

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

فهرس المحتويات

الصفحة

٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى مساهمي
شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أصول الحديثة للتمويل – شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الأساس للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول القوائم المالية طبقاً لتقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨م.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوي عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٢٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٢٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخير
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص.ب ٤٦٣٦ الخير ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٢٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٢٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى مساهمي
شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة وملائمة لأن تكون أساساً لبدء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية بالشركة.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وإذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الأساس للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

عن البسام وشركاه
(المحاسبون المتحالفون)

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)



جدة، المملكة العربية السعودية

٢٦ جمادى الآخر ١٤٤٠ هـ

٣ مارس ٢٠١٩ م

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص. ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٤٥٤

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

٢٠١٧ "المعدله"	٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٩	النقد وما حكمه
١١٤,٠١٤,٢٦٠	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	٥	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
--	٨٦٦	١١	مطلوب من طرف ذو علاقة
٤٥٠,٤٤٤	٥٩٢,٤٤٧	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة اخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٣٠,٣٠٤	١,٥٣٨,٦٠٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣٤,٧٨٢,٦٠٩	١٤٥,١٢٤,٩١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٠,٨٨٩	٢٣٣,٩٧٥		ذمم دائنة
٢,٤٠٦,٩٠٠	٦,٢٩١,٣٩٠	١١	مطلوب لطرف ذو علاقة
١,١٨٧,٥٣٥	١,٢٧١,٥٨٤	١٣	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
٣,٧٠٣,٢٤٩	٣,٨٦٥,١١١	١٥	مخصص الزكاة
٩٥٦,٥٥٥	١,٠٧٦,٧٠٨	١٢	تعويضات مكافآت نهاية الخدمة
٨,٣٠٥,١٢٨	١٢,٧٣٨,٧٦٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣,٢٨٨,١٨٠	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٤	احتياطي نظامي
٢٢,٦٨٩,٠٥٣	٢٧,٤٠٨,٥٠٧		الأرباح المبقاه
٥٠٠,٢٤٨	٥٣٥,٢٤٦		الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة
١٢٦,٤٧٧,٤٨١	١٣٢,٣٨٦,١٤٢		إجمالي حقوق المساهمين
١٣٤,٧٨٢,٦٠٩	١٤٥,١٢٤,٩١٠		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	إيضاح	
٢٠,٢٧٢,١٧٢	٢١,٠٢٤,٠٨٨	١٦	الإيرادات
٢٠,٢٧٢,١٧٢	٢١,٠٢٤,٠٨٨		إيرادات، صافي
			دخل التشغيل
(٤,٧٩٧,٢٩١)	(٦,٩٠٧,٦٣٠)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٥٩٢,٥١٧)	(٣,١٦٥,٤٨٩)	١٨	مصروفات بيع وتسويق
--	٥٥٤,١٨٦	٥	رد مخصص الخسائر الائتمانية، صافي
١١,٨٨٢,٣٦٤	١١,٥٠٥,١٥٥		صافي الدخل التشغيلي
(٣٧,١٨٣)	--		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٦٨,٨٦٧	٣٦,٩٣٣		إيرادات أخرى
١٢,٠١٤,٠٤٨	١١,٥٤٢,٠٨٨		إجمالي دخل السنة
			بنود لا يتم إعادة تصنيفها من خلال الربح أو الخسارة
٦٦,٣٠١	٣٤,٩٩٨	١٢	الأرباح الاكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
٦٦,٣٠١	٣٤,٩٩٨		الدخل
١٢,٠٨٠,٣٤٩	١١,٥٧٧,٠٨٦		الدخل الشامل الآخر
١,٢٠	١,١٥	١٩	إجمالي الدخل الشامل
			ربح السهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة	الأرباح المبقاه	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١١٧,٦٦٦,٤٣٤	-	١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤٣٣,٩٤٧	٤٣٣,٩٤٧	-	-	-	٢٢ الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة
١١٨,١٠٠,٣٨١	٤٣٣,٩٤٧	١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٤٢٣,١٢٨	-	١٢,٤٢٣,١٢٨	-	-	صافي ربح السنة كما تم الإفصاح عنه
٦٦,٣٠١	٦٦,٣٠١	-	-	-	٢١, ١٢ الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة
(٤٠٩,٠٨٠)	-	(٤٠٩,٠٨٠)	-	-	٢٢ تعديلات تخص عام ٢٠١٧
١٢,٠٨٠,٣٤٩	٦٦,٣٠١	١٢,٠١٤,٠٤٨	-	-	صافي الدخل الشامل بعد التعديل
(٣,٧٠٣,٢٤٩)	-	(٣,٧٠٣,٢٤٩)	-	-	١٥ الزكاة للسنة
٨,٣٧٧,١٠٠	٦٦,٣٠١	٨,٣١٠,٧٩٩	-	-	صافي الدخل الشامل بعد الزكاة
-	-	(١,٢٠١,٤٠٥)	١,٢٠١,٤٠٥	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
١٢٦,٤٧٧,٤٨١	٥٠٠,٢٤٨	٢٢,٦٨٩,٠٥٣	٣,٢٨٨,١٨٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٦,٤٧٧,٤٨١	٥٠٠,٢٤٨	٢٢,٦٨٩,٠٥٣	٣,٢٨٨,١٨٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٥,١٩٦,٦٨٦	-	٥,١٩٦,٦٨٦	-	-	٥, ٣ أثر اعتماد معيار جديد في ١ يناير ٢٠١٨
١٣١,٦٧٤,١٦٧	٥٠٠,٢٤٨	٢٧,٨٨٥,٧٣٩	٣,٢٨٨,١٨٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
١١,٥٤٢,٠٨٨	-	١١,٥٤٢,٠٨٨	-	-	صافي الربح للسنة
٣٤,٩٩٨	٣٤,٩٩٨	-	-	-	١٢ الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة
١١,٥٧٧,٠٨٦	٣٤,٩٩٨	١١,٥٤٢,٠٨٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٨٦٥,١١١)	-	(٣,٨٦٥,١١١)	-	-	١٥ الزكاة للسنة
٧,٧١١,٩٧٥	٣٤,٩٩٨	٧,٦٧٦,٩٧٧	-	-	صافي الدخل الشامل بعد الزكاة
-	-	(١,١٥٤,٢٠٩)	١,١٥٤,٢٠٩	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٢ توزيعات أرباح خلال السنة
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	٥٣٥,٢٤٦	٢٧,٤٠٨,٥٠٧	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
١٢,٠١٤,٠٤٨	١١,٥٤٢,٠٨٨	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات عن:
٣٠٢,٦٧٩	٣٠٨,٠٦٠	استهلاكات
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٤,٢٢٧	مخصص تعويضات مكافأة نهاية الخدمة
-	(٥٥٤,١٨٦)	(رد) مخصص خسائر الائتمان، صافي
	(٨٣٢,١٣٣)	ديون معدومة
٣٧,١٨٣	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٤٨٣,١٩٧)	١٠,٧٣٥,٤١٨	الاستثمار في التمويل الاسلامي
١٥٠,١١٣	(١٤٢,٠٠٣)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة اخرى
-	(٨٦٦)	مطلوب من طرف ذو علاقة
٣٦,٨٦٧	١٨٣,٠٨٦	ذمم دائنة
(١,٠٢٢,٠٥٠)	٣,٨٨٤,٤٩٠	مطلوب لطرف ذو علاقة
(١٧١,٦٧٢)	٨٤,٠٤٩	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
(٥,٩٣٢,٠٦٦)	٢٥,٤١٢,٢٣٠	النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات
(٢٣,٤٤١)	(٤٩,٠٧٦)	تعويضات مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,٥٢٠,٦٦٨)	(٣,٧٠٣,٢٤٩)	الزكاة المدفوعة
(٩,٤٧٦,١٧٥)	٢١,٦٥٩,٩٠٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٣,٣٦٤)	(٦١٦,٣٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٠	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٩٢,٨٥٠)	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٧٣,٢١٤)	(٦١٦,٣٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح خلال السنة
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٤٤٩,٣٨٩)	١٤,٠٤٣,٥٤٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٨,١٩٤,٧٥١	النقد وما في حكمه في أول السنة
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	النقد وما في حكمه في آخر السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- الشكل القانوني والنشاط

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مغلقة. سجلت في جدة بالسجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٠٥ م).
وتعمل الشركة بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بموجب خطاب رقم ٣٥١٠٠٠٠٩٥٧٦٧ بتاريخ ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٤ م وبموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أنشطة التمويل رقم ٣٢ / أ ش / ٢٠١٦٠٣ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥ م.
يتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي.
يقع مقر الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة أصول الحديثة للتمويل
جدة، المملكة العربية السعودية

٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل، والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية - الرسوم. وطبقاً للخطاب رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات اللاحقة عليه على شكل إيضاحات بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (التعميم)، يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة بدلاً من تحميلها على قائمة الدخل الشامل.

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء بداية من ١ يناير ٢٠١٨ ويتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإفصاح رقم ٣. يتم الإفصاح عن الأحكام والتعديلات الهامة المتعلقة بالإنخفاض في إيضاح إدارة المخاطر المالية مع الأخذ في الاعتبار التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الاعتراف بمزايا الموظفين المثبتة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وادوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتقربها إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تقديرات وأحكام محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات وأرصدة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية، والتي تعتبر أساساً لتلك التقديرات حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بوضوح من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة تلك التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفرات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، تقوم الإدارة بتحديد التقديرات والأحكام التالية التي لها تأثيرات هامة على القوائم المالية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تقديرات وأحكام محاسبية هامة (تتمة) الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي شك جوهري على مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات استحقاقات الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن النتائج الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وإن طبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا غير الممولة المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكرراً، إذا لزم الأمر.

٣- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتطبيق معيارين جديدين للمحاسبة، وتم شرح أثر تطبيق هذه المعايير أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" مما أدى إلى تغيير في سياسة إثبات الإيراد فيما يتعلق بعقود الشركة مع العملاء.

لقد صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ في شهر مايو ٢٠١٤ ويسرى مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ طريقة واحدة شاملة بشأن المحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء وحل محل الإرشادات الحالية المتعلقة بإثبات الإيرادات المذكورة حالياً في العديد من المعايير وتفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي. ولقد حدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ طريقة مؤلفة من خمس خطوات سيتم تطبيقها على الإيرادات من العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥، يتم إثبات الإيرادات حسب المبلغ الذي يتوقع أن يستحق مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى عميل ما.

اختارت الشركة التطبيق بأثر رجعي المعدل الذي سمح به المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق بأثر رجعي المعدل أيضاً الاعتراف بالأثر المتراكم لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ في قائمة حقوق المساهمين، ومع ذلك، لم يكن هناك أثر على القوائم المالية للشركة جوهرياً.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - الصادر في شهر يوليو ٢٠١٤ وذلك اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولى في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يجمع المعيار الجديد التغيرات الأساسية على المحاسبة عن الموجودات المالية وإلى بعض النواحي المتعلقة بالمحاسبة عن المطلوبات المالية.

التغيرات الأساسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تتلخص فيما يلي:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ يتضمن ثلاثة فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية وهي: مفاضة بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يحدد هذا التصنيف عادة، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات، على أساس نموذج الأعمال الذي يدار بموجبه الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وهي المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يحظر فصل المشتقات المختلطة في عقود تكون متضمنة أصل مالي يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المختلطة لأغراض التصنيف.

٣- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

لقد أبقى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بشكل كبير على المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم إثبات كافة تغيرات القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تغيرات القيمة العادلة، طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم إظهارها على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في قائمة الدخل الشامل الأخر.
- يتم عرض المبالغ الأخرى للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف الشركة للمطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩، تم إدراجه ضمن السياسات المحاسبية الهامة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الشركة تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لكافة القروض وعقود الضمان المالي. يحدد المخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثني عشر شهراً القادمة، ما لم تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ نشأتها. وإذا كانت الموجودات المالية متضمنة خسائر ائتمانية، فيتم أخذ في الاعتبار التقديرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال عمر الموجودات المالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم إثبات خسائر الائتمان والتي كانت في وقت سابق مطبقة تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ولمعرفة تفاصيل كيفية تطبيق الشركة لمتطلبات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم إدراجها ضمن السياسات المحاسبية الهامة.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل أرقام المقارنة. تم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الأرباح المبقاة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، لا تعكس المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧ متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨ طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.
 - تحديد نموذج الأعمال المقتنى من خلاله الأصل المالي.
 - تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً والتي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أ) الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بوضوح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للشركة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)
(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة)

التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
الموجودات المالية			
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي	التكلفة المطفأة	١١٤,٠١٤,٢٦٠	١٠٨,٨١٧,٥٧٤
النقد وما في حكمه	التكلفة المطفأة	١٨,١٩٤,٧٥١	١٨,١٩٤,٧٥١
الاستثمارات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
		١٣٣,١٠١,٨٦١	١٢٧,٩٠٥,١٧٥
المطلوبات المالية			
نم داتنة ومطلوبات أخرى	التكلفة المطفأة	٣,٦٤٥,٣٢٤	٣,٦٤٥,٣٢٤
		٣,٦٤٥,٣٢٤	٣,٦٤٥,٣٢٤

- الأثر على الأرباح المبقاه والاحتياطيات الأخرى

الأرباح المبقاه	الاحتياطيات الأخرى	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	تأثير التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)
٢٣,٠٥٩,٣٧٨	٢,٩١٧,٨٥٥			
٥,١٩٦,٦٨٦	-			
٢٨,٢٥٦,٠٦٤	٢,٩١٧,٨٥٥			

يوضح الجدول التالي تسوية القيمة الدفترية للمخصصات المسجلة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى القيمة الدفترية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ عند التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ م:

- إقفال مخصص الإنخفاض للموجودات المالية وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الخاص بالاستثمار في التمويل الاسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى
- افتتاح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م.

٢٠١٨ يناير ١ (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩)	إعادة القياس	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمار في التمويل الاسلامي الإجمالي
١٢,٥٧٠,١٩٨	(٥,١٩٦,٦٨٦)	١٧,٧٦٦,٨٨٤	
١٢,٥٧٠,١٩٨	(٥,١٩٦,٦٨٦)	١٧,٧٦٦,٨٨٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تصنف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة) يقدم الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية
١٠٩,٨٦١,٨٤٧	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	-	-	-	-	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	-	-	-	-	النقد وما في حكمه
٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	الاستثمارات
٨٦٦	٨٦٦	-	-	-	-	مطلوبات من طرف ذو علاقة
١٤٢,٩٩٣,٨٦٣	١٤٢,١٠١,٠١٣	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	إجمالي الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المطلوبات المالية
٢٣٣,٩٧٥	٢٣٣,٩٧٥	-	-	-	-	ذمم دائنة
٦,٢٩١,٣٩٠	٦,٢٩١,٣٩٠	-	-	-	-	مطلوبات لطرف ذو علاقة
١,٢٧١,٥٨٤	١,٢٧١,٥٨٤	-	-	-	-	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى
٧,٧٩٦,٩٤٩	٧,٧٩٦,٩٤٩	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

(ب) التعديلات على المعايير الحالية

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية في الفترة الحالية أو السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير في الفترات المستقبلية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
تعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية جزءاً من مبادرة الإفصاح من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ويطلب ذلك تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناتجة من أنشطة التمويل، بما في ذلك كل من التغييرات الناتجة من التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية. عند التطبيق الأولي للتعديل، لا يُطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة.
- الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢
توضح التعديلات أن الشركة بحاجة إلى النظر فيما إذا كان القانون الضريبي يفيد مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة يجوز لها إجراء تخفيضات على عكس هذا الفرق المؤقت القابل للخصم. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تقدم إرشادات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وشرح الظروف التي تنتج ان يشمل الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. تلتزم المنشآت بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، عند التطبيق الأولي للتعديلات، التغيير في الرصيد الافتتاحي لحقوق المساهمين في فترة المقارنة السابقة يمكن الاعتراف به ضمن الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة (أو في بند آخر من حقوق المساهمين، حسب الحاجة)، دون تخصيص التغيير بين الأرباح المبقة والبند الأخرى المكونة لحقوق المساهمين. يجب أن تفصح المنشآت المطبقة عن ذلك.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولى تصنف وتقاس الموجودات المالية على أساس: التكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة اعتباراً من تاريخ القوائم المالية تحتفظ بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف الاستثمار الذي يتم تداوله بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٤-١-١ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تحدد تواريخ معينة لتحصيل التدفقات النقدية تمثل جزء من المبلغ الأصلي والأرباح على صافي المبلغ المستحق من أصل المبلغ.

٤-١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات الدين

- يتم قياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تستوفي الشروط التالية:
- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تحدد تواريخ معينة لتحصيل التدفقات النقدية تمثل جزء من المبلغ الأصلي والأرباح على صافي المبلغ المستحق من أصل المبلغ.

أدوات الملكية

عند الإثبات الأولى، لأدوات حقوق الملكية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة. يكون للشركة الخيار بشكل لا رجعة فيه، بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم هذا الاختيار على اساس كل استثمار على حدي.

الأصل المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الاخرى والتي لم يتم تصنيفها كمقتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة لذلك، وعند الاعتراف الاولي، قد تختار الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الاولي باستثناء في الفترة الاولي التي تلي تغيير الشركة لنموذج اعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٤-١-٢-١ تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال يتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز إستراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٤-١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (تتمة)

٤-١-٢-١ تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية.
ومع ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط"، وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولى، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استخدامها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٤-٢-١-٤ تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي هي دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ الإثبات الأولى. أما "الربح" فتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة تعديل أسعار.

٤-٢-٤ المطلوبات المالية

٤-٢-٤-١ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، كما يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار خصم أو علاوة الإصدار، والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي.

٤-٣ إلغاء الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم يتم بالإبقاء على السيطرة على هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ إلغاء الإثبات (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل أو (القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن اثباته من الأصل)، و(١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و(٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر – يجب أن يتم إثبات الربح أو الخسارة.

وفي حالة قيام الشركة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما ولكنها احتفظت بالسيطرة، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات المحددة، تحتفظ الشركة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يفى بمعايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام بالنسبة لعقد الخدمات إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض كافي مقابل الخدمة (التزام).

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء اثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام التعاقدية أو الغاوة أو انتهاء مدته.

٤-٤ الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان على صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي، باستثناء الأدوات المالية التالية، والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات مالية أخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والتي تمثل جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية.

تقوم الشركة بتصنيف القروض بناءً على الثلاث مراحل التالية بغرض الانخفاض في القيمة:

المستوى ١: تشمل القروض التي ليس لها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي، وبالتالي يتم تسجيل انخفاض القيمة على أساس خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي.

المستوى ٢: تشمل القروض التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند الاعتراف الأولي، وبالتالي يتم تسجيل انخفاض القيمة في وقت خسائر العمر المتوقع ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي. و

المستوى ٣: تشمل القروض ذات القيمة الائتمانية، وبالتالي يتم تسجيل الانخفاض في القيمة على مدى العمر المتوقع ويتم احتساب الفوائد على أساس صافي.

٤-٤-١ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقع تقديراً احتمال مرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الانخفاض في القيمة (تتمة)

٤-٤-٢ الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

في تاريخ كل مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذي مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛ و
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

٤-٤-٣ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٤-٤-٤ الإلغاء

يتم إلغاء أوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال مقبول لاستردادها. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التعزيز إمتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب إلغائها أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. وتفيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

٤-٥ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجد. تتضمن التكلفة المباشرة المتكبدة للاستحواذ على الأصل.

تحمل التكاليف اللاحقة على القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كاصل منفصل إذا كانت مؤهلة لذلك. فقط في حالة انه هناك تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياسها بموثوقية. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال جزء من أصل وتم استبعاد الجزء المستبدل من الاستخدام. تفيد مصروفات الصيانة والإصلاحات الأخرى، في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم الاستهلاك بطريقة القسط الثابت موزعا على العمر الاقتصادي للأصل. بعد الاخذ في الاعتبار القيمة التخريدية للأصل. فيما يلي معدل الاستهلاك المطبقة:

تحسينات وديكورات علي مباني مستأجرة	٢٠%	حساب الي	١٢,٥%
أثاث ومعدات مكتبية	١٠%	لوحات اعلانية	١٠%
أجهزة تكييف وتبريد	٢٥%	انظمة أمن وسلامة	١٠%
أجهزة اتصالات	١٥%	السيارات	٢٠%

يتم استهلاك التحسينات على مباني مستأجرة على مدى العمر الاقتصادي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقل. وبالنسبة للإضافات والاستيعادات خلال السنة يتم تحميل الاستهلاك بداية من شهر الذي يكون فيه الأصل جاهزاً للاستخدام ولا يتم احتساب استهلاك للشهر الذي يتم فيه استبعاد الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً الي قيمتها القابلة للاسترداد في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد - إن وجدت - ويتم إدراجها في قائمة الربح والخسارة خلال الفترة التي نشأت بها. يتم إدراج الممتلكات والمعدات التي لها عمر اقتصادي محدد بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل العمر الاقتصادي للأصل والقيمة التخريدية - ان أمكن - في تاريخ كل مركز مالي.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم في تاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من أصل غير مالي أو مجموعة من الموجودات غير المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض. وفي حالة عدم القدرة على تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدي. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لمجموعة الأصول المكونة للوحدة المولدة للنقد. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المولدة للنقد من المتوقع ان تكون أقل من القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية الي القيمة القابلة للاسترداد. تدرج خسائر الانخفاض فوراً كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل في قيمتها القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية فيما لو لم يتم تسجيل أي خسارة للانخفاض في قيمة الموجودات أو الوحدة المولدة للنقد في الفترة السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٧ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية العملات بأسعار الصرف التي تقارب تلك السائدة في تاريخ المركز المالي. يتم تحميل الأرباح والخسائر الناتجة من الترجمة إلى قائمة الربح أو الخسارة فوراً باستثناء الفروق الناتجة عن ترجمة حقوق الملكية في الشركات الزميلة "إن وجدت" والتي يتم إثباتها مباشرة في حقوق المساهمين من خلال الدخل الشامل. يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي تقاس من خلال التكلفة التاريخية في العملات الأجنبية هي باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. البنود ذات الطبيعة غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم ترجمتها باستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

٤-٨ التوزيعات المقترحة والتحويل بين الاحتياطات

توزيعات الأرباح وتكوين الاحتياطات والتي تتطلب بموجب الأنظمة، والتي تحدث بعد تاريخ المركز المالي تعتبر أحداث لا تتطلب تعديل ويتم تسجيلها في القوائم المالية طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تم الموافقة والتحويل.

٤-٩ الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، والذي يتم قياسه على أنه صافي القيمة الحالية لاتفاقية التمويل بالإضافة إلى الدفعة المقدمة من العميل. يتم الاعتراف بالإيرادات عموماً بالإيرادات عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- لا تمتلك الشركة أي تدخل إداري مستمر بالدرجة المرتبطة عادةً بملكية البضاعة ولا تملك سيطرة فعالة على البضائع المباعة أو الخدمات المؤداة.
- مبالغ الإيرادات يمكن قياسها بشكل موثوق.
- إمكانية حدوث تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بعملية البيع للشركة و
- إمكانية احتساب التكاليف المحتملة أو التي قد تتحملها الشركة من هذه المعاملات بشكل موثوق.

٤-١٠ الإيراد من عقود التمويل

يتم إثبات الإيراد من عقود التمويل في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العائد الفعال، باستخدام معدل العائد الفعال المطبق "EPR"، على الرصيد القائم خلال مدة العقد. يتضمن احتساب معدل العائد الفعال تكاليف المعاملات والرسوم وإيرادات العمولات المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ جزء من معدل العائد الفعال وتشمل تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة بالحصول على الأصل المالي. يتم الاعتراف بالرسوم الإدارية المحملة فيما يتعلق بالعملية والخدمات الأخرى كإيرادات على مدار فترة اتفاقيات التمويل.

٤-١١ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ان وجد والبنوك متضمنة حسابات السحب على المكشوف والاستثمارات قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٢ مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات المتعلقة بالأجور والمرتبات، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المرضية المتراكمة التي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية السنة التي يتم فيها الاعتراف بالخدمة المقدمة للموظفين فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية وتقاس بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. ويتم إظهار المطلوبات كالتزامات منافع الموظفين الحالية ضمن المستحقات في قائمة المركز المالي.

مزايا نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات أو الموجودات المعترف بها في قائمة المركز المالي تتعلق بخطة المنافع المحددة. خطة مزايا نهاية الخدمة للموظفين تمثل القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين كما في نهاية فترة التقرير. يتم احتساب التزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها دفع المزايا والتي تحتوي على شروط تقارب نفس شروط العقد. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

تكلفة الخدمة

تتضمن تكاليف الخدمة تكاليف الخدمة الحالية والسابقة والمحملة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المستحقة المحددة الناتجة عن تعديلات أو تخفيضات الخطة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكلفة خدمة سابقة.

تكلفة الفائدة

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين. يتم ادراج هذه التكلفة في مصروفات مزايا الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

إعادة قياس الأرباح أو الخسائر

يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة من تسويات خبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في السنة التي تتم فيها، مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخر.

٤-١٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة ما يلي:

وجود إلتزام حالي قانوني أو حكومي - نتيجة لحدث في الماضي - ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق لمنافع اقتصادية لتسوية ذلك الإلتزام.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام السعر الحالي الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للمسؤولية.

عندما يكون هناك عدد من الإلتزامات المماثلة، (على سبيل المثال عقود مماثلة أو مخصصات أخرى)، يتم تحديد احتمالية الحاجة إلى وجود تدفق نقدي خارج للتسوية عن طريق مراعاة تبويب الإلتزامات ككل. يتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان احتمال حدوث تدفق خارج مع الإخذ في الاعتبار التصنيف لهذا الإلتزام حتى لو كان صغيراً. يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات المتوقعة أن تكون مطلوبة لتسوية الإلتزام باستخدام معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام. يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٤ مصروفات بيع وتسويق

تشمل مصروفات البيع والتسويق أساساً على التكاليف المتكبدة في بيع وتسويق منتجات / خدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى على أنها مصروفات عمومية وإدارية.

٤-١٥ المطلوبات المحتملة

تتلقى الشركة مطالبات قانونية من خلال دورتها العادية. ويتعين على الإدارة ان تضع تقديرات واحكاما بشأن امكانيه إلغاء حكم للوفاء بالمطالبات. والتاريخ النهائي للمطالبات القانونية والمبلغ الذي يتعين دفعه ويتوقف توقيت المطالبات القانونية وتكاليفها على الإجراءات النظامية.

٥- صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي

صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي يشمل الأستثمار في عقود التورق والمراوحة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٨			
المجموع	المخصص	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٧٤,١٨٢,٣٥٨	(٦,٠٩٧,٤٨٣)	٤٤,٥٩٢,٠٠٢	٣٥,٦٨٧,٨٣٩
٣٥,٦٧٩,٤٨٩	(٥,٠٨٦,٣٩٦)	٢٥,٦١٥,٨٨٦	١٥,١٤٩,٩٩٩
١٠٩,٨٦١,٨٤٧	(١١,١٨٣,٨٧٩)	٧٠,٢٠٧,٨٨٨	٥٠,٨٣٧,٨٣٨
٢٠١٧ "المعدلة"			
المجموع	المخصص	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٨١,١٧٣,٣١٧	(١٠,٤٦٢,٥٠٠)	٤٧,٤٩٢,٢٩٠	٤٤,١٤٣,٥٢٧
٣٢,٨٤٠,٩٤٣	(٧,٣٠٤,٣٨٤)	٢٢,٧٥٢,٢٢٥	١٧,٣٩٣,١٠٢
١١٤,٠١٤,٢٦٠	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	٧٠,٢٤٤,٥١٥	٦١,٥٣٦,٦٢٩
عقود مرابحه، صافي عقود تورق، صافي			
٢٠١٨			
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
١٠١,١٤٠,٤١٥	٥٦,٧٠٤,٠٧٤	٤٤,٤٣٦,٣٤١	عقود مرابحه، الإجمالي
(٢٠,٨٦٠,٥٧٤)	(١٢,١١٢,٠٧٢)	(٨,٧٤٨,٥٠٢)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
٨٠,٢٧٩,٨٤١	٤٤,٥٩٢,٠٠٢	٣٥,٦٨٧,٨٣٩	
(٦,٠٩٧,٤٨٣)			يخصم: مخصص خسائر الائتمان
٧٤,١٨٢,٣٥٨			
٢٠١٧ "المعدلة"			
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
١٢٠,٠٥٦,١٧٦	٦٢,٧٦٨,٤٢٩	٥٧,٢٨٧,٧٤٧	عقود مرابحه، الإجمالي
(٢٨,٤٢٠,٣٥٩)	(١٥,٢٧٦,١٣٩)	(١٣,١٤٤,٢٢٠)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
٩١,٦٣٥,٨١٧	٤٧,٤٩٢,٢٩٠	٤٤,١٤٣,٥٢٧	
(١٠,٤٦٢,٥٠٠)			يخصم: مخصص خسائر الائتمان
٨١,١٧٣,٣١٧			

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

عقود تورق، صافي

٢٠١٨		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٥٧,٣١٣,٤٧٨	٣٦,٤٤٣,٥٦٥	٢٠,٨٦٩,٩١٣
(١٦,٥٤٧,٥٩٣)	(١٠,٨٢٧,٦٧٩)	(٥,٧١٩,٩١٤)
٤٠,٧٦٥,٨٨٥	٢٥,٦١٥,٨٨٦	١٥,١٤٩,٩٩٩
(٥,٠٨٦,٣٩٦)		
٣٥,٦٧٩,٤٨٩		

عقود تورق، الإجمالي
يخصم: الإيرادات المؤجلة

يخصم: مخصص خسائر الائتمان

٢٠١٧ "المعدلة"		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٥٧,٤٧١,٩٢٢	٣٣,١٥٣,١٦٧	٢٤,٣١٨,٧٥٥
(١٧,٣٢٦,٥٩٥)	(١٠,٤٠٠,٩٤٢)	(٦,٩٢٥,٦٥٣)
٤٠,١٤٥,٣٢٧	٢٢,٧٥٢,٢٢٥	١٧,٣٩٣,١٠٢
(٧,٣٠٤,٣٨٤)		
٣٢,٨٤٠,٩٤٣		

عقود تورق، الإجمالي
يخصم: الإيرادات المؤجلة

يخصم: مخصص خسائر الائتمان

٥-١ الحركة في مخصص خسائر الائتمان خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
١٧,٧٦٦,٨٨٤	١٧,٧٦٦,٨٨٤	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
-	(٥,١٩٦,٦٨٦)	أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (إيضاح ٣)
١٧,٧٦٦,٨٨٤	١٢,٥٧٠,١٩٨	الرصيد المعدل كما في ١ يناير
-	(٨٣٢,١٣٣)	إعدام ديون*
-	(٥٥٤,١٨٦)	صافي التغير في مخصص خسائر الائتمان خلال السنة
١٧,٧٦٦,٨٨٤	١١,١٨٣,٨٧٩	

* بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قرر مجلس إدارة الشركة إعدام ديون من المتوقع عدم تحصيلها بمبلغ ٨٣٢,١٣٣ ريال سعودي.
٥-٢ يتراوح ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل (غير شاملة التأمين) بين ١٠٪ و ١٥٪ (٢٠١٧: من ١٠٪ إلى ١٥٪) سنوياً.

٥-٣ تحتفظ الشركة، في سياق أعمالها العادية، بضمانات فيما يتعلق بعقود التمويل (كأساس للموجودات الممولة). من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تعثر العميل.

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
-	٨٩٢,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
٨٩٢,٨٥٠	-	المشتریات خلال السنة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال سنة ٢٠١٧ م قامت الشركة بالاستثمار بنسبة ٢٪ في شركة غير مدرجة بالبورصة، وهي ما زالت في مرحلة ما قبل التشغيل.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
٧- ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة ٢٠١٨:	تأمينات على مباني مستأجرة	اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات	اجهزة تكييف وتبريد	اجهزة اتصالات	حاسب الي	لوحات اعلانية	انظمة امن وسلامة	سيارات	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١,٤٣٢,٣٧٣	٤٧٣,٤٠٦	١٨,٣١١	٥٢,٨٧٦	٢,٢٧٦,٦٠٧	٥٠,٣٠٠	٧٨,١٠٠	٦٩,٥٠٠	-	٤,٤٥١,٤٧٣
اضافات خلال السنة	-	١٠٢,٩٥٦	٨,٠٠٠	٤٦٩	٢٠٩,٠٣١	٢٣,٢٥٠	٣٨,٥٠٠	-	٢٣٤,١٥٠	٦١٦,٣٥٦
الرصيد في نهاية للسنة	١,٤٣٢,٣٧٣	٥٧٦,٣٦٢	٢٦,٣١١	٥٣,٣٤٥	٢,٤٨٥,٦٣٨	٧٣,٥٥٠	١١٦,٦٠٠	٦٩,٥٠٠	٢٣٤,١٥٠	٥,٠٦٧,٨٢٩
الاستهلاك ٢٠١٨:										
الرصيد في بداية السنة	١,٤٣١,٤٨٣	٣٨٢,٦٢٧	١٥,٥٤١	٤٥,٦٢٩	١,٢٤٩,٧٥٤	٣٩,٤٩٩	١٩,٠٧٠	٣٧,٥٦٦	-	٣,٢٢١,١٦٩
استهلاك خلال السنة	١٢٥	٢٢,٢٤١	٢,٩٠٦	٢,٧٤٢	٢٥٥,٠٢٠	٢,٠٣٠	٩,٠٩٦	١٣,٩٠٠	-	٣٠٨,٠٦٠
الرصيد في نهاية للسنة	١,٤٣١,٦٠٨	٤٠٤,٨٦٨	١٨,٤٤٧	٤٨,٣٧١	١,٥٠٤,٧٧٤	٤١,٥٢٩	٢٨,١٦٦	٥١,٤٦٦	-	٣,٥٢٩,٢٢٩
صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٦٥	١٧١,٤٩٤	٧,٨٦٤	٤,٩٧٤	٩٨٠,٨٦٤	٣٢,٠٢١	٨٨,٤٣٤	١٨,٠٣٤	٢٣٤,١٥٠	١,٥٣٨,٦٠٠
التكلفة ٢٠١٧:	تأمينات على مباني مستأجرة	اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات	اجهزة تكييف وتبريد	اجهزة اتصالات	حاسب الي	لوحات اعلانية	انظمة امن وسلامة	سيارات	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١,٤٣٢,٣٧٣	٦٠٦,٢١٩	١٦,٠٦١	١٤٥,٣٥١	٢,٥٤١,٦٦٦	٦٤,٥٦٥	٧٨,١٠٠	١٠٩,٠٠٠	-	٤,٩٩٣,٣٣٥
اضافات خلال السنة	-	٣٦,٠٧٩	٢,٢٥٠	٨٩٠	٤٤,١٤٥	-	-	-	-	٨٣,٣٦٤
استبعادات	-	(١٦٨,٨٩٢)	-	(٩٣,٣٦٥)	(٣٠٩,٢٠٤)	(١٤,٢٦٥)	-	(٣٩,٥٠٠)	-	(٦٢٥,٢٢٦)
الرصيد في نهاية للسنة	١,٤٣٢,٣٧٣	٤٧٣,٤٠٦	١٨,٣١١	٥٢,٨٧٦	٢,٢٧٦,٦٠٧	٥٠,٣٠٠	٧٨,١٠٠	٦٩,٥٠٠	-	٤,٤٥١,٤٧٣
الاستهلاك ٢٠١٧:										
الرصيد في بداية السنة	١,٤٢٩,١١٢	٥١٤,٥٥٩	١٢,٨٩١	١٢٦,٢٧٦	١,٢٩٥,٩٢١	٥٠,٣٥١	١١,٢٥٧	٦٣,١٦٦	-	٣,٥٠٣,٥٣٣
استهلاك خلال السنة	٢,٣٧١	٢٠,٠٦٣	٢,٦٥٠	٢,٨٣٨	٢٥١,٤١٣	١,٦٣١	٧,٨١٣	١٣,٩٠٠	-	٣٠٢,٦٧٩
استبعادات	-	(١٥١,٩٩٥)	-	(٨٣,٤٨٥)	(٢٩٧,٥٨٠)	(١٢,٤٨٣)	-	(٣٩,٥٠٠)	-	(٥٨٥,٠٤٣)
الرصيد في نهاية للسنة	١,٤٣١,٤٨٣	٣٨٢,٦٢٧	١٥,٥٤١	٤٥,٦٢٩	١,٢٤٩,٧٥٤	٣٩,٤٩٩	١٩,٠٧٠	٣٧,٥٦٦	-	٣,٢٢١,١٦٩
صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٨٩٠	٩٠,٧٧٩	٢,٧٧٠	٧,٢٤٧	١,٠٢٦,٨٥٣	١٠,٨٠١	٥٩,٠٣٠	٣١,٩٣٤	-	١,٢٣٠,٣٠٤

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٤٠٠,٤٢٦	٤٠٤,٠٩٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٧,٧٦٨	١٤٨,٠٢٧	سلف موظفين
٩,٢٥٠	٣٤,٢٥٠	تامينات لدى الغير
٣,٠٠٠	٦,٠٧٥	ذمم مدينة أخرى
٤٥٠,٤٤٤	٥٩٢,٤٤٧	

٩- النقد وما في حكمه

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	نقد لدى البنوك
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	

١٠- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة، تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية. وكما يلي نسب المساهمين في حصص رأس المال:

رأس المال	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاسم
٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٩,٩٠٠,٠٠٠	مجموعة بغلف الظافر
٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠	السيد / سعيد أحمد محمد بغلف
٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠	السيد / عمر أحمد محمد بغلف
٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠	السيد / عبدالله أحمد محمد بغلف
٢٥٠,٠٠٠	١٠	٢٥,٠٠٠	السيد / عبدالرحمن أحمد محمد بغلف
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠	

١١- أطراف ذات علاقة

خلال سنة ٢٠١٨ قامت الشركة ببعض التعاملات مع الشركات ذات العلاقة التالية:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاسم
٤٣,١٥٩,٦٢٠	٦٣,٣٩٦,٨٥٠	مشتريات	شركة شقيقة	شركة باز العالمية للصناعة
١٢٣,٨٩٣	١٧٥,٩٥٩	خدمات مؤادة من قبل الشركة القابضة	شريك	مجموعة بغلف الظافر
٣٧٨,٥٠٠	٤٥٩,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة

يتكون المطلوب من طرف ذو علاقة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
-	٨٦٦	مجموعة بغلف الظافر*
-	٨٦٦	

* تتم التعاملات مع مجموعة بغلف الظافر في النشاط المعتاد للشركة حيث يتم تقديم خدمات للشركة عند طريق الشركة القابضة.

يتكون المطلوب إلى أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٢,٣٥٥,٧٠٠	٦,٢٩١,٣٩٠	شركة باز العالمية للصناعة
٥١,٢٠٠	--	مجموعة بغلف الظافر
٢,٤٠٦,٩٠٠	٦,٢٩١,٣٩٠	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- تعويضات نهاية الخدمة

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	القيمة الحالية لتعويضات نهاية الخدمة
٩٥٦,٥٥٥	١,٠٧٦,٧٠٨	

إن العوامل الأساسية للبنود التي تم احتساب عليها مخصص مكافأة نهاية الخدمة هي كما يلي:
الافتراضات الاكتوارية لاحتساب مخصص نهاية الخدمة

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	معدل الخصم
%٣,٤٥	%٤,٢	الزيادة السنوية بالاجور (المدى القصير)
%٣	%٣	الزيادة السنوية بالاجور (المدى الطويل)
%٣,٤٥	%٤,٢	معدل الوفيات
%٧٥-١٥	%٧٥-١٦	معدل دوران الموظفين
عالي	عالي	

١-١٢ حركة مخصص تعويضات نهاية الخدمة

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	رصيد المخصص في بداية السنة قبل التعديل
١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٥٦,٨٠٣	الأرباح الاكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة (إيضاح ٢٢)
(٤٣٣,٩٤٧)	(٥٠٠,٢٤٨)	رصيد المخصص بعد التعديل
٨٤٢,٣٣٤	٩٥٦,٥٥٥	تكلفة الخدمة الحالية
١٧٣,١١٧	١٧٠,٢٨٩	تكلفة معدل الفائدة
٣٠,٨٤٦	٣٣,٩٣٨	المدفوع خلال السنة
(٢٣,٤٤١)	(٤٩,٠٧٦)	أرباح الاكتوارية خلال السنة
(٦٦,٣٠١)	(٣٤,٩٩٨)	الرصيد نهاية السنة
٩٥٦,٥٥٥	١,٠٧٦,٧٠٨	

٢-١٢ مخصص تعويضات نهاية الخدمة المحمل على قائمة الربح أو الخسارة كمايلي:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الفوائد
٢٠٣,٩٦٣	٢٠٤,٢٢٧	

٢-١٢ فيما يلي تحليل حساسية منافع الموظف للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي زيادة (انخفاض) في القيمة الحالية لاستحقاقات مزايا ما بعد التوظيف للموظفين:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	معدل الخصم
٩٢٤,١٣٢	١,٠٤١,٢٤١	زيادة بنسبة ٠,٥%
٩٩١,٢٣٥	١,١١٤,٦٢٠	انخفاض بنسبة ٠,٥%
٩٨٨,٦٧٦	١,١١١,٧٦٨	التغيرات المستقبلية في الراتب
٩٢٦,٢٢١	١,٠٤٣,٥٨٢	زيادة بنسبة ٠,٥%
		انخفاض بنسبة ٠,٥%

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٤١٨,٥٠٠	٤١٩,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٢٦,٧٢٨	٦٢٠,٧٩٢	مصروفات مستحقة
٢٤٢,٣٠٧	٢٣١,٧٩٢	أخرى
١,١٨٧,٥٣٥	١,٢٧١,٥٨٤	

١٤- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الأساس للشركة ونظام الشركات، يتم تكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يعادل الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥- الزكاة

١-١٥ مخصص الزكاة

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	الرصيد بداية السنة
٣,٧٠٣,٢٤٩	٣,٨٦٥,١١١	المكون خلال السنة
(٣,٥٢٠,٦٦٨)	(٣,٧٠٣,٢٤٩)	المسدد خلال السنة
٣,٧٠٣,٢٤٩	٣,٨٦٥,١١١	الرصيد نهاية السنة

٢-١٥ عناصر الوعاء الزكوي

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٠٨٦,٧٧٥	٣,٣٢٩,٠٨٨	الاحتياطي النظامي
١٩,٠١٩,٧٢٧	١٨,٣١٤,٨١٤	مخصصات مدورة
١٢,٦٢٩,٩٨٥	١٤,٠١٥,٨١٢	صافي الربح المعدل
١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢٠,١٨٧,٣٧٠	الأرباح المبقاه
١٤٩,٣١٦,١٤٦	١٥٥,٨٤٧,٠٨٤	
(١,١٨٦,١٨١)	(١,٢٤٢,٦٤٤)	يخصم:
١٤٨,١٢٩,٩٦٥	١٥٤,٦٠٤,٤٤٠	الممتلكات والمعدات
٣,٧٠٣,٢٤٩	٣,٨٦٥,١١١	الوعاء الزكوي
		الزكاة الشرعية ٢,٥%

٣-١٥ الموقف الزكوي

حصلت الشركة على شهادة الزكاة النهائية رقم ١٠٣٠٢٦٩٨٣٨ الصادرة في ٢ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٧ مايو ٢٠١٨ م والسارية حتى ٢٥ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م. حصلت الشركة على الربط الزكوي النهائي للسنوات حتى عام ٢٠١٢. ولم يتم الفحص من قبل الهيئة للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٧.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- الإيرادات، صافي

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٦٥,٣٨٦,٨٥٠	٤٠,٩٦٤,٤٠٠	المبيعات
(٦٥,٣٨٦,٨٥٠)	(٤٠,٩٦٤,٤٠٠)	تكلفة المبيعات
-	-	صافي المبيعات
١٩,٨٢٥,٩١١	٢٠,٥٤٩,٥٠٩	إيرادات مرابحة وتورق
٤٤٦,٢٦١	٤٧٤,٥٧٩	إيرادات اتعاب ادارية
٢٠,٢٧٢,١٧٢	٢١,٠٢٤,٠٨٨	إيرادات التمويل
٢٠,٢٧٢,١٧٢	٢١,٠٢٤,٠٨٨	صافي الإيرادات

١٧- مصروفات ادارية وعمومية

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٢,٤٦٦,٦٥١	٤,٠٥١,٧٥٨	رواتب
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٤,٣٧٥	الايجارات
٢٧٩,٥٣٥	٢٨٦,٤٠٤	الاستهلاكات
٦٠١,٦٧٨	٥٥٥,٦٤٢	اتعاب مهنية
٢٤٥,٠٤٠	٤٧,٥٢٠	مصروفات البحث والتطوير
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	دعم الفني - انظمة الحاسب الالي
١١٧,٨٨٣	١١٣,٨٢٠	كهرباء ومياه واتصالات
٢٧,٤٦٥	٤٦,٨١٨	صيانة
٤٦,٠١٤	٥٣,٩٢٣	نظافة
١١,١٧٩	٣٣٢,٠٥٢	اشتراكات
١٢٨,٩٩٢	١٤٨,٨٨٠	مصروفات حكومية
٣٧٨,٥٠٠	٤٥٩,٠٠٠	مكافآت مجلس ادارة
١٧٤,٣٥٤	٤٨٧,٤٣٨	أخرى
٤,٧٩٧,٢٩١	٦,٩٠٧,٦٣٠	

١٨- مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٢,٧٢٩,٩٩٩	٢,٠٠٠,٣٦٥	رواتب
٤٩١,٦٥٠	٥٩٨,٣٢٨	الايجارات
٢٣,١٤٤	٢١,٦٥٦	الاستهلاكات
١٢١,٤٦١	١٧٢,٢٣٠	كهرباء ومياه واتصالات
١٩,٨٢٨	١٢٩,٢٥٣	صيانة
٨٠,٠٩٠	١٠١,٤٣٠	دعاية واعلان
١٢٦,٣٤٥	١٤٢,٢٢٧	نظافة
٣,٥٩٢,٥١٧	٣,١٦٥,٤٨٩	

١٩- ربحية السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد من صافي الدخل للسنة بقسمة صافي ربح السنة على متوسط عدد الأسهم القائمة خلال السنة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم). لا يوجد أثر لإحتساب نصيب السهم المخفض من الأرباح.

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٠١٤,٠٤٨	١١,٥٤٢,٠٨٨	صافي دخل السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢٠	١,١٥	نصيب السهم من الأرباح
١٢,٠٨٠,٣٤٩	١١,٥٧٧,٠٨٦	صافي دخل الشامل السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٢١	١,١٦	نصيب السهم من الأرباح

٢٠- إدارة المخاطر المالية

الخطر متأصل في أنشطة الشركة ويتم إدارته من خلال عملية التحديد المستمر للقياس والمتابعة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. وعملية إدارة المخاطر هي جوهرية لاستمرار ربحية الشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل رئيسي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٠ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار عمل إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة لضمان الامتثال لهذه السياسات.

لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

يتم تعيين لجنة إدارة الائتمان والمخاطر من قبل الجمعية العامة. تساعد لجنة الإدارة الائتمان والمخاطر مجلس الإدارة في مراجعة المخاطر عامة التي قد تواجهها الشركة وتقييمها ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية وتحديثها وتخفيض العوامل المتعلقة بها.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة المراجعة المجلس في الالتزام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية، تدقيقها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة جميع العمليات التشغيلية والمالية الرئيسية وإدارة المخاطر من قبل المراجعة الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاية السياسات والإجراءات ذات الصلة. وتناقش نتائج التقييم مع الإدارة وتقدم تقرير عن نتائجها وتوصياتها إلى لجنة المراجعة.

٢-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تتذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية وهي نتيجة التغيرات في معدلات ربح السوق أو الأسعار السوقية للأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني من المصدر أو الأداة، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب من الأوراق المالية والسيولة في السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر السعر الأخرى.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٠ مخاطر السوق (تتمة)

١-٢-٢٠ مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تنذبذبية قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة عرضة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق الأنشطة العادية. لم تقم الشركة بعمليات جوهريّة بعملات أخرى غير الريال السعودي خلال السنة. وفقاً لذلك، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة متعلقة بالعملات.

٢-٢-٢٠ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تنذبذبية القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات ربح السوق. تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات ربح السوق والمرتبطة مبدئياً بالتزامات الديون طويلة الأجل للشركة مع معدلات الربح السائدة. لم تكن هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل الربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-٢-٢٠ مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تنذبذبية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملة) سواء هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأدوات المالية المستقلة أو مصدرها، أو العوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. الشركة ليس لديها أي أدوات مالية خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

٣-٢٠ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد الأطراف بالوفاء بالتزام أداة مالية ما والتي تسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بلغت الموجودات الخاضعة لمخاطر ائتمانية مبلغ ١٤٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٣,٢ مليون ريال سعودي) من إجمالي الموجودات البالغ قيمتها ١٤٥,١ ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٤,٨ مليون ريال سعودي). تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الموجودات التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٤,٠١٤,٢٦٠	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣١,٣٠٠	النقد وما حكمه
--	٨٦٦	المستحق من أطراف ذو علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠,٠١٩	١٨٨,٣٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١٣٣,١٥١,٨٨٠	١٤٣,١٧٥,٢١٥	

١-٣-٢٠ صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الإستثمار في التمويل الإسلامي بشكل عام لمخاطر ائتمانية كبيرة. لذلك، قامت الشركة بوضع عدد من الإجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، والموافقات الائتمانية الرسمية، ووضع حدود الائتمان، والحصول على الضمانات عامة والشخصية.

تتبع الشركة أيضاً آلية للتصنيف الائتماني، مدفوعة في المقام الأول بالإنحراف اليومي كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان في محفظة عقود التمويل.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٠ مخاطر الائتمان (تتمة)
١-٣-٢٠ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

إن أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي، على أساس الأرصدة المستحقة حسب الأقساط المستحقة من العملاء هي كما يلي:

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨	
٤٦,٢٣٩,١٤٥	٥٢,٧٢٥,٨٨٩	غير مستحق وغير منخفض القيمة
٥٣,٩٢٢,١٩٢	٤٨,٥٨٢,٣٦٤	المستحق من ١ إلى ٩٠ يوم
١٩,٧١٠,٩١٥	٣,٨٠٨,٢٨٧	المستحق من ٩١ إلى ١٨٠ يوم
٩٠٧,٨٧٥	٨,٤٩١,٨٦٤	المستحق من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
١١,٠٠١,٠١٧	٧,٤٣٧,٣١٨	المستحق لأكثر من سنة
١٣١,٧٨١,١٤٤	١٢١,٠٤٥,٧٢٢	
(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١١,١٨٣,٨٧٥)	ناقص : الانخفاض في قيمة العقود
١١٤,٠١٤,٢٦٠	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	الصافي
% ١٣,٥	% ٩,٢	نسبة معدل التغطية

إن المحفظة التي لم تكن متأخرة السداد أو منخفضة القيمة ولها تاريخ للسداد تم أخذه في الاعتبار عند حساب انخفاض قيمة عقود التمويل. كما في تاريخ المركز المالي، لدى الشركة ضمانات كافية لتغطية التعرض بشكل عام لمخاطر الائتمان بعد مخصص الانخفاض في القيمة.

٢-٣-٢٠ تحليل جودة المخاطر

توضح الجداول التالية المعلومات الخاصة بالجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم تصنيف الاستثمار في التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٨				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	خسائر الإنخفاض		صافي القيمة الدفترية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠,٠٤١,٤٣٦	٣١,٢٦٦,٨١٧	١٩,٧٣٧,٤٦٩	١٢١,٠٤٥,٧٢٢	
٣٢٣,٧٣٣	٢٥٦,١٧١	١٠,٦٠٣,٩٧٥	١١,١٨٣,٨٧٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠-٣-٢٠ تحليل جودة المخاطر (تتمة)

تمركز المخاطر

تتركز المخاطر الائتمانية وتنشأ عندما يتداخل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون لها سمات اقتصادية متشابهة وقد تتسبب في تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الاقتصاد، بالإضافة إلى الظروف السياسية أو غيرها. تشير تمركز المخاطر الائتمانية في الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو موقع جغرافي معين.

تدير الشركة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الاستثمار في عقود التمويل لضمان عدم وجود تركيز غير ضروري للمخاطر مع الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع الجغرافية أو أعمال محددة. التيار الرئيسي لتحليل مخاطر التركيز من قبل الأفراد والشركات.

التدفق الرئيسي لتحليل مخاطر التركيز حسب فئة الأفراد والشركات ترد أدناه:

٢٠١٧ "المعدلة"		٢٠١٨		
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
٣٥%	٤٦,٥٢٥,٣٦٥	٣٢%	٣٩,١٦٤,٥٠٨	الأفراد
٦٥%	٨٥,٢٥٥,٧٧٩	٦٨%	٨١,٨٨١,٢١٨	الشركات
١٠٠%	١٣١,٧٨١,١٤٤	١٠٠%	١٢١,٠٤٥,٧٢٦	

٣-٣-٢٠ أرصدة البنوك والأرصدة المدينة الأخرى

تحتفظ الشركة بالنقد لدى البنوك لديها تصنيف ائتماني مرتفع وبالتالي لا تخضع لمخاطر ائتمانية عالية. والذمم المدينة الأخرى ليست ذات ارصدة مرتفعة ولا معرضة لمخاطر ائتمانية عالية.

٣-٢٠-٤ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣-٢٠-٤-١ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات الكمية ونوعية وتحليل تستند على خبرة الشركة السابقة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

مدى العمر الافتراضي المتبقي من التعثر عن السداد كما في تاريخ القوائم المالية. و

مدى العمر المتبقي لإحتمالية التعثر المتبقية في هذه النقطة في الوقت الذي تم تقديره في تاريخ الاعتراف الأولي للتعرض (ويتم تعديله عندما يكون مناسباً للتغيرات في توقعات السداد مقدماً).

٣-٢٠-٤-٢ إنشاء هيكل الأجل لاحتمال التعثر عن السداد

تستخدم الشركة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لإحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر الزمني للتعرض لتعثر والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الإقتصاد الكلي وتحليل عميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بإعفاءات من السداد) المتعلقة بالتعثر. بالنسبة لمعظم

العوامل التي تتعرض لها والتي تشتمل عوامل الإقتصاد الكلي الأساسية على معدل النمو ومعدل التضخم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-٣-٢٠ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٣-٢٠-٣ تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تفاوتت ضوابط تحديد فيما إذا ارتفعت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق.

٤-٣-٢٠ الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لاسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتعثر المالي. يجوز إلغاء إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديله شروطه ويتم الاعتراف بالتمويل الحالي أو المحتمل للعميل بالقيمة العادلة وفقاً لعملية إعادة التفاوض عليه كتمويل جديد طبقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثبات الأصل المالي القديم، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان للأصل يتم بالاستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية. تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإعفاء من السداد") لزيادة فرص في التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة الشركة للإعفاء من السداد، يتم الإعفاء عن سداد التمويل على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر عن السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير توقيت دفعات السداد، وتعديل شروط اتفاقية التمويل. تخضع كل من تمويل الأفراد والجهات لسياسة الإعفاء عن السداد.

٥-٤-٣-٢٠ تعريف التعثر

تعتبر الشركة ان الأصل المالي متعثراً عن السداد عندما:

- من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى الشركة بشكل كامل، دون قيام الشركة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لاي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

عند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، فإن الشركة تنظر في المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية - مثل التعهدات التعاقدية.
- مؤشرات كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للشركة، واستناداً على بيانات معدة داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتطابق تعريف التعثر مع ذلك المطبق بواسطة الشركة لأغراض رأسمالية تنظيمية.

٦-٤-٣-٢٠ إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لها. لمحاظ الأدوات المالية وباستخدام البيانات التاريخية والتغيرات الاقتصادية وخطر الائتمان وخسارة الائتمان تشمل التوقعات الاقتصادية المستخدمة ومنها معدل نمو الناتج المحلي الاجمالي ومعدل التضخم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٢٠-٤ نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٣-٢٠-٤-٧ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتغيرات التالية:

١. احتمال التعثر.
٢. الخسائر المغطاه.
٣. التعرض للتعثر.

وتستخرج هذه المعلومات عموماً من نماذج إحصائية مطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. وفي بعض الأحيان يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقدير احتمالات التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها، بناءً على نماذج التقييم الإحصائية. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير المخصصات المالية مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تنظر نماذج "نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد" للتعثر في الهيكل والضمان المطالبات الفعلية وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعال كعامل الخصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرض المتوقع في حالة التعثر عن السداد. تستخرج الشركة "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

٢٠-٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي تواجهها الشركة في سداد الالتزامات المالية في تاريخ استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة الناتجة عن سداد المطلوبات قبل تاريخ استحقاقها أو وجود صعوبة في توفير الدعم المالي لمقابلة الإرتباطات المتعلقة بالمطلوبات المالية في تاريخ استحقاقها. منهجية الشركة في إدارة السيولة للتأكد من قدرتها على توفير سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها في ظل كلاً من الظروف العادية والمجهددة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بضرر سمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه فقط المطلوبات المالية للشركة (بخلاف تعويضات نهاية الخدمة ومخصص الزكاة) إلى استحقاق المجموعة ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتمثل المبالغ في الجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

أكثر من سنة	أقل من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	التدفقات النقدية من العقود	القيمة الحالية	٢٠١٨
--	٢٨,٨٢٩	٧,٧٦٨,١٢٠	٧,٧٩٦,٩٤٩	٧,٧٩٦,٩٤٩	نم داننة
أكثر من سنة	أقل من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	التدفقات النقدية من العقود	القيمة الحالية	٢٠١٧ "المعدلة"
--	٢٨,٨٢٩	٣,٦١٦,٤٩٥	٣,٦٤٥,٣٢٤	٣,٦٤٥,٣٢٤	نم داننة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٢٠ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والالتزامات المالية علي حسب الإستحقاق

يوضح الجدول تحليل الموجودات المالية (بخلاف الموجودات التي تم استرجاعها والمحتفظ بها للبيع والممتلكات والمعدات والمصرفيات المدفوعة مقدماً) والمطلوبات (بخلاف تعويضات نهاية الخدمة ومخصص الزكاة) وفقاً لما هو متوقع منها استرداده أو تسويته:

٢٠١٨			
أكثر من عام	أقل من ٣ شهور	أقل من ٣ شهور	التدفقات النقدية للعقد
-	-	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٣٢,٢٣٨,٣٠٠
-	-	٨٦٦	٨٦٦
٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠
-	-	١٨٨,٣٥٢	١٨٨,٣٥٢
٩٣,١٤٧,٦٥٣	٤٢,٥٣٢,٧٦٨	٢٢,٧٧٣,٤٧٢	١٥٨,٤٥٣,٨٩٣
٩٤,٠٤٠,٥٠٣	٤٢,٥٣٢,٧٦٨	٥٥,٢٠٠,٩٩٠	١٩١,٧٧٤,٢٦١
-	-	٢٣٣,٩٧٥	٢٣٣,٩٧٥
-	-	٦,٢٩١,٣٩٠	٦,٢٩١,٣٩٠
-	-	١,٢٧١,٥٨٤	١,٢٧١,٥٨٤
-	-	٧,٧٩٦,٩٤٩	٧,٧٩٦,٩٤٩
٩٤,٠٤٠,٥٠٣	٤٢,٥٣٢,٧٦٨	٤٧,٤٠٤,٠٤١	١٨٣,٩٧٧,٣١٢

النقدية وما في حكمها
المستحق من أطراف ذي علاقة
الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي*
إجمالي الأصول المالية
نم دائنة
مطلوب لطرف ذو علاقة
مصرفيات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
إجمالي المطلوبات المالية
فجوة الإستحقاق

تحليل الموجودات والالتزامات المالية علي حسب الأستحقاق

٢٠١٧ "المعدلة"			
أكثر من عام	أكثر من ٣ شهور أقل من عام	أقل من ٣ شهور	التدفقات النقدية للعقد
-	-	١٨,١٩٤,٧٥١	١٨,١٩٤,٧٥١
٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠
-	-	٥٠,٠١٩	٥٠,٠١٩
١٠٨,٤٠٤,٧١٠	٣٩,٩١١,٣٥٤	٢٩,٢١٢,٠٣٤	١٧٧,٥٢٨,٠٩٨
١٠٩,٢٩٧,٥٦٠	٣٩,٩١١,٣٥٤	٤٧,٤٥٦,٨٠٤	١٩٦,٦٦٥,٧١٨
-	-	٥٠,٨٨٩	٥٠,٨٨٩
-	-	٢,٤٠٦,٩٠٠	٢,٤٠٦,٩٠٠
-	-	١,١٨٧,٥٣٥	١,١٨٧,٥٣٥
-	-	٣,٦٤٥,٣٢٤	٣,٦٤٥,٣٢٤
١٠٩,٢٩٧,٥٦٠	٣٩,٩١١,٣٥٤	٤٣,٨١١,٤٨٠	١٩٣,٠٢٠,٣٩٤

النقدية وما في حكمها
الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي*
إجمالي الأصول المالية
نم دائنة
مطلوب لطرف ذو علاقة
مصرفيات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
إجمالي المطلوبات المالية
فجوة الإستحقاق

* صافي الأستثمار في التمويل الإسلامي لا تشمل مخصصات الخسائر الائتمانية وتتضمن جميع الأرصدة المستحقة ولكنها لم تدفع كما كانت مستحقة في الفترة حتى ثلاثة أشهر. هذا قد يكون له تأثير جوهري على فجوة الاستحقاق.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٢٠ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتضمن الموجودات المالية للشركة على أرصدة النقد بالخرزينة والبنك وصافي الإستثمار في التمويل الإسلامي والمستحق من أطراف ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، وتتضمن المطلوبات المالية على الذمم الدائنة والمستحق إلى أطراف ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.
تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لكلاً من قياس القيمة العادلة المتكررة وقياس غير المتكررة.
لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة للأدوات المالية والقيمة الدفترية.

٢٠١٧ "المعدلة"		٢٠١٨		الموجودات المالية
القيمة العادلة	القيمة الحالية	القيمة العادلة	القيمة الحالية	
١١٤,٠١٤,٢٦٠	١١٤,٠١٤,٢٦٠	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	١٠٩,٨٦١,٨٤٧	صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي
١٨,١٩٤,٧٥١	١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	النقدية
-	-	٨٦٦	٨٦٦	المستحق من أطراف ذي علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠,٠١٨	٥٠,٠١٨	١٨٨,٣٥٢	١٨٨,٣٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١٣٣,١٥١,٨٧٩	١٣٣,١٥١,٨٧٩	١٤٣,١٨٢,٢١٥	١٤٣,١٨٢,٢١٥	

٢٠١٧ "المعدلة"		٢٠١٨		المطلوبات المالية
القيمة العادلة	القيمة الحالية	القيمة العادلة	القيمة الحالية	
٥٠,٨٨٩	٥٠,٨٨٩	٢٣٣,٩٧٥	٢٣٣,٩٧٥	ذمم دائنة
٢,٤٠٦,٩٠٠	٢,٤٠٦,٩٠٠	٦,٢٩١,٣٩٠	٦,٢٩١,٣٩٠	مطلوب لطرف ذو علاقة
١,١٨٧,٥٣٥	١,١٨٧,٥٣٥	١,٢٧١,٥٨٤	١,٢٧١,٥٨٤	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٦٤٥,٣٢٤	٣,٦٤٥,٣٢٤	٧,٧٩٦,٩٤٩	٧,٧٩٦,٩٤٩	

٦-٢٠ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرتها على الإستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الإستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والمزايا لأصحاب المصلحة الآخرين، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم التنمية المستمرة لأعمالها.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. وذلك من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله "عند اللزوم"، وفي هذه الحالة يمكن للشركة تعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات وإجراءات إدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تقوم الشركة بمراقبة إجمالي مبلغ التمويل الممنوح من الشركة على أساس المتطلبات النظامية ولوائح الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") من شركات التمويل والعاملة في مجال التمويل بخلاف التمويل العقاري، الحفاظ على ثلاث مرات التمويل الكلي إلى نسبة رأس المال.

٢٠١٧ "المعدلة"	٢٠١٨
٠,٩٠	٠,٨٣

نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال
(صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي إلى حقوق الملكية)

٢١- معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات، إن كان مسموح، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار

يتم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٧ والذي يتطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار (مع مراعاة بعض الإعفاءات) على نموذج المركز المالي (أي بطريقة مماثلة لعقود التأجير التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). سوف يعترف المستأجرون بالتزام دفع الإيجار بأصل مقابل، وسوف يعترف بشكل منفصل بمصروفات الفوائد والإطفاء. يتضمن المعيار إعفائين من الاعتراف والقياس للمستأجرين:

- تأجير الأصول منخفضة القيمة (مثل الطابعة الصغيرة)؛ و
- عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد أيضاً إعادة تقييم لبعض الاعتبارات الرئيسية (على سبيل المثال، مدة الإيجار، الإيجارات المتغيرة على أساس مؤشر أو سعر، معدل الخصم) من قبل المستأجر على أحداث معينة. سيكون المحاسبة لدس المستأجر هو نفس الأساس المحاسبي المستخدم بواسطة المؤجر، باستخدام منهج التصنيف المزدوج في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩

تعديل أو تقييم أو تسوية الخطة المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. تتناولت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ عندما تحدد تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية خلال فترة المالية. تحدد التعديلات أنه عندما يتم تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقرير السنوي. بالنسبة للمعايير أو تعديلات أو تفسيرات أخرى سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، لا تتوقع الشركة أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢٢- تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل بعض الأرقام المقارنة كنتيجة لخطأ محاسبي في تطبيق المعيار المحاسبي رقم ١٩ والخاص بتعويضات مكافآت نهاية الخدمة حيث بلغ تأثيرها على قائمة المركز المالي مبلغ ٤٦٩,٦٦٨ ريال سعودي منها مبلغ ٤٣٣,٩٤٧ ريال سعودي تخص السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وما قبلها بالإضافة إلى مكافآت مجلس الإدارة التي تم تحميلها على حقوق المساهمين مباشرة بدلاً من تحميلها على قائمة الدخل الشامل بمبلغ ٣٧٨,٥٠٠ ريال سعودي تخص سنة ٢٠١٧، وبالتبعية تعديل الاحتياطي النظامي بتأثير التعديلات السابقة والخذ في الاعتبار الزكاة المحملة على الأرباح المبقاه مما أدى إلى تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة. وفيما يلي أثر تلك التعديلات:

أثر التعديلات على قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "المعدله"	التسويات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "قبل التعديل"	المطلوبات
٩٥٦,٥٥٥	(٤٦٩,٦٦٨)	١,٤٢٦,٢٢٣	تعويضات مكافآت نهاية الخدمة
٥٠٠,٢٤٨	٥٠٠,٢٤٨	-	حقوق المساهمين
٣,٢٨٨,١٨٠	(٤٠,٩٠٨)	٣,٣٢٩,٠٨٨	الأرباح الاكثوارية لتعويضات نهاية الخدمة
٢٢,٦٨٩,٠٥٣	١٠,٣٢٨	٢٢,٦٧٨,٧٢٥	الاحتياطات النظامي الأرباح المبقاه

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- تعديلات سنوات سابقة (تتمة)

أثر التعديلات على قائمة الدخل الشامل

٢٠١٧ "المعدله"	التسويات	٢٠١٧ "قبل التعديل"	
(٤,٧٩٧,٢٩١)	(٤٠٩,٠٨٠)	(٤,٣٨٨,٢١١)	مصروفات عمومية وإدارية
٦٦,٣٠١	٦٦,٣٠١	-	الدخل الشامل الأخر
١٢,٠٨٠,٣٤٩	(٣٤٢,٧٧٩)	١٢,٤٢٣,١٢٨	إجمالي الدخل الشامل

٢٣- توزيع أرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة صادر من مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بشأن توزيع أرباح على المساهمين والبالغة ٧ مليون ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧ م. وعلى ذلك وافق المساهمين على توزيع أرباح بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي.

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٥- الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية لإصدارها في ٢٦ جمادى الآخر ١٤٤٠ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠١٩ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.