

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٢٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



## تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في الشركة السعودية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعددتها وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

عن إرنست و يونغ

وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



الرياض: ١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ  
(٢٨ فبراير ٢٠١٧)

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح
٦٨,٧٠٤,٥٨٠	٧٠,١٥٦,٥٦١	دخل عمولات خاصة
(٥,٨٤٣,٥٧٠)	(١٠,١٢٧,٥٢٧)	تكلفة تسهيلات تمويل وأعباء اقتراض (مصاريف عمولات خاصة)
٦٢,٨٦١,٠١٠	٦٠,٠٢٩,٠٣٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٣,٨٣٨,١٩٩	١,٨٤٨,٥٨٨	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٤٨,٢٩٠	٥٥٩,٩٢٨	أتعاب إدارة
٦٦,٩٤٧,٤٩٩	٦٢,٤٣٧,٥٥٠	إيرادات أخرى
(٣٣,٤٧١,٤٩٩)	(٢٩,٤٣١,٣٢٢)	المصاريف التشغيلية
(٨,٦٤٩,٥٩٤)	(٦,٩٧٤,٥٥٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٩٣,٣٥٥)	(٩,٠٨٠,٠٠٠)	مصاريف بيع وتسويق
١٨,٣٧٠	(٣٣٢,٧٣٥)	خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود المرابحة (خسائر) أرباح غير محققة عن مقايضات معدلات الأرباح
١٦,٠٥١,٤٢١	١٦,٦١٨,٩٤١	صافي الربح قبل الزكاة
(٤,٩٨٨,١٧٩)	(٤,٦٠٨,٨٦١)	الزكاة
١١,٠٦٣,٢٤٢	١٢,٠١٠,٠٨٠	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الأخر
١١,٠٦٣,٢٤٢	١٢,٠١٠,٠٨٠	إجمالي الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات
١٢,٧٢٦,١٢٠	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	٧	نقدية وشبه نقدية
٨,٩٥٨,٨٦٤	٥,٤٨٤,٤٠٩	٧	ودائع نقدية مقيدة
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	٨	مدينو عقود مرابحة، صافي
-	٦,٠٨٧,٢٣٤	٨ (أ)	موجودات تم الحصول عليها لقاء تبادل مطالبات
٦,١٥٨,٥٣١	٤,٢٩٧,٣٥٠	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومدينون آخرون
٧,٥٥٥,٣٠١	٥,٨٦٩,٥٦٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٢,٩٥٥,٤٣٠	٢,٣٢٤,٠٧٨	١١	موجودات غير ملموسة
<u>٤٠٩,٧٤٦,٣٢٩</u>	<u>٤٠٨,٢٥٧,٥٦٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٦٤,٥٠٨,٤٢٤	٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	١٢	تمويل من مؤسسات مالية
١٢,٨٢٥,٨٤٦	١٦,٨٣٩,٣٤٦	١٣	مخصص زكاة
١١,٣١٠,٨٩٤	٦,٦٦١,٨٠٠	١٤	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢,٠٣٣,٧٠٧	٢,٢٧٩,١٨٣	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٩٠,٦٧٨,٨٧١</u>	<u>٢٧٧,١٨٠,٠٢٥</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١,٦٣٩,١٤٤	٢,٨٤٠,١٥٢	١٧	احتياطي نظامي
١٧,٤٢٨,٣١٤	٢٨,٢٣٧,٣٨٦		أرباح مبقاة
<u>١١٩,٠٦٧,٤٥٨</u>	<u>١٣١,٠٧٧,٥٣٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٤٠٩,٧٤٦,٣٢٩</u>	<u>٤٠٨,٢٥٧,٥٦٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٨,٠٠٤,٢١٦	٧,٤٧١,٣٩٦	٥٣٢,٨٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤
١١,٠٦٣,٢٤٢	١١,٠٦٣,٢٤٢	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١١,٠٦٣,٢٤٢	١١,٠٦٣,٢٤٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١,١٠٦,٣٢٤)	١,١٠٦,٣٢٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١١٩,٠٦٧,٤٥٨	١٧,٤٢٨,٣١٤	١,٦٣٩,١٤٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٠١٠,٠٨٠	١٢,٠١٠,٠٨٠	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٢,٠١٠,٠٨٠	١٢,٠١٠,٠٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١,٢٠١,٠٠٨)	١,٢٠١,٠٠٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٣١,٠٧٧,٥٣٨	٢٨,٢٣٧,٣٨٦	٢,٨٤٠,١٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
١٦,٠٥١,٤٢١	١٦,٦١٨,٩٤١		النشاطات التشغيلية
			صافي الربح قبل الزكاة
			التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي التدفقات النقدية من العمليات:
٢,٢٠٣,٧٣٣	٢,٠٣٥,٤٠٤	١٠	استهلاك
١,٠٠٧,٩٦٠	١,١٧٠,٣١٣	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨٤٧,٧٠٠	٤٦٤,٤٩٧	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٩٣,٣٥٥	٩,٠٨٠,٠٠٠	٨	خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود المراهبة
(١٨,٣٧٠)	٣٣٢,٧٣٥	١-٩	خسائر (أرباح) غير محققة عن المشتقات
-	(١٢٦,٠٤٦)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,٨٨٥,٧٩٩	٢٩,٥٧٥,٨٤٤		
			تعديلات رأس المال العامل:
(١٢٧,٣١٩,٣٨٢)	(٧,٧١١,٦٨٩)		مديني عقود مراهبة
٤٦٣,٦٠١	١,٨٤٢,٨١١		مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومدينون آخرون
(٩,٠٤٠,٣١٥)	(٤,٩٦٣,٤٥٩)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(١٠٧,٠١٠,٢٩٧)	١٨,٧٤٣,٥٠٧		صافي النقدية من (المستخدمة في) العمليات
(١,٠٥٢,٤٩٥)	(٢١٩,٠٢١)	١٥	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٦٦,٠٧٩)	(٥٩٥,٣٦١)	١٣	زكاة مدفوعة
(١٠٨,٣٢٨,٨٧١)	١٧,٩٢٩,١٢٥		صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			النشاطات الاستثمارية
(٢,٣٧٥,٧٠٩)	(٣٧٣,٢٠٣)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٧,٨٣٤)	(٥٣٨,٩٦١)	١١	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٤٩,٥٨٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٥٨٣,٥٤٣)	(٧٦٢,٥٨٤)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			النشاطات التمويلية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٢٥,٥٤٥)		ودائع نقدية مقيدة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠		ودائع نقدية مقيدة مستردة
٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠١,٢٥٤,٨٤٨		تمويل من مؤسسات مالية
(٦٤٦,٨٧٤,٩١٨)	(٦١٤,٣٦٣,٥٧٦)		سداد تمويل من مؤسسات مالية
١١٠,٦٢٥,٠٨٢	(٩,٦٣٤,٢٧٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التمويلية
(٢٨٧,٣٣٢)	٧,٥٣٢,٢٦٨		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٣,٠١٣,٤٦٢	١٢,٧٢٦,١٣٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/ الفترة
١٢,٧٢٦,١٣٠	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/ الفترة
			معلومات إضافية:
٦٧,٣٦٦,٦٤٧	٦٩,٣٧٩,٦١٨		دخل عمولة خاصة مستلم
٥,٢٢٦,٧٣٧	٧,٦٢٩,٢٩٥		تكلفة تسهيلات تمويل وأعباء اقتراض (مصاريف عمولات خاصة) مدفوعة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٣,٧٥٥,٥٥٦	-	١١ و ١٠	محول من ممتلكات ومعدات إلى موجودات غير ملموسة
-	٦,٠٨٧,٢٣٤	٨ (١)	موجودات تم الحصول عليها لقاء تبادل مطالبات
-	١٥,٠٥١,٦٧٧	٨	مديني عقود مراهبة مشطوبة لقاء مخصصات ذات علاقة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- النشاطات

الشركة السعودية للتمويل (سابقاً: شركة بيت التقييط السعودي) ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٠٧٨٣٧٤ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤١١هـ (الموافق ١٤ أغسطس ١٩٩٠). يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض. يوجد لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	التاريخ	الموقع
١٠١٠١٣٧٧٢٣	١٧ ربيع الثاني ١٤١٦هـ	خريص، الرياض
١٠١٠٣٦٦٢٤٥	٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ	العلياء، الرياض
١١٣١٠١٣٩٧٤	٢٦ ذو الحجة ١٤١٧هـ	بريده
٢٢٥١٠٥٦٨٩٦	١٦ جمادى الأول ١٤٣٥هـ	الاحساء
٤٠٣٠٢٤٢١٢٩	٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ	جده
٤٦٥٠٠٧٣١٢٤	١١ شعبان ١٤٣٥هـ	المدينة
٢٠٥١٠٢٦٣٠٦	٢٤ ربيع الأول ١٤٢٣هـ	الدمام

يتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وذلك بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٥١٠٠٠٠٧١٣٢٢٨) وتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ.

بموجب القرار الصادر من وزارة التجارة والصناعة رقم ٢٩١ وتاريخ ٤ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤)، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة سعودية مقفلة، وتم تغيير اسمها من "شركة بيت التقييط السعودي" إلى "الشركة السعودية للتمويل".

٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة ٧١ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، والتي تتطلب من الشركة إعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب أن تغطي أول قوائم مالية للشركة بعد تحولها إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة (إيضاح ١) بيانات المقارنة للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. عليه، فإن بيانات المقارنة غير قابلة للمقارنة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب السيولة وتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

#### العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدلة لتشتمل على قياس الأدوات المالية لمقايضات معدلات الأرباح بالقيمة العادلة.

#### استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. تم الإفصاح عن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة الشركة في إعداد القوائم المالية الشركة في الإيضاح رقم ٤.

#### إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من تمويل المرابحة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية القائمة. إن التورق هو شكل من أشكال عمليات المرابحة حيث تقوم بموجبه الشركة بشراء سلعة وبيعها إلى العميل. يقوم العميل ببيع السلعة بالسعر المدرج واستخدام المتحصلات النقدية لمتطلبات التمويل.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة كدخل وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

#### المصاريف

إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك المصاريف المتعلقة بمندوبي المبيعات ومصاريف التسويق. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المشتراة بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. بعد والإثبات الأولي، يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

#### عقود الإيجارات التشغيلية

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروفات في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### الموجودات التي تم الحصول عليها لقاء تبادل مطالبات

تمثل الموجودات التي تم الحصول عليها لقاء مطالبات تلك الموجودات التي تم الحصول عليها لقاء تبادل مطالبات للوصول إلى عملية بيع نظامية. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الدفترية، أيهما أقل، للمطالبة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة بتاريخ التبادل.



٣- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معادلة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم، في الأصل، قياس الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع بالقيمة العادلة ويعد قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة. يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

الموجودات المالية

إن الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة هي بصورة رئيسية عبارة عن أدوات غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولا يتم تداولها في سوق نشط، ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة. وبعد القياس الأولي، يتم قياس تلك الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المضافة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة ناتجة عن الاستحواد والأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم إدراج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن دخل العمولة الخاصة من عقود المراهبة في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

مدينو عقود المراهبة

إن المراهبة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراهبة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المراهبة (مدينو عقود بيع المراهبة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المراهبة وتكلفة الأصل المباع كربح مراهبة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مديني عقود بيع المراهبة.

مدينو عقود الإجارة

إن الإجارة هي عبارة عن اتفاقية إيجار تمويلي وبموجبها يتضمن إجمالي مبالغ عقود الإجارة (التمويل) المبرمة مجموع دفعات الإيجار المستقبلية بموجب الإجارة (مدينو عقود الإيجار) بالإضافة إلى المبالغ المدينة المقدره والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مديني عقود الإيجار وتكلفة الأصل المورج كدخل غير مكتسب عن عقود الإجارة (التمويل)، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإجارة (التمويل).

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بإجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي من الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة وذلك فقط في حالة وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات ("حدث خسارة" متكبدة) وأن لهذا الحدث (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. يشتمل الدليل الموضوعي على وقوع الانخفاض على مؤشرات توحي بأن مقترض أو مجموعة من الجهات المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو احتمالية الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو الإخفاق أو التأخر في سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد.

يتم تحديد مخصص خسائر الانتماء بناء على تقويم الإدارة حول ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر ويتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" وإما (أ) قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام ترتيبات فورية، عندئذ تقوم بتقويم فيما إذا تم الإبقاء على المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ومدى ذلك. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

إن معظم المطلوبات المالية الخاصة بالشركة عبارة عن مطلوبات مالية غير مشتقة ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة زائداً، تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. تشمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الدائنين التجاريين والآخرين والتمويل من المؤسسات المالية.

القياس اللاحق

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس كافة المطلوبات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل وذلك عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة والخصم عند الشراء وكذلك أي أتعاب وتكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يدرج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن مصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية - تنمة

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بمطلوبات أخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة، ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والودائع البنكية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل فيما عدا الودائع النقدية المقيدة.

التمويل من المؤسسات المالية

يُقاس التمويل من المؤسسات المالية والمرتبط بعمولة خاصة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل وذلك عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعلي.

تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة والخصم عند الشراء وكذلك أي أتعاب وتكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يدرج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن مصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يوجد لدى الشركة برنامج محدد المزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب البرنامج المحدد المزايا باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الإكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة المقابلة لها على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في السنوات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمات السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

• تاريخ تعديل أو تخفيض البرنامج؛ و

• تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المزايا المحددة في قائمة الدخل الشامل:

• تكاليف الخدمات التي تتضمن تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التخفيض وعمليات السداد غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).

• صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكلفة التسهيلات البنكية وأعباء الاقتراض).

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لنظام جباية الزكاة السعودي. يحمل المخصص على قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تحمل كافة فروقات التحويل على قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة

تتضمن الأدوات المالية المشتقة الخاصة بالشركة مقايضات معدلات الأرباح. ويتم، في الأصل، إثبات مقايضات معدلات الأرباح بالقيمة العادلة لها بتاريخ إبرام عقد مقايضات معدلات الأرباح، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات ضمن الموجودات المالية عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية وضمن المطلوبات المالية عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن الفروقات في القيمة العادلة لمقايضات معدلات الأرباح مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٤ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

تقدم الإصدارات الرسمية التالية بعض التعديلات على المعايير القائمة، والتي ليس لها أي أثر على السياسات المحاسبية أو قائمة المركز المالي أو أداء الشركة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - يوضح التعديل أن عقود تقديم الخدمات التي تشتمل على رسوم يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً في أصل مالي ما. ويجب على المنشأة تقويم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل إرشادات الارتباط المستمر الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) من أجل تحديد ما إذا كان من الواجب تقديم الإفصاحات. يجب إجراء تقويم لعقود تقديم الخدمات التي تشكل ارتباطاً مستمراً بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة لا يلزم تقديمها لأي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق التعديلات لأول مرة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات الموجلة النظامية - يسمح هذا المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها لأنظمة التسعير بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية القائمة بشأن أرصدة الحسابات الموجلة النظامية عند اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء. دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢-٢٠١٤. تشمل هذه التحسينات ما يلي:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - يوضح هذا التعديل أن نشاط السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقويمه على أساس العملة التي تم بها تسجيل الالتزام وليس بعملة الدولة التي تم فيها الالتزام. وفي حالة عدم وجود سوق نشط لسندات الشركات عالية الجودة بتلك العملة، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) مبادرة الإفصاح - توضح التعديلات ما يلي:
  - متطلبات الأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
  - أن بعض البنود المحددة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي يمكن فصلها.
  - أن يكون لدى المنشآت مرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإفصاحات حول القوائم المالية.
  - أن الحصة في الإيرادات الشاملة الأخرى في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عليها بشكل إجمالي كبنود واحد مستقل، وتصنف بين تلك العناصر التي سيتم أو لن يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الإيرادات.
  - علاوة على ذلك، توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض الإجماليات الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالنواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

خسائر الانخفاض في قيمة مديني عقود المراجعة

تقوم الشركة بمراجعة أرصدة مديني عقود المراجعة المتعثرة بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص لخسائر الائتمان في قائمة الدخل الشامل. وعلى وجه الخصوص، يجب إصدار حكم من قبل الإدارة عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات على الافتراضات حول عدد من العوامل وقد تختلف النتائج الفعلية مما قد يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في المخصص المحدد.

تقوم الشركة بمراجعة محفظة تمويل عقود المراجعة لتقييم مخصص انخفاض جماعي إضافي بتاريخ كل تقرير مالي. وعند تحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل خسائر انخفاض في القيمة، فإن الشركة تقوم بإصدار أحكام لتحديد ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة تمويل عقود المراجعة. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة السابقة لخسارة الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة مماثل لتلك الموجودة في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يستند تقييم مبدأ الاستمرارية للشركة على عدد من العوامل بما في ذلك توفر تسهيلات التمويل من المؤسسات المالية المختلفة بما في ذلك الجهات ذات العلاقة ونمو محفظة المراجعة الخاصة بها.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، وسيتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٢٠,٢٦٠,٠٩٢	١٧,١٠٣,١٠٦	رواتب موظفين وما في حكمها
٣,٨١١,٧٠٩	٣,٠٧٠,٠٩٥	مصاريف إيجار
١,٧٧٢,٩٩٧	٢,٣٠٥,٩١٨	أتعاب مهنية
٢,٢٠٣,٧٣٣	٢,٠٣٥,٤٠٤	استهلاك (إيضاح ١٠)
١,٢٩٨,٧٨٥	١,١٨١,٨٣٤	منافع عامة
١,٠٠٧,٩٦٠	١,١٧٠,٣١٣	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)
١,٠٣٦,٠٥٨	٩٧٢,٧٩٥	صيانة
٦٨١,٣٧٨	٤١٥,٣٠٣	علاقات حكومية
١,٣٩٨,٧٨٧	١,١٧٦,٥٥٤	أخرى
<u>٣٣,٤٧١,٤٩٩</u>	<u>٢٩,٤٣١,٣٢٢</u>	

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- مصاريف البيع والتسويق

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٦,٧٩٦,٧٦١	٥,٧٠٢,٢٤١	رواتب موظفين وما في حكمها
٩٩٢,٥٦٨	٩٧٩,٩٦١	مصاريف عمولة
٨٦٠,٢٦٥	٢٩٢,٣٥٠	دعاية وإعلان وترويج
٨,٦٤٩,٥٩٤	٦,٩٧٤,٥٥٢	

٧- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١٢,٧١٥,٥٢٤	٢٠,٢٤٠,٣٩٨	نقد لدى البنوك
١٠,٦٠٦	١٨,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٢,٧٢٦,١٣٠	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يوجد لدى الشركة ودائع نقدية مقيدة قدرها ٥,٤٨٤,٤٠٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥):  
٨,٩٥٨,٨٦٤ ريال سعودي) محتفظ بها كتأمينات تحت الطلب لقاء بعض تسهيلات التمويل الممنوحة للشركة من قبل  
المقرضين.

٨- مدينو عقود المراجعة، صافي

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
٥٢٠,٩٠٨,٧٤٧	٥٠١,٣٦٢,١٩٤	إجمالي مديني عقود المراجعة
(١٢٩,٩٥٣,٢١١)	(١٢٣,٨٣٣,٨٨٠)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٣٩٠,٩٥٥,٥٣٦	٣٧٧,٥٢٨,٣١٤	
(١٩,٥٦٣,٤٦٣)	(١٣,٥٩١,٧٨٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة مقابل مديني عقود المراجعة
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	مدينو عقود المراجعة، صافي

يشتمل إجمالي أرصدة مديني عقود المراجعة على ذمم مدينة من جهات ذات علاقة بمبلغ وقدره ١٢٢,١٧٠ ريال سعودي  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٠٣٧,٠٨١ ريال سعودي) وأرباح مؤجلة ذات علاقة بمبلغ وقدره ٢,٥٢٠ ريال سعودي (٣١  
ديسمبر ٢٠١٥: ٩٩,٩٥٣ ريال سعودي). كما تشتمل أرصدة مديني عقود المراجعة المذكورة أعلاه على أرصدة مديني  
عقود إجارة بإجمالي مبلغ ١,٥٣٣,٨٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٤٩٢,٥٨٠ ريال سعودي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، إنخفضت قيمة أرصدة مديني عقود المراجعة بقيمة اسمية قدرها ١٣,٥٩١,٧٨٦ ريال سعودي  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٩,٥٦٣,٤٦٣ ريال سعودي). تشتمل أرصدة مديني عقود المراجعة التي لم تنخفض قيمتها على  
مبلغ ١٩٥,٦٨٠,٨٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٩٨,٨٠٥,٨٦٧ ريال سعودي) وهي متأخرة السداد ولم  
تنخفض قيمتها. ومن المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل كافة الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- مدينو عقود المراجعة، صافي - تتمة

وفيما يلي ملخصاً بالحد الأدنى للدفعات المستقبلية لإجمالي مديني عقود المراجعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١٩٤,٨٩٤,١٦٧	١٩٧,٣١١,٠٥٥	إجمالي مديني عقود المراجعة المستحقة في:
٣٢٦,٠١٣,٢٧٦	٣٠٤,٠٥١,١٣٩	أقل من سنة
١,٣٠٤	-	سنة إلى خمس سنوات
٥٢٠,٩٠٨,٧٤٧	٥٠١,٣٦٢,١٩٤	أكثر من خمس سنوات
(٤٠,٥٦٢,٧٩٤)	(٣٩,٨٠٩,١١٥)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
(٨٩,٣٩٠,٠٣٣)	(٨٤,٠٢٤,٧٦٥)	أقل من سنة
(٣٨٤)	-	سنة إلى خمس سنوات
(١٢٩,٩٥٣,٢١١)	(١٢٣,٨٣٣,٨٨٠)	أكثر من خمس سنوات
٣٩٠,٩٥٥,٥٣٦	٣٧٧,٥٢٨,٣١٤	

كانت حركة مخصص الانخفاض في القيمة مقابل مديني عقود المراجعة خلال السنة/ الفترة على النحو التالي:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
١٠,٧٧٠,١٠٨	١٩,٥٦٣,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٨,٧٩٣,٣٥٥	٩,٠٨٠,٠٠٠	الانخفاض في القيمة المحمل للسنة/ للفترة
-	(١٥,٠٥١,٦٧٧)	مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة
١٩,٥٦٣,٤٦٣	١٣,٥٩١,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

٨-أ الموجودات التي تم الحصول عليها لقاء تبادل مطالبات

خلال عام ٢٠١٦، قامت الشركة بالحصول على بعض الممتلكات العقارية لقاء تبادل مطالبة للوصول إلى عملية بيع نظامية لمديني عقود مراجعة قدرها ٦,٠٨٧,٢٣٤ ريال سعودي.

إن هذه الممتلكات مملوكة نظامياً من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة لصالح الشركة.

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات الأخرى والمديون الآخرون

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٩٧,٩٩٩	٣,٢٥٤,٧٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩٣,١٥٩	٤٢٧,٧٥٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٢٤٩,٥٩٥	٥١,٠٧٤	دخل عمولة خاصة مستحق القبض
٢٧٢,٨٦٢	-	عمولة مستحقة القبض
		أرباح غير محققة عن مقايضات معدلات الأرباح (انظر
١٨,٣٧٠	-	إيضاح ٩-١)
٩٢٦,٥٤٦	٥٦٣,٧٨٦	مديون آخرون
٦,١٥٨,٥٣١	٤,٢٩٧,٣٥٠	

١-٩ يمثل هذا البند خسائر/ أرباح القيمة السوقية غير المحققة عن مقايضات معدلات الأرباح بقيمة اسمية قدرها ٤٢,٨١٤,٧١٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٢,٦٢٧,٤٩٨ ريال سعودي) أنظر أيضاً إيضاح (١٤).

تتطلب مقايضات معدلات الأرباح في الغالب عند نشأتها التبادل المشترك للوعد مع تحويل قليل أو عدم تحويل للقيمة. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تشتمل في كثير من الأحيان على درجة عالية من الرفع المالي وهي متقلبة جداً. إن التغير البسيط نسبياً في قيمة السعر المدرج في عقد مقايضات معدلات الأرباح قد يكون له أثر كبير على دخل الشركة.



الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - الممتلكات والمعدات

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

تحسينات المباني المستأجرة ٧ سنوات  
المعدات المكتبية ٤ سنوات

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي
١٤,٧٧٥,٠٠٣	١٢,٨٠١,٧٧٣	-	٨٢٤,٥٢٧	٢,٦١٩,٥٨٢	٣,٨٤٥,٣٧١	٥,٥١٢,٢٩٣
٢,٣٧٥,٧٠٩	٣٧٣,٢٠٣	٣٦٠,٠٠٣	-	٤,٦٥٠	٨,٥٥٠	-
-	-	(٣٠٧,٢٤٠)	-	٢٢٩,٤٤٧	٣٣,١٤٣	٤٤,٦٥٠
-	(٤٧٤,٩٢٧)	-	(٤٧٤,٩٢٧)	-	-	-
(٤,٣٤٨,٩٣٩)	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٠١,٧٧٣	١٢,٧٠٠,٠٤٩	٥٢,٧٦٣	٣٤٩,٦٠٠	٢,٨٥٣,٦٧٩	٣,٨٨٧,٠٦٤	٥,٥٥٦,٩٤٣
٣,٦٣٦,١٢٢	٥,٢٤٦,٤٧٢	-	٥٣٨,٧٠٤	١,١٨٩,٩٧٢	٢,١٣٧,٨١٣	١,٣٧٩,٩٨٣
٢,٢٠٣,٧٣٣	٢,٠٣٥,٤٠٤	-	١٠٣,٦٤٨	٣١٠,٤٤٠	٨٢٩,٧٦٦	٧٩١,٥٥٠
-	(٤٥١,٣٩٣)	-	(٤٥١,٣٩٣)	-	-	-
(٥٩٣,٣٨٣)	-	-	-	-	-	-
٥,٢٤٦,٤٧٢	٦,٨٣٠,٤٨٣	-	١٩٠,٩٥٩	١,٥٠٠,٤١٢	٢,٩٦٧,٥٧٩	٢,١٧١,٥٣٣
٧,٥٥٥,٣٠١	٥,٨٦٩,٥٦٦	٥٢,٧٦٣	١٥٨,٦٤١	١,٣٥٣,٢٦٧	٩١٩,٤٨٥	٣,٣٨٥,٤١٠
-	-	-	٢٨٥,٨٢٣	١,٤٢٩,٦١٠	١,٧٠٧,٥٥٨	٤,١٣٢,٣١٠

\* قامت الشركة بتحويل أرصدة الكلفة والإطفاء المتراكم لحساب الألي من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة خلال ٢٠١٥.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء تكلفة الموجودات غير الملموسة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر وقدره ٤ سنوات.

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برنامج الحاسب الألي ريال سعودي	
-	٤,٥٥٦,٧٧٣	١٦٠,٨٠٤	٤,٣٩٥,٩٦٩	<b>التكلفة:</b>
٢٠٧,٨٣٤	٥٣٨,٩٦١	٤٧٠,٥٧٦	٦٨,٣٨٥	في بداية السنة/ الفترة
-	-	(٥٧٤,٥٨٨)	٥٧٤,٥٨٨	للإضافات
٤,٣٤٨,٩٣٩	-	-	-	للتحويلات
٤,٥٥٦,٧٧٣	٥,٠٩٥,٧٣٤	٥٦,٧٩٢	٥,٠٣٨,٩٤٢	تحويلات من ممتلكات ومعدات
				في نهاية السنة/ الفترة
-	١,٦٠١,٣٤٣	-	١,٦٠١,٣٤٣	<b>الإطفاء المتركم:</b>
١,٠٠٧,٩٦٠	١,١٧٠,٣١٣	-	١,١٧٠,٣١٣	في بداية السنة/ الفترة
٥٩٣,٣٨٣	-	-	-	المحمل خلال السنة/ الفترة
١,٦٠١,٣٤٣	٢,٧٧١,٦٥٦	-	٢,٧٧١,٦٥٦	المتعلق بالتحويلات إلى ممتلكات ومعدات
				في نهاية السنة/ الفترة
	٢,٣٢٤,٠٧٨	٥٦,٧٩٢	٢,٢٦٧,٢٨٦	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٩٥٥,٤٣٠		١٦٠,٨٠٤	٢,٧٩٤,٦٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ - التمويل من المؤسسات المالية

يشتمل هذا البند على تسهيلات تم الحصول عليها من مؤسسات مالية محلية في شكل تمويل إسلامي متوسط الأجل (تورق). إن هذه التسهيلات مضمونة بالتنازل عن ذمم مدينة ناتجة عن عقود تمويل وخطاب تظمين صادر من قبل المساهمين وتحمل عمولة وفقاً للأسعار التجارية. تستحق هذه التسهيلات السداد على أساس شهري / ربع سنوي في تواريخ مختلفة خلال ٢٠١٧ و ٢٠١٩.

تشتمل اتفاقيات التسهيلات على تعهدات، من بين أمور أخرى، تتطلب من الشركة الحفاظ على نسب مالية معينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تلتزم الشركة ببعض هذه التعهدات. تعتقد الإدارة أن الجهات المقرضة لن تمارس حقها في طلب السداد المتسارع / الفوري للرصيد القائم من الشركة.

كما يشتمل التمويل من المؤسسات المالية على تسهيلات قصيرة الأجل متنوعة لمدة ثلاثة إلى اثني عشر شهراً تم الحصول عليها من مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع، الإمارات العربية المتحدة، جهة ذات علاقة، وتحمل عمولة وفقاً للأسعار التجارية (إيضاح ١٨).

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣- الزكاة

المحملة للسنة/ للفترة

تتكون الزكاة المحملة وقدرها ٤,٦٠٨,٨٦١ ريال سعودي (الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥):  
٤,٩٨٨,١٧٩ ريال سعودي) من المخصص للسنة الحالية.

تم احتساب مخصص السنة على أساس الوعاء الزكوي التالي:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١٠٩,٧٨٧,٤٣١	١١٩,٠٦٧,٤٥٨	حقوق المساهمين
٥٠,٨٦٣,١٦٤	٤٧,٩٩٣,٩٧٧	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(١١,١٨١,٢٩٤)	(١٠,٢٤٣,٨٧١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١٤٩,٤٦٩,٣٠١	١٥٦,٨١٧,٥٦٤	
٢٤,٧٦٤,٢٩٩	٢٧,٥٣٦,٨٦٤	دخل السنة/ الفترة الخاضع للزكاة
١٧٤,٢٣٣,٦٠٠	١٨٤,٣٥٤,٤٢٨	وعاء الزكاة
٤,٣٥٥,٨٤٠	٤,٦٠٨,٨٦١	الزكاة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر
٦٣٢,٣٣٩	-	الزكاة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٩٨٨,١٧٩	٤,٦٠٨,٨٦١	

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

حركات المخصص خلال السنة/ الفترة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٨,١٠٣,٧٤٦	١٢,٨٢٥,٨٤٦	في بداية السنة/ الفترة
٤,٩٨٨,١٧٩	٤,٦٠٨,٨٦١	مجانب خلال السنة/ الفترة
(٢٦٦,٠٧٩)	(٥٩٥,٣٦١)	مدفوع خلال السنة/ الفترة
١٢,٨٢٥,٨٤٦	١٦,٨٣٩,٣٤٦	في نهاية السنة/ الفترة

الربوط الزكوية

خلال ٢٠١٦، تم إصدار الربوط الزكوية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٧ وتطالب فيها الهيئة الشركة بسداد زكاة إضافية قدرها ٢,٦٢١,٥٠٩ ريال سعودي وقد اعترضت الشركة على تلك الربوط. لم يتم تسجيل مخصص في هذه القوائم المالية نظير تلك المبالغ حيث أن الشركة على ثقة بأن المحصلة النهائية لهذا الأمر ستكون في صالحها. وقدمت الشركة إقراراتها الزكوية وحصلت على شهادات الزكاة المؤقتة لكافة السنوات حتى ٢٠١٥ ولا تزال تلك الإقرارات قيد المراجعة من قبل الهيئة. وخلال ٢٠١٦، طلبت الهيئة بعض الاستفسارات من الشركة بخصوص عام ٢٠١٤ وقامت الشركة بالرد على تلك الاستفسارات.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٥٦,٤٠٥	٥,٣٩٥,٩٦٢	مصاريف مستحقة الدفع
٧,٩٧٦,٤٥٩	٦٥٨,١٧٥	دائنون تجاريون
-	٣١٤,٣٦٥	خسائر غير محققة من مقايضات معدلات الأرباح (إيضاح ٩-١)
٤٧٢,٤٤٤	٩٥,٣٣٥	مبالغ مستحقة إلى مساهم (إيضاح ١٨)
٥٠٥,٥٨٦	١٩٧,٩٦٣	أخرى
١١,٣١٠,٨٩٤	٦,٦٦١,٨٠٠	

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يلخص الجدول التالي مكونات مكافأة نهاية الخدمة المثبتة في قائمتي الدخل الشامل والمركز المالي:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٣٨,٥٠٢	٢,٠٣٣,٧٠٧	في بداية السنة/ الفترة
٨٤٧,٧٠٠	٤٦٤,٤٩٧	المحمل للسنة/ للفترة
(١,٠٥٢,٤٩٥)	(٢١٩,٠٢١)	مدفوع خلال السنة/ الفترة
٢,٠٣٣,٧٠٧	٢,٢٧٩,١٨٣	في نهاية السنة/ الفترة

١٦- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وفيما يلي بياناً برأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

رأس المال	عدد الأسهم	
ريال سعودي		
٥١,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	أي دي آي بي تو فاينانشيال انفيسست المحدودة - الامارات العربية المتحدة
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	شركة أبناء عبدالله ابراهيم الخريف - المملكة العربية السعودية
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	محمد عبد الله الخريف
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	سعد عبد الله الخريف
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	حمد عبد الله الخريف
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٧- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل والخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. وقد قامت الشركة بإجراء هذا التحويل في هذه القوائم المالية بناء على صافي دخل الشركة كما هو مبين في القوائم المالية النظامية الخاصة بها.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) فيما يلي بياناً بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة/ الفترة:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٥٩,٠٠٠ ١٣٠,٩١٩	٢٢٢,٠٠٠ ٥٩,٩٧٠	مصاريف إيجار أتعاب تحصيل	مساهمين
٣,٨٣٨,١٩٩ ٢,١٨٣,٢٩٨ ٦٥٤,٢٧٥ ٦٤٢,٩٦٠	١,٨٤٨,٥٨٨ ٤,٥٣٩,١٩٦ ٩٧,٤٣٣ ٤٢٧,٧٥٢	أتعاب إدارة (انظر الإيضاح أدناه)* مصاريف عمولة خاصة دخل عمولة خاصة من عقود مرابحة مصاريف مدفوعة نيابة عن شركات منتسبة	شركات منتسبة

\* يتم اعتماد أتعاب الإدارة المحملة من قبل الشركة على جهة ذات علاقة من قبل إدارة الشركة.

- (ب) تبلغ تعويضات كبار موظفي الإدارة للسنة ٣,٤٠٨,٤٠٦ ريال سعودي (للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٢٧٤,٤٤٦ ريال سعودي).
- (ج) تقوم الشركة بالحصول على تمويل من جهة ذات علاقة للوفاء بمتطلبات التمويل الخاصة بها.
- (د) تم الإفصاح عن بعض المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الأخرى في الإيضاح (٨ (أ)).
- (هـ) فيما يلي بيان بالأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية:

الرصيد		الجهة ذات العلاقة
٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
٦٩٣,١٥٩ ١,٩٣٧,١٢٨	٤٢٧,٧٥٢ ١١٩,٦٥٠	مصرف أبوظبي الإسلامي (ش.م.ع) متنوعة (مدينو عقود مرابحة)
٤٧٢,٤٤٤	٩٥,٣٣٥	شركة أبناء عبدالله إبراهيم الخريف - المملكة العربية السعودية
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	مصرف أبوظبي الإسلامي (ش.م.ع) (تمويل من مؤسسات مالية)

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معادلة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني عقود المرابحة والإيرادات المستحقة والمدينين الآخرين. بينما تتكون المطلوبات المالية الخاصة بالشركة من التمويل من المؤسسات المالية والدائنين التجاريين والدائنين الآخرين والمبالغ المستحقة الدفع.

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى والتي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

تم تصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فيما عدا مديني عقود المرابحة والتمويل من المؤسسات المالية حيث تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة الشركة بتحديد سياسات وإجراءات كل من القياس المتكرر وغير المتكرر للقيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة/الفترة.

يتضمن الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة العادلة ريال سعودي	القيمة الدفترية ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي	القيمة الدفترية ريال سعودي	
١٢,٧٢٦,١٣٠	١٢,٧٢٦,١٣٠	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	<u>الموجودات المالية:</u>
٨,٩٥٨,٨٦٤	٨,٩٥٨,٨٦٤	٥,٤٨٤,٤٠٩	٥,٤٨٤,٤٠٩	نقدية وشبه نقدية
٣٧٦,٢٦٧,٨٥٠	٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٣٧٠,٢٤٥,٣٢٤	٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	ودائع نقدية مقيدة
٢,١٦٠,٥٣٢	٢,١٦٠,٥٣٢	١,٠٤٢,٦١٢	١,٠٤٢,٦١٢	مديني عقود مرابحة، صافي إيرادات مستحقة ومدينيون آخرون
٤٠٠,١١٣,٣٧٦	٣٩٥,٢٣٧,٥٩٩	٣٩٧,٠٣٠,٧٤٣	٣٩٠,٧٢١,٩٤٧	<b>الإجمالي</b>
				<u>المطلوبات المالية:</u>
١١,٣١٠,٨٩٤	١١,٣١٠,٨٩٤	٦,٦٦١,٨٠٠	٦,٦٦١,٨٠٠	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٥٨,٦٨٦,٧٢٣	٢٦٤,٥٠٨,٤٢٤	٢٤٣,٤٢٣,٧٥٧	٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	تمويل من مؤسسات مالية
٢٦٩,٩٩٧,٦١٧	٢٧٥,٨١٩,٣١٨	٢٥٠,٠٨٥,٥٥٧	٢٥٨,٠٦١,٤٩٦	<b>الإجمالي</b>

٢٠- إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني عقود المرابحة والإيرادات المستحقة والمدينين الآخرين والتمويل من المؤسسات المالية والدائنين التجاريين والدائنين الآخرين والمبالغ المستحقة الدفع.

يتم تقويم الموجودات المالية للتأكد من وجود مؤشرات على الانخفاض في القيمة بتاريخ كل فترة مالية. يتم إنخفاض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات قد تأثرت نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للموجودات المالية.

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

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقويم وتغطية المخاطر المالية كما أن لديها سياسات مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة مثل مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، واستثمار السيولة الزائدة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقويم الملاءة الائتمانية للمستأجرين، واعتمادات الائتمان الرسمية، ووضع حدود الائتمان، والحصول على ضمانات مثل التأمينات النقدية والضمانات الشخصية.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند قيام عدد من الأطراف الأخرى بمزاولة نشاطات مشابهة، أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية، أو نشاطات لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية نتيجة التغيرات في الظروف الاقتصادية، أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

يتم الحد من مخاطر الائتمان بشأن إجمالي المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالاستثمار في أرصدة مديني عقود المرابحة من خلال الاحتفاظ بسند ملكية الموجودات المؤجرة وتأمينات نقدية.

تتبع الشركة آلية تصنيف ائتمان، كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحاظ عقود المرابحة الممولة. يميز تصنيف الائتمان بين المحافظ العاملة والمتعثرة، ويقوم بتخصيص المخصصات وفقاً لذلك.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٧١٥,٥٢٤	٢٠,٢٤٠,٣٩٨	نقد لدى البنوك
٨,٩٥٨,٨٦٤	٥,٤٨٤,٤٠٩	ودائع نقدية مقيدة
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	مدينو عقود المرابحة، صافي
٢,١٦٠,٥٣٢	١,٠٤٢,٦١٢	إيرادات مستحقة ومدينون آخرون
٣٩٥,٢٢٦,٩٩٣	٣٩٠,٧٠٣,٩٤٧	

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

فيما يلي تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة:

مديني عقود المرابحة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٢,٥٨٦,٢٠٦	١٦٨,٢٥٥,٦٣٦	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
		من يوم إلى ٣٠ يوماً
٨٧,٧٣٢,٩٨١	٩٩,٤٢٩,٩٧٥	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٨٤,٩٨٣,٠٥٩	٧٩,٣٩٨,٣٠٣	من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
١٣,٧٤٧,٤٤٧	١٢,٧٣٣,٤٧٧	من ١٨١ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً
٩,٦٠٣,٩٠٥	٤,١١٩,١٣٧	أكثر من ٣٦١ يوماً
٢,٧٣٨,٤٧٥	-	
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	الإجمالي

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة مخاطر عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العمولات الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر العمولات الخاصة خلال فترة محددة. إن أهم مصدر لمخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه هو تمويل الشركة من المؤسسات المالية، ومديني عقود المرابحة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العمولات الخاصة، إن وجدت، في نتائج العمليات.

إن كافة موجودات الشركة المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بأسعار ثابتة، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عمولات خاصة بشأن هذه الموجودات.

إن كافة قروض الشركة المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. وتستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة (مقايضات أسعار العمولات الخاصة) لتغطية مخاطر التقلبات في أسعار العمولات الخاصة التي تتعرض لها الشركة بشأن هذه القروض، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار عمولات خاصة بشأن تلك القروض.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل المعقول في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، بشأن قروض الشركة المرتبطة بعمولة عائمة، وغير المغطاة باستخدام المشتقات على قائمة الدخل الشامل الأخر. تمثل حساسية الدخل الأثر الناتج عن التغيرات المقترحة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولة لسنة واحدة بناء على قروض الشركة المرتبطة بعمولة عائمة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر وغير المغطاة باستخدام المشتقات. يتم مراقبة وتحليل كافة التغيرات في تركيزات العملات الرئيسية وتم الإفصاح عن الأثر المترتبة على ذلك بالريال السعودي.

٢٠١٥		٢٠١٦		
التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل للسنة	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل للسنة	
	ريال سعودي		ريال سعودي	
٢٥+	٤٣٦,٠٧٠	٢٥+	٢٩٦,٦٩٥	ريال سعودي
٢٥-	(٤٣٦,٠٧٠)	٢٥-	(٢٩٦,٦٩٥)	ريال سعودي



الشركة السعودية لتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

تتعرض الشركة لمخاطر متعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات السائدة في السوق. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة الدفترية والمصنفة حسب تواريخ الاستحقاق أو عملية إعادة التسعير التعاقدية، أيهما يحدث أولاً. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لوجود عدم تطابق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها في فترة محددة. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر:

٢٠١٦

الإجمالي ريال سعودي	غير مرتبطة بعمولة ريال سعودي	٢٠١٦		
		١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ أشهر ريال سعودي	أكثر من ٣ أشهر ريال سعودي
٢٠,٢٥٨,٣٩٨	٢٠,٢٥٨,٣٩٨	-	-	-
٥,٤٨٤,٤٠٩	-	٥,٤٨٤,٤٠٩	-	-
٣١٣,٩٣٦,٥٢٨	-	٢١١,٧٥٥,٨٦٠	١٠٠,٨٨٠,٣٠٤	٥١,٣٠٠,٣٦٤
٦,٠٨٧,٢٣٤	٦,٠٨٧,٢٣٤	-	-	-
٤,٢٩٧,٣٥٠	٤,٢٩٧,٣٥٠	-	-	-
٥,٨٦٩,٥٦٦	٥,٨٦٩,٥٦٦	-	-	-
٢,٣٢٤,٠٧٨	٢,٣٢٤,٠٧٨	-	-	-
٤٠٨,٢٥٧,٥٦٣	٣٨,٨٣٦,٦٢٦	٢١٧,٢٤٠,٢٦٩	١٠٠,٨٨٠,٣٠٤	٥١,٣٠٠,٣٦٤
٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	-	٢١,٨٩٥,٣٩٢	١٨٠,٨٢٤,٤٩١	٤٨,٦٧٩,٨١٣
١٦,٨٣٩,٣٤٦	١٦,٨٣٩,٣٤٦	-	-	-
٦,٦٦١,٨٠٠	٦,٦٦١,٨٠٠	-	-	-
٢,٢٧٩,١٨٣	٢,٢٧٩,١٨٣	-	-	-
٢٧٧,١٨٠,٢٥٠	٢٥,٧٨٠,٣٢٩	٢١,٨٩٥,٣٩٢	١٨٠,٨٢٤,٤٩١	٤٨,٦٧٩,٨١٣
١٣١,٠٧٧,٥٣٨	١٣,٠٥٦,٢٩٧	١٩٥,٢٤٤,٨٧٧	(٧٩,٩٤٤,١٨٧)	٢,٦٢٠,٥٥١
	١٣١,٠٧٧,٥٣٨	١١٨,٠٧١,٢٤١	(٧٧,٣٢٣,١٣٦)	٢,٦٢٠,٥٥١

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ - إدارة المخاطر - تنمة  
مخاطر أسعار العملات الخاصة - تنمة

٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	غير مرتبطة بعمولة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ شهور ريال سعودي
١٢,٧٢٦,١٣٠	١٢,٧٢٦,١٣٠	-	-	-
٨,٩٥٨,٨٦٤	-	٨,٩٥٨,٨٦٤	-	-
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	-	٢١٧,٠٦٠,٩٢١	١٠٣,٥٦١,١١٠	٥٠,٧٧٠,٠٤٢
٦,١٥٨,٥٣١	٦,١٥٨,٥٣١	-	-	-
٧,٥٥٥,٣٠١	٧,٥٥٥,٣٠١	-	-	-
٢,٩٥٥,٤٣٠	٢,٩٥٥,٤٣٠	-	-	-
٤٠٩,٧٤٦,٣٢٩	٢٩,٣٩٥,٣٩٢	٢٢٦,٠١٩,٧٨٥	١٠٣,٥٦١,١١٠	٥٠,٧٧٠,٠٤٢
٢٦٤,٥٠٨,٤٢٤	-	٢٨,١٥٩,٤٢٤	١٨,٤٠٤,٠٠٠	٢١٧,٩٤٥,٠٠٠
١٢,٨٢٥,٨٤٦	١٢,٨٢٥,٨٤٦	-	-	-
١١,٣١٠,٨٩٤	١١,٣١٠,٨٩٤	-	-	-
٢,٠٣٣,٧٠٧	٢,٠٣٣,٧٠٧	-	-	-
٢٩٠,٦٧٨,٨٧١	٢٦,١٧٠,٤٤٧	٢٨,١٥٩,٤٢٤	١٨,٤٠٤,٠٠٠	٢١٧,٩٤٥,٠٠٠
١١٩,٠٦٧,٤٥٨	٣,٢٢٤,٩٤٥	١٩٧,٨٦٠,٣٦١	٨٥,١٥٧,١١٠	(١٦٧,١٧٤,٩٥٨)
	١١٩,٠٦٧,٤٥٨	١١٥,٨٤٢,٥١٣	(٨٢,٠١٧,٤٤٨)	(١٦٧,١٧٤,٩٥٨)

الموجودات

نقدية وشبه نقدية

ودائع نقدية مئيدة

مدينون عقود مرابحة، صفائي

مصارييف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومدينون آخرون

ممتلكات ومعاداة

موجودات غير ملموسة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

تمويل من مؤسسات مالية

مخصص زكاة

دائتورن ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي المطلوبات

إجمال فجوة حساسية سعر العمولة الخاصة

الفجوة التراكمية لحساسية سعر العمولة الخاصة



(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للزمن الذي من المتوقع تحصيلها أو تسويتها فيه  
يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للزمن الذي من المتوقع تحصيلها أو تسويتها فيه:

تاريخ استحقاق محدد

	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ شهور ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي
الإجمالي ريال سعودي				
٢٠,٢٥٨,٣٩٨	-	-	-	٢٠,٢٥٨,٣٩٨
٥,٤٨٤,٤٠٩	٥,٤٨٤,٤٠٩	-	-	-
٣٦٣,٩٣٦,٥٢٨	٢١١,٧٥٥,٨٦٠	١٠٠,٨٨٠,٣٠٤	٥١,٣٠٠,٣٦٤	-
١,٠٤٢,٦١٢	-	٦١٤,٨٦٠	٤٢٧,٧٥٢	-
٣٩٠,٧٢١,٩٤٧	٢١٧,٢٤٠,٢٦٩	١٠١,٤٩٥,١٦٤	٥١,٧٢٨,١١٦	٢٠,٢٥٨,٣٩٨
٦,٦٦١,٨٠٠	-	٥,٥٩٣,٩٢٥	١,٠٦٧,٨٧٥	-
٢٥١,٣٩٩,٦٩٦	٥١,٨٣١,٥٢٨	١٩٠,٠١٣,٨١٠	٩,٥٥٤,٣٥٨	-
٢٥٨,٠٦١,٤٩٦	٥١,٨٣١,٥٢٨	١٩٥,٦٠٧,٧٣٥	١٠,٦٢٢,٢٣٣	-
١٣٢,٦٦٠,٤٥١	١٢٥,٤٠٨,٧٤١	(٩٤,١١٢,٥٧١)	٤١,١٠٥,٨٨٣	٢٠,٢٥٨,٣٩٨
	١٣٢,٦٦٠,٤٥١	(٣٢,٧٤٨,٢٩٠)	٦١,٣٦٤,٢٨١	٢٠,٢٥٨,٣٩٨
المطلوبات داننوتن ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى تمويل من مؤسسات مالية				
المطلوبات المالية				
فجوة الاستحقاق				
الفجوة التراكمية للاستحقاق				

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
الموجودات  
تقديرة وشبه نقدية  
ودائع نقدية مقيدة  
مدينو عقود من ابحة، صافي  
إيرادات مستحقة ومدينون آخرون



٢٠- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الإدارة تعتقد أن الشركة لا تخضع لأي مخاطر عملات هامة.

المخاطر القانونية

إن صكوك ملكة الممتلكات العقارية مسجلة باسم إحدى الشركات المنتسبة. يخضع تفسير الحقوق والالتزامات إلى تفسير المحاكم المختصة.

٢١- المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتفسيرات ولكن لم يسر مفعولها بعد. تعتزم الشركة اتباع كافة المعايير والتفسيرات المطبقة عندما تصبح سارية المفعول. وقد قامت الإدارة بتقويم أثر هذه المعايير الجديدة والتفسيرات وتعتقد أنه لن يكون لأي منها أي أثر على القوائم المالية المستقبلية للشركة باستثناء ما يلي:

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء**

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات والتي سوف تنطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي يتوقع أن تستحقها المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعملاء.

تقدم المبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) طريقة أكثر تنظيمياً لقياس وإثبات الإيرادات. ينطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يطبق المعيار بالكامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) وتعتزم اتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية**

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الأثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعتزم اتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الإيجارات**

في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات والذي يوضح المبادئ الخاصة بإثبات وقياس وعرض والإفصاح عن الإيجارات لكل من طرفي العقد، أي العميل ("المستأجر") والمورد ("المؤجر"). يسري مفعول هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بالإتباع المبكر له وذلك فقط في حالة إتباع الشركة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

إن إتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) سوف يكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة الخاصة بالشركة. وتقوم الشركة حالياً بتقويم أثر إتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وتعتزم إتباع المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

٢١- المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد - تنمة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية

تتطلب التعديلات تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة وعن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

٢٢- عقود الإيجارات التشغيلية - الشركة كمتأجر

فيما يلي بيان بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء والتي تكون فيها الشركة هي المستأجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٦٩,٠٠٠	٢,٦٤١,٦٠٠	خلال سنة واحدة
٩,٧٣٣,٤٥٨	١٠,٣٦٩,٧٨٩	أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
-	١,٤١٠,١٦٩	أكثر من ٥ سنوات
١٢,٣٠٢,٤٥٨	١٤,٤٢١,٥٥٨	

٢٣- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧).