

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
الطابق ٦ و ١٤ - برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٣٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥

**EY**  
نبي عالمياً  
أفضل للعمل

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 ٢٠١٥، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ("الفترة"). إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت 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 تقييم 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 ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- (٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ

وليد غازي توفيق

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



الرياض: ١٥ جمادى الثاني ١٤٣٧ هـ

(٢٤ مارس ٢٠١٦)

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للفترة من ٢٨ أكتوبر  
٢٠١٤ إلى ٣١  
ديسمبر ٢٠١٥  
ريال سعودي

إيضاح

٦٨,٩٠١,٢٦٣		دخل عمليات خاصة من عقود مرابحة
(٥,٨٤٣,٥٧٠)		تكلفة تسهيلات تمويل وأعباء اقتراض (مصاريف عمليات خاصة)
٦٣,٠٥٧,٦٩٣		صافي الدخل من المرابحة
٣,٨٣٨,١٩٩	٢٠	الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٤٨,٢٩٠		أتعاب إدارة
٤,٠٨٦,٤٨٩		إيرادات أخرى
(٣٣,٤٧١,٤٩٩)	٦	المصاريف التشغيلية
(٨,٨٤٦,٢٧٧)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٩٣,٣٥٥)	٩	مصاريف بيع وتسويق
١٨,٣٧٠	١٠	خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود مرابحة
١٦,٠٥١,٤٢١		أرباح من مشتقات
(٤,٩٨٨,١٧٩)	١٤	صافي الأرباح قبل الزكاة
١١,٠٦٣,٢٤٢		الزكاة
-		صافي أرباح الفترة
١١,٠٦٣,٢٤٢		الدخل الشامل الأخر
		إجمالي الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ريال سعودي	إيضاح	
		<b>الموجودات</b>
١٢,٧٢٦,١٣٠	٨	نقدية وشبه نقدية
٨,٩٥٨,٨٦٤	١-٨	ودائع نقدية مقيدة
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٩	مدينو عقود مرابحة، صافي
٦,١٥٨,٥٣١	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومدينون آخرون
٧,٧١٦,١٠٥	١١	ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٤,٦٢٦	١٢	موجودات غير ملموسة
<u>٤٠٩,٧٤٦,٣٢٩</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢٦٤,٥٠٨,٤٢٤	١٣	تمويل من مؤسسات مالية
١٢,٨٢٥,٨٤٦	١٤	مخصص زكاة
١١,٣١٠,٨٩٤	١٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢,٠٣٣,٧٠٧	١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٩٠,٦٧٨,٨٧١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١,٦٣٩,١٤٤	١٨	احتياطي نظامي
١٧,٤٢٨,٣١٤		أرباح مبقاة
<u>١١٩,٠٦٧,٤٥٨</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>٤٠٩,٧٤٦,٣٢٩</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 بداية الفترة
١١,٠٦٣,٢٤٢	١١,٠٦٣,٢٤٢	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
١١,٠٦٣,٢٤٢	١١,٠٦٣,٢٤٢	١,١٠٦,٣٢٤	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١,١٠٦,٣٢٤)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١١٩,٠٦٧,٤٥٨	١٧,٤٢٨,٣١٤	١,٦٣٩,١٤٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للفترة من ٢٨ أكتوبر  
٢٠١٤ إلى ٣١  
ديسمبر ٢٠١٥  
ريال سعودي

إيضاح

النشاطات التشغيلية	
صافي الأرباح قبل الزكاة	
تعديلات غير نقدية لتسوية الأرباح قبل الزكاة إلى صافي التدفقات النقدية:	
استهلاك	١١
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود مرابحة	
أرباح غير محققة عن مشتقات	
١٦,٠٥١,٤٢١	
٢,٢٠٣,٧٣٣	١١
١,٠٠٧,٩٦٠	١٢
٨٤٧,٧٠٠	
٨,٧٩٣,٣٥٥	
(١٨,٣٧٠)	
٢٨,٨٨٥,٧٩٩	
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل	
تسويات رأس المال العامل:	
مديني عقود مرابحة	
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومديني آخرون	
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى	
صافي النقدية المستخدمة في العمليات	
(١٢٧,٣١٩,٣٨٢)	
٤٦٣,٦٠١	
(٩,٠٤٠,٣١٥)	
(١٠٧,٠١٠,٢٩٧)	
(١,٠٥٢,٤٩٥)	١٦
(٢٦٦,٠٧٩)	١٤
(١٠٨,٣٢٨,٨٧١)	
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية	
النشاطات الاستثمارية	
شراء ممتلكات ومعدات	١١
شراء موجودات غير ملموسة	١٢
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	
(٢,٣٧٥,٧٠٩)	١١
(٢٠٧,٨٣٤)	١٢
(٢,٥٨٣,٥٤٣)	
النشاطات التمويلية	
ودائع نقدية مقيدة	
تمويل من مؤسسات مالية	
سداد تمويل من مؤسسات مالية	
صافي النقدية من النشاطات التمويلية	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	
٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٦٤٦,٨٧٤,٩١٨)	
١١٠,٦٢٥,٠٨٢	
(٢٨٧,٣٣٢)	
١٣,٠١٣,٤٦٢	
١٢,٧٢٦,١٣٠	٨
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة	
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	
٥٩,٧٢٦,٣٠٦	
٣,٥٩٤,٧٥٢	١١
معلومات إضافية	
مدخل عملات خاصة من عقود مرابحة مستلمة	
معلومات غير نقدية إضافية	
تحويل من ممتلكات ومعدات إلى موجودات غير ملموسة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١- النشاطات

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

رقم السجل التجاري للفرع	تاريخه	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 (٣٥١٠٠٠٠٧١٣٢٨) وتاريخ ٣ جمادى ثاني ١٤٣٥هـ.

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

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، فإن الفترة المالية الأولى للشركة تبدأ من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وفيما يلي بياناً بالموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين للشركة اعتباراً من تاريخ التغيير في الشكل القانوني:

٢٨ أكتوبر ٢٠١٤  
ريال سعودي

الموجودات	المطلوبات وحقوق المساهمين
النقدية وشبه النقدية	تمويل من مؤسسات مالية
ودائع نقدية مقيدة	مخصص زكاة
مدینو عقود مرابحة، صافي (معدلة بموجب تسويات التحويل إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر إيضاح ٣)	داننون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى (معدلة بموجب تسويات التحويل إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر إيضاح ٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة ومدینون آخرون (معدلة بموجب تسويات التحويل إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر إيضاح ٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ممتلكات ومعدات	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
١٣,٠١٣,٤٦٢	١٥١,٣٨٣,٣٤٢
٦,٤٥٨,٨٦٤	٨,١٠٣,٧٤٦
٢٥٢,٨٦٦,٠٤٦	٢٠,٣٥١,٢٠٩
٦,٦٠٣,٧٦٢	٢,٢٣٨,٥٠٢
١١,١٣٨,٨٨١	١٨٢,٠٧٦,٧٩٩
<b>٢٩٠,٠٨١,٠١٥</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
	٥٣٢,٨٢٠
	٧,٤٧١,٣٩٦
	١٠٨,٠٠٤,٢١٦
	<b>٢٩٠,٠٨١,٠١٥</b>
	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

٢- أسس الإعداد

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.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الوظيفية للشركة.

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

٣- اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية لكافة الفترات حتى وبما في ذلك الفترة المنتهية في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية فقط. إن هذه القوائم المالية للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم إعدادها من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عند إعداد هذه القوائم المالية، لم يكن ضرورياً إجراء أي تسويات على قائمة المركز المالي للشركة كما في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ وقائمة الدخل الشامل للشركة للفترة المنتهية في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤ لمراعاة فروقات مبادئ المحاسبة المتعارف عليها عموماً لأنها ليس لها أثر كبير كما في وتواريخ القوائم المالية ذات العلاقة، باستثناء إعادة تصنيف بعض مدني عقود المرابحة لعرضها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

تسوية إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات كما في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ (تاريخ التحول إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

كما في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤

وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية ريال سعودي	أثر التحول إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ريال سعودي	تصحيح خطأ ريال سعودي	وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ريال سعودي	قائمة المركز المالي
٢٩٣,٤٠٣,٨٣٩	(٢,٠٩١,٥٤٦)	(١,٢٣١,٢٧٨)	٢٩٠,٠٨١,٠١٥	إجمالي الموجودات
١٨٤,١٦٨,٣٤٥	(٢,٠٩١,٥٤٦)	-	١٨٢,٠٧٦,٧٩٩	إجمالي المطلوبات
١٠٩,٢٣٥,٤٩٤	-	(١,٢٣١,٢٧٨)	١٠٨,٠٠٤,٢١٦	إجمالي حقوق المساهمين

١-٣ وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية، تم تصنيف أتعاب تسيير قروض المرابحة المدفوعة مقدماً غير المطفأة ضمن الدائنين الآخرين والمبالغ المستحقة الدفع والآخرى كأتعاب تسيير قروض غير مكتسبة، وتم تصنيف تكاليف المعاملات غير المطفأة ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً، والإيرادات المستحقة والمدنيين الآخرين كتكاليف معاملات مؤجلة. وبموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم إعادة تصنيف هذه المبالغ ضمن مدني عقود المرابحة لعرضها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

٢-٣ كانت تعتبر كافة أتعاب وكلاء البيع المباشر سابقاً تكلفة إضافية لإنتاج أرصدة مدني عقود مرابحة وبالتالي كان يتم إرسالها من قبل الشركة كجزء من القيمة الدفترية لأرصدة عقود المرابحة. خلال الفترة الحالية، قامت الإدارة بتحليل هذه الأتعاب واستنتجت أن مبلغ ١,٢٣١,٢٧٨ ريال سعودي الذي تم إرساله في بداية الفترة الحالية كان يجب فعلياً قيده في قائمة الدخل الشامل لأنه لم يمثل التكاليف الإضافية المتكبدة مباشرة بخصوص نشأة أرصدة مدني عقود المرابحة. قامت الإدارة بتسوية هذا الخطأ بأثر رجعي، وعليه قامت بتسوية رصيد الأرباح المبقة في بداية الفترة. ونتج عن ذلك انخفاض في الأرباح المبقة وفي أرصدة مدني عقود المرابحة بمبلغ ١,٢٣١,٢٧٨ ريال سعودي في بداية الفترة وانخفاض في رصيد مدني عقود المرابحة بمبلغ ٢,٨٤٣,٥٤٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كما نتج عن ذلك زيادة في مصاريف البيع والتوزيع والدخل من مدني عقود المرابحة للفترة الحالية بمبلغ ٢,٨٩٨,٩٨٢ ريال سعودي ومبلغ ١,٢٨٦,٧١٦ ريال سعودي على التوالي.



#### ٤- 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 المشتقة 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 ٥.

##### إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من تمويل المرابحة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الرئيسية القائمة. 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 بمنتجات 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 الأولى لها بالتكلفة. بعد والإثبات الأولى، يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة في الانخفاض في القيمة.

##### عقود الإيجارات التشغيلية

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

##### 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.

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

##### القيمة العادلة - تنمة

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 ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً 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 غير المشتقة

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

##### مدينو عقود المراهجة

إن المراهجة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعمل 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 المراهجة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المراهجة (مدينو عقود بيع المراهجة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المراهجة وتكلفة الأصل المباع كربح مراهجة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مديني عقود بيع المراهجة.

##### مدينو عقود الإجارة

إن الإجارة 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 المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مديني عقود الإيجار وتكلفة الأصل المؤجر كدخل غير مكتسب عن عقود الإجارة (التمويل)، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإجارة (التمويل).

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، بإجراء تقييم 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 المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. يشمل الدليل الموضوعي على وقوع الانخفاض على مؤشرات توحى بأن مقترض أو مجموعة من الجهات المقترضة تعاني من صعوبات مالية هامة، أو احتمالية الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو الاخفاق أو التأخر في سداد أصل المبلغ أو العمولة الخاصة وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية غير المشتقة - تنمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - تنمة

يستند مخصص خسائر الائتمان 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 في 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 غير المشتقة

الإثبات الأولى والقياس

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للتمويل والسلف، تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. تشمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الدائنين التجاريين والآخرين والتمويل من المؤسسات المالية.

القياس اللاحق

بعد الإثبات الأولى لها، تقاس القروض المرتبطة بالأرباح لاحقاً 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 لمعدل الربح الفعلي. يدرج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن مصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك عندما يسدد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى 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.

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

التمويل من المؤسسات المالية

يقاس التمويل من المؤسسات المالية المرتبطة 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 العالوة والخصم عند الشراء وكذلك أي أتعاب وتكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ لمعدل الربح الفعلي. يدرج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن مصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يوجد لدى الشركة برنامج محدد للمزايا 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 المبقة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات 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 التغييرات 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.

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 في قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية المشتقة

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة لها بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة قياسها لأي فروقات في قيمتها 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 للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة

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

الانخفاض في قيمة أرصدة مديني عقود المرابحة

تقوم الشركة بمراجعة أرصدة مديني عقود المرابحة المتعثرة بتاريخ كل تقرير مالي لتقويم 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 ينتج عنها حدوث تغييرات مستقبلية في مخصص محدد.

٥- التقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

الانخفاض في قيمة أرصدة مديني عقود المرابحة - تنمة

تقوم الشركة بمراجعة محفظة تمويل عقود المرابحة لتقويم 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 ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة تمويل عقود المرابحة. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخبرة السابقة لخسارة الموجودات ذات صفات 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 تقويم لقدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة الاستمرار على مبدأ الاستمرارية. يستند تقويم 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 المرابحة الخاصة بها. عليه، تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدره 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.

٦- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ٢٨  
أكتوبر ٢٠١٤ إلى  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
ريال سعودي

٢٠,٠١٠,٠٩٢
٣,٨١١,٧٠٩
٢,٢٠٣,٧٣٣
٢,٠٢٢,٩٩٧
١,٢٩٨,٧٨٥
١,٠٠٧,٩٦٠
٧٠٥,٠٠٠
٦٨١,٣٧٨
٦٠٣,٩٩٧
٣٤٨,٧٠٩
٧٧٧,١٣٩
<b>٣٣,٤٧١,٤٩٩</b>

رواتب موظفين وما في حكمها  
إيجار  
استهلاك (إيضاح ١١)  
أتعاب مهنية  
منافع عامة  
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)  
رسوم تراخيص برامج  
علاقات حكومية  
سفر  
صيانة  
أخرى

٧- مصاريف البيع والتسويق

للفترة من ٢٨
أكتوبر ٢٠١٤ إلى
٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال سعودي
٦,٧٩٦,٧٦١
١,١٨٩,٢٥١
٨٦٠,٢٦٥
٨,٨٤٦,٢٧٧

رواتب موظفين وما في حكمها  
عمولة  
دعاية وإعلان وترويج

٨- النقدية وشبه النقدية

ريال سعودي
١٢,٧١٥,٥٢٤
١٠,٦٠٦
١٢,٧٢٦,١٣٠

نقد لدى البنوك  
نقد في الصندوق

٨-١ بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يتم الاحتفاظ بودائع نقدية مقيدة بمبلغ وقدره ٨,٩٥٨,٨٦٤ ريال سعودي كتأمينات تحت الطلب بخصوص بعض تسهيلات تمويل ممنوحة للشركة من قبل مقرضين.

٩- مدينو عقود المرابحة، صافي

ريال سعودي
٥٢٠,٩٠٨,٧٤٧
(١٢٩,٩٥٣,٢١١)
٣٩٠,٩٥٥,٥٣٦
(١٩,٥٦٣,٤٦٣)
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣

إجمالي مديني عقود المرابحة  
ناقصاً: أرباح مؤجلة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة مقابل مديني عقود المرابحة  
مدينو عقود المرابحة، صافي

يشتمل إجمالي أرصدة مديني عقود المرابحة على ذمم مدينة من جهات ذات علاقة بمبلغ وقدره ٢,٠٣٧,٠٨١ ريال سعودي وأرباح مؤجلة ذات علاقة بمبلغ وقدره ٩٩,٩٥٣ ريال سعودي. كما تشتمل أرصدة مديني عقود المرابحة المذكورة أعلاه على أرصدة مديني عقود الإجارة بإجمالي مبلغ ١,٤٩٢,٥٨٠ ريال سعودي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن أرصدة مديني عقود المرابحة بقيمة اسمية قدرها ١٩,٥٦٣,٤٦٣ ريال سعودي قد انخفضت قيمتها. تشتمل أرصدة مديني عقود المرابحة غير منخفضة القيمة على مبلغ ١٩٨,٨٠٥,٨٦٧ ريال سعودي يعتبر متأخر السداد، ولكن غير منخفض القيمة. ومن المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، أن يتم تحصيل الذمم المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل.

وفيما يلي ملخصاً بالحد الأدنى للدفعات المستقبلية لإجمالي مديني عقود المرابحة كما في تاريخ التقرير:

٩- مدينو عقود المربحة، صافي

ريال سعودي	إجمالي مديني عقود المربحة المستحقة في: أقل من سنة سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
١٩٤,٣٩٤,١٦٧	
٣٢٦,٥١٣,٢٧٦	
١,٣٠٤	
٥٢٠,٩٠٨,٧٤٧	
(٤٠,٥٦٢,٧٩٤)	ناقصاً: أرباح مؤجلة أقل من سنة سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات
(٨٩,٣٩٠,٠٣٣)	
(٣٨٤)	
(١٢٩,٩٥٣,٢١١)	
٣٩٠,٩٥٥,٥٣٦	

كانت حركة مخصص الانخفاض في القيمة مقابل مديني عقود المربحة خلال الفترة على النحو التالي:

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة الانخفاض في القيمة المحمل للفترة الرصيد في نهاية الفترة
١٠,٧٧٠,١٠٨	
٨,٧٩٣,٣٥٥	
١٩,٥٦٣,٤٦٣	

١٠- المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات الأخرى والمدينون الآخرون

ريال سعودي	مصاريف مدفوعة مقدماً مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٠) عمولة مستحقة القبض دخل عمولة خاصة مستحق القبض أرباح غير محققة عن مشتقات (انظر إيضاح ١٠-١) مدينون آخرون
٣,٩٩٧,٩٩٩	
٦٩٣,١٥٩	
٢٧٢,٨٦٢	
٢٤٩,٥٩٥	
١٨,٣٧٠	
٩٢٦,٥٤٦	
٦,١٥٨,٥٣١	

١٠-١ يمثل هذا البند أرباح بسعر السوق عن مقايضات أسعار عملات بقيمة اسمية تبلغ ٢٢,٦٢٧,٤٩٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تتطلب المشتقات في الغالب عند نشأتها تبادل مشترك للوعد مع تحويل قليل أو عدم تحويل للقيمة. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تشمل في كثير من الأحيان على درجة عالية من الفاعلية وهي متقلبة جداً. إن حركة صغيرة نسبياً في قيمة السعر المتضمنة في عقد المشتقات قد يكون لها أثر كبير على دخل الشركة.

الشركة السعودية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - الممتلكات والمعدات

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

تصنيفات المباني المستأجرة	٧ سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات
الأثاث والتراكيبات	٧ سنوات
السيارات	٤ سنوات
برامج الحاسب الآلي	٤ سنوات

الإجمالي ٢٠١٥ ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	تصنيفات المباني المستأجرة ريال سعودي
١٤,٧٧٥,٠٠٣	١٤٩,٩٨٥	٣,٤٦٨,٣٨٧	٦٤٥,٥٢٧	٢,٢٢١,٧٠٧	٣,٤٣٣,٨٧٢	٤,٨٥٥,٥٢٥
٢,٣٧٥,٧٠٩	١,٠٥٠,٣٢٤	-	١١٣,٠٠٠	٣٤٧,٩٤١	١٤٣,٥٠٧	٧٢,٩٣٧
-	(١,٠٣٩,٥٠٥)	٧١٩,٧٤٨	٦٦,٠٠٠	٤٩,٩٣٤	٢٦٧,٩٩٢	(٦٤,١٦٩)
(٤,١٨٨,١٣٥)	-	(٤,١٨٨,١٣٥)	-	-	-	-
١٢,٩٦٢,٥٧٧	١٦٠,٨٠٤	-	٨٢٤,٥٢٧	٢,٦١٩,٥٨٢	٣,٨٤٥,٣٧١	٥,٥١٢,٢٩٣
٣,٦٣٦,١٢٢	-	٥٩٣,٣٨٣	٤٣٠,٩٥٢	٩٢٤,٤٢٩	١,١١٥,٧٦٨	٥٧١,٥٩٠
٢,٢٠٣,٧٣٣	-	-	١٠٧,٧٥٢	٢٦٥,٥٤٣	١,٠٢٢,٠٤٥	٨٠٨,٣٩٣
(٥٩٣,٣٨٣)	-	(٥٩٣,٣٨٣)	-	-	-	-
٥,٢٤٦,٤٧٢	-	-	٥٣٨,٧٠٤	١,١٨٩,٩٧٢	٢,١٣٧,٨١٣	١,٣٧٩,٩٨٣
٧,٧١٦,١٠٥	١٦٠,٨٠٤	-	٢٨٥,٨٢٣	١,٤٢٩,٦١٠	١,٧٠٧,٥٥٨	٤,١٣٢,٣١٠

\* خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتحويل أرصدة التكلفة والإطفاء المتراكم لبرامج الحاسب الآلي من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة.

صافي القيمة الدفترية:  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



١٢- الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء تكلفة الموجودات غير الملموسة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ويبلغ ٤ سنوات.

للفترة من ٢٨  
أكتوبر ٢٠١٤ إلى  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
ريال سعودي

-  
٤,١٨٨,١٣٥  
٢٠٧,٨٣٤  
٤,٣٩٥,٩٦٩

التكلفة:

في بداية الفترة  
تحويلات من ممتلكات ومعدات  
إضافات  
في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم:

في بداية الفترة  
للتحويلات من ممتلكات ومعدات  
المحمل للفترة  
في ٣١ ديسمبر

-  
٥٩٣,٣٨٣  
١,٠٠٧,٩٦٠  
١,٦٠١,٣٤٣

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر

٢,٧٩٤,٦٢٦

١٣- التمويل من المؤسسات المالية

يشتمل هذا البند على تسهيلات تم الحصول عليها من مؤسسات مالية محلية في شكل تمويل إسلامي متوسط الأجل (تورق). يتم ضمان هذه التسهيلات عن طريق التنازل عن ذمم مدينة ناتجة عن عقود تمويل وخطاب تعهد صادر من قبل المساهمين ويحمل عمولة بأسعار تجارية. تستحق هذه التسهيلات السداد على أساس شهري / ربع سنوي.

تشتمل اتفاقيات التسهيلات على عهود، من بين أمور أخرى، تتطلب من الشركة الحفاظ على نسب مالية معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تمثل الشركة لبعض هذه العهود. تعتقد الإدارة أن الجهة المقرضة لن تمارس حقها في طلب دفع متسارع / فوري للرصيد القائم من الشركة.

كما يشتمل التمويل من المؤسسات المالية على تسهيلات قصيرة الأجل متنوعة لمدة ثلاثة شهور تم الحصول عليها من مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع، الإمارات العربية المتحدة، جهة ذات علاقة، وتحمل عمولة بأسعار تجارية (إيضاح ٢٠).

١٤- الزكاة

المحملة للفترة

تتكون الزكاة المحملة البالغة ٤,٩٨٨,١٧٩ ريال سعودي من المخصص المحمل للفترة.

يستند المخصص المحمل للفترة الحالية على ما يلي:

١٤- الزكاة - تنمة

ريال سعودي	
١٠٩,٧٨٧,٤٣١	حقوق المساهمين
٥٠,٨٦٣,١٦٤	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(١١,١٨١,٢٩٤)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
١٤٩,٤٦٩,٣٠١	
٢٤,٧٦٤,٢٩٩	دخل الفترة الخاضع للزكاة
١٧٤,٢٣٣,٦٠٠	وعاء الزكاة
٤,٣٥٥,٨٤٠	الزكاة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٣٢,٣٣٩	الزكاة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٩٨٨,١٧٩	

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

حركات المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة للفترة على النحو التالي:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	
٨,١٠٣,٧٤٦	في بداية الفترة
٤,٩٨٨,١٧٩	مجانب خلال الفترة
(٢٦٦,٠٧٩)	مدفوع خلال الفترة
١٢,٨٢٥,٨٤٦	في نهاية الفترة

الربوط الزكوية

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت مصلحة الزكاة والدخل بإصدار الربوط الزكوي للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧ تطالب فيها المصلحة بزكاة إضافية قدرها ٢,٦٢١,٥٠٩ ريال سعودي ولم يتم تسجيل أي مخصص في هذه القوائم المالية حيث أن الشركة واثقة من كون النتيجة لصالحها. إن الشركة بصدد تقديم استئناف مقابل الزكاة الإضافية المقررة من قبل المصلحة. قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية لدى المصلحة لكافة الأعوام حتى عام ٢٠١٤، وما زالت قيد المراجعة من قبل المصلحة.

١٥- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى

ريال سعودي	
٧,٩٧٦,٤٥٩	دائنون تجاريون
٢,٣٥٦,٤٠٥	مصاريف مستحقة الدفع
٤٧٢,٤٤٤	مبالغ مستحقة إلى مساهم (إيضاح ٢٠)
٥٠٥,٥٨٦	أخرى
١١,٣١٠,٨٩٤	

١٦- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	
٢,٢٣٨,٥٠٢	في بداية الفترة
٨٤٧,٧٠٠	المحمل للفترة
(١,٠٥٢,٤٩٥)	مدفوع خلال الفترة
٢,٠٣٣,٧٠٧	في نهاية الفترة

١٧- رأس المال

إن رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بمبلغ وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

وفيما يلي بياناً برأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

رأس المال ريال سعودي	عدد الأسهم	
٥١,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	أي دي أي بي تو فايننشال انفيست 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	

١٨- الاحتياطي النظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ونظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل، وبعد استيعاب الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم على النحو التالي:

للفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	
١١,٠٦٣,٢٤٢	صافي أرباح الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,١١	الربح الأساسي والمخفض للسهم

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) فيما يلي بياناً بالمعاملات الهامة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٢٢,٠٠٠	إيجار	مساهم
٤٧٢,٤٤٤	تمويل	
١٣٠,٩١٩	أتعاب تحصيل	
٣,٨٣٨,١٩٩	أتعاب إدارة (انظر الإيضاح أدناه)*	شركات منتسبة
٢,١٨٣,٢٩٨	مصاريف عمولة خاصة	
٦٥٤,٢٧٥	دخل عمولة خاصة من عقود مرابحة	
٦٤٢,٩٦٠	مصاريف مدفوعة نيابة عن شركات منتسبة	

\* تقوم الشركة بتحصيل أتعاب إدارة إلى جهة ذات علاقة بشروط معتمدة من قبل إدارة الشركة.

(ب) يبلغ تعويض كبار موظفي الإدارة للفترة ٤,٢٧٤,٤٤٦ ريال سعودي.

(ج) تقترض الشركة من جهة ذات علاقة لتلبية احتياجاتها التمويلية.

(د) نشأت الأرصدة المدينة والدائنة التالية نتيجة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الأرصدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٦٩٣,١٥٩	مصرف أبوظبي الإسلامي (ش.م.ع)	مبالغ مستحقة من: شركات منتسبة
١,٩٣٧,١٢٨	مختلفة (مدينو عقود مرابحة)	
٤٧٢,٤٤٤	شركة أبناء عبدالله إبراهيم الخريف - المملكة العربية السعودية	مبالغ مستحقة إلى: مساهم
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مصرف أبوظبي الإسلامي (ش.م.ع) (تمويل من مؤسسات مالية)	شركات منتسبة

٢١- 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.

مستويات القيمة 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.

## ٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية - تنمة

### مستويات القيمة العادلة - تنمة

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

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني عقود المرابحة والإيرادات المستحقة والمدينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والتمويل من المؤسسات المالية. قامت الإدارة بتصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بتاريخ التقارير المالية تقارب قيمتها الدفترية.

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 خلال الفترة.

## ٢٢- 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 الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

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

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

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

تتم إدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية وقامت بتحديد مبادئ إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة مثل مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، 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 بعمل إجراءات إدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمستأجرين، والموافقات الرسمية على الائتمان، ووضع حدود الائتمان، والحصول على ضمانات مثل التأمينات النقدية والضمانات الشخصية.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف الأخرى في نشاطات مشابهة، أو في نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد تجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو ظروف أخرى. توضح تركيزات مخاطر الائتمان الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المبالغ الإجمالية المستحقة فيما يتعلق بالاستثمار في أرصدة مديني عقود المرابحة بالاحتفاظ بسند ملكية الموجودات المؤجرة وتأمينات نقدية.

٢٢- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

تتبع الشركة آلية تصنيف ائتمان، كأداة لإدارة جودة مخاطر الائتمان لمحافظ 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 التقرير كما يلي:

ريال سعودي	
١٢,٧١٥,٥٢٤	نقد لدى البنوك
٨,٩٥٨,٨٦٤	ودائع نقدية مقيدة
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	مدينو عقود المرابحة، صافي
٢,١٦٠,٥٣٢	إيرادات مستحقة ومدينون آخرون
<u>٣٩٥,٢٢٦,٩٩٣</u>	

فيما يلي تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة:

مدينو عقود المرابحة ريال سعودي	
١٧٢,٥٨٦,٢٠٦	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
٨٧,٧٣٢,٩٨١	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
٨٤,٩٨٣,٠٥٩	من يوم إلى ٣٠ يوماً
١٣,٧٤٧,٤٤٧	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٩,٦٠٣,٩٠٥	من ٩١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
٢,٧٣٨,٤٧٥	من ١٨١ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً
	أكثر من ٣٦١ يوماً
<u>٣٧١,٣٩٢,٠٧٣</u>	الإجمالي

مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل الشامل الخاصة بالشركة. تمثل حساسية الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات لسنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية المرتبطة بأسعار عائمة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم مراقبة كافة الأرصدة وتحليلها ضمن تركيزات العملات الرئيسية وتم الإفصاح عن التأثيرات ذات العلاقة بالريال سعودي.

٢٠١٥

التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل ريال سعودي	
٢٥+	٤٣٦,٠٧٠	ريال سعودي
٢٥-	(٤٣٦,٠٧٠)	ريال سعودي

مخاطر السيولة

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المنتهية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تواريخ استحقاق ثابتة

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ شهور ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي	
				-	-
١١,٣١٠,٨٩٤	-	٢,٣٥٦,٤٠٥	٨,٩٥٤,٤٨٩	-	-
٢٧٠,٢٧٩,٧١٧	٥٣,٥٧٨,٠١٩	٢٩,٧٢٦,٥١٦	١٨٦,٩٧٥,١٨٢	-	-
٢٨١,٥٩٠,٦١١	٥٣,٥٧٨,٠١٩	٣٢,٠٨٢,٩٢١	١٩٥,٩٢٩,٦٧١	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
تمويل من مؤسسات مالية

الإجمالي

٢٢ - إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

(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:

تواريخ استحقاق ثابتة

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ شهور ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي
١٢,٧٢٦,١٣٠	-	-	-	١٢,٧٢٦,١٣٠
٨,٩٥٨,٨٦٤	٨,٩٥٨,٨٦٤	-	-	-
٣٧١,٣٩٢,٠٧٣	٢١٦,٦٦٠,٩٢١	١٠٣,٥٦١,١١٠	٥٠,٧٧٠,٠٤٢	-
٢,١٦٠,٥٣٢	-	١,٤١٥,٦٥٣	٧٤٤,٨٧٩	-
٣٩٥,٢٣٧,٥٩٩	٢٢٥,٦١٩,٧٨٥	١٠٤,٩٧٦,٧٦٣	٥١,٥١٤,٩٢١	١٢,٧٢٦,١٣٠
١١,٣١٠,٨٩٤	-	٢,٣٥٦,٤٠٥	٨,٩٥٤,٤٨٩	-
٢٦٤,٥٠٨,٤٢٤	٥١,٢٨٤,٦٣٧	٢٧,٧٨٠,٣٧٨	١٨٥,٤٤٣,٤٠٩	-
٢٧٥,٨١٩,٣١٨	٥١,٢٨٤,٦٣٧	٣٠,١٣٦,٧٨٣	١٩٤,٣٩٧,٨٩٨	-
١١٩,٤١٨,٢٨١	١٧٤,٣٣٥,١٤٨	٧٤,٨٣٩,٩٨٠	(١٤٢,٨٨٢,٩٧٧)	١٢,٧٢٦,١٣٠

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



٢٢- إدارة المخاطر - تمة

المخاطر القانونية

يتم تسجيل سند ملكية العقارات باسم شركة منتسبة. إن تطبيق أي حقوق والتزامات ذات علاقة يخضع لتفسير وتطبيق القوانين المعنية.

٢٣- المعايير الصادرة ولم يسر مفعولها بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتفسيرات ولكن لم يسر مفعولها بعد. تنوي الشركة اتباع كافة المعايير والتفسيرات المطبقة عندما تصبح سارية المفعول. 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 الخاص بالتقارير 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.

توفر الأسس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإثبات الإيرادات. ينطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات 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 ٢٠١٩، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) وتنوي اتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية**

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير 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 الزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتنوي اتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

٢٤- عقود الإيجارات التشغيلية - الشركة كمستأجر

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء حيث بموجبه تكون الشركة هي المستأجر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
ريال سعودي

٢,٦٤١,٦٠٠

١٠,٣٦٩,٧٨٩

١,٤١٠,١٦٩

١٤,٤٢١,٥٥٨

خلال سنة واحدة  
بعد سنة، ولكن ليس أكثر من ٥ سنوات  
أكثر من ٥ سنوات

٢٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٦).