

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
مع
تقرير مراقبي الحسابات عن الفحص المحدود

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

فهرس

صفحة

- تقرير مراقبي الحسابات عن الفحص المحدود -
- قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) ١
- قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة) ٢
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة) ٣
- قائمة التدفق النقدي الأولية (غير مراجعة) ٤
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) ٢٤ - ٥

RSM المحاسبون المتحدون

شركة الدكتور عبدالقادر بانقا و شركاه

الأمل بلازا الدور الثاني شارع حائل

ص.ب. ٦٦٥٩ جدة ٢١٤٥٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١٢٦٥٣٤٠٢١

فاكس: +٩٦٦١٢٦٥٧٨٩٥٧

www.rsmksa.com

تقرير مراقبي الحسابات عن الفحص المحدود

الموقرين

إلى السادة / مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م وقوائم الدخل الشامل ، التغييرات في حقوق المساهمين و التدفق النقدي الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " معيار التقارير المالية الأولية " وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٢٤١٠. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على معلومات وبيانات مالية ، والإستفسار من أشخاص مسؤولين في الشركة عن أمور مالية ومحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

د. عبد القادر بانقا
ترخيص رقم ٢٢



جدة في ١ شعبان ١٤٣٨هـ
الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٧م

مراجعة | زكاة وضرائب | إستشارات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
١,٧٢٧,٥٧٢	١,٤٨٩,٨٠٢	١,٤١٤,٤١١	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٦,٠٨٧,٤٩٠	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٦,٦٩٥,١٦١	٥	ذمم مدينة غير متداولة - بالصافي
٦٧,٨١٥,٠٦٢	٦٠,٩٩٥,٣٤٨	٧٨,١٠٩,٥٧٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة :
٣٦,٨٢٤,٣٥٥	٣٧,٠٢٥,٥١٧	٣٥,٧٢٨,٧٢٤	٥	ذمم مدينة متداولة - بالصافي
٥٧٧,٥٩٨	٦٠٠,٥٦٠	٤٣٣,٠١٩		مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٢٠,٦٩٦,٠٦٨	٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٤,٧١١,٠٨٥		نقد و مافي حكمه
٥٨,٠٩٨,٠٢١	٦٦,٢٧٠,٢١٧	٥٠,٨٧٢,٨٢٨		مجموع الموجودات المتداولة
١٢٥,٩١٣,٠٨٣	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٢٨,٩٨٢,٤٠٠		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
١,٣١٦,٥٢٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	٢,٠٨٦,٧٧٥	٨	إحتياطي نظامي
١١,٦٢٧,٦٦٥	١٥,٥٧٩,٦٥٩	١٧,٤٣١,٨٧٣		أرباح مبقاة
٣,٩٥٠,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	٨٦٦,٠١٧	٩	الزكاة الشرعية
١١٦,٨٩٤,٦١٠	١١٧,٦٦٦,٤٣٤	١٢٠,٣٨٤,٦٦٥		صافي حقوق المساهمين
				المطلوبات غير المتداولة:
١,١٩٩,٩٦١	١,٢٧٦,٢٨١	١,٢٩٥,٠٣٢		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
				المطلوبات المتداولة:
٦,٦١٥,٥٢٩	٣,٤٤٢,٩٧٥	٦,٣٣٨,٠١٥		ذمم دائنة
١,٢٠٢,٩٨٣	١,٣٥٩,٢٠٧	٩٦٤,٦٨٨		مصفوفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٧,٨١٨,٥١٢	٤,٨٠٢,١٨٢	٧,٣٠٢,٧٠٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٩,٠١٨,٤٧٣	٦,٠٧٨,٤٦٣	٨,٥٩٧,٧٣٥		مجموع المطلوبات
١٢٥,٩١٣,٠٨٣	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٢٨,٩٨٢,٤٠٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الإيرادات
			إيرادات التشغيل
			إيرادات التمويل
			إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٨٨١,٢٦٤	٤,٣٣٧,٣٧٥		إجمالي الإيرادات
٨١,٥٤١	١٩١,٠٩٩		المصروفات
٤,٩٦٢,٨٠٥	٤,٥٢٨,٤٧٤		رواتب وأجور ومزايا أخرى
			إيجار مباني إدارية و معارض
			إستهلاك ممتلكات ومعدات
			أخرى
(١,٢٠١,٨٨٧)	(١,٢٨٨,٩٣٧)		إجمالي المصروفات
(١٧٧,٠٠٠)	(١٧٧,٠٠٠)		إيرادات غير تشغيلية أخرى
(٨٤,٢٣٦)	(٧٥,٨٦٦)		صافي دخل الفترة
(٣٤٦,٦٥٩)	(٣٠٧,٩٠٧)		الدخل الشامل
(١,٨٠٩,٧٨٢)	(١,٨٤٩,٧١٠)		صافي دخل الفترة الشامل
٥٢,٢٠٠	٣٩,٤٦٧		ربح السهم
٣,٢٠٥,٢٢٣	٢,٧١٨,٢٣١		
-	-		
٣,٢٠٥,٢٢٣	٢,٧١٨,٢٣١		
٠,٣٢	٠,٢٧	١٠	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي التوزيعات والزكاة	مجموع حقوق المساهمين
٢٠١٧ م (غير مراجعة)					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٥,٥٧٩,٦٥٩	٣,٥٢٠,٦٦٨	١٢١,١٨٧,١٠٢
صافي دخل الفترة	-	-	٢,٧١٨,٢٣١	-	٢,٧١٨,٢٣١
الزكاة الشرعية المحملة للفترة	-	-	(٨٦٦,٠١٧)	٨٦٦,٠١٧	-
الزكاة الشرعية المدفوعة	-	-	-	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٧,٤٣١,٨٧٣	٨٦٦,٠١٧	١٢٠,٣٨٤,٦٦٥
٢٠١٦ م (غير مراجعة)					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	٩,٢٤٧,٤٤٢	٣,١٢٥,٤١٦	١١٣,٦٨٩,٣٨٨
صافي دخل الفترة	-	-	٢,٢٠٥,٢٢٣	-	٢,٢٠٥,٢٢٣
الزكاة الشرعية المحملة للفترة	-	-	(٨٢٥,٠٠٠)	٨٢٥,٠٠٠	-
الزكاة الشرعية المدفوعة	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	١١,٦٢٧,٦٦٥	٣,٩٥٠,٤١٦	١١٦,٨٩٤,٦١١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفق النقدي الأولية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٣,٢٠٥,٢٢٣	٢,٧١٨,٢٣١	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية :
٨٤,٢٣٦	٧٥,٨٦٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٤٦,٣٦٩	٤٢,١٨٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة – المحمل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٧,٥٨٥,٠١٨	(١٥,٨٩٢,٨٢٢)	ذمم تمويل
(٥٩,٢٦٢)	١٦٧,٥٤١	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٤,١٧٠,٨٣٥	٢,٨٩٥,٠٤٠	ذمم دائنة
(٨٠,٤٩٢)	(٣٩٤,٥١٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٥,١٤٢)	(٢٣,٤٣٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	الزكاة المدفوعة
١٤,٩٤٦,٧٨٥	(١٣,٩٣٢,٥٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية :
(١٣,٤١٦)	(٤٧٥)	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٣,٤١٦)	(٤٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	-	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٤,٩٣٣,٣٦٩	(١٣,٩٣٣,٠٥٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٦٩٦,٠٦٨	١٤,٧١١,٠٨٥	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٤)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٧ م

بالريال السعودي

١- التنظيم وطبيعة النشاط

شركة أصول الحديثة للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة - مسجلة بموجب السجل التجاري الصادر من مدينة جدة برقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ وتاريخ 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 وتاريخ 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 الاسمية لكل سهم ١٠ ريال سعودي ، وجميعها أسهم عادية عينية.

تم تحويل شركة أصول الحديثة للتمويل وفروعها (شركة مساهمة سعودية مقفلة) بموجب عقد تأسيس الشركة والسجل التجاري بتاريخ ١٤٣٦/٣/٣ هـ الموافق ٢٠١٤/١٢/٢٥ م إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة - وإتفق المساهمون على تحويل الشركة وفروعها بما لها من حقوق وما عليها من إلتزامات وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (م/٦) وتاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢ هـ وتعديلاته ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/٥١ وتاريخ 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 باستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

ج- عملة النشاط

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

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.

٢- أسس الإعداد (تابع)

هـ- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات – غير سارية المفعول بعد (تابع)

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) (للعوام 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) وتتوي إتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

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 وتعتزم إتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

٢- أسس الإعداد (تابع)

و- 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 الإدارة التقديرات و الافتراضات و الأحكام:

مخصص الانخفاض في ذمم التمويل

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التمويل المدينة بصورة مستمرة لتحديد فيما اذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص محدد للانخفاض 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 الانخفاض 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 الانخفاض في القيمة الاضافية لإجمالي محفظة الذمم في كل تاريخ تقرير مالي وعند تحديد ما اذا كان ينبغي قيد خسارة الانخفاض في القيمة تمارس الشركة حكمها وذلك لتحديد ما اذا كان هناك أي بيانات قابلة للملاحظة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 احتساب المخصصات الخاصة بذمم التمويل وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز- مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الغير مالية للانخفاض في قيمتها على أساس تقديم التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عند وجود مؤشر على ان هذه الموجودات قد تعرضت لخسارة الانخفاض 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 الإنتاجية للموجودات المخصصة باستخدام 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 انخفاض في القيمة . إن تقييم أوضاع السوق الحالية و معدلات الخصم تتطلب من الإدارة القيام بممارسة أحكامها.

٢- أسس الإعداد (تابع)

ح- العمر الإنتاجي 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.

ط- الارتباطات

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

ي- 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.

أ- الممتلكات و المعدات - صافي

الإعتراف و القياس

يتم قياس بنود الممتلكات و المعدات 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 احتمال بتدفق منافع إقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة . يتم إعتبار الإصلاحات و الصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- الممتلكات والمعدات - صافي

الإستهلاك

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

يتم إثبات الإستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة 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

ب- الموجودات غير الملموسة

الإعتراف و القياس

يتم قياس البرامج المقتناة بواسطة الشركة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وأية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة . يتم رسملة النفقات اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية 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 المقدّر للبرامج للفترات الحالية و المقارنة هو عشر سنوات . يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي وتعديل حسب المناسب.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تشمل تكاليف الاقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الارباح الفعلي بعد خصم أي مبالغ تم شطبها بالإضافة الي أي مخصص للانخفاض في القيمة . يتم الاعتراف بذمم التمويل المدينة عند تقديم النقد للمقترضين ويتم التوقف عن الاعتراف بها في حالة إما قيام العملاء بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل مخاطر وحوافز الملكية الى الغير .

ح- التكاليف المباشرة المبدئية المؤجلة

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.

خ- 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 باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- 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 أو 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 أو 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 أو إنتهاء الإلتزامات التعاقدية .

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ- 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 الانخفاض في القيمة ، يتم تجميع الموجودات التي يتعذر فحصها فردياً مع ضمن مجموعة أصغر من الموجودات التي تحقق تدفقات نقدية من الاستخدام 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 الاستخدام والقيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع أيهما أكبر . وتعتمد القيمة قيد الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بقيمتها الحالية باستخدام خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات أو وحدة توليد النقد .

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

يتم الإعراف 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 بانخفاض 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 الإعراف بخسارة الإنخفاض في القيمة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ- 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 الاعتراف 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 هيكلة ذمم 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 الاقتصادية التي ترتبط بالتأخير في المجموعة .

تأخذ الشركة في الاعتبار الأدلة على إنخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة في كل من الأصل المحدد والمستوى الجماعي . يتم تقييم جميع ذمم التمويل المدينة الفردية الهامة لانخفاض محدد في قيمتها . يتم تقييم تلك الذمم التي وجدت غير منخفضة القيمة بشكل محدد بصورة جماعية لأي انخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنها غير منخفضة القيمة بعد . عند الإنخفاض في القيمة بصورة جماعية ، تستخدم الشركة نماذج إحصائية للاتجاهات السابقة لإحتمالية التأخر في السداد وموعد الإسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة وتقوم بالتعديل إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تشير إلى أن الخسائر الفعلية من المرجح أن تكون أكثر أو أقل مما توجي به الاتجاهات 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 احتساب خسائر الإنخفاض في القيمة للموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة 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 الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ذ- 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 .

ر- 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 .

ز- 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

س- المخصصات

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

ش- 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 بحيازة 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)

ص- الزكاة الشرعية

يتم تكوين مخصص الزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل " الهيئة " ويتم تحميل الالتزام على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة إن وجدت ، على الأرباح المبقة للفترة التي تم الربط فيها .

و- المصروفات العمومية والإدارية

يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية كمصروفات فترة وفقاً لأساس الاستحقاق 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.

ز- 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.

ح- المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء تلك المعاملات وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية والمسجلة بالعملة 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
٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٤ - ممتلكات ومعدات

تتلخص الحركة في الممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م فيما يلي:

البيان	التكلفة		الإستهلاك المتراكم			القيمة الدفترية - صافي	
	رصيد ٢٠١٧/٠١/٠١ م	إضافات الفترة	رصيد ٢٠١٧/٠٣/٣١ م	إستهلاك الفترة	إعادة تصنيف	رصيد ٢٠١٧/٠٣/٣١ م	رصيد ٢٠١٦/٠٣/٣١ م
تحسينات على أملاك الغير	١,٤٣٢,٣٧٣	-	١,٤٣٢,٣٧٣	٦٨٩	-	١,٤٢٩,٨٠١	٢,٥٧٢
اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات	٦٠٦,٢١٩	-	٦٠٦,٢١٩	٤,٩٣٤	-	٥١٩,٤٩٣	٨٦,٧٢٦
أجهزة تكييف وتبريد	١٦,٠٦١	-	١٦,٠٦١	٧٦٦	-	١٣,٦٥٧	١,٤٠٤
أجهزة إتصالات	١٤٥,٣٥١	٤٧٥	١٤٥,٨٢٦	٧٣٣	-	١٢٧,٠٠٩	١٨,٨١٧
حاسب آلي وبرامج	٢,٥٤١,٦٦٦	-	٢,٥٤١,٦٦٦	٦٢,٩٠٩	-	١,٣٥٨,٨٣٠	١,١٨٢,٨٣٦
لوحات إعلانية	٦٤,٥٦٥	-	٦٤,٥٦٥	٤٠٧	-	٥٠,٧٥٨	١٣,٨٠٧
انظمة امن وسلامة	٧٨,١٠٠	-	٧٨,١٠٠	١,٩٥٣	-	١٣,٢١٠	٦٤,٨٩٠
سيارات	١٠٩,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠	٣,٤٧٥	-	٦٦,٦٤١	٤٢,٣٥٩
	٤,٩٩٣,٣٣٥	٤٧٥	٤,٩٩٣,٨١٠	٧٥,٨٦٦	-	٣,٥٧٩,٣٩٩	١,٤١٤,٤١١
							١,٧٢٧,٥٧٢

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠١٧ م

بالريال السعودي

٥- ذمم التمويل - صافي

تتكون ذمم التمويل - صافي كما في ٣١ مارس مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٤,٧٨٥,٥٤٤	٤,٩٢٣,٢٠٠	٤,٥٨١,٣٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)
١٦١,٥٦٩,٠٣٤	١٤٧,٧٥٧,٦٢٤	١٦٩,٤٥١,٠٥٥	ذمم عملاء آخرين
١٦٦,٣٥٤,٥٧٨	١٥٢,٦٨٠,٨٢٤	١٧٤,٠٣٢,٤٢٩	إجمالي ذمم التمويل
(٤٣,١٤٣,٤١٥)	(٣٨,٣٨٢,٨٧٧)	(٤٣,٨٤١,٦٦٠)	ناقصاً : الدخل المؤجل
(٢٠,٢٩٩,٣١٨)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٢,٩١١,٨٤٥	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٢,٤٢٣,٨٨٥	

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٣٦,٨٢٤,٣٥٥	٣٧,٠٢٥,٥١٧	٣٥,٧٢٨,٧٢٤	ذمم تمويل متداولة
٦٦,٠٨٧,٤٩٠	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٦,٦٩٥,١٦١	ذمم تمويل غير متداولة
١٠٢,٩١١,٨٤٥	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٢,٤٢٣,٨٨٥	

تتكون حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في ٣١ مارس مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس 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	١,٠٧٥,٨٢٠
مخصصات خاصة	١٣,٠٢٧,١١٣
	١٤,١٠٢,٩٣٣

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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ م كما يلي:

الرصيد النهائي		الحركة خلال الفترة		الرصيد الإفتتاحي ٢٠١٧/١/١ م		طبيعة	طبيعة العلاقة	
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	المعاملات		
٦,٣٠٩,٣٥٠	-	٦,٣٠٩,٣٥٠	٣,٤١٦,٩٥٠	٣,٤١٦,٩٥٠	-	مشتريات	زميلة	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
٢,٤٧٥	-	٥٢,٤٧٥	٥٠,٠٠٠	-	-	تقديم خدمات إدارية	شريك	مجموعة بغلف الظافر القابضة
-	٣,٠٧٦,٤١٤	٣٤١,٨٢٦	-	-	٣,٤١٨,٢٤٠	مبيعات / تمويل	عضو مجلس إدارة	السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغلف
-	١,٥٠٤,٩٦٠	-	-	-	١,٥٠٤,٩٦٠	مبيعات / تمويل	قراية من الدرجة الثانية	السيد/ محمد أحمد محمد بغلف
-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	سلف	المدير العام (سابقا)	السيد/ ماجد محمد جميل اصفهاني
٦,٣١١,٨٢٥	٤,٥٨١,٣٧٤	٦,٧٠٣,٦٥١	٣,٤٦٦,٩٥٠	٣,٤١٦,٩٥٠	٤,٩٦٨,٢٠٠			

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس 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 الاسمية 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
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الصافي		

٨- إحتياطي نظامي

تمشياً مع نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فإنه يتم تحويل ١٠٪ من صافي الدخل لتكوين الإحتياطي النظامي ، ويجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ هذا الإحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٦ م : ٥٠٪) من رأس المال . هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٩- الزكاة الشرعية

أ- حركة المخصص

تتكون حركة مخصص الزكاة الشرعية في ٣١ مارس مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	رصيد إفتتاحي في بداية السنة
٨٢٥,٠٠٠	٨٦٦,٠١٧	المكون خلال الفترة
-	٣,٥٢٠,٦٦٨	المدفوع خلال الفترة
٣,٩٥٠,٤١٦	٨٦٦,٠١٧	

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 بعد الزكاة الشرعية 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 والضم 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 الاستثمار . 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 العملات 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 أسعار العملات الأجنبية وأسعار العملات 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 .

١١ - إدارة المخاطر (تابع) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة مخاطر عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العملات الخاصة . تنشأ هذه المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق بين الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر العملات الخاصة خلال سنة محددة . تعتبر الشركة غير حساسة للتغيرات في أسعار العملة الخاصة حيث لا تقوم الشركة بالمحاسبة عن أي موجودات أو 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 .

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 لمحفظة 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 .

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١١ - إدارة المخاطر (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما يلي.

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
١٤,٧١١,٠٨٥	٢٨,٦٤٤,١٤٠	٢٠,٦٩٦,٠٦٨
١٣٠,١٩٠,٧٦٩	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٢٣,٢١١,١٦٣
-	٤٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٤٤,٩٠١,٨٥٤	١٤٢,٩٨٧,٠٨٧	١٤٣,٩٣٧,٢٣١

النقد و مافي حكمه
ذمم التمويل المدينة - صافي
سلف الموظفين

تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المربحة بالصافي:

٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
٥٥,٦٣٩,٩٥٤	٤١,٠٨٦,٣٠٣	٤٣,٢٤٨,٥٨٠
٢٦,٤٨٥,٥٩٧	٤٠,٧٠٩,٥٨٢	٢٩,٣٤٠,٢٨٥
٢٥,٤٥٤,٦٩٨	١٦,١٤٧,٦٠٧	٢٨,٣٨٨,٨٢٨
٨,٨٧٥,٤٢٣	١,٢٦٢,٢٥٢	٢,٣٩١,٣٧٨
١٣,٧٣٥,٠٩٧	١٥,٠٩٢,٢٠٣	١٩,٨٤٢,٠٩٢
١٣٠,١٩٠,٧٦٩	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٢٣,٢١١,١٦٣
(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(٢٠,٢٩٩,٣١٨)
١١٢,٤٢٣,٨٨٥	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١٠٢,٩١١,٨٤٥
%١٣,٦٥	%١٥,٥٤	%١٦,٤٨

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
متأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم
متأخرة من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي محفظة التمويل المدينة
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 وذمم التمويل المدينة والذمم المدينة 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 .

١٤ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٧ م.