

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

مع

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

فهرس

صفحة

-	● تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١	● قائمة المركز المالي
٢	● قائمة الدخل الشامل
٣	● قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٤	● قائمة التدفق النقدي
٣٣-٥	● إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الموقرين

السادة / المساهمون

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

جدة - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) "الشركة" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ، وقوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٢) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أصول الحديثة للتمويل "الشركة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بإحتساب الزكاة والضرائب.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، كما إننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية وتطبيق مبدأ الإستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسئولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن أي خطأ جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي وكذلك، إستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكنا كبيرا حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقا لمبدأ الإستمرارية. وإذا ما إستنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في أعمالها وفقا لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض الشامل وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضا عادلا.

أننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم إكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا إنزمتنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على إستقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناء على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية بالإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

برأينا، أن القوائم المالية لشركة أصول الحديثة للتمويل "شركة مساهمة مغلقة" (الشركة) ككل تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

علاء الدين
د. عبد القادر بانقا
ترخيص رقم ٢٢



جدة في ١٢ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٨ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة :
١,٤٨٩,٨٠٢	١,٢٣٠,٣٠٤	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٥,٢٥٣,٤٢٥	٦	ذمم تمويل مدينة غير متداولة - بالصافي
-	٨٩٢,٨٥٠	٧	استثمارات مناحة للبيع
٦٠,٩٩٥,٣٤٨	٧٧,٣٧٦,٥٧٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة :
٦٠٠,٥٦٠	٤٥٠,٤٤٤	٥	مدفوعات مقدمة و موجودات متداولة أخرى
٣٧,٠٢٥,٥١٧	٣٨,٧٦٠,٨٣٥	٦	ذمم تمويل مدينة متداولة - بالصافي
٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٨,١٩٤,٧٥١	٩	نقد وما في حكمه
٦٦,٢٧٠,٢١٧	٥٧,٤٠٦,٠٣٠		مجموع الموجودات المتداولة
١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٣٤,٧٨٢,٦٠٩		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,٠٨٦,٧٧٥	٣,٣٢٩,٠٨٨	١١	إحتياطي نظامي
١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢٢,٦٧٨,٧٢٥		أرباح مبقاة
١١٧,٦٦٦,٤٣٤	١٢٦,٠٠٧,٨١٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٢٦,٢٢٣	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٢٦,٢٢٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٣,٤٤٢,٩٧٥	٢,٤٥٧,٧٨٩		ذمم دائنة
١,٣٥٩,٢٠٧	١,١٨٧,٥٣٥	١٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
٨,٣٢٢,٨٥٠	٧,٣٤٨,٥٧٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٩,٥٩٩,١٣١	٨,٧٧٤,٧٩٦		مجموع المطلوبات
١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٣٤,٧٨٢,٦٠٩		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
			الإيرادات
١٩,٦٩٨,١٧٣	١٩,٨١٥,٩١١		إيرادات التشغيل
٣٦١,٠٣١	٤٥٦,٢٦١	١٦	إيرادات التمويل
			إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٠٥٩,٢٠٤	٢٠,٢٧٢,١٧٢		اجمالي الإيرادات
(٥,٤٠٥,٩٤٨)	(٥,١٦٦,٠٧٠)		رواتب وأجور ومزايا أخرى
(٧١٨,٠٠٠)	(٧١١,٦٥٠)		إيجار مباني إدارية ومعارض
(٣٣٤,١٢١)	(٣٠٢,٦٧٩)		استهلاك
(١,٠٩٨,٧٧٨)	(١,٨٠٠,٣٢٩)	١٥	مصروفات تشغيلية إدارية أخرى
(-)	(٣٧,١٨٣)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٥٥٦,٨٤٧)	(٨,٠١٧,٩١١)		اجمالي المصروفات
١٢,٥٠٢,٣٥٧	١٢,٢٥٤,٢٦١		الدخل من العمليات
١٨٢,٩٨٣	١٦٨,٨٦٧	١٦	إيرادات غير تشغيلية أخرى - صافي
١٢,٦٨٥,٣٤٠	١٢,٤٢٣,١٢٨		صافي الدخل
-	-		الدخل الشامل
١٢,٦٨٥,٣٤٠	١٢,٤٢٣,١٢٨		إجمالي الدخل الشامل
١,٢٧	١,٢٤	١٧	ربح السهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مجموع حقوق المساهمين
رصيد ١ يناير ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	٩,٢٤٧,٤٤٢	١١٠,٥٦٣,٩٧١
صافي دخل السنة	-	-	١٢,٦٨٥,٣٤٠	١٢,٦٨٥,٣٤٠
الزكاة الشرعية المحملة على السنة	-	-	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)
فروقات زكوية مدفوعة عن سنوات سابقة المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	-	(١,٤٦٢,٢٠٩)	(١,٤٦٢,٢٠٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	٧٧٠,٢٤٦	(٧٧٠,٢٤٦)	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٥,٥٧٩,٦٥٩	١١٧,٦٦٦,٤٣٤
صافي دخل السنة	-	-	١٢,٤٢٣,١٢٨	١٢,٤٢٣,١٢٨
الزكاة الشرعية المحملة على السنة	-	-	(٣,٧٠٣,٢٤٩)	(٣,٧٠٣,٢٤٩)
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	١,٢٤٢,٣١٣	(١,٢٤٢,٣١٣)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٣٧٨,٥٠٠)	(٣٧٨,٥٠٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٢٩,٠٨٨	٢٢,٦٧٨,٧٢٥	١٢٦,٠٠٧,٨١٣

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفق النقدي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
١٢,٦٨٥,٣٤٠	١٢,٤٢٣,١٢٨	صافي الدخل
٣٣٤,١٢١	٣٠٢,٦٧٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٥,٥٧٩	١٧٣,٣٨٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة - المحمل
-	-	زكاة شرعية
-	٣٧,١٨٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٣,٩٦٥,٨٠٠	(١٧,٤٨٣,١٩٧)	(زيادة) نقص في ذمم تمويل مدينة
(٨٢,٢٢٤)	١٥٠,١١٦	نقص (زيادة) في مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٩٩٨,٢٨١	(٩٨٥,١٨٦)	(نقص) زيادة في ذمم دائنة
٧٥,٧٣٢	(١٧١,٦٧٢)	زيادة في مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٤,٥٨٧,٦٢٥)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	زكاة شرعية مدفوعة
(٧٨,٠٣٢)	(٢٣,٤٣٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٢٣,٥٠٦,٩٧٢	(٩,٠٩٧,٦٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :
(٢٥,٥٣١)	(٨٣,٣٦٤)	إضافات ممتلكات ومعدات
-	٣,٠٠٠	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
-	(٨٩٢,٨٥٠)	استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٥٣١)	(٩٧٣,٢١٤)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٧٨,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٧٨,٥٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٢,٨٨١,٤٤١	(١٠,٤٤٩,٣٨٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٨,١٩٤,٧٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر 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 وفقا 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

٢- أسس الإعداد

أ- المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا 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 وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الإستحقاق 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 ٢٠١٤م ، 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) نهجا أكثر تنظيما 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 ٢٠١٨م. يسمح بالإتباع المبكر له. ستقوم الشركة حاليا بإجراء تقييم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) وتنوي إتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار.

في يناير ٢٠١٦م ، 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 ٢٠١٩م. يسمح بالتطبيق المبكر له ، شريطة أن يتم معيار الإيرادات الجديد - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات عن عقود العملاء.

إن الإتباع للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة للشركة. تقوم الشركة حاليا بتقييم أثر هذا المعيار وتعتزم إتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

٢- أسس الإعداد (تابع)

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

تطبيق وتحليل الأثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

أ- استراتيجية التنفيذ

في يوليو ٢٠١٤ م ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، وهو المعيار الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية الإعتراف والقياس" إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرت الشركة إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كمشروع هام، وبالتالي قامت بتشكيل فريق عمل لتنفيذ المشروع وذلك لضمان تحقيق تنفيذ ناجح وقوي كما قامت الشركة بالتعاقد مع جهة إستشارية خارجية لمساعدة فريق العمل الداخلي. يدار المشروع بشكل مباشر من قبل مدير الشؤون المالية وبمتابعة مستمرة من لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية بالشركة.

ب- التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على كيفية إدارة هذه الأصول (نموذج أعمال المنشأة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن معظم الموجودات المالية المصنفة كتمويلات وذمم مدينة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) يتوقع أن يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أيضاً. يمكن قياس الأدوات المصنفة كمتاحة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لظروف معينة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فإن المحاسبة للمطلوبات المالية ستبقى مشابهة إلى حد كبير لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). ولذلك لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على مطلوباتها المالية والسياسة المحاسبية لإلغاء الإعتراف.

٢- أسس الإعداد (تابع)

٥- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - غير سارية المفعول بعد (تابع) تطبيق وتحليل الأثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (تابع)

ج- إنخفاض القيمة

سوف تقوم الشركة بإثبات مخصصات الإنخفاض في القيمة إستنادا إلى النهج المستقبلي لخسائر الإئتمان المتوقعة على الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويشمل ذلك بشكل رئيسي التمويلات والإستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة للتأجير والتزامات الإئتمان. إن المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي عبارة عن هيكل المتغيرات التالي:

- احتمال التعثر في السداد (PD).
- الخسارة من التعثر في السداد (LGD).
- التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد (EAD).

تستمد المعايير المذكورة أعلاه عموما من نماذج إحصائية تم تطويرها داخليا ، وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها وفقا للمعلومات المستقبلية. سوف تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقا لمنهج معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المرحلة الأولى:

الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في الجودة الائتمانية منذ نشأتها. سوف يتم تسجيل مخصص إنخفاض القيمة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة الثانية:

الموجودات منخفضة الأداء: الموجودات المالية التي تدهورت بشكل ملحوظ في الجودة الائتمانية منذ نشأتها يتم تقييم الجودة الائتمانية من خلال مقارنة احتمال التعثر في السداد للعمر المتبقي كما في تاريخ التقرير المالي مع نقاط احتمال التعثر في السداد للعمر المتبقي في وقت التقدير عند الإدراج المبدئي للتعرض (المعدل حيثما يتعلق بالتغيرات في توقعات المبالغ المدفوعة مقدما). سوف يتم تسجيل مخصص إنخفاض القيمة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

المرحلة الثالثة:

الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لإنخفاض القيمة، سوف تقوم الشركة بإثبات مخصص إنخفاض القيمة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدار العمر المتبقي. وستنظر الشركة أيضا في المعلومات المستقبلية عند تقييمها لخسائر الإئتمان المتوقعة. ستشمل المعلومات المستقبلية عناصر مثل عوامل الإقتصاد الكلي (مثل البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومعدلات الربح) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من مصادر داخلية وخارجية لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

إن الشركة جاهزة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بعد التحقق من قبل المستشار الخارجي والمراجع الخارجي لإطار تطبيقه.

٢- أسس الإعداد (تابع)

٥- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات – غير سارية المفعول بعد (تابع) تطبيق وتحليل الأثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (تابع)

محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة إلى تبسيط محاسبة التحوط، مما يخلق ربط أقوى مع إستراتيجية إدارة المخاطر ويسمح بتطبيق محاسبة التحوط على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإنها لا تتناول بشكل صريح إستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية، ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بإختيار السياسة المحاسبية لمواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بدلا من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

إستنادا إلى التحليل الذي تم إجراؤه حتى تاريخه، تتوقع الشركة ممارسة خيار السياسة المحاسبية لمواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

الأثر المتوقع

وفقا للأحكام الإنتقالية للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يسمح للشركة بإثبات أي فرق بين القيم الدفترية السابقة للموجودات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والقيم الدفترية في بداية فترة التطبيق من خلال رصيدها الإفتتاحي للأرباح المبقاة. بناء عليه، يقدر الأثر الكلي على حقوق الملكية وإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعنية بزيادة قيمتها بنسبة ٤,٤% و ٤,٨% على التوالي بتاريخ التطبيق المبدئي بسبب تطبيق نموذج خسائر الإئتمان المتوقعة المتوقعة مقابل نموذج الخسائر المنكبة.

تنبيه: تتضمن هذه الزيادة في حقوق الملكية تأثير تصنيف وقياس التغيرات في قائمة المركز المالي والإنخفاض في مخصصات إنخفاض القيمة الإئتمانية مقارنة مع تلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). إن التقييم أعلاه هو تقدير في نقطة زمنية معينة وليس تنبؤات. إن التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الشركة من الممكن أن يختلف بشكل جوهري عن هذا التقدير. تواصل الشركة تحسين النماذج والمنهجيات والضوابط ومراقبة التطورات في وضع القواعد التنظيمية في وقت مبكر قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير عام ٢٠١٨ م.

٢- أسس الإعداد (تابع)

و- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية من الإدارة استخدام التقديرات والإفتراسات والأحكام التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار نتائج مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التقديرات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والإفتراسات والأحكام:

مخصص الإنخفاض في ذمم التمويل

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

ز- مراجعة الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الغير مالية للإنخفاض في قيمتها على أساس تقديم التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عند وجود مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الأخيرة والأسعار القائمة في نهاية الفترة المالية والإتفاقيات التعاقدية والتقديرات على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات المخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات. يتم مقارنة صافي القيمة الحالية مع القيمة الدفترية للموجودات لتحديد أي إنخفاض في القيمة. إن تقييم أوضاع السوق الحالية ومعدلات الخصم تتطلب من الإدارة القيام بممارسة أحكامها.

٢- أسس الإعداد (تابع)

ح- العمر الإنتاجي للممتلكات ، المعدات والموجودات غير الملموسة

يتم إستهلاك – إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على مدار الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات والتي تعتمد على الإستخدام المتوقع للأصل والضرر المتوقع أن يؤثر عليه والذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالحسبان أي قيمة متبقية حيث تعتبرها غير مادية.

ط- الإرتباطات

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

ي- الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة عاملة وتوصلت 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 تلحق 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. إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنوات السابقة (ماعدا ماتم توضيحه في الإيضاح رقم (٣ك) الخاص بالزكاة الشرعية).

أ- الممتلكات والمعدات - صافي

الإعتراف و القياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- الممتلكات والمعدات - صافي (صافي)

الإستهلاك

يتم إحتساب الإستهلاك على المبلغ القابل للإستهلاك والذي 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 والمعدات بحيث أن ذلك يعكس بدقة أسلوب الإستهلاك للمنافع الإقتصادية الكامنة في الأصل.

يتم إستهلاك الموجودات المؤجرة على مدار فترة الإيجار والأعمار 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
١٠	أنظمة أمن وسلامة
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 المقنتاة 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 الأقتصادية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرامج للفترات الحالية والمقارنة هو عشر سنوات. يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي وتعديل حسب المناسب.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج- ذم التمويل المدينة - صافي

ذم التمويل المدينة هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولا يتم تداولها في سوق نشط. ويتم الإعراف 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 للإخفاض في القيمة. يتم الإعراف بدمم التمويل المدينة عند تقديم النقد للمقترضين ويتم التوقف عن الإعراف بها في حالة إما قيام العملاء بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل مخاطر وحوافز الملكية الى الغير.

د- التكاليف المباشرة المبدئية الموجلة

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

هـ- الموجودات والمطلوبات المالية

الإعتراف والقياس المبدئي

يتم قياس الموجودات او المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا 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)

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة

الموجودات غير المالية

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

لفحص الإنخفاض في القيمة ، يتم تجميع الموجودات التي يتعذر فحصها 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 الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد أكبر من القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية غير المشتقة

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

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

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

تأخذ الشركة في الاعتبار الأدلة على إنخفاض قيمة ذم التمويل المدينة في كل من الأصل المحدد والمستوى الجماعي . يتم تقييم جميع ذم التمويل المدينة الفردية الهامة لإنخفاض محدد في قيمتها . يتم تقييم تلك الذم التي وجدت غير منخفضة القيمة بشكل محدد بصورة جماعية لأي إنخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنها غير منخفضة القيمة بعد . عند الإنخفاض في القيمة بصورة جماعية ، تستخدم الشركة نماذج إحصائية 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 توحي 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 المقدره 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 الاصلية منتهية . وفي هذه الحالة ، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم الإعراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية غير المشتقة (تابع)

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

ز- النقد وما في حكمه

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

ح- الذمم الدائنة والمستحقات

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

ط- المخصصات

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

ي- تحقق الإيرادات

الدخل من ذمم التمويل المدينة

يتم إثبات الدخل من ذمم التمويل المدينة في قائمة الدخل الشامل بإستخدام معدل ربح فعلي قابل للتطبيق على الرصيد القائم على فترة العقد بإستخدام طريقة القسط المتناقص للأقساط المحصلة فعليا . يتضمن إحتساب معدل الربح الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب المستلمة التي تعتبر جزءا 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 جزءا 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)

ك- الزكاة الشرعية

يتم تكوين مخصص الزكاة الشرعية وفقا لأنظمة هيئة الزكاة والدخل " الهيئة " ويتم تحميل الالتزام على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وفقا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ٣٨/٠٧/١٤ هـ (كانت تحمل على قائمة الدخل في الفترات قبل ١ يناير ٢٠١٧ م) وفقا لمبدأ الإستحقاق ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة - إن وجدت - على الأرباح المبقاة للفترة التي تم الربط فيها. تم توضيح أثر التعديل في الإيضاح رقم (٢١).

ل- المصروفات العمومية والإدارية

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

م- 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.

ن- المعاملات بالعملة الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقا 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 ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٤ - ممتلكات ومعدات

تتلخص الحركة في الممتلكات والمعدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م فيما يلي:

القيمة الدفترية - صافي		الإستهلاك المتراكم			التكلفة				البيان
رصيد ٢٠١٦/١٢/٣١ م	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ م	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ م	إستهلاك السنة	رصيد ٢٠١٧/٠١/٠١ م	رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ م	إضافات السنة	الاستيعادات	رصيد ٢٠١٧/٠١/٠١ م	
٣,٢٦١	٨٩٠	١,٤٣١,٤٨٣	-	٢,٣٧٢	١,٤٢٩,١١٢	١,٤٣٢,٣٧٣	-	١,٤٣٢,٣٧٣	تحسينات على أملاك الغير
٩١,٦٦٠	٩٠,٧٧٩	٣٨٢,٦٢٧	١٥١,٩٩٥	٢٠,٠٦٣	٥١٤,٥٥٩	٤٧٣,٤٠٦	١٦٨,٨٩٢	٦٠٦,٢١٩	اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات
٣,١٧٠	٢,٧٧٠	١٥,٥٤١	-	٢,٦٥١	١٢,٨٩١	١٨,٣١١	-	١٦,٠٦١	أجهزة تكييف وتبريد
١٩,٠٧٥	٧,٢٤٧	٤٥,٦٢٩	٨٣,٤٨٥	٢,٨٣٧	١٢٦,٢٧٦	٥٢,٨٧٦	٩٣,٣٦٥	١٤٥,٣٥١	أجهزة إتصالات
١,٢٤٥,٧٤٥	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٢٤٩,٧٥٤	٢٩٧,٥٨٠	٢٥١,٤١٣	١,٢٩٥,٩٢١	٢,٢٧٦,٦٠٧	٣٠٩,٢٠٤	٢,٥٤١,٦٦٦	حاسب آلي وبرامج
١٤,٢١٤	١٠,٨٠١	٣٩,٤٩٩	١٢,٤٨٣	١,٦٣٠	٥٠,٣٥١	٥٠,٣٠٠	١٤,٢٦٥	٦٤,٥٦٥	لوحات إعلانية
٦٦,٨٤٣	٥٩,٠٣٠	١٩,٠٧٠	-	٧,٨١٣	١١,٢٥٧	٧٨,١٠٠	-	٧٨,١٠٠	انظمة امن وسلامة
٤٥,٨٣٤	٣١,٩٣٤	٣٧,٥٦٦	٣٩,٥٠٠	١٣,٩٠٠	٦٣,١٦٦	٦٩,٥٠٠	٣٩,٥٠٠	١٠٩,٠٠٠	سيارات
<u>١,٤٨٩,٨٠٢</u>	<u>١,٢٣٠,٣٠٤</u>	<u>٣,٢٢١,١٦٩</u>	<u>٥٨٥,٠٤٣</u>	<u>٣٠٢,٦٧٩</u>	<u>٣,٥٠٣,٥٣٣</u>	<u>٤,٤٥١,٤٧٣</u>	<u>٦٢٥,٢٢٦</u>	<u>٤,٩٩٣,٣٣٥</u>	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٥- مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٣٩,٩١٦	٣٣١,٤٦٧	إيجارات مدفوعة مقدما
٢٠٦,٣٩٤	٦٨,٩٥٨	تأمين طبي مدفوع مقدما
٩,٢٥٠	٩,٢٥٠	تأمينات لدى الغير
٤٥,٠٠٠	٣٧,٧٦٩	سلف موظفين (إيضاح ٨)
-	٣,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٦٠٠,٥٦٠	٤٥٠,٤٤٤	

٦- ذمم التمويل المدينة - صافي

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٤,٩٢٣,٢٠٠	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨)
١٤٧,٧٥٧,٦٢٤	١٧٧,٥٢٨,١٢٣	ذمم عملاء آخرين
١٥٢,٦٨٠,٨٢٤	١٧٧,٥٢٨,١٢٣	إجمالي ذمم التمويل
(٣٨,٣٨٢,٨٧٧)	(٤٥,٧٤٦,٩٧٩)	ناقصا : الدخل المؤجل
١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣١,٧٨١,١٤٤	
(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٤,٠١٤,٢٦٠	

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٧,٠٢٥,٥١٧	٣٨,٧٦٠,٨٣٥	ذمم تمويل متداولة
٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٥,٢٥٣,٤٢٥	ذمم تمويل غير متداولة
٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٤,٠١٤,٢٦٠	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٦- ذمم التمويل المدينة – صافي (تابع)

تتكون حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٠,٢٩٩,٣١٨	١٧,٧٦٦,٨٨٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص السنة بالصافي
(٢,٥٣٢,٤٣٤)	-	ديون مشطوبة خلال السنة
١٧,٧٦٦,٨٨٤	١٧,٧٦٦,٨٨٤	

٧- إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
-	٨٩٢,٨٥٠	إستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي*
-	٨٩٢,٨٥٠	

* تم تأسيس الشركة بمدينة الرياض بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢٤١٥ وتاريخ ٣ صفر ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ م ويتمثل نشاطها في تسجيل عقود الإيجار التمويلي ومايطرأ عليها من تعديلات بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠١٢٤٠٧٦ وتاريخ ٢٣ ذوالحجة ١٤٣٨ هـ. إكتتبت شركة أصول الحديثة للتمويل خلال فترة الإكتتاب المحددة من ٢٠١٧/١٢/١٠ م وحتى ٢٠١٧/١٢/١٨ م لعدد ٨٩,٢٨٥ سهم وقيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي من إجمالي عدد الأسهم المطروحة للإكتتاب البالغ ٣,٦٨٠,٠٠٠ سهم. تم إثبات الإستثمارات بالتكلفة حيث أن الشركة لم تمارس نشاط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وبالتالي تم تصنيف الإستثمارات تحت بند الموجودات غير المتداولة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٨- 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ م		الحركة خلال السنة		الرصيد الإفتتاحي ٢٠١٧/١/١ م		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين			
٢,٣٥٥,٧٠٠	-	١٥,٨٥٩,٣٥٠	١٦,٩٢٠,٦٠٠	٣,٤١٦,٩٥٠	-	مشتريات	زميلة	شركة بغلف الظافر للصناعة المحدودة
٥١,٢٠٠	-	١١٣,٨٧٧	٧٤,٦٧٧	١٢,٠٠٠	-	تقديم خدمات إدارية	مساهم	مجموعة بغلف الظافر
-	-	٣,٤١٨,٢٤٠	-	-	٣,٤١٨,٢٤٠	مبيعات / تمويل	عضو مجلس إدارة	السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغلف
-	-	١,٥٠٤,٩٦٠	-	-	١,٥٠٤,٩٦٠	مبيعات / تمويل	قرابة - الدرجة الثانية	السيد / محمد أحمد محمد بغلف
-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	سلف	المدير العام	السيد/ ماجد محمد جميل أصفهاني
-	٣٧,٧٦٩	٣٩,٦٣٩	٧٧,٤٠٨	-	-	سلف	موظفين بالشركة	سلف موظفين
٢,٤٠٦,٩٠٠	٣٧,٧٦٩	٢٠,٩٨١,٠٦٦	١٧,٠٧٢,٦٨٥	٣,٤٢٨,٩٥٠	٤,٩٦٨,٢٠٠			

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٨- 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 ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م:

كبار المسؤولين بما في ذلك المدير العام والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	٢٠١٧ م
٨٣٠,١٧٢	-	رواتب وتعويضات
١١٦,٧٠٢	٤٤٦,٥٠٠	مكافآت وبدلات
٩٤٦,٨٧٤	٤٤٦,٥٠٠	
كبار المسؤولين بما في ذلك المدير العام والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	٢٠١٦ م
٨٣٢,٢٦٤	-	رواتب وتعويضات
١٨٠,٣٠٩	٦٦٠,٠٠٠	مكافآت وبدلات
١,٠١٢,٥٧٣	٦٦٠,٠٠٠	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٩- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	نقد لدى البنوك
٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٨,١٩٤,٧٥١	

١٠- رأس المال

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

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

١١- إحتياطي نظامي

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

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تتمثل الحركة في مخصص مكافأة الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
١,١٥٨,٧٣٤	١,٢٧٦,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
١٩٥,٥٧٩	١٧٣,٣٨٠	المحمل على السنة
(٧٨,٠٣٢)	(٢٣,٤٣٨)	المدفوع خلال السنة
١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٢٦,٢٢٣	

١٣- مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٦٠٠,٠٠٠	٤١٨,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه
٣٢٣,٣٠٩	٢٠٠,٠٠٠	مكافأة الموظفين
١٧,٧٧١	٢٢,٦٩٢	عمولات بيع وتحصيل
٤١٨,١٢٧	٥٤٦,٣٤٣	أخرى
١,٣٥٩,٢٠٧	١,١٨٧,٥٣٥	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٤- مخصص الزكاة الشرعية

أ- حركة المخصص

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	المكون خلال السنة
(٤,٥٨٧,٦٢٥)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	المسدد خلال السنة
١,٤٦٢,٢٠٩	-	فروق زكوية عن سنوات سابقة
٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

ب- عناصر ومكونات وعاء الزكاة الشرعية

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٣١٦,٥٢٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	الإحتياطي النظامي
١٨,٨٤٧,٥٨٥	١٩,٠١٩,٧٢٧	مخصصات مدورة
١٢,٣١٩,٤٣٣	١٢,٦٢٩,٩٨٥	صافي الربح المعدل
٩,٢٤٧,٤٤٢	١٥,٥٧٩,٦٥٩	الأرباح المرحلة
١٤١,٧٣٠,٩٨٩	١٤٩,٣١٦,١٤٦	الموجودات واجبة الخصم من الأموال الخاصة للزكاة الشرعية
(٩٠٤,٢٨٧)	(١,١٨٦,١٨١)	صافي الممتلكات والمعدات المعدلة
(٩٠٤,٢٨٧)	(١,١٨٦,١٨١)	إجمالي الموجودات الواجبة الحسم
١٤٠,٨٢٦,٧٠٢	١٤٨,١٢٩,٩٦٥	الوعاء الزكوي
٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	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 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.

١٥- مصرفات تشغيلية إدارية أخرى

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٨٠,٢٨٥	٦٠١,٦٧٨	أتعاب مهنية و إستشارات
-	٢٤٥,٠٤٠	دراسات تطوير إدارية
٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	دعم فني
٢٠٩,٧٣٨	٢٣٩,٣٤٤	إتصالات و كهرباء و مياه
١٨٢,٣٠٨	١٧٢,٣٥٩	نظافة
١٥٠,٣٩٠	١٢٨,٩٩٢	رسوم إستعلام
١١٦,٠٥٧	٣١٢,٩١٦	أخرى
١,٠٩٨,٧٧٨	١,٨٠٠,٣٢٩	

١٦- إيرادات أخرى

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٣٦١,٠٣١	٤٥٦,٢٦١	إيرادات تشغيلية أخرى (إيرادات أخرى - صافي)
١٨٢,٩٨٣	١٦٨,٨٦٧	إيرادات غير تشغيلية أخرى (إيرادات صندوق الموارد البشرية)
٥٤٤,٠١٤	٦٢٥,١٢٨	

١٧- ربح السهم

تم احتساب 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.

١٨- إدارة المخاطر

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

مخاطر السوق

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

١٨ - إدارة المخاطر (تابع)

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.

مخاطر الائتمان

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٨ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ القوائم المالية كما يلي.

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٨,١٩٤,٧٥١	النقد و مافي حكمه
١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣١,٧٨١,١٤٤	ذمم التمويل المدينة - صافي
٤٥,٠٠٠	٣٧,٧٦٩	سلف الموظفين
١٤٢,٩٨٧,٠٨٧	١٥٠,٠١٣,٦٦٤	

تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المراجعة بالصافي:

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
٤١,٠٨٦,٣٠٢	٤٦,٢٣٩,٠٨٦	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
٤٠,٧٠٩,٥٨٣	٣٥,٧٠٢,٢٩١	متأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم
١٦,١٤٧,٦٠٧	١٨,٢١٩,٩٠١	متأخرة من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١,٢٦٢,٢٥٢	١٩,٧١٠,٩١٥	متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١٥,٠٩٢,٢٠٣	١١,٩٠٨,٩٥١	متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم
١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣١,٧٨١,١٤٤	
(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	يخصم: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٤,٠١٤,٢٦٠	صافي محفظة التمويل المدينة
%١٥,٥٤	%١٣,٤٨	معدل التغطية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٨- 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 ٢٠١٧ بناء على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية.

					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
					<u>المطلوبات</u>
بدون تاريخ إستحقاق ثابت	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	
٢,٤٥٧,٧٨٩	-	-	-	٢,٤٥٧,٧٨٩	ذمم دائنة
١,١٨٧,٥٣٨	-	٣٧٨,٥٠٠	٨٠٩,٠٣٨	١,١٨٧,٥٣٨	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٧٠٣,٢٤٩	-	٣,٧٠٣,٢٤٩	-	٣,٧٠٣,٢٤٩	الزكاة الشرعية
١,٤٢٦,٢٢٣	١,٤٢٦,٢٢٣	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
٨,٧٧٤,٧٩٩	١,٤٢٦,٢٢٣	-	٤,٠٨١,٧٤٩	٣,٢٦٦,٨٢٧	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
					<u>المطلوبات</u>
بدون تاريخ إستحقاق ثابت	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	الإجمالي	
٣,٤٤٢,٩٧٥	-	-	-	٣,٤٤٢,٩٧٥	ذمم دائنة
١,٣٥٩,٢٠٧	-	٦٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٢٠٧	١,٣٥٩,٢٠٧	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٥٢٠,٦٦٨	-	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	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٨ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

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

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق ثابت	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
					الموجودات
١٨,١٩٤,٧٥١	١٨,١٩٤,٧٥١	-	-	-	نقد و مافي حكمه
١١٤,٠١٤,٢٦٠	-	٧٥,٢٥٣,٤٢٥	٢٤,٨٩٢,٩٠٠	١٣,٨٦٧,٩٣٥	ذمم التمويل المدينة- صافي
٣٧,٧٦٩	-	-	-	٣٧,٧٦٩	مدينون آخرون
١٣٢,٢٤٦,٧٨٠	١٨,١٩٤,٧٥١	٧٥,٢٥٣,٤٢٥	٢٤,٨٩٢,٩٠٠	١٣,٩٠٥,٧٠٤	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
					المطلوبات
٢,٤٥٧,٧٨٩	-	-	-	٢,٤٥٧,٧٨٩	ذمم دائنة
١,١٨٧,٥٣٨	-	-	٣٧٨,٥٠٠	٨٠٩,٠٣٨	مصروفات مستحقة
٣,٧٠٣,٢٤٩	-	-	٣,٧٠٣,٢٤٩	-	ومطلوبات متداولة أخرى
١,٤٢٦,٢٢٣	١,٤٢٦,٢٢٣	-	-	-	الزكاة الشرعية
٨,٧٧٤,٧٩٩	١,٤٢٦,٢٢٣	-	٤,٠٨١,٧٤٩	٣,٢٦٦,٨٢٧	مكافأة نهاية الخدمة
١٢٣,٤٧١,٩٨١	١٦,٧٦٨,٥٢٨	٧٥,٢٥٣,٤٢٥	٢٠,٨١١,١٥١	١٠,٦٣٨,٨٧٧	المطلوبات المالية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
					الموجودات
٢٨,٦٤٤,١٤٠	٢٨,٦٤٤,١٤٠	-	-	-	نقد و مافي حكمه
٩٦,٥٣١,٠٦٣	-	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٢٣,٧٢٢,٦٥١	١٣,٣٠٢,٨٦٦	ذمم التمويل المدينة- صافي
٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٠٠٠	مدينون آخرون
١٢٥,٢٢٠,٢٠٣	٢٨,٦٤٤,١٤٠	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٢٣,٧٢٢,٦٥١	١٣,٣٤٧,٨٦٦	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
					المطلوبات
٣,٤٤٢,٩٧٥	-	-	-	٣,٤٤٢,٩٧٥	ذمم دائنة
١,٣٥٩,٢٠٧	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٧٥٩,٢٠٧	مصروفات مستحقة
٣,٥٢٠,٦٦٨	-	-	٣,٥٢٠,٦٦٨	-	ومطلوبات متداولة أخرى
١,٢٧٦,٢٨١	١,٢٧٦,٢٨١	-	-	-	الزكاة الشرعية
٩,٥٩٩,١٣١	١,٢٧٦,٢٨١	-	٤,١٢٠,٦٦٨	٤,٢٠٢,١٨٢	مكافأة نهاية الخدمة
١١٥,٦٢١,٠٧٢	٢٧,٣٦٧,٨٥٩	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	١٩,٦٠١,٩٨٣	٩,١٤٥,٦٨٤	المطلوبات المالية

١٩ - إدارة رأس المال

إن سياسة مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية وذلك للحفاظ 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.

٢٠ - 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 بإستخدام 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 بإستخدام أسعار متداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة وأسعار معلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو بإستخدام 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 ودمم 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 .

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

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

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بإثبات الزكاة الشرعية وفقا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١٤/٠٧/٤٣٨٠ هـ حيث قامت الشركة بإتداء من ١ يناير ٢٠١٧م بتعديل سياستها المتعلقة بتحميل وإثبات الزكاة الشرعية وذلك بتحميل الزكاة مباشرة على الأرباح المبقاة. لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أثر على قائمة المركز المالي وقائمتي التغييرات في حقوق المساهمين والتدفق النقدي مع وجود أثر على قائمة الدخل الشامل لفترات المقارنة كما هو موضح بالإيضاح ١٤/ب ، كما تم تعديل ربحية السهم الأساسية لفترات المقارنة لتعكس أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بإثبات الزكاة الشرعية.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
مفصّل عنها سابقا	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	مفصّل عنها سابقا	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	
						حقوق المساهمين والمطلوبات
						حقوق المساهمين
						رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي النظامي
٢,٠٨٦,٧٧٥	-	٢,٠٨٦,٧٧٥	٣,٣٢٩,٠٨٨	-	٣,٣٢٩,٠٨٨	أرباح مبقاة
١٥,٥٧٩,٦٥٩	-	١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢٢,٦٧٨,٧٢٥	-	٢٢,٦٧٨,٧٢٥	صافي حقوق المساهمين
١١٧,٦٦٦,٤٣٤	-	١١٧,٦٦٦,٤٣٤	١٢٦,٠٠٧,٨١٣	-	١٢٦,٠٠٧,٨١٣	
						المطلوبات الغير متداولة
						مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٧٦,٢٨١	-	١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٢٦,٢٢٣	-	١,٤٢٦,٢٢٣	
١,٢٧٦,٢٨١	-	١,٢٧٦,٢٨١	١,٤٢٦,٢٢٣	-	١,٤٢٦,٢٢٣	
						المطلوبات المتداولة
						ذمم دائنة
٣,٤٤٢,٩٧٥	-	٣,٤٤٢,٩٧٥	٢,٤٥٧,٧٨٩	-	٢,٤٥٧,٧٨٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى
١,٣٥٩,٢٠٧	-	١,٣٥٩,٢٠٧	١,١٨٧,٥٣٥	-	١,١٨٧,٥٣٥	مخصص الزكاة الشرعية
٣,٥٢٠,٦٦٨	-	٣,٥٢٠,٦٦٨	٣,٧٠٣,٢٤٩	-	٣,٧٠٣,٢٤٩	
٩,٥٩٩,١٣١	-	٩,٥٩٩,١٣١	٨,٧٧٤,٧٩٦	-	٨,٧٧٤,٧٩٦	اجمالي المطلوبات
١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	-	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٣٤,٧٨٢,٦٠٩	-	١٣٤,٧٨٢,٦٠٩	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

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

ب- أثر التعديل على قائمة الدخل الشامل:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
البند بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم الإفصاح عنها سابقا	البند بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم الإفصاح عنها سابقا	
١٩,٦٩٨,١٧٣	-	١٩,٦٩٨,١٧٣	١٩,٨١٥,٩١١	-	١٩,٨١٥,٩١١	الإيرادات
٣٦١,٠٣١	-	٣٦١,٠٣١	٤٥٦,٢٦١	-	٤٥٦,٢٦١	إيرادات التشغيل
٢٠,٠٥٩,٢٠٤	-	٢٠,٠٥٩,٢٠٤	٢٠,٢٧٢,١٧٢	-	٢٠,٢٧٢,١٧٢	إيرادات تشغيلية أخرى
						اجمالي الإيرادات
(٥,٤٠٥,٩٤٨)	-	(٥,٤٠٥,٩٤٨)	(٥,١٦٦,٠٧٠)	-	(٥,١٦٦,٠٧٠)	رواتب واجور ومزايا أخرى
(٧١٨,٠٠٠)	-	(٧١٨,٠٠٠)	(٧١١,٦٥٠)	-	(٧١١,٦٥٠)	إيجار مباني إدارية ومعارض
(٣٣٤,١٢١)	-	(٣٣٤,١٢١)	(٣٠٢,٦٧٩)	-	(٣٠٢,٦٧٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٠٩٨,٧٧٨)	-	(١,٠٩٨,٧٧٨)	(١,٨٠٠,٣٢٩)	-	(١,٨٠٠,٣٢٩)	مصرفات إدارية تشغيلية أخرى
-	-	-	(٣٧,١٨٣)	-	(٣٧,١٨٣)	(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٥٥٦,٨٤٧)	-	(٧,٥٥٦,٨٤٧)	(٨,٠١٧,٩١١)	-	(٨,٠١٧,٩١١)	اجمالي المصروفات
١٨٢,٩٨٣	-	١٨٢,٩٨٣	١٦٨,٨٦٧	-	١٦٨,٨٦٧	إيرادات غير تشغيلية أخرى - صافي
١٢,٦٨٥,٣٤٠	-	١٢,٦٨٥,٣٤٠	١٢,٤٢٣,١٢٨	-	١٢,٤٢٣,١٢٨	صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
-	٤,٩٨٢,٨٧٧	(٤,٩٨٢,٨٧٧)	-	-	-	الزكاة الشرعية
١٢,٦٨٥,٣٤٠	٤,٩٨٢,٨٧٧	٧,٧٠٢,٤٦٣	١٢,٤٢٣,١٢٨	-	١٢,٤٢٣,١٢٨	صافي دخل السنة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
١٢,٦٨٥,٣٤٠	٤,٩٨٢,٨٧٧	٧,٧٠٢,٤٦٣	١٢,٤٢٣,١٢٨	-	١٢,٤٢٣,١٢٨	اجمالي الدخل الشامل
١,٢٦	٠,٥٠	٠,٧٧	١,٢٤	-	١,٢٤	ربحية السهم

٢٢- موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨ م.