

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
مع
تقرير مراقبي الحسابات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

فهرس

صفحة

-	● تقرير مراقبي الحسابات
١	● قائمة المركز المالي
٢	● قائمة الدخل الشامل
٣	● قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤	● قائمة التدفق النقدي
٢٩-٥	● إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / المساهمون

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، وقوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٩) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

رأى مطلق

برأينا أن القوائم المالية ككل :

- ١- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- ٢- تتفق مع نظام الشركات و النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

علاء الدين
د. عبدالقادر بانقا
ترخيص رقم ٢٢



جدة في: ٣٠ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ
الموافق: ٢٧ فبراير ٢٠١٧ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة :
١,٧٩٨,٣٩٢	١,٤٨٩,٨٠٢	٤	ممتلكات ومعدات – بالصادف
٧٢,٥٨٢,٠٨٥	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٦	ذمم تمويل مدينة غير متداولة – بالصادف
٧٤,٣٨٠,٤٧٧	٦٠,٩٩٥,٣٤٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة :
٥١٨,٣٣٦	٦٠٠,٥٦٠	٥	مدفوعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٣٧,٩١٤,٧٧٨	٣٧,٠٢٥,٥١٧	٦	ذمم تمويل مدينة متداولة - بالصادف
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	٨	نقد وما في حكمه
٤٤,١٩٥,٨١٣	٦٦,٢٧٠,٢١٧		مجموع الموجودات المتداولة
١١٨,٥٧٦,٢٩٠	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١,٣١٦,٥٢٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٠	إحتياطي نظامي
٩,٢٤٧,٤٤٢	١٥,٥٧٩,٦٥٩		أرباح مبقاة
١١٠,٥٦٣,٩٧١	١١٧,٦٦٦,٤٣٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
١,١٥٨,٧٣٤	١,٢٧٦,٢٨١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,١٥٨,٧٣٤	١,٢٧٦,٢٨١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٢,٤٤٤,٦٩٤	٣,٤٤٢,٩٧٥		ذمم دائنة
١,٢٨٣,٤٧٥	١,٣٥٩,٢٠٧	١١	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
٦,٨٥٣,٥٨٥	٨,٣٢٢,٨٥٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٨,٠١٢,٣١٩	٩,٥٩٩,١٣١		مجموع المطلوبات
١١٨,٥٧٦,٢٩٠	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
			الإيرادات
٢٥,٦٢٣,٤٤١	١٩,٦٩٨,١٧٣		إيرادات التشغيل
٥٠٥,٨٤٨	٣٦١,٠٣١	١٤	إيرادات التمويل
			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٦,١٢٩,٢٨٩	٢٠,٠٥٩,٢٠٤		اجمالي الإيرادات
(٥,٤٢٧,٦٢٨)	(٥,٢٦٦,٩٠٢)		رواتب وأجور ومزايا أخرى
(٧٢٨,٠٤٥)	(٧١٨,٠٠٠)		إيجار مباني إدارية ومعارض
(٣٢٦,٢٢٠)	(٣٣٤,١٢١)		استهلاك
(١,١٩٢,٦٤٨)	(-)		خصم السداد المبكر
(١,٣١٧,٥١٣)	(١,٢٣٧,٨٢٤)	١٣	مصروفات تشغيلية إدارية أخرى
(٩,٢٩٩,٣١٨)	(-)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٢٩١,٣٧٢)	(٧,٥٥٦,٨٤٧)		اجمالي المصروفات
٧,٨٣٧,٩١٧	١٢,٥٠٢,٣٥٧		الدخل من العمليات
١١٣,٦٥٣	١٨٢,٩٨٣	١٤	إيرادات غير تشغيلية أخرى - صافي
٧,٩٥١,٥٧٠	١٢,٦٨٥,٣٤٠		صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
(٣,١٢٥,٤١٦)	(٤,٩٨٢,٨٧٧)	١٢	الزكاة الشرعية
٤,٨٢٦,١٥٤	٧,٧٠٢,٤٦٣		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل
٤,٨٢٦,١٥٤	٧,٧٠٢,٤٦٣		إجمالي الدخل الشامل
٠,٤٨	٠,٧٧	١٥	ربح السهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مجموع حقوق المساهمين
رصيد ١ يناير ٢٠١٥ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٣٣,٩١٤	٥,٥٠٣,٩٠٣	١٠٦,٣٣٧,٨١٧
صافي الدخل بعد الزكاة الشرعية	-	-	٤,٨٢٦,١٥٤	٤,٨٢٦,١٥٤
الإحتياطي النظامي المكون خلال السنة	-	٤٨٢,٦١٥	(٤٨٢,٦١٥)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	٩,٢٤٧,٤٤٢	١١٠,٥٦٣,٩٧١
صافي الدخل بعد الزكاة الشرعية	-	-	٧,٧٠٢,٤٦٣	٧,٧٠٢,٤٦٣
الإحتياطي النظامي المكون خلال السنة	-	٧٧٠,٢٤٦	(٧٧٠,٢٤٦)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٥,٥٧٩,٦٥٩	١١٧,٦٦٦,٤٣٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤,٨٢٦,١٥٤	٧,٧٠٢,٤٦٣	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل
٣٢٦,٢٢٠	٣٣٤,١٢١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣٠,٢٣٧	١٩٥,٥٧٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة – المحمل
٣,١٢٥,٤١٦	٤,٩٨٢,٨٧٧	زكاة شرعية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١١,٧٥٣,٧٢٨)	١٣,٩٦٥,٨٠٠	ذمم تمويل مدينة
١٣٨,٣٨٨	(٨٢,٢٢٤)	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
١,٧٩٥,٠٣٧	٩٩٨,٢٨١	ذمم دائنة
٧٢٢,٤٣٣	٧٥,٧٣٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٢,٩٩٠,٠٨٩)	(٤,٥٨٧,٦٢٥)	الزكاة المدفوعة
(١٠٤,٨٦٦)	(٧٨,٠٣٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,٦٨٤,٧٩٨)	٢٣,٥٠٦,٩٧٢	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :
(٣٦٦,٩٠٦)	(٢٥,٥٣١)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٣٦٦,٩٠٦)	(٢٥,٥٣١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤,٦٥١,٧٠٤)	٢٢,٨٨١,٤٤١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠,٤١٤,٤٠٣	٥,٧٦٢,٦٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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/٢٠١٦٠٣ 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 ٢٠١٥/١٢/٢٥ 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 رقم (٦/م) وتاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢ هـ وتعديلاته ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي 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 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
٣-	فرع شركة أصول الحديثة للتمويل	المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٤٩٨١٦

٢- أسس الإعداد

أ- المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

ج- عملة النشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية 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) (للأعوام ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م و ٢٠١٣ م) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥ م. سيكون لإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة ، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقييم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتنوي إتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

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 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 و عدم 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 .

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.

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 رسمة 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 المقدر للبرامج للفترة 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 الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الأرباح 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 بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د- الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الإثبات

تقوم الشركة بإلغاء اثبات 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 (إلتزام) 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)

د- 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 الإقرار 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 توحى 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 الدخل الشامل وفقاً لمبدأ الإستهقاق ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة إن وجدت ، على دخل الفترة التي تم الربط فيها .

و- المصروفات العمومية والإدارية

يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية كمصروفات فترة وفقاً لأساس الإستهقاق 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
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٤ - ممتلكات ومعدات

تتلخص الحركة في الممتلكات والمعدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م فيما يلي:

البيان	التكلفة		الإستهلاك المتراكم			القيمة الدفترية - صافي	
	رصيد ٢٠١٦/٠١/٠١ م	إضافات السنة	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١ م	إستهلاك السنة	إعادة تصنيف	رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١ م	رصيد ٢٠١٥/١٢/٣١ م
تحسينات على أملاك الغير	١,٤٣٢,٣٧٣	-	١,٤٣٢,٣٧٣	٢,٧٥٤	-	١,٤٢٩,١١٢	٣,٢٦١
اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات	٦٠٦,٢١٩	-	٦٠٦,٢١٩	٢٦,٢٩٢	-	٥١٤,٥٥٩	١١٧,٩٥٢
أجهزة تكييف وتبريد	١٦,٠٦١	-	١٦,٠٦١	٣,٠٧٨	-	١٢,٨٩١	٣,١٧٠
أجهزة إتصالات	١٤٥,٣٥١	-	١٤٥,٣٥١	١١,١٤٧	-	١٢٦,٢٧٦	٣٠,٢٢٢
حاسب آلي وبرامج	٢,٥٢٨,٢٥٠	١٣,٤١٦	٢,٥٤١,٦٦٦	٢٦٥,٣٥٧	-	١,٢٩٥,٩٢١	١,٢٤٥,٧٤٥
لوحات إعلانية	٦٤,٥٦٥	-	٦٤,٥٦٥	٤,١٨٥	-	٥٠,٣٥١	١٨,٣٩٩
انظمة امن وسلامة	٦٥,٩٨٥	١٢,١١٥	٧٨,١٠٠	٧,٤٠٨	-	١١,٢٥٧	٦٦,٨٤٣
سيارات	١٠٩,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠	١٣,٩٠٠	-	٦٣,١٦٦	٥٩,٧٣٤
	٤,٩٦٧,٨٠٤	٢٥,٥٣١	٤,٩٩٣,٣٣٥	٣٣٤,١٢١	-	٣,٥٠٣,٥٣٣	١,٤٨٩,٨٠٢
							١,٧٩٨,٣٩٢

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٥- مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

تتكون المدفوعات المقدمة والموجودات المتداولة الأخرى في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٣٣٩,٩١٦	٣٣٩,٩١٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٦,٢٥٤	٢٠٦,٣٩٤	تأمين طبي مدفوع مقدماً
٩,٢٥٠	٩,٢٥٠	تأمينات لدى الغير
-	٤٥,٠٠٠	سلف موظفين (إيضاح ٧)
٧٢,٩١٦	-	ذمم مدينة أخرى
٥١٨,٣٣٦	٦٠٠,٥٦٠	

٦- ذمم التمويل المدينة - صافي

تتكون ذمم التمويل المدينة - صافي في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٩,٦٢٢,١٣٠	٤,٩٢٣,٢٠٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٧)
١٦٦,٧٧٩,٥٣٧	١٤٧,٧٥٧,٦٢٤	ذمم عملاء آخرين
١٧٦,٤٠١,٦٦٧	١٥٢,٦٨٠,٨٢٤	إجمالي ذمم التمويل
(٤٥,٦٠٥,٤٨٦)	(٣٨,٣٨٢,٨٧٧)	ناقصاً : الدخل المؤجل
١٣٠,٧٩٦,١٨١	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	
(٢٠,٢٩٩,٣١٨)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٠,٤٩٦,٨٦٣	٩٦,٥٣١,٠٦٣	

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

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٣٧,٩١٤,٧٧٨	٣٧,٠٢٥,٥١٧	ذمم تمويل متداولة
٧٢,٥٨٢,٠٨٥	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	ذمم تمويل غير متداولة
١١٠,٤٩٦,٨٦٣	٩٦,٥٣١,٠٦٣	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٦- ذمم التمويل المدينة – صافي (تابع)

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٩٩,٣١٨	الرصيد في بداية السنة
٩,٢٩٩,٣١٨	-	مخصص السنة بالصافي
-	(٢,٥٣٢,٤٣٤)	ديون تم شطبها خلال السنة
٢٠,٢٩٩,٣١٨	١٧,٧٦٦,٨٨٤	

الحد الأدنى من الدفعات المستقبلية لإجمالي ذمم التمويل المدينة – صافي كما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٦٩,٣٨١,٦٥٠	٦٢,٦٥٧,٤٦٣	سنة وأقل
١٠٧,٠١٨,٢٥٧	٩٠,٠٢١,٥٢١	من سنة إلى خمس سنوات
١,٧٦٠	١,٨٤٠	أكثر من خمس سنوات
١٧٦,٤٠١,٦٦٧	١٥٢,٦٨٠,٨٢٤	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل أساسي في شراء بعض المنتجات من هذه الأطراف 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 ديسمبر كما يلي:

الرصيد النهائي ٢٠١٦/١٢/٣١ م		الحركة خلال السنة		الرصيد الافتتاحي ٢٠١٦/١/١ م		طبيعة	طبيعة العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	المعاملات	
٣,٤١٦,٩٥٠	-	١٦,٠٣٢,٥٥٠	١٤,٩٧٣,١٠٠	٢,٣٥٧,٥٠٠	-	مشتريات	زميلة شركة بغلف الظافر للصناعة المحدودة
-	-	٧٣,٢٠٦	٧٣,٢٠٦	-	-	تقديم خدمات إدارية	مجموعة بغلف الظافر القابضة
-	٣,٤١٨,٢٤٠	١,٧٠٩,١٣٠	-	-	٥,١٢٧,٣٧٠	مبيعات / تمويل	السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغلف
-	١,٥٠٤,٩٦٠	٢,٩٨٩,٨٠٠	-	-	٤,٤٩٤,٧٦٠	مبيعات / تمويل	السيد / محمد أحمد محمد بغلف
-	-	٥٢٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	-	-	مبيعات / تمويل	شركة فنانير العالمية للترفيه
-	٤٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	-	-	سلف	السيد/ ماجد محمد جميل أصفهاني
							المدير العام

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالريال السعودي

٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

ج- مكافآت و تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين:

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م:

٢٠١٦م		أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	كبار المسؤولين بما في ذلك المدير العام والمدير المالي
رواتب وتعويضات	مكافآت وبدلات		
-	٦٦٠,٠٠٠	٨٣٢,٢٦٤	١٨٠,٣٠٩
	٦٦٠,٠٠٠	١,٠١٢,٥٧٣	
٢٠١٥م		أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	كبار المسؤولين بما في ذلك المدير العام والمدير المالي
رواتب وتعويضات	مكافآت وبدلات		
-	٦٥٨,٠٠٠	١,٠٦٢,٧٨٢	٢٠٥,٥٨٤
	٦٥٨,٠٠٠	١,٢٦٨,٣٦٦	

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

بالريال السعودي

٨- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	نقد لدى البنوك

٩- 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. تعود ملكية رأس المال في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية للعامين ٢٠١٦م و ٢٠١٥م للمساهمين التالية أسماءهم:-

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

١٠- إحتياطي نظامي

تمشياً مع المادة ١٢٩ من نظام الشركات السعودي والمادة ٤٤ من النظام الأساسي للشركة فإنه يتم تحويل ١٠٪ من صافي الدخل لتكوين الإحتياطي النظامي ، ويجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال . هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١- مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

تتكون المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١٤,٦٨٥	٣٢٣,٣٠٩	مكافأة الموظفين
٣١,٩٢٣	١٧,٧٧١	عمولات بيع وتحصيل
٣٣٦,٨٦٧	٤١٨,١٢٧	أخرى
١,٢٨٣,٤٧٥	١,٣٥٩,٢٠٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

١٢ - مخصص الزكاة الشرعية

أ - حركة المخصص

تتمثل الحركة في مخصص الزكاة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر فيما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢,٩٩٠,٠٨٩	٣,١٢٥,٤١٦	الرصيد في بداية السنة
(٢,٩٩٠,٠٨٩)	(٤,٥٨٧,٦٢٥)	يخصم : المسدد خلال السنة
-	١,٤٦٢,٢٠٩	فروق سنوات سابقة
-	-	المجموع
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	مخصص الزكاة الشرعية للسنة
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	الرصيد في نهاية السنة

ب - عناصر ومكونات وعاء الزكاة الشرعية

تتكون عناصر ومكونات وعاء الزكاة الشرعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٣٣,٩١٤	١,٣١٦,٥٢٩	الإحتياطي النظامي
١١,٩٢٨,٤٩٦	١٨,٨٤٧,٥٨٥	مخصصات مدورة
٨,٥٠٨,٠٢٨	١٢,٣١٩,٤٣٣	صافي الربح المعدل
٥,٥٠٣,٩٠٣	٩,٢٤٧,٤٤٢	الأرباح المرحلة
١٢٦,٧٧٤,٣٤١	١٤١,٧٣٠,٩٨٩	الموجودات واجبة الخصم من الأموال الخاصة للزكاة الشرعية
(١,٧٥٧,٧٠٤)	(٩٠٤,٢٨٧)	صافي الممتلكات والمعدات المعدلة
(١,٧٥٧,٧٠٤)	(٩٠٤,٢٨٧)	إجمالي الموجودات الواجبة الحسم
١٢٥,٠١٦,٦٣٧	١٤٠,٨٢٦,٧٠٢	الوعاء الزكوي
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	الزكاة الشرعية بواقع ٢,٥% من الوعاء الزكوي

ج - موقف الربط الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وقد نتج عن تقديم هذا الإقرار نشوء فرق زكوي بمبلغ ٢٢٣,٨٣٢ ريال سعودي . قامت الشركة بسداد قيمة الفرق وحصلت على شهادة زكاة مقيدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٧ م .

كما قامت هيئة الزكاة والدخل بإصدار ربط زكوي إضافي يمثل فروقات زكوية تخص الأعوام من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٢ م بمبلغ ٢,٧٣٤,٤٠٩ ريال سعودي وقد قامت الشركة بالإعتراض على هذا الربط مما نتج عنه تخفيض قيمة الربط الزكوي للأعوام المشار إليها إلى مبلغ ١,٢٣٨,٣٧٧ ريال سعودي . قامت الشركة بقبول قيمة الربط المعدل وسداد قيمته في شهر نوفمبر من العام ٢٠١٦ م . تقوم الشركة حالياً بمراجعة الهيئة لإصدار الشهادة النهائية للعام ٢٠١٥ م و إنهاء وضعها الزكوي مع الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى نهاية العام المالي ٢٠١٢ م .

١٣- مصروفات تشغيلية إدارية أخرى

تتكون المصروفات التشغيلية الإدارية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م
أتعاب مهنية و إستشارات	٣٨٠,٢٨٥	٢٨٧,٣٣٠
مصاريف تسويق و دعاية و إعلان	٧٤,٥٠٦	٦٠,١٩٠
تأمين ممتلكات و معدات	١٨,٢٨٨	١٩,٦٠٠
إتصالات و كهرباء و مياه	٢٠٩,٧٣٨	٢٠٧,٩٩٦
أخرى	٥٥٥,٠٠٧	٧٤٢,٣٩٧
	<u>١,٢٣٧,٨٢٤</u>	<u>١,٣١٧,٥١٣</u>

١٤- إيرادات أخرى

تتكون الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:-

	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م
خصم مكتسب	-	٢٤١,٨٧٣
إيرادات صندوق الموارد البشرية	١٨٢,٩٨٣	١١٣,٦٥٣
إيرادات أخرى - صافي	٣٦١,٠٣١	٢٦٣,٩٧٥
	<u>٥٤٤,٠١٤</u>	<u>٦١٩,٥٠١</u>

١٥- ربح السهم

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

١٦- إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية و ذمم التمويل المدينة والذمم المدينة الأخرى والدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى .

يتم تقييم الموجودات المالية للتأكد من وجود مؤشرات على الإنخفاض في القيمة بتاريخ كل فترة مالية. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على أنه نتيجة لحصول حال أو أكثر بعد التثبيت الأولي للأصل المالي ، تأثرت التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الإستثمار .

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على الغرض الذي من أجله تم إنشاء الموجودات المالية . تقوم الإدارة بتحديد تصنيف موجوداتها المالية عند الإثبات الأولي .

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية : مخاطر السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة . يركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويسعى لتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

١٦- إدارة المخاطر (تابع)

تتم إدارة المخاطر وفقاً 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 الأسهم والتي ستؤثر على الشركة أو حيازتها للأدوات المالية . عن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق في مستويات مقبولة . إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها ذمم التمويل المدينة تكمن في التعرض لمخاطر الخسارة نتيجة التغير في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة في السوق .

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار 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 .

١٦ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . قامت الشركة بعمل إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين ، ووضع سلسلة درجات متعددة للموافقات الرسمية على الائتمان ووضع حدود للائتمان ، والحصول على ضمانات مثل الضمانات العقارية والضمانات الشخصية ورهن الأصول. تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف الأخرى في نشاطات مشابهة ، أو في نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية ، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد تجعل قدرتهم على مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية أو الظروف السياسية أو ظروف أخرى. توضح تركيزات مخاطر الائتمان الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة . يتم الحد من مخاطر الائتمان على المبالغ المستحقة للإستثمار في ذمم التمويل المدينة بواسطة الحصول على ضمانات عقارية يتم رهنها لصالح الشركة أو عن طريق رهن الأصول الممولة. تتبع الشركة آلية تصنيف إئتمان كأداة لإدارة نوعية مخاطر الائتمان لمحفظة ذمم التمويل المدينة الممولة . حيث يتم تصنيف محفظة الائتمان بين محافظ عاملة ومحافظ متعثرة . الذمم المدينة المتعثرة لأكثر من ستة أشهر يتم وضع تكوين مخصصات لها بنسبة ١٠٠% من صافي الرصيد الدفئري بعد خصم القيمة العادلة للضمانات المقدمة. تمثل القيمة الدفئرية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان . كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ القوائم المالية كما يلي.

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	النقد و مافي حكمه ذمم التمويل المدينة - صافي سلف الموظفين
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	
١٣٠,٧٩٦,١٨١	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	
-	٤٥,٠٠٠	
١٣٦,٥٥٨,٨٨٠	١٤٢,٩٨٧,٠٨٧	

تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة بالصافي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	غير متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها
٤٢,٦٨٦,١٧٥	٤١,٠٨٦,٣٠٢	متأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم
٢١,٤١٣,٤٠٠	٤٠,٧٠٩,٥٨٣	متأخرة من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٤٤,٠٩١,٩٧٩	١٦,١٤٧,٦٠٧	متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢,٣٠٥,٣٠٩	١,٢٦٢,٢٥٢	متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم
٢٠,٢٩٩,٣١٨	١٥,٠٩٢,٢٠٣	
١٣٠,٧٩٦,١٨١	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	
(٢٠,٢٩٩,٣١٨)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٠,٤٩٦,٨٦٣	٩٦,٥٣١,٠٦٣	صافي محفظة التمويل المدينة
%١٥,٥٢	%١٥,٥٤	معدل التغطية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

١٦ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

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

أ- تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق التعاقدية المتبقية:

يلخص الجدول أدناه محفظة إستحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناءً على إلتزامات السداد غير المخصومة التعاقدية . تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م المطلوبات					
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق ثابت	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٣,٤٤٢,٩٧٥	-	-	-	٣,٤٤٢,٩٧٥	ذمم دائنة
١,٣٥٩,٢٠٧	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٢٠٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٥٢٠,٦٦٨	-	-	٣,٥٢٠,٦٦٨	-	الزكاة الشرعية
١,٢٧٦,٢٨١	١,٢٧٦,٢٨١	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٩,٥٩٩,١٣١	١,٢٧٦,٢٨١	-	٤,١٢٠,٦٦٨	٤,٢٠٢,١٨٢	
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق ثابت	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م المطلوبات					
٢,٤٢٣,٤٥٨	-	-	-	٢,٤٢٣,٤٥٨	ذمم دائنة
١,٣٠٤,٧١١	-	-	٦٢١,٢٣٦	٦٨٣,٤٧٥	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,١٢٥,٤١٦	-	-	٣,١٢٥,٤١٦	-	الزكاة الشرعية
١,١٥٨,٧٣٤	١,١٥٨,٧٣٤	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٨,٠١٢,٣١٩	١,١٥٨,٧٣٤	-	٣,٧٤٦,٦٥٢	٣,١٠٦,٩٣٣	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالريال السعودي

١٦ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

ب- تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للزمن الذي من المتوقع تحصيلها أو تسويتها فيه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	بدون تاريخ إستحقاق ثابت	الإجمالي
الموجودات					
نقد و مافي حكمه	-	-	-	٢٨,٦٤٤,١٤٠	٢٨,٦٤٤,١٤٠
ذمم التمويل المدينة- صافي	١٣,٣٠٢,٨٦٦	٢٣,٧٢٢,٦٥١	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	-	٩٦,٥٣١,٠٦٣
مدينون آخرون	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٠٠٠
	١٣,٣٤٧,٨٦٦	٢٣,٧٢٢,٦٥١	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٢٥,٢٢٠,٢٠٣
المطلوبات					
ذمم دائنة	٣,٤٤٢,٩٧٥	-	-	-	٣,٤٤٢,٩٧٥
مصرفوات مستحقة	٧٥٩,٢٠٧	٦٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٥٩,٢٠٧
ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	-	-
الزكاة الشرعية	-	٣,٥٢٠,٦٦٨	-	-	٣,٥٢٠,٦٦٨
مكافأة نهاية الخدمة	-	-	-	١,٢٧٦,٢٨١	١,٢٧٦,٢٨١
المطلوبات المالية	٤,٢٠٢,١٨٢	٤,١٢٠,٦٦٨	-	١,٢٧٦,٢٨١	٩,٥٩٩,١٣١
	٩,١٤٥,٦٨٤	١٩,٦٠١,٩٨٣	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٢٧,٣٦٧,٨٥٩	١١٥,٦٢١,٠٧٢
الموجودات					
نقد و مافي حكمه	-	-	-	٢٨,٦٤٤,١٤٠	٢٨,٦٤٤,١٤٠
ذمم التمويل المد ينة- صافي	١٢,٦٩٨,٤٩٦	٢٥,٢١٦,٢٨٢	٧٢,٥٨٢,٠٨٥	-	١١٠,٤٩٦,٨٦٣
مدينون آخرون	٧٢,٩١٥	-	-	-	٧٢,٩١٥
	١٢,٧٧١,٤١١	٢٥,٢١٦,٢٨٢	٧٢,٥٨٢,٠٨٥	٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٣٩,٢١٣,٩١٨
المطلوبات					
ذمم دائنة	٢,٤٢٣,٤٥٨	-	-	-	٢,٤٢٣,٤٥٨
مصرفوات مستحقة	٦٨٣,٤٧٥	٦٢١,٢٣٦	-	-	١,٣٠٤,٧١١
ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	-	-
الزكاة الشرعية	-	٣,١٢٥,٤١٦	-	-	٣,١٢٥,٤١٦
مكافأة نهاية الخدمة	-	-	-	١,١٥٨,٧٣٤	١,١٥٨,٧٣٤
المطلوبات المالية	٣,١٠٦,٩٣٣	٣,٧٤٦,٦٥٢	-	١,١٥٨,٧٣٤	٨,٠١٢,٣١٩
	٩,٦٦٤,٤٧٨	٢١,٤٦٩,٦٣٠	٧٢,٥٨٢,٠٨٥	٢٧,٤٨٥,٤٠٦	١٣١,٢٠١,٥٩٩

١٧- 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.

١٨- 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 . تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار متداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة وأسعار معلنه 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 .

١٩- موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧ م.