

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
٣-١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥	قائمة الربح أو الخسارة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩ - ٤٢	ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مراجع الحسابات

إلى / السادة المساهمين المحترمين
الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة السعودية للتمويل ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (٣٢).

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمور أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً مطلقاً بتقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٧.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات الأنظمة واللوائح الخاصة بالشركات وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

الرياض هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص. ب. ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	جدة هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص. ب. ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤	الخبر هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٧٨ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٤٩ ص. ب. ٤٦٣٦ الخبر ٢١٩٥٢	بريدة هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص. ب. ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	المدينة المنورة هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢ فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤ ص. ب. ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
--	--	---	---	--

Info.sa@pkf.com

تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

إلى / السادة المساهمين المحترمين
الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديراتنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٤٩
ص. ب ٤٦٢٦ الخبر ٢١٤٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

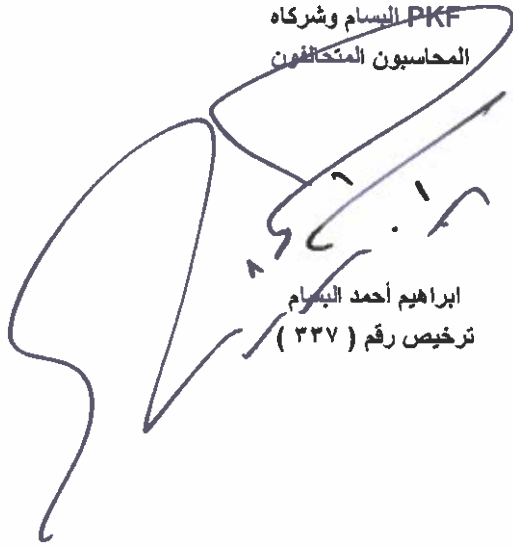
تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

إلى / السادة المساهمين المحترمين
الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرفقة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون



ابراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم (٣٣٧)



الرياض، المملكة العربية السعودية
١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
٤ مارس ٢٠١٨

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

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

الخير
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص. ب ٤٦٢٦ الخير ٣١٩٥٢

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

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

Info.sa@pkf.com

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦ (المعدلة)*	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
٢٠,٢٥٨,٢٩٨	١٢,٢٧٤,٢٣٦	٤	النقد وما في حكمه
٢,٨٦٩,٥٩٨	٢,٦٩٨,٩٨٢	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٤٢٧,٧٥٢	-	٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٦٤,٠٩٣,٦٩٠	٣٦٠,٥٧٢,٨٢٠	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	٨٩٢,٨٥٠	٨	الاستثمارات - المتاحة للبيع
٦,٠٨٧,٢٣٤	٦,٠٨٧,٢٣٤	٩	الموجودات المستحوذ عليها - المحفوظ بها للبيع
٥,٤٨٤,٤٠٩	٣,٥٢٥,٥٤٥	١٠	ودائع لأجل - مقيدة
٥,٨٦٩,٥٦٦	٥,٦٧٦,٠٢١	١١	ممتلكات ومعدات
٢,٢٢٤,٠٧٨	٤,٢٩٦,٣٤٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٤٠٨,٤١٤,٧٢٥	٣٩٦,٢٢٤,٠٣٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,٣٠١,٠٣٨	٤,٣٣٤,٦١١	١٤	احتياطي نظامي
٢٧,٧٧٦,٥٠٠	٣٢,٨٧٠,١١٢	١٥	أرباح مبقاة
-	(٤٣,٩٢٦)		خسائر اكتوارية
١٣١,٠٧٧,٥٣٨	١٣٧,١٦٠,٧٩٧		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات			
٦٥٨,١٧٥	١٢,٩٧١,٥٠٠	١٦	ذمم دائنة تجارية
٥,٧٥١,٠٨٧	٧,٥١٠,٧١٣	١٧	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٥,٣٣٥	٢٠,٠٠٠	٦	مستحق الى أطراف ذات علاقة
١٦,٨٢٩,٣٤٦	٢٠,٧٦٧,٧٨٦	١٨	مخصص الزكاة
٣١٤,٣٦٥	١٣١,١٢٢	١٩	الأدوات المالية المشتقة
٢٥١,٢٩٩,٦٩٦	٢١٤,٨٩٥,٨٩٢	٢٠	تسهيلات بنكية، صافي
٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٧٦٦,٢٢٣	١٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٧,٢٣٧,١٨٧	٢٥٩,٠٦٣,٢٣٦		مجموع المطلوبات
٤٠٨,٤١٤,٧٢٥	٣٩٦,٢٢٤,٠٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢١	المطلوبات والإلتزامات

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦ (المعدلة)*	٢٠١٧	إيضاح	
٦٨,٨٩٨,٦٨٤	٦٠,٧٦٣,٩٨١	٢٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
			مصاريف التشغيل
(١٠,١٢٧,٥٢٧)	(٨,١١٢,١٢٤)	٢٣	تكاليف التمويل
(٩,٠٨٠,٠٠٠)	(٩,٦٢٠,٠٠٠)	٢٤	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
(٦,٨١٧,١٨٤)	(٦,٩٤٥,٢٨١)	٢٥	مصاريف بيع وتسويق
(٢٩,٥٨٨,٦٩١)	(٣٠,٦٤٣,٨٠٣)	٢٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣٢,٧٣٥)	١٨٣,٢٤٣		الربح / (الخسارة) غير المحققة من البدائل الشرعية
١٢,٩٥٢,٥٤٧	٥,٦٢٦,٠١٦		البدائل الشرعية للمشتقات المالية
			الدخل التشغيلي
٣,٦٦٦,٣٩٤	٤,٧٠٩,٧١٢	٢٧	إيرادات أخرى
١٦,٦١٨,٩٤١	١٠,٣٣٥,٧٢٨		الربح للسنة
١,٦٦	١,٠٣	٢٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦ (المعدلة)*	٢٠١٧	إيضاح
١٦,٦١٨,٩٤١	١٠,٣٣٥,٧٢٨	الربح للسنة الخسارة الشاملة الأخرى
-	(٤٣,٩٢٦)	عناصر لن يتم تصنيفها على قائمة الربح أو الخسارة الإرباح/ (الخسائر) الاكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة
-	(٤٣,٩٢٦)	١٥ إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٦,٦١٨,٩٤١	١٠,٢٩١,٨٠٢	إجمالي الربح الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	خسائر اكتوارية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
١١٩,٦٧,٤٥٨	-	١٧,٤٢٨,٣١٤	١,٦٣٩,١٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٦١٨,٩٤١	-	١٦,٦١٨,٩٤١	-	-
-	-	(١,٦٦١,٨٩٤)	١,٦٦١,٨٩٤	-
(٤,٦٠٨,٨٦١)	-	(٤,٦٠٨,٨٦١)	-	-
١٣١,٠٧٧,٥٢٨	-	٢٧,٧٧٦,٥٠٠	٣,٣٠١,٠٣٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٣٥,٧٢٨	-	١٠,٣٣٥,٧٢٨	-	-
(٤٣,٩٢٦)	(٤٣,٩٢٦)	-	-	-
-	-	(١,٠٣٣,٥٧٣)	١,٠٣٣,٥٧٣	-
(٤,٢٠٨,٥٤٣)	-	(٤,٢٠٨,٥٤٣)	-	-
١٣٧,١٦٠,٧٩٧	(٤٣,٩٢٦)	٣٢,٨٧٠,١١٢	٤,٣٣٤,٦١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الزكاة المحملة على السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
ربح السنة - المعدل*
المحول إلى الاحتياطي النظامي - المعدل*
الزكاة المحملة على السنة - المعدل*
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - المعدل*

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦ (المعدل)*	٢٠١٧	ايضاح
١٦,٦١٨,٩٤١	١٠,٣٣٥,٧٢٨	
٢,٠٣٥,٤٠٤	٢,١١٥,٥٧٠	٢٦
١,١٧٠,٣١٢	١,٣٣٠,٤٢٣	٢٦
٩,٠٨٠,٠٠٠	٩,٦٢٠,٠٠٠	٢٤
(١٢٦,٠٤٦)	(٣٩,٣٥٢)	
٣٣٢,٧٣٥	(١٨٣,٢٤٣)	
٤٦٤,٤٩٧	٩١٦,٢٥١	١٥.٢
١٢,٩٥٦,٩٠٣	١٣,٧٥٩,٦٤٩	
١,٨٤٢,٨١١	١,١٧٠,٦١٦	
-	٤٢٧,٧٥٢	
(٧,٧١١,٦٨٩)	(٦,٠٩٩,١٣٠)	
٣,٤٧٤,٤٥٥	١,٩٥٨,٨٦٤	
(٢,٣٩٤,٤٢٣)	(٢,٥٤١,٨٩٨)	
(٧,٣١٨,٢٨٤)	١٢,٣١٣,٣٢٥	
٢,٧٣١,٩٣٤	١,٧٥٩,٦٢٦	
(٣٧٧,١٠٩)	(٧٥,٣٣٥)	
(٥٩٥,٣٦١)	(٢٨٠,١٠٢)	١٨
(٢١٩,٠٢١)	(٤٧٣,١٣٧)	١٥.٣
٢١,٤٠٣,٥٨٠	٣٤,٧٩٧,٨٥٦	
(٣٧٣,٢٠٣)	(١,٩٣٠,٣٧٨)	١١
(٥٣٨,٩٦١)	(٣,٤٠٢,٦٩٠)	١٢
-	(٨٩٢,٨٥٠)	
١٤٩,٥٨٠	٤٧,٧٠٥	
(٧٦٢,٥٨٤)	(٦,١٧٨,٢١٣)	
٦٠١,٢٥٤,٨٤٨	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
(٦١٤,٣٦٣,٥٧٦)	(٢٢٩,٥٠٣,٨٠٥)	٢٠
(١٣,١٠٨,٧٢٨)	(٣٦,٥٠٣,٨٠٥)	
٧,٥٣٢,٢٦٨	(٧,٨٨٤,١٦٢)	
١٢,٧٢٦,١٣٠	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	
٢٠,٢٥٨,٣٩٨	١٢,٣٧٤,٢٣٦	٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

ربح السنة
تعديلات لـ:

الاستهلاك
الاطفاء

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات

الربح / (الخسارة) غير المحققة من البدائل الشرعية للمشتقات المالية
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية

مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
ودائع لأجل - مقيدة

(الزيادة) / (النقص) في المطلوبات التشغيلية

ذمم دائنة تجارية

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مستحق الي أطراف ذات علاقة

زكاة مدفوعة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - المنفوع
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

الاستثمار في الأسهم - متاحة للبيع

عائدات بيع الموجودات- ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

عائدات من تسهيلات مالية

سداد تسهيلات مالية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها في بداية السنة

النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. الوضع القانوني والنشاط

شركة السعودية للتمويل (وما تسمى قديماً بـ "بيت التقسيط السعودي") "الشركة" شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٠٧٨٣٧٤ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤١١هـ (الموافق ١٤ أغسطس ١٩٩٠).

١.١ يتمثل نشاط الشركة في التأجير والتمويل التجاري وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل قطاع التجزئة وفقاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٣ جماد الثاني ١٤٣٥هـ برقم ٣٥١٠٠٠٠٧١٣٢٨ وترخيص رقم ١١٤١٠٢.

طبقاً لقرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ٢٩١ بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤) تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة وتغيير اسمها من "بيت التقسيط السعودي" إلى "الشركة السعودية للتمويل".

١.٢ تقوم الشركة بتنفيذ أنشطة التمويل من خلال العديد من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تنفيذ أنشطة الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والتي تحظر الربا كما هو محدد من قبل هيئة الرقابة الشرعية في الشركة.

١.٣ يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

الشركة السعودية للتمويل

شارع خريص، طريق مكة

صندوق بريد ١٨٣٣١

الرياض ١١٤١٥

المملكة العربية السعودية

١.٤ ولدى الشركة الفروع التالية:

م	الفرع	السجل التجاري	التاريخ
١	الرياض - العليا	١٠١٠٣٦٦٢٤٥	٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ
٢	الرياض - خريص	١٠١٠١٣٧٧٢٣	١٧ ربيع الثاني ١٤١٦هـ
٣	بريدة	١١٣١٠١٣٩٧٤	٢٦ ذو الحجة ١٤١٧هـ
٤	الدمام	٢٠٥١٠٢٦٣٠٦	٢٤ ربيع الأول ١٤٢٣هـ
٥	جدة	٤٠٣٠٢٤٢١٢٩	٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ
٦	الأحساء	٢٢٥١٠٥٦٨٩٦	١٦ جماد الأول ١٤٣٥هـ
٧	المدينة	٤٦٥٠٠٧٣١٢٤	١١ شعبان ١٤٣٥هـ
٨	حائل	٣٣٥٠٠٤٢١١٨	١١ شعبان ١٤٣٥هـ
٩	الرياض- البديعة	١٠١٠٣٩١٦٣٣	٢٣ ذو الحجة ١٤٣٤هـ

٢. أسس الأعداد

٢.١ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد هذه جميع القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية، ماعداً قياس القيمة العادلة للبدائل الشرعية للأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المحتفظ بها للبيع.

٢.٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي.

٢.٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتائج التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست ظاهرة للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بإعداد التقديرات والأحكام التالية الهامة للبيانات المالية:

٢.٤.١ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. أسس الأعداد - تمة

٢.٤.٢ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

٢.٤.٣ التقييم الإكتواري لإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري على إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن تطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات من مرة أو أكثر في السنة الواحدة عند الضرورة.

٢.٤.٤ انخفاض قيمة صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذم المدينة من التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية غير الموحدة مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة، باستثناء ماتم الإفصاح عنه في (الإيضاح ٣.١)

٣.١ التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحميلها مباشرة على الأرباح المحتجزة مع الاعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي، حيث أنه سابقاً كان يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل مع الاعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي، قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في (الإيضاح رقم ٣١).

٣.٢ تعديلات على المعايير الحالية

تم اعتماد التعديلات التالية والتي ليس لها تأثير مالي كبير على القوائم المالية للشركة عن الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن لا يكون له تأثير جوهري في الفترات المستقبلية.

٣.٢.١ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات"

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتطلب من المنشأة تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية وغير النقدية. عند التطبيق المبني للتعديلات، لا يطلب من الشركات تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة.

٣.٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريدية.

السنوات	
٤ سنوات	تجهيزات مكتبية
٧ سنوات	أثاث ومفروشات
٤ سنوات	سيارات مملوكة أو مستأجرة
٧ سنوات	تحسينات مباني مستأجرة

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحا للاستخدام.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفًا فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣.٤ الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء بطريقة القسط الثابت كما هو موضح في (إيضاح ١٢) على الأعمار الإنتاجية على ٤ سنوات. يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها، إن أمكن، في تاريخ كل مركز مالي.

يتم رسملة التكاليف اللاحقة على المبالغ الدفترية للموجودات أو يتم إدراجها في بند منفصل فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

تدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن الاستبعادات، إن وجدت، في حساب الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

٣.٥ الموجودات المستحوذ عليها - محتفظ بها للبيع

في سياق الشركة العادي لأعمالها، بشراء بعض المركبات وغيرها من الموجودات مقابل تسوية التمويل الإسلامي، وتعتبر هذه الموجودات موجودات محتفظ بها للبيع، وتسجل في البداية بأدنى قيمة قابلة للتحقق المرتبطة بالتمويل الإسلامي أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات، مخصوماً منها جميع تكاليف البيع.

وبعد الاعتراف الأولي، يعاد تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتسجل بالقيمة الدفترية أو بصافي القيمة القابلة للتحقق، إيرادات الإيجار أو المكاسب أو الخسائر المتحققة الناجمة عن التخلص والخسائر غير المتحققة في التقييم، يتم قيدها أو تحميلها على قائمة الدخل/الخسارة الشاملة.

٣.٦ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم استبعاد الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إغاثة أو انتهاءه. عند استبعاد أي موجودات مالية أو التزامات مالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الربح أو الخسارة.

٣.٦.١ الموجودات المالية

(أ) الإثبات والقياس المبني

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، التمويل الإسلامي، موجودات مالية متاحة للبيع، أو البدائل الشرعية للمشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني.

يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبنياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية وذلك في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

مديني عقود المراهبة

عقود المراهبة هي اتفاق تقوم الشركة بموجبه ببيع الموجودات للعميل، والتي اشترتها الشركة سابقاً واكتسبتها بناء على وعد بالشراء من العميل. ويشمل سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. وتشمل المبالغ الاجمالية المستحقة بموجب عقود بيع المراهبة مجموع مدفوعات البيع في المستقبل على اتفاق المراهبة (مديني عقود المراهبة).

ويخصم الفرق بين مديني عقود المراهبة وتكلفة الموجودات المباعة باعتبارها أرباح مراهبة غير محققة لأغراض العرض، من المبالغ الاجمالية المستحقة لمديني عقود بيع المراهبة.

مديني عقود التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أصل للعميل، والذي قامت الشركة بشراؤه ثم يبيعه بعد ذلك، وقد ترتب لبيع الأصول الأساسية وتوزع عائدات البيع للعميل. يشمل سعر البيع التكلفة زائد هامش ربح متفق عليه. اجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود البيع التورق يشمل اجمالي مدفوعات البيع في اتفاقية التورق (مديني عقود التورق). يتم تسجيل الفرق بين عقود البيع التورق المستحقة القبض وتكلفة الموجودات المباعة كربح غير مكتسب ولأغراض العرض، حيث يتم خصم المبلغ من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود التورق المستحقة القبض.

مديني عقود الإيجار التمويلي

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تتضمن إجمالي مبالغ عقود الإيجار التمويلي المبرمة مجموع دفعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى المبالغ المدينة المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مديني عقود الإيجار التمويلي وتكلفة الأصل المستأجر كأرباح مؤجلة عن عقود الإيجار التمويلي، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي.

ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصا أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماسة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية وضرانب التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالإيجار التمويلي على مدى فترة التمويل.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

١. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات، أو
٢. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
٣. أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعليا عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الموجودات ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الموجودات الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- ١) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
- ٢) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لموجودات مالية مماثل.
- ٣) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الربح الأصلي المطبق.

٣.٦.٢ المطلوبات المالية

أ- الإثبات الاولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة التسهيلات والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى والتسهيلات المالية والبدائل الشرعية للأدوات المشتقة المالية.

ب- القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "التكلفة المطفأة".

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك التسهيلات المالية والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تكاليف المعاملات المتعلقة بالتسهيلات المالية طويلة الأجل يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٣.٦.٢ المطالبات المالية - تمة

ج- استبعاد المطالبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاؤه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر من نفس الجهة الممولة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

٣.٦.٣ البدائل الشرعية للأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات البدائل الشرعية للأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود البدائل الشرعية للمشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي بتكلفة المعاملة المعترف بها في قائمة الدخل. تدرج جميع البدائل الشرعية للأدوات المالية المشتقة بقيمتها العادلة كموجودات حيث تكون القيمة العادلة موجبة وكمطالبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب الاقتضاء.

٣.٧ إدارة القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملئ إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر- على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

٣.٧ إدارة القيمة العادلة - تتمة

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- (أ) المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
(ب) المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
(ت) المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٣.٨ مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

٣.٩ العقود بالطرق المنتظمة

جميع المشتريات والمبيعات "بالطرق العادية" للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق. يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

٣.١٠ التسهيلات المالية طويلة الأجل

يتم إثبات التسهيلات المالية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
تكاليف المعاملات المرتبطة بالتسهيلات المالية يتم إطفاءها خلال فترة الإثباتية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٣.١١ ترجمة العملات الأجنبية

العمليات بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية، والأرباح أو الخسائر الناتجة من الترجمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف التي تقارب المعدلات السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل أرباح وخسائر الترجمة إلى قائمة الأرباح والخسائر. يتم تحويل البنود الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ الاعتراف الأولي للعملية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها.

٣.١٢ المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام نظامي أو ضمني ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. تتم مراجعة المخصصات بتاريخ كل مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تكافل على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

٣.١٣ الأرباح والتحويلات المقترحة بين الاحتياطات

تعتبر الأرباح والاحتياطات المخصصة، باستثناء الاحتياطات النظامية، والتي تقدم بعد تاريخ الميزانية العمومية، أحداثاً غير تعديلية وتفيد في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠، الأحداث بعد فترة التقرير في السنة التي تمت الموافقة عليها / تحويلها.

٣.١٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلي المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد الفعلي على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

٣.١٥ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك.

٣.١٦ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة (مكافأة نهاية الخدمة) ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة. ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة.

٣.١٦ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تنمة

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/ خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/ خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

٣.١٧ مصروفات عمومية وإدارية، مصروفات بيع وتوزيع

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتوزيع منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٣.١٨ الالتزامات المحتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة إعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية المطالبات. نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير مؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٣.١٩ الالتزامات

٣.١٩.١ اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك التي تكون فيها شروط عقد الإيجار تحويل جوهري للمخاطر ومنافع الملكية للمستأجر. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية. كمستأجر، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية والإيجارات المستحقة وتحمل الإيجارات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس ثابت.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	نقدية
٢٠,٢٤٠,٣٩٨	١٢,٣٥٨,٢٣٦	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٢٥٨,٣٩٨	١٢,٣٧٤,٢٣٦	

لا تحقق الشركة أرباحاً على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية.

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٥. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٧٥٤,٤٨٩	٥٧٤,١٧٣	دفعات إيجار مقدمة
٥٥٩,٩٩٨	٤٥٣,٣٤٧	دفعات مقدمة للتكافل
٤٠٤,٢٣٥	٢٩٧,٠٢٧	رسوم بنكية مقدمة
٥١,٠٣٦	٤١٢,٣٠٣	دفعات تقنية المعلومات مقدمة
١٨٤,٨٤٩	٢٥٧,٩٥٧	سلف مقدمة للموظفين
٢٣٥,٠٨٣	١٩٢,٤٠٣	المدفوعات المقدمة الأخرى
٥١,٠٧٤	٨٦,٣٨٠	أرباح مستحقة على الودائع
٦٢٨,٨٣٤	٤٢٥,٣٩٢	أخرى
٣,٨٦٩,٥٩٨	٢,٦٩٨,٩٨٢	

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها
يتم اعتبار ما يلي أطراف ذات علاقة:

- أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لجان المجلس.
- أي عضو من أعضاء الإدارة العليا.
- أي شخص يمتلك أو يسيطر بشكل مباشر أو غير مباشر على خمسة بالمائة أو أكثر من رأس المال أو حقوق التصويت في شركة تمويل، وأي كيان يمتلك هذا الشخص أو يسيطر بشكل مباشر أو غير مباشرة على خمسة بالمائة أو أكثر من رأس ماله أو حقوق التصويت فيه.
- أي شخص يمتلك أو يسيطر بشكل مباشر أو غير مباشر على خمسة بالمائة أو أكثر من أي نوع من الأوراق المالية التي يحق لأصحابها الحصول على أرباح أو حصة من دخل شركة التمويل.
- أي كيان تمتلك فيه شركة التمويل بشكل مباشر أو غير مباشر خمسة بالمائة أو أكثر من الأسهم أو حقوق التصويت.
- أي زوج أو قريب من جهة الأصل أو الفرع حتى الدرجة الثانية للأشخاص المذكورين.

المعاملات خلال السنة

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٦	٢٠١٧		
٩٧,٤٣٣	٢,٥٠٦	الإيرادات من التمويل الإسلامي	
١,٨٤٨,٥٨٨	-	رسوم ادارية	
٥٩,٩٧٠	٣٧,٥٥٥	الدخل من رسوم التحصيل	
٤٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات بنكية تم الحصول عليها	المساهمين/مجلس الادارة/الشركة
٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات بنكية مسددة	الام/الشركات التابعة للشركة الام
٤,٥٣٩,١٩٦	٤,٥١٧,٩٤٧	تكلفة التمويل	
٢٢٢,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠	مصاريف الإيجارات	
٤٢٧,٧٥٢	٣٤٠,٥٥٨	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركات زميلة	
٦,٠٧٣,٨٠٦	٤,٦٥٦,٣٠٠	رواتب ومستحقات الموظفين الأخرى قصيرة الأجل	كبار التنفيذيين

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

الأرصدة كما في نهاية السنة

- المستحق من أطراف ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧
٤٢٧,٧٥٢	-
١١٩,٦٥٠	١,٦٦٤

المساهمين/مجلس الإدارة/الشركة الام/الشركات التابعة للشركة الام
التمويل الإسلامي

- المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧
٩٥,٢٣٥	٢٠,٠٠٠

المساهمين/مجلس الإدارة/الشركة الام/الشركات التابعة للشركة الام

٧. صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

مربحة

٢٠١٦	٢٠١٧
٣٦,٢٣٧,٩٢٩	١٣,٥٢٩,٣٢٩
(٤,٢٨٢,١١٦)	(١,٨٦٠,٧١٢)
٣١,٩٥٥,٨١٣	١١,٦٦٨,٦١٧
(٦٥,٨٤٣)	(٤٧,٤٧٢)
٨٤,٢٦٤	٨١,٧٣٧
٣١,٩٧٤,٢٣٤	١١,٧٠٢,٨٨٢

إجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي
ناقصاً: أرباح التمويل الاسلامي المؤجلة

رسوم إدارية مؤجله
تكاليف المعاملات المؤجلة

إيجاره

٢٠١٦	٢٠١٧
٢,١٧٦,٥٥٥	١,٥٥٩,٢١٤
(٦٤٧,٢٢٥)	(٣٧٧,٥٦٨)
١,٥٢٩,٣٣٠	١,١٨١,٦٤٦
(٤,٣٦٤)	(٢,٢٦٠)
٨,٨٥٥	٤,٦٦٤
١,٥٣٣,٨٢١	١,١٨٤,٠٥٠

إجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي
ناقصاً: أرباح التمويل الاسلامي المؤجلة

رسوم إدارية مؤجله
تكاليف المعاملات المؤجلة

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧. صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي - تنمة

تورق	
٢٠١٦	٢٠١٧
٤٦٣,٥٥٧,٥٢٣	٤٨٨,٥٧٩,٤٩٤
(١١٩,٥٥١,٧٦٤)	(١٣١,٤٢٥,٨٠٧)
٣٤٣,٥٥٥,٧٥٩	٣٥٦,٦٥٣,٦٨٧
(١,٥٥٤,٧٤١)	(١,٨٦١,٥٧٣)
٢,٢٢٦,٤٠٣	٢,٩٨٩,١١١
٣٤٤,١٧٧,٤٢١	٣٥٧,٧٨١,٢٢٥

إجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي
ناقصاً: أرباح التمويل الاسلامي المؤجلة

رسوم إدارية مؤجله
تكاليف المعاملات المؤجلة

الأجمالي	
٢٠١٦	٢٠١٧
٥٠١,٤٧٢,٠٠٧	٥٠٣,١٦٨,٠٣٧
(١٢٤,٤٨١,١٠٥)	(١٣٣,٦٦٤,٠٨٧)
٣٧٦,٩٩٠,٩٠٢	٣٦٩,٥٠٣,٩٥٠
(١,٦٢٤,٩٤٨)	(١,٩١١,٣٠٥)
٢,٣١٩,٥٢٢	٣,٠٧٥,٥١٢
٣٧٧,٦٨٥,٤٧٦	٣٧٠,٦٦٨,١٥٧
(١٣,٥٩١,٧٨٦)	(١٠,٠٩٥,٣٣٧)
٣٦٤,٠٩٣,٦٩٠	٣٦٠,٥٧٢,٨٢٠
١٥٧,٩٤١,٦٦٢	١٥١,٤٠٧,٣٦٥
٢١٩,٧٤٣,٨١٤	٢١٩,٢٦٠,٧٩٢

إجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي
ناقصاً: أرباح التمويل الاسلامي المؤجلة

رسوم إدارية مؤجله
تكاليف المعاملات المؤجلة

الانخفاض في قيمة التمويل الاسلامي
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
يطرح: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

يتم تحليل جودة الاستثمار في التمويل الاسلامي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
١٧١,٧٢٣,٥٢١	٢١٤,١٣٨,٠٠٠
١٧٨,٤٤٥,١١٣	١٣٨,٥١٨,٦٧٢
٢٦,٨٢٢,٢٦٨	١٦,٨٤٧,٢٧٨
٣٧٦,٩٩٠,٩٠٢	٣٦٩,٥٠٣,٩٥٠

غير مستحق وغير منخفض القيمة
مستحق وغير منخفض القيمة
مستحقة ومنخفض القيمة

٧.١ استحقاق اجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي والقيمة الحالية لأجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي يمكن توضيحها كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
القيمة الحالية لأجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي	اجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي	القيمة الحالية لأجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي	اجمالي الاستثمار في التمويل الاسلامي	
١٥٧,٦٥١,٢٠٣	١٩٧,٢٣٠,٥١٨	١٥٠,٩٣١,٨٢٠	١٩٤,٧٢٨,٤٣٩	لا تتجاوز سنة
٢١٩,٣٣٩,٦٩٩	٣٠٤,٢٤١,٤٨٩	٢١٨,٥٥٠,٥٩٨	٣٠٨,٣٩٧,٢٣٤	تتجاوز سنة ولكن لا تتجاوز خمس سنوات
-	-	٢١,٥٢٢	٤٢,٣٦٤	تتجاوز خمس سنوات
٣٧٦,٩٩٠,٩٠٢	٥٠١,٤٧٢,٠٠٧	٣٦٩,٥٠٣,٩٥٠	٥٠٣,١٦٨,٠٣٧	

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي - تنمة

٧.٢ تحتفظ الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بضمانات فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (كونها مالكة للموجودات المستأجرة أو مرتهنة) من أجل تخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويقصد استردادها والتخلص منها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٧.٣ كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٩,٥٦٣,٤٦٣	١٣,٥٩١,٧٨٦		الرصيد في بداية السنة
٩,٠٨٠,٠٠٠	٩,٦٢٠,٠٠٠	٢٤	المكون خلال السنة
(١٥,٠٥١,٦٧٧)	(١٣,١١٦,٤٤٩)		المشطوب او المسترد خلال السنة
١٣,٥٩١,٧٨٦	١٠,٠٩٥,٣٣٧		الرصيد في نهاية السنة

٨. الإستثمارات المتاحة للبيع

خلال عام ٢٠١٧ ، وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، قامت الشركة في تاريخ الموافقة على القوائم المالية باستثمار في شركة إجارة للتسجيل بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي. الإجراءات القانونية بما في ذلك إصدار وثائق الملكية قيد التنفيذ.

٩. الموجودات المستحوذ عليها المتاحة للبيع

خلال عام ٢٠١٦ ، حصلت الشركة على بعض العقارات بما يرضي المطالبة من أجل تحقيق إدراك منظم لمديونيات المرابحة. قدمت الشركة دعوى قضائية ضد المالك السابق لمحل العقار. لا تعتقد الشركة أن لديها أي مسؤولية طارئة فيما يتعلق بالقضية القانونية التي تقدمها الشركة. تدرج الممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بناء على القيمة الدفترية أو صافي القيمة القابلة للتحقق.

١٠. ودائع لأجل - مقيدة

وضعت الشركة هذه الأموال في حسابات مصرفية مقيدة يتم الاحتفاظ بها كودائع تحت الطلب بهامش ربح لبعض التسهيلات التمويلية الممنوحة للشركة من قبل مزودي تمويل الطرف المقابل بمبلغ ٣,٥٢٥,٥٤٥ ريال سعودي (٢٠١٦: ٥,٤٨٤,٤٠٩ ريال سعودي).

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الفقرية	٢٠١٧				الوصف: أثاث ومفروشات لوات مكتبية سيارات تحسينات مباني مستأجرة الأعمال الرأس مالية تحت التنفيذ
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ١ يناير ٢٠١٧	التكلفة إضافات/ استثمارات/المحولة	
١,١١٦,٥٩٨	١,٨٢٩,٣١٠	١,٥٠٠,٤١٧	٢,٩٤٥,٩٠٨	٩٢,٢٢٩	٢,٨٥٣,٦٧٩
١,٩٠٦,٢٦٢	٣,٨٧١,٧١٤	٢,٩٢٧,٥٧٩	٥,٧٧٧,٩٧٦	١,٨٩٠,٩١٢	٣,٨٨٧,٠٦٤
٦٥,٦٦٤	١٦٠,٢٢٦	١٩٠,٩٥٩	٢٢٦,٢٠٠	-	٣٤٩,٦٠٠
٢,٥٨٧,٤٩٧	٢,٩٦٩,٤٤٦	٢,١٧١,٥٢٣	٥,٥٥٦,٩٤٣	(١٢٣,٢٠٠)	٥,٥٥٦,٩٤٣
٥,٦٧٦,٥٢١	٨,٨٢١,١٠٦	٦,٨٣٠,٤٨٣	١٤,٥٠٧,٦٢٧	١,٨٩١,٦٣٣ (١,٩٤٤,٣٩٦)	٥٢,٧٦٣
				٣,٨٧٤,٧٧٤ (٢,٠٦٧,٦٩٦)	١٢,٧٠٠,٠٤٩

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١. ممتلكات ومعدات - تنمة

صافي القيمة الدقيرة	٢٠١٦		٢٠١٦		التكلفة إضافات/ استبعادات/المحولة)	الوصف: أثاث ومفروشات أدوات مكتبية سيارات تحسينات مباني مستأجرة الأعمال الرأس مالية تحت التنفيذ
	ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
١,٣٥٢,٢١٧	١,٥٠٠,٤١٢	١,١٨٩,٩٧٢	٢,٨٥٢,٦٧٩	٢٢٤,٠٩٧	٢,٦١٩,٥٨٢	
٩١٩,٤٨٥	٢,٩٦٧,٥٧٩	٢,١٣٧,٨١٣	٢,٨٨٧,٦٦٤	٤١,٦٩٢	٢,٨٤٥,٣٧١	
١٥٨,٦٤١	١٩٠,٩٥٩	٥٢٨,٧٠٤	٢٤٩,٦٠٠	-	٨٢٤,٥٢٧	
٢,٣٨٥,٤١٠	٢,١٧١,٥٢٣	١,٣٧٩,٩٨٣	٥,٥٥٦,٩٤٣	(٤٧٤,٣٢٧) ٤٤,٦٥٠	٥,٥١٢,٢٩٣	
٥٢,٧٦٣	-	-	٥٢,٧٦٣	٣٦٠,٠٠٣ (٣٠٧,٢٤٠)	-	
٥,٨٦٩,٥٦١	٦,٨٢٠,٤٨٢	٥,٢٤٦,٤٧٢	١٢,٧٠٠,٠٤٩	٦٨٠,٤٤٣ (٧٨٢,١٦٧)	١٢,٨٠١,٧٧٣	

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٧. موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية	الإطفاء المتراكم		كما في ١ يناير ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التكلفة إضافات/ استبعادات/ المحولة	وصف: برامج حاسب آلي
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المحمل على السنة/ (على الاستبعادات)				
٤,٢٨٠,٥٢٥	٤,١٠٢,٠٧٩	١,٣٢٠,٤١٣	٢,٧٧١,٦٥٦	٨,٣٩٢,٦٠٤	٢,٢٥٢,٦٦٢	٥,٠٣٨,٩٤٢
١,٥٨٢,٠	-	-	-	١,٥٨٢,٠	٢,٤٠٠,٩٥٠	٥٦,٧٩٢
٤,٣٩٢,٣٤٥	٤,١٠٢,٠٧٩	١,٣٢٠,٤١٣	٢,٧٧١,٦٥٦	٨,٤٩٨,٦٢٤	(٢,٢٥١,٩٢٢) ٦,٧٥٤,٦١٢ (٢,٣٥١,٩٢٢)	٥,١٤٦,٧٢٤

٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية	الإطفاء المتراكم		كما في ١ يناير ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التكلفة إضافات/ استبعادات/ المحولة	وصف: برامج حاسب آلي
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المحمل على السنة/ (على الاستبعادات)				
٢,٢٦٦,٧٨٦	٢,٧٧١,٦٥٦	١,١٧٠,٣١٣	١,٦٠١,٣٤٣	٥,٠٣٨,٩٤٢	٦٤٦,٩٧٢	٤,٣٩٥,٩٦٩
٥٦,٧٩٢	-	-	-	٥٦,٧٩٢	٤٧٠,٥٧٦	١٦٠,٨٠٤
٢,٣٢٤,٠٧٨	٢,٧٧١,٦٥٦	١,١٧٠,٣١٣	١,٦٠١,٣٤٣	٥,١٠٥,٧٣٤	(٥٧٤,٥٨٨) ١,١١٣,٥٤٩ (٥٧٤,٥٨٨)	٤,٥٣١,١٥٥

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسم على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال للسهم. المكتبة والمدفوعة بالكامل، وتوزعت على المساهمين على النحو التالي:

٢٠١٧		نسبة الملكية %	المساهمين:
القيمة	عدد الأسهم		
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	%٥١	أي دي بي تو فاينانشيال انفيست المحدودة- الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	%٤٦	شركة أبناء عبد الله الخريف- المملكة العربية السعودية
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١	محمد عبد الله الخريف
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١	سعد عبد الله الخريف
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١	حمد عبد الله الخريف
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الإجمالي

لا يوجد تغيير في المساهمين من السنة الماضية ٢٠١٦

١٤. الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تم تحويل ١٠% من دخل السنة (قبل الزكاة وضريبة الدخل) إلى الاحتياطي النظامي، قد تقرر الشركة هذا التحويل عندما يعادل هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة.

١٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	القيمة الحالية لالتزامات المنفعة المحددة القيمة العادلة لأصول الخطه العجز
٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٧٦٦,٢٢٣	
-	-	
٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٧٦٦,٢٢٣	

الإفتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب التزامات برنامج المنافع المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) هي على النحو التالي:

١٥.١ الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٦	٢٠١٧	معدل الخصم (% سنويًا) معدل التغير في الرواتب (% سنويًا) معدل الوفيات معدل دوران الموظفين (سحب) * مركز المعلومات القانونية الاجتماعية ١٥.٢ المبلغ المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٣.٦٠%	٣.٦٠%	
٢.٥٠%	٢.٥٠%	
١٢٥%*(٢٠٠١-٢٠٠٥)	١٢٥%*(٢٠٠١-٢٠٠٥)	
متوسط	متوسط	
٢٠١٦	٢٠١٧	

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤٦٤,٤٩٧	٨٣٦,٠٥٥	تكلفة الخدمة
-	٨٠,١٩٦	الربح من صافي التزامات المنفعة المحددة
٤٦٤,٤٩٧	٩١٦,٢٥١	إجمالي المبالغ المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

١٥.٣ تسوية القيمة الحالية لالتزام المنفعة المحددة

٢٠١٦	٢٠١٧	القيمة الحالية لالتزامات المنفعة المحددة في ١ يناير
٢,٠٣٣,٧٠٧	٢,٢٧٩,١٨٣	تكلفة الخدمة الحالية
٤٦٤,٤٩٧	٨٣٦,٠٥٥	الربح على التزامات المنفعة المحددة
-	٨٠,١٩٦	المنافع المدفوعة خلال السنة
(٢١٩,٠٢١)	(٤٧٣,١٣٧)	خسائر اكتوارية
-	٤٣,٩٢٦	القيمة الحالية لالتزامات المستحقة المحددة في ٣١ ديسمبر
٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٧٦٦,٢٢٣	

١٥.٤ المبلغ المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	المكاسب/الخسائر الاكتوارية الناجمة عن التغيير في الافتراضات الديمغرافية
-	-	المكاسب/الخسائر الاكتوارية الناجمة عن التغيير في الافتراضات المالية
-	-	خسائر اكتوارية نتيجة لتعديلات التجربة
-	٤٣,٩٢٦	العائد على برنامج الموجودات
-	-	المبلغ المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٤٣,٩٢٦	

١٥.٥ تتمثل تأثيرات الموظفين على مخصص مكافأة نهاية الخدمة في التغييرات التي تطرأ على الافتراضات الرئيسية المرجحة فيما يلي:

الزيادة/(الانخفاض) في القيمة الحالية لالتزامات المنفعة للموظفين

التغيير في الافتراضات	المبلغ	%
معدل الخصم	٢,٢٤٦,٦٠٩	+١٪
راتب طويل الاجل	٢,٧١٩,٨٣٠	-١٪
معدل الوفيات	٢,٧٢٠,٠٩٨	+١٪
معدل دوران الموظف	٢,٢٤٢,٤٥٥	-١٪
	٢,٤٦٤,٦٨٤	+١٪
	٢,٤٦٣,٧٩٨	-١٪
	٢,٤٥٤,٣١٨	+١٪
	٢,٤٧٤,٣٢٤	-١٪

١٦. ذمم دائنة تجارية

تمثل المبالغ المستحقة (غير متضمنة الأرباح) مقابل شراء الموجودات التي تستأجرها الشركة.

١٧. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	المصروفات المستحقة أخرى
٥,٣٩٥,٩٦٢	٦,٩٢١,١٥٨		
٣٥٥,١٢٥	٥٨٩,٥٥٥		
٥,٧٥١,٠٨٧	٧,٥١٠,٧١٣		

١٨. مخصص الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٢,٨٢٥,٨٤٦	١٦,٨٣٩,٣٤٦	الرصيد بداية السنة
٤,٦٠٨,٨٦١	٤,٢٠٨,٥٤٣	المكون خلال السنة
-	-	المعكوس من فائض الزكاة
(٥٩٥,٣٦١)	(٢٨٠,١٠٣)	المسدد خلال السنة
١٦,٨٣٩,٣٤٦	٢٠,٧٦٧,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

١٨.١ المحمل للسنة

تدفع الزكاة من قبل المساهمين السعوديين وتحسب على أساس وعاء الزكاة أو الربح المعدل للسنة أيهما أعلى.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	حساب وعاء الزكاة:
١١٩,٠٦٧,٤٥٨	١٣١,٠٧٧,٥٣٨		حقوق المساهمين - أول المدة
٦٤,٢٥٥,٢٣٠	٤٠,٧٧٥,٨٧١		مخصصات - أول المدة والتسويات
-	-		التسهيلات المالية
(١٠,٢٤٣,٨٧١)	(١٠,٠٧٢,٣٦٦)		القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
-	(٨٩٢,٨٥٠)		الاستثمارات - المتاحة للبيع
١٧٣,٠٧٨,٨١٧	١٦٠,٨٨٨,١٩٣		
١١,٢٧٥,٦١١	٧,٤٥٣,٥٠٩	١٨.٢	الدخل الزكوي
١٨٤,٣٥٤,٤٢٨	١٦٨,٣٤١,٧٠٢		وعاء الزكاة
٤,٦٠٨,٨٦١	٤,٢٠٨,٥٤٣		الزكاة المستحقة

مساهمي الشركة يندرجون تحت دول مجلس التعاون وبالتالي لا يتم تطبيق ضريبة الدخل.

١٨.٢ الربح المعدل/الدخل الزكوي

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٦,٦١٨,٩٤١	١٠,٣٣٥,٧٢٨	ربح السنة
٣٣٢,٧٣٥	(١٨٣,٢٤٣)	يخصم: الخسارة غير المحققة من البدائل الشرعية للمشتقات المالية
(١٢٦,٠٤٦)	(٣٩,٣٥٢)	يخصم: ربح بيع الممتلكات والمعدات
٤٦٤,٤٩٧	٩٦٠,١٧٧	يضاف اليه: مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧٦,١٨٢	٣٤٩,٧٨٥	يضاف اليه: ضريبة الاستقطاع المدفوعة
(٣١٩,٠٢١)	(٤٧٣,١٣٧)	يخصم: مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩,٠٨٠,٠٠٠	٩,٦٢٠,٠٠٠	يضاف اليه: مخصص للديون المشكوك في تحصيلها - المكون يخصم: مخصصات الديون المعدومة خلال السنة الدخل الزكوي للسنة
(١٥,٠٥١,٦٧٧)	(١٣,١١٦,٤٤٩)	
١١,٢٧٥,٦١١	٧,٤٥٣,٥٠٩	

١٨.٣ حالة التقديرات

خلال عام ٢٠١٦، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفع تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧، حيث قامت بتقدير الزكاة الإضافية التي تبلغ ٢.٦٢١.٥٠٩ ريال سعودي، والتي قامت الشركة بموجبها بتقديم طلب استئناف. لم يتم تسجيل أي مخصص في هذه البيانات المالية في هذا الصدد، حيث أن الشركة واثقة من نتيجة إيجابية في هذا الشأن. قامت الشركة برفع عائدات الزكاة وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة لجميع السنوات حتى عام ٢٠١٦ ولا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. خلال عام ٢٠١٦، تلقت الشركة بعض الاستفسارات المتعلقة بسنة ٢٠١٤ من الهيئة العامة للزكاة والدخل وأرسلت ردها إليها

١٩ البدائل الشرعية للأدوات المالية المشتقة

٢٠١٦	٢٠١٧	تبادل معدلات الربح
٣١٤,٣٦٥	١٣١,١٢٢	
بين السنة الثانية وخمس سنوات	بين السنة الأولى والسنة الثانية	أقل من سنة
-	-	١,٦٠٨,٩٧٤
٨,٠٨٦,٧٨٢	١٢,١٩٩,٠٥٣	-
-	-	(١,٦٠٨,٩٧٤)
(٨,٠٨٦,٧٨٢)	(١٢,١٩٩,٠٥٣)	-
		الاصول المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بإبقاء عقود تبادل أرباح بقيمة افتراضية حوالي ٢١,٨٩٤,٨٠٩ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٢,٨١٤,٧١٩ ريال سعودي).
٢٠. تسهيلات مالية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠.١ تسهيلات مالية قصيرة الأجل تسهيلات مالية طويلة الأجل
٨٦,٣٩٩,٦٩٦	٤٦,٨٩٥,٨٩٢	
٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	٢١٤,٨٩٥,٨٩٢	
٣٤,٥٦٨,١٦٨	٢٠,٥٥٠,٤٥٥	٢٠.١ الجزء المتداول تسهيلات مالية طويلة الأجل الجزء الغير متداول تسهيلات مالية طويلة الأجل
٥١,٨٣١,٥٢٨	٢٦,٣٤٥,٤٣٧	

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨٦,٣٩٩,٦٩٦

٤٦,٨٩٥,٨٩٢

٢٠.٢ حصلت الشركة على تسهيلات مالية بنكية من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. تتحمل هذه التسهيلات البنكية تكلفة التمويل حسب الأسعار السائدة في السوق، كما يجب أن يكون هناك ودائع مقيدة (إيضاح ١٠).

٢٠.٣ هذه التسهيلات مضمونة مقابل الذمم المدينة المخصصة للبنوك وقد بلغت ٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١١٧ مليون ريال سعودي).

٢٠.٤ تتضمن اتفاقيات التسهيلات ضمانات، من بين أمور أخرى، يتطلب من الشركة الحفاظ على نسب مالية معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن الشركة ملتزمة ببعض الشروط في اتفاقيات التمويل. بعد نهاية السنوات وقبل الموافقة على القوائم المالية، قامت الإدارة بتأمين التنازل الضروري من البنك المختص وبالتالي تعتقد ان الممولين لن يمارسوا حقهم في المطالبة بتسديد/ سداد الرصيد المستحق الفوري من الشركة. ****

٢١. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

لدى الشركة الالتزامات والمطلوبات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر كالتالي:
المدفوعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي المعترف بها كمصروفات خلال السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	خلال سنة
٢,٥٦٩,٠٠٠	٢,٤٥٣,٥٠٠	تتجاوز سنة ولكن لا تتجاوز خمس سنوات
٩,٧٣٣,٤٥٨	٧,٨٦٧,٢١٩	تتجاوز خمس سنوات
-	-	

يمثل إيجار المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب. يتم التفاوض على عقود الإيجار لفترة متوسطة من سنة واحدة والإيجارات ثابتة لنفس الفترة.

٢٢. الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٧,٣٤٣	٩٥,١٠٨	الدخل من عقود الإجارة
٧,١٤٤,٧٤٨	٣,٣١٣,٦٦٤	الدخل من عقود المراجعة
٦١,٧٠٦,٥٩٣	٥٧,٣٥٥,٢٠٩	الدخل من عقود التورق
٦٨,٨٩٨,٦٨٤	٦٠,٧٦٣,٩٨١	

٢٢.١ بلغت تكلفة المعاملات المخصصة المباشرة من التمويل الإسلامي ١.٥٦٧.٠٣٨ ريال سعودي (٢٠١٦: ١.٤٤٠.٨٨٩ ريال سعودي)

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٢.٢ بلغت مصاريف التكافل لتمويل إيجارة ومراحة ١.٤٧٣.١٧٨ ريال سعودي (٢٠١٦: ٢.١٢٧.١٩٢ ريال سعودي) ***

٢٣. أعباء التمويل

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٠,١٢٧,٥٢٧	٨,١١٢,١٢٤	٢٠	الرسوم التمويلية على التسهيلات المالية

٢٤. الانخفاض في قيمة التمويل الاسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٩,٠٨٠,٠٠٠	٩,٦٢٠,٠٠٠	٧.٣	الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
٩,٠٨٠,٠٠٠	٩,٦٢٠,٠٠٠		

٢٥. مصاريف البيع والتسويق

٢٠١٦	٢٠١٧		
٥,٧٠٢,٢٤١	٥,٦١١,٩١٨		الرواتب والأجور والمزايا الأخرى
١٣٤,٩٨٢	٧٨,٢٦٣		نفقات إعلانات
٩٧٩,٩٦١	١,٢٥٥,٠٠٠		عمولات البيع
٦,٨١٧,١٨٤	٦,٩٤٥,٢٨١		

٢٦. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٧,١٠٣,١٠٦	١٦,٤٧٣,٠٥٧		رواتب وأجور ومزايا أخرى
٣,٠٧٠,٠٩٥	٢,٥٣٣,٧٧٣		مصاريف الإيجار
٢,٣٠٥,٩١٨	٣,٦٤٣,٧٢٠		أتعاب مهنية واستشارات قانونية
٢,٠٣٥,٤٠٤	٢,١١٥,٥٧٠	١١	استهلاك
١,١٧٠,٢١٣	١,٣٣٠,٤٢٣	١٢	إطفاء
١٥٧,٣٦٨	١١٩,٥٥٦		قرطاسية ومطبوعات
٤١٥,٣٠٤	٤٥١,٥٣٢		رسوم حكومية
٩٧٢,٧٩٥	١,١٦٥,٦٤٧		إصلاح وصيانة
١,١٨١,٨٣٤	١,٠٩٩,٦٠٤		خدمات
١,١٧٦,٥٥٤	١,٧١٠,٩٢١		أخرى
٢٩,٥٨٨,٦٩١	٣٠,٦٤٣,٨٠٣		

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٧. إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٢٥٧,٨٧٧	٩٨٦,٩٢٩	رسوم إنشاء
١,٨٤٨,٥٨٨	-	رسوم إدارية
٢٤١,٧٩٧	٣,٦٠٥,٨١٢	المسترد من الديون المدومة
٣١٨,١٣٢	١١٦,٩٧١	أخرى
٣,٦٦٦,٣٩٤	٤,٧٠٩,٧١٢	

٢٨. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٢٩. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة وتتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٩.١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة ملخصة ادناه.

٢٩.٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢٩.٢.١ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة لتقلبات صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. لم تقم الشركة بعمليات مهمة بعملات أخرى غير الريال السعودي خلال السنة. وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر مهمة تتعلق بالعملات.

٢٩.٢.٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية. يرتبط تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات ربح السوق في المستوى الأول بالتزامات الدين طويلة الأجل للشركة بمعدلات ربح عائمة. تحليل التأثيرات للمعدل المتغير للأدوات المالية:

٢٠١٦		٢٠١٧		
التأثير على صافي الربح للسنة	التغيير في النقطة الأساسية	التأثير على صافي الربح للسنة	التغيير في النقطة الأساسية	
٢٩٦,٦٩٥	٢٥+	٢٩٢,٩٨٢	٢٥+	بالريال السعودي
(٢٩٦,٦٩٥)	٢٥-	(٢٩٢,٩٨٢)	٢٥-	بالريال السعودي

٢٩.٢.٣ مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٢٩.٣ مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الأخر.

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

من إجمالي الموجودات البالغة ٣٩٦.٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٠٨.٤١ مليون ريال سعودي)، بلغت الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٣٧٦.٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٩٠.٧٢ مليون ريال سعودي). تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	٣٦٠,٥٧٢,٨٢٠	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢٥,٧٤٢,٨٠٧	١٥,٨٩٩,٧٨١	١٠&٤	الأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل المقيّدة
١,٠٤٢,٦١٢	٤٨٣,١٠٩		إيرادات مستحقة ونم مدينة أخرى
٣٩٠,٧٢١,٩٤٧	٣٧٦,٩٥٥,٧١٠		

٢٩.٣.١ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في التمويل الإسلامي عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات وضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التمويل الإسلامي.

٢٩.٣.١ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٧١,٧٢٣,٥٢١	٢١٤,١٣٨,٠٠٠	غير متأخرة وغير مستحقة
٩٩,٦١٩,١٢٦	٨٥,٥٨٠,٩٣٥	متأخرة من ١ - ٣٠ يوماً
٧٨,٨٢٥,٩٨٨	٥٢,٩٣٧,٧٣٧	متأخرة من ٣١ - ٩٠ يوماً
١٧,٥٢٤,٥٤٩	١٠,٢٢٤,٦٢٩	متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٩,٢٩٧,٧١٨	٦,٦٢٢,٦٤٩	متأخرة من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً
-	-	متأخرة لأكثر من سنة
٣٧٦,٩٩٠,٩٠٢	٣٦٩,٥٠٣,٩٥٠	
(١٣,٥٩١,٧٨٦)	(١٠,٠٩٥,٣٣٧)	يخصم: الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
٣٦٣,٣٩٩,١١٦	٣٥٩,٤٠٨,٦١٣	صافي الانخفاض
٣.٦١%	٢.٧٣%	معدل إجمالي التغطية للمحفظة

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

مخاطر التركيز

تتشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الإئتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول الفوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة المراجعة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان على إجمالي القيمة المتعلقة بالإستثمار في التمويل الإسلامي تم تقليلها بسبب أن صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي مضمون من خلال الإحتفاظ بضمانات. حصلت الشركة على ضمانات من بعض عملائها بقيمة ٢٠٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٣ مليون ريال سعودي).

٢٩.٣.٢ حسابات بنكية وضم مدينة أخرى

تودع الأموال لدى بنوك لديها تصنيفات ائتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذم المدينة الأخرى غير جوهري وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٢٩.٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

٢٠١٧

أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة التعاقدية	
-	-	١٢,٩٧١,٥٠٠	١٢,٩٧١,٥٠٠	١٢,٩٧١,٥٠٠	ذمم دائنة تجارية
-	٧,٥١٠,٧١٣	-	٧,٥١٠,٧١٣	٧,٥١٠,٧١٣	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٦,٥٥٩,٢٤٣	٤,٢٠٨,٥٤٣	-	٢٠,٧٦٧,٧٨٦	٢٠,٧٦٧,٧٨٦	مخصص زكاة
-	-	١٣١,١٢٢	١٣١,١٢٢	١٣١,١٢٢	البدائل الشرعية للمشتقات المالية
٢٧,٧٢٣,٤٨٢	١٨٧,٩٠٩,٩٧٤	٦,٤٢٢,٧٢٥	٢٢٢,٠٥٦,١٨١	٢١٤,٨٩٥,٨٩٢	التسهيلات المالية
٢,٧٦٦,٢٢٣	-	-	٢,٧٦٦,٢٢٣	٢,٧٦٦,٢٢٣	منافع نهاية الخدمة
٤٧,٠٤٨,٩٤٨	١٩٩,٦٢٩,٢٣٠	١٩,٥٤٥,٣٤٧	٢٦٦,٢٢٣,٥٢٥	٢٥٩,٠٦٣,٢٣٦	

٢٠١٦

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة التعاقدية	
-	-	٦٥٨,١٧٥	٦٥٨,١٧٥	٦٥٨,١٧٥	ذمم دائنة تجارية
-	٥,٧٥١,٠٨٧	-	٥,٧٥١,٠٨٧	٥,٧٥١,٠٨٧	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
-	-	٩٥,٣٣٥	٩٥,٣٣٥	٩٥,٣٣٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٢٣٠,٤٨٥	٤,٦٠٨,٨٦١	-	١٦,٨٣٩,٣٤٦	١٦,٨٣٩,٣٤٦	مخصص زكاة البدائل الشرعية للمشتقات المالية
-	-	٣١٤,٣٦٥	٣١٤,٣٦٥	٣١٤,٣٦٥	التسهيلات المالية
٥٥,٠٢٤,٦٦٤	١٩٥,٩٠٤,٩٧٥	١١,٧٠٨,٣٩٣	٢٦٢,٦٣٨,٠٣٢	٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	منافع نهاية الخدمة
٢,٢٧٩,١٨٣	-	-	٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٢٧٩,١٨٣	
٦٩,٥٢٤,٣٣٢	٢٠٦,٢٦٤,٩٢٣	١٢,٧٧٦,٢٦٨	٢٨٨,٥٧٥,٥٢٣	٢٧٧,٣٢٧,١٨٧	

٢٩.٤ مخاطر السيولة - تنمة

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تواريخ الاستحقاق
يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠١٧

أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
-	-	١٢,٣٧٤,٢٣٦	١٢,٣٧٤,٢٣٦	النقدية وما في حكمها
-	٢,٦٩٨,٩٨٢	-	٢,٦٩٨,٩٨٢	مصاريف مقدمة وارصدة مدينة أخرى
-	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١٣,٢٨٨,٤٥١	١٠٢,٩١١,١٠٣	٤٤,٣٧٣,٢٦٦	٣٦٠,٥٧٢,٨٢٠	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	٦,٠٨٧,٢٣٤	-	٦,٠٨٧,٢٣٤	الموجودات المستحوذ عليها المتاحة للبيع
٣,٠٢٥,٥٤٥	٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٢٥,٥٤٥	ودائع لأجل مقيدة
٥,٦٧٦,٠٢١	-	-	٥,٦٧٦,٠٢١	ممتلكات ومعدات
٤,٣٩٦,٣٤٥	-	-	٤,٣٩٦,٣٤٥	موجودات غير ملموسة
٢٢٧,٢٧٩,٢١٢	١١٢,١٩٧,٣١٩	٥٦,٧٤٧,٥٠٢	٣٩٦,٢٢٤,٠٣٣	الموجودات المالية
-	-	١٢,٩٧١,٥٠٠	١٢,٩٧١,٥٠٠	ذمم دائنة تجارية
-	٧,٥١٠,٧١٣	-	٧,٥١٠,٧١٣	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٦,٥٥٩,٢٤٣	٤,٢٠٨,٥٤٣	-	٢٠,٧٦٧,٧٨٦	مخصص زكاة البدائل الشرعية للأدوات المشتقة المالية
-	-	١٣١,١٢٢	١٣١,١٢٢	التسهيلات المالية
٢٦,٣٤٥,٤٣٧	١٨٢,٦٠١,٦٣٩	٥,٩٤٨,٨١٦	٢١٤,٨٩٥,٨٩٢	منافع نهاية الخدمة
٢,٧٦٦,٢٢٣	-	-	٢,٧٦٦,٢٢٣	الالتزامات المالية
٤٥,٦٧٠,٩٠٣	١٩٤,٣٢٠,٨٩٥	١٩,٠٧١,٤٣٨	٢٥٩,٠٦٣,٢٣٦	فجوة الاستحقاق
١٨١,٦٠٨,٣٠٩	(٨٢,١٢٣,٥٧٦)	٣٧,٦٧٦,٠٦٤	١٣٧,١٦٠,٧٩٧	فجوة الاستحقاق التراكمية
١٣٧,١٦٠,٧٩٧	(٤٤,٤٤٧,٥١٢)	٣٧,٦٧٦,٠٦٤	١٣٧,١٦٠,٧٩٧	

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٩.٤ مخاطر السيولة - تتمة

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تواريخ الاستحقاق - تتمة

٢٠١٦				
أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
-	-	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	النقدية وما في حكمها
-	٣,٨٦٩,٥٩٨	-	٣,٨٦٩,٥٩٨	مصاريف مقدمة وارصدة مدينة أخرى
-	-	٤٢٧,٧٥٢	٤٢٧,٧٥٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١١,٩١٣,٠٢٢	١٠٠,٨٨٠,٣٠٤	٥١,٣٠٠,٣٦٤	٣٦٤,٠٩٣,٦٩٠	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	٦,٠٨٧,٢٣٤	-	٦,٠٨٧,٢٣٤	الموجودات المستحوز عليها المتاحة للبيع
٥,٤٨٤,٤٠٩	-	-	٥,٤٨٤,٤٠٩	ودائع لأجل مقيدة
٥,٨٦٩,٥٦٦	-	-	٥,٨٦٩,٥٦٦	ممتلكات ومعدات
٢,٣٢٤,٠٧٨	-	-	٢,٣٢٤,٠٧٨	موجودات غير ملموسة
٢٢٥,٥٩١,٠٧٥	١١٠,٨٣٧,١٣٦	٧١,٩٨٦,٥١٤	٤٠٨,٤١٤,٧٢٥	الموجودات المالية
-	-	٦٥٨,١٧٥	٦٥٨,١٧٥	ذمم دائنة تجارية
-	٥,٧٥١,٠٨٧	-	٥,٧٥١,٠٨٧	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
-	-	٩٥,٣٣٥	٩٥,٣٣٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٢٣٠,٤٨٥	٤,٦٠٨,٨٦١	-	١٦,٨٣٩,٣٤٦	مخصص زكاة
-	-	٣١٤,٣٦٥	٣١٤,٣٦٥	البدائل الشرعية للأدوات المشتقة المالية
٥١,٨٣١,٥٢٨	١٩٠,٠١٣,٨١٠	٩,٥٥٤,٣٥٨	٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	التسهيلات المالية
٢,٢٧٩,١٨٣	-	-	٢,٢٧٩,١٨٣	منافع نهاية الخدمة
٦٦,٣٤١,١٩٦	٢٠٠,٣٧٣,٧٥٨	١٠,٦٢٢,٢٣٣	٢٧٧,٣٣٧,١٨٧	الالتزامات المالية
١٥٩,٢٤٩,٨٧٩	(٨٩,٥٣٦,٦٢٢)	٦١,٣٦٤,٢٨١	١٣١,٠٧٧,٥٣٨	فجوة الاستحقاق
١٣١,٠٧٧,٥٣٨	(٢٨,١٧٢,٣٤١)	٦١,٣٦٤,٢٨١	١٣١,٠٧٧,٥٣٨	فجوة الاستحقاق التراكمية

٢٩.٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي والودائع لأجل المقيدة والذمم المدينة الأخرى، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة التجارية والتسهيلات المالية قصيرة الأجل والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة الدوري والقياس غير الدوري.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي المدرج بالتكلفة المطفأة.

٢٩.٦ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد لحملة الأسهم والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص مخاطر الأصول الأساسية. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات لإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تقوم الشركة بمراقبة المبلغ الإجمالي للتمويل الذي تقدمه الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٠١٦	٢٠١٧
٢.٧٨	٢.٦٣

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال*

* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٣٠. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

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

٣٠.١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤م بإصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية من حيث الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس، احتساب انخفاض القيمة والتحوط. يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية حيز التنفيذ للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء احتساب التحوط فإن التطبيق يجب أن يكون بائراً رجعي إلا أن معلومات المقارنة ليست إلزامية. كما أن تطبيق احتساب التحوط بشكل عام هو من منظور مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة. قامت الشركة بتقييم تأثير التغييرات في متطلبات معيار التقرير المالي الدولي رقم ٩ واستنتجت أن التأثير جوهري.

في أكتوبر ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الدفع المسبق للميزات مع التعويض السلبي (التعديلات على المعيار الدولي رقم ٩). التعديلات سارية المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣٠.٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار يتم الاعتراف بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول عليه مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل المعيار الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدل
بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.
وقد قامت الشركة بعمل تقييم مبدئي لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ وكان التأثير غير جوهري.

٣٠.٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "عقود الإيجار"
صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٦ م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة
لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي
بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧).
وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف
وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والإطفاء.

يتضمن المعيار إعفائين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

- عقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة (مثل: الطابعات الصغيرة) و
- عقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل: عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً
لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل وقائع معينة.

إن طريقة المحاسبة الدولية التي يطبقها المستأجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها المؤجر في الوقت
الحالي باستخدام معيار المحاسبة الدولي ١٧- أسلوب التصنيف المزدوج.

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع
السماح بالتطبيق المبكر.

٣١. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. علاوة على ذلك، كما هو موضح في
الإيضاح ٣.١، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للتعرف على رسوم الزكاة وضريبة الدخل للسنة على الأرباح
المحتفظ بها. سابقاً، تم تحميل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة
الدخل لهما التأثيرات التالية على ربح السنة والبند في كشوف المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية:

الشركة السعودية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المبلغ / الرصيد كما تم تعديله للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المبلغ / الرصيد كما تم الإبلاغ عنه سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المبلغ / الرصيد كما تم تعديله للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٦١٨,٩٤١	١٢,٠١٠,٠٨٠	٤,٦٠٨,٨٦١

صافي ربح السنة

٣٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠١٨م)