

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القواعد المالية المراجعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعى الحسابات
٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠

فاكس +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥

www.ey.com

برنسٌ و بونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك

صندوق بريد ١٩٩٦

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

جدة ٢٤٤١

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل ٤٥



تقرير مراجعٍ للحسابات إلى المساهمين في
شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة تمويلي العالمية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٥ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحيط وتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المزيدة للمبالغ والأوضاع التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعـة والتقدیرات الـهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأى مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

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

عن برنسٌ و بونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
٣٥٦ رقم ترخيص

٣ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ
٢ مارس ٢٠١٧ م

جدة

AJ/٣١/١٦



شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

لل فترة من ٢٦ نوفمبر م ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر م ٢٠١٥				
ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦	٤	٥	٦
٦٢,٩١٠,٠٠٩ (٨٣,٧٤٣,١٤٠)	٧٩,٧٩٧,٨٨٨ (٧٦,٦٩٩,١٣٢)			
<u>(٢٠,٨٣٣,١٣١)</u> <u>١,٧٣٣,٥٧٧</u>	<u>(٣,٠٩٨,٧٥٦)</u> <u>٥,٠٢١,٩٧٤</u>			
<u>(١٩,٠٩٩,٥٥٤)</u>	<u>٨,١٢٠,٧٣٠</u>			
				صافي الربح / (الخسارة)
				المصروفات
(١٤,٩٠٠,٩٦٠) (٦١,٧٣١,١٤٣)	(١٣,٥٤٥,٧٧٠) (٦٠,٩٧٧,٨١٠)	٧	٨	مصاريفات بيع وتوزيع مصاريفات عمومية وادارية
<u>(٩٥,٧٣١,٦٥٧)</u>	<u>(٦٦,٤٠٢,٨٥٠)</u>			الخسارة قبل مخصص الانفاض في القيمة
(١٠,٣١٨,٩٨٢) ٢١,٧٤٤,٦٠٨	(١٣,٤٤٢,٨٧٩) ١٦,٧٦٦,٣٦١	١٣		صافي الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها استرداد ديون سبق شطبها
<u>(٨٤,٣٠٦,٠٣١)</u>	<u>(٦٣,٠٧٩,٣٦٨)</u>			صافي الخسارة قبل الزكاة
<u>(٧,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٧,٥٠٠,٠٠٠)</u>	٩		الزكاة
<u>(٩١,٣٠٦,٠٣١)</u>	<u>(٧٠,٥٧٩,٣٦٨)</u>			صافي الخسارة للسنة / للفترة
<u>-</u>	<u>-</u>			الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
<u>(٩١,٣٠٦,٠٣١)</u>	<u>(٧٠,٥٧٩,٣٦٨)</u>			مجموع الخسارة الشاملة للسنة / للفترة

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

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
 ريل سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 ايضاح ريل سعودي

الموجودات		
٨٠,١٧٢,٣٦١	٥٩,٤٥٦,٧٧٥	١٠
٤٧,٢٤٨,٩٩٢	٥٣,١٢٠,٩٩٢	١١
٣٣,٧٦١,٦٥٠	٥,٩٦١,٦٥٤	١٢
<u>٣٥٠,٨٢١,٠٧٦</u>	<u>٣٨٧,٢٣١,١٢٢</u>	١٣
-	٢٠,٧٧٢,٨٢٦	١٤
<u>١٠,٢١٧,٩٦٥</u>	<u>٨,٦٨٧,٥٧٦</u>	١٥
<u>٥٢٢,٢٢٢,٠٤٤</u>	<u>٥٣٥,٢٣٠,٩٤٥</u>	

نقد وارصدة بنكية
 مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مستحق من جهات ذات علاقة
 صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات
 تنسبيت
 القيمة الحالية لتأمينات نقدية، صافي
 ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
٦٠,٥٧٠,٠٨٧	٦٨,٤٤١,٥١٣	١٦
٨٦٩,٤٤٩	٣٢,٧٢١,٦٨٦	١٢
٢٣٢,٥٢٩,٥٤٧	٢٧٩,٣٦٢,٧٦٤	١٧
٢٩,٠١٣,٣٧٥	٢٧,٠٥١,٦١٠	١٨
٧,٢٢٦,٠٦٨	٦,٢١٩,٢٢٢	١٩
<u>٣٣٠,٢٠٨,٥٢٦</u>	<u>٤١٣,٧٩٦,٧٩٥</u>	

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
 مستحق لجهات ذات علاقة
 قروض قصيرة الأجل
 صافي مطلوبات الخدمة
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠,٥٧١,٩٢٠	٢٠
٨١,٤٤١,٥٩٨	١٠,٨٦٢,٢٣٠	
<u>١٩٢,٠١٣,٥١٨</u>	<u>١٢١,٤٣٤,١٥٠</u>	
<u>٥٢٢,٢٢٢,٠٤٤</u>	<u>٥٣٥,٢٣٠,٩٤٥</u>	

رأس المال
 احتياطي نظامي
 أرباح مبقة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

المجموع	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح متباينة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٣,٣١٩,٥٤٩	١٧٢,٧٤٧,٦٢٩	١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محول من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م (الإيضاح ١ - ٢)
<u>(٩١,٣٠٦,٠٣١)</u>	<u>(٩١,٣٠٦,٠٣١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي الخسارة للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
١٩٢,٠١٣,٥١٨	٨١,٤٤١,٥٩٨	١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
<u>(٧٠,٥٧٩,٣٦٨)</u>	<u>(٧٠,٥٧٩,٣٦٨)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي الخسارة للسنة
<u>١٢١,٤٣٤,١٥٠</u>	<u>١٠,٨٦٢,٢٣٠</u>	<u>١٠,٥٧١,٩٢٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	

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

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للفترة من ٢٦ نوفمبر
 ٣١ م ٢٠١٤
 ٣١ م ٢٠١٥
 ديسمبر ٢٠١٦
 ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 ايضاح ريال سعودي

(٨٤,٣٠٦,٠٣١)	(٦٣,٠٧٩,٣٦٨)	
٢,٣٤٢,٢٧٦	٢,٨٢٢,٨١٨	١٥
١٠,٣١٨,٩٨٢	١٣,٤٤٢,٨٧٩	١٣
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١
١,٨٥٦,٨٦٠	١,٩٧٤,٤٥٢	١٩
(٣٠,٠٠٨)	٣١,١٦٨	
<hr/>	<hr/>	
(٦٩,٨١٧,٩٢١)	(٤٠,٨٠٨,٠٥١)	

الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للسنة / للفترة قبل الزكاة
 تعديلات مقابل البنود التالية:

استهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص مطالبات تأمين مشكوك في تحصيلها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات

(١٤٦,٣٦٦,٦٢٨)	(٤٩,٨٥٢,٩٢٥)	
٢٣٧,٨٠٠,٤٦٩	(٩,٨٧٢,٠٠٠)	
٧٨,٨٧٦,٩٤٩	٢٧,٧٩٩,٩٩٦	
(٥,٨٧٨,٥٥٣)	٨,٠٠٦,٥٢٦	
(١,٠٩٤,٥٤٧)	٣١,٨٥٢,٢٣٧	
(٣٠,٣٣٥,٥٣٤)	(١,٩٦١,٧٦٥)	
-	(٢٠,٧٧٢,٨٢٦)	
<hr/>	<hr/>	
٦٣,١٨٤,٢٣٥	(٥٥,٦٠٨,٨٠٨)	
(٨,٦٢٢,٤٣٣)	(٧,٦٣٥,١٠٠)	٩
(١,٤٨٠,١٨٠)	(٢,٩٨١,٢٩٨)	١٩
<hr/>	<hr/>	
٥٣,٠٨١,٦٢٢	(٦٦,٢٢٥,٢٠٦)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
 ومبيعات تقسيط

مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مستحق من جهات ذات علاقة

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

مستحق لجهات ذات علاقة

صافي مطلوبات الخدمة

القيمة الحالية لتأمينات تقديرية

٦٣,١٨٤,٢٣٥	(٥٥,٦٠٨,٨٠٨)	
(٨,٦٢٢,٤٣٣)	(٧,٦٣٥,١٠٠)	
(١,٤٨٠,١٨٠)	(٢,٩٨١,٢٩٨)	
<hr/>	<hr/>	
٥٣,٠٨١,٦٢٢	(٦٦,٢٢٥,٢٠٦)	

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

(٦,٠٣١,١١٤)	(١,٣٧٠,١٩٧)	١٥
٨٦,١١٠	٤٦,٦٠٠	

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٥,٩٤٥,٠٠٤)	(١,٣٢٣,٥٩٧)	
<hr/>	<hr/>	

(١٧,٤٧٠,٤٥٣)	٤٦,٨٣٣,٢١٧	
<hr/>	<hr/>	

النشاط التمويلي

صافي الحركة في قروض بنكية قصيرة الأجل

٢٩,٦٦٦,١٦٥	(٢٠,٧١٥,٥٨٦)	
<hr/>	<hr/>	

صافي (النقد) / الزيادة في الأرصدة البنكية

٥٠,٥٠٦,١٩٦	٨٠,١٧٢,٣٦١	
<hr/>	<hr/>	

الأرصدة البنكية والنقد في بداية السنة / الفترة

٨٠,١٧٢,٣٦١	٥٩,٤٥٦,٧٧٥	١٠
<hr/>	<hr/>	

الأرصدة البنكية والنقد في نهاية السنة / الفترة

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

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١ - النشاط

شركة تمويلي العالمية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٢٢٦ ب تاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تزاول الشركة نشاطها في بيع السيارات الجديدة والمستعملة على أساس عقود إيجار تمويلي وبيع بالتقسيط.

قرر المساهمون في الشركة تحويل الشركة إلى شركة مساهمة سعودية مقلدة بتاريخ ٢٦ ذي القعدة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٤ م) ("تارikh التحول"). تم إعلان التحول بموجب القرار الوزاري رقم ٣٣٨ تاريخ ٤ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م).

قبل تاريخ التحول، تم الترخيص للشركة للعمل في تجارة الجملة والتجزئة في قطع الغيار والأجهزة الكهربائية وبيع وإيجار معدات إنشاء المباني وشراء وبيع العقارات لأغراض الإيجار وإعادة البيع.

أ) **تغيير اسم الشركة**
كان اسم الشركة عند التأسيس "شركة أقسام العالمية للأعمال التجارية المحدودة". وتم لاحقاً بتاريخ ٤ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م) تغيير اسم الشركة إلى شركة تمويلي العالمية (شركة مساهمة سعودية مقلدة).

ب) **تغيير رأس مال الشركة**
قبل أن يتم التغيير أعلاه، كان رأس المال الشركة مكوناً من ١٠،٠٠٠ حصة بقيمة ١٠،٠٠٠ ريال سعودي للحصة الواحدة مملوكة على النحو التالي:

المبلغ	عدد الحصص بقيمة	ريال سعودي للحصة	شركة جياد العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة)
	١٠،٠٠٠		
ريال سعودي			
٨٥،٠٠٠،٠٠	٨،٥٠٠		
١٥،٠٠٠،٠٠	١،٥٠٠		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٠٠،٠٠٠،٠٠	١٠،٠٠٠		محمد يوسف ناغي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

وفي وقت لاحق، وبتاريخ ٢٦ ذي القعدة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٤ م) - وبناءً على اتفاق جرى بين المساهمين القدماء والمساهمين الجدد - تم إقرار تغيير القيمة الأسمية للحصة من ١٠،٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٠ ريال سعودي للسهم، ونتيجة لذلك زاد عدد الحصص من ١٠،٠٠٠ حصة بقيمة ١٠،٠٠٠ ريال سعودي للحصة إلى ١٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كان رأس المال المعدل للشركة مملوكاً على النحو التالي:

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١ - النشاط (تتمة)

ب) تغيير رأس مال الشركة (تتمة)

المبالغ ريل سعودي للسهم	١٠ عدد الأسهم بقيمة ريل سعودي
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

شركة جياد العالمية القابضة للتنمية التجارية
 المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة)
 محمد يوسف ناغي
 سنابل الوطنية للتجارة والخدمات
 طاهر محمد الدباغ
 أنيس عبد الجليل جمجم

الشركة في نهاية الامر مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

ج) ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي

بتاريخ ١٧ جمادى الاولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠١٤ مـ) - ومن أجل التمثي مع أنظمة التمويل الجديدة - تقدمت الشركة بطلب للحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أنشطة الإيجار التمويلي وأنشطة التمويل.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٩ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠١٤ مـ) لمزاولة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل منشآت التجزئة والصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام

٢ - ١ أساس الإعداد

حسب النظام الأساسي للشركة وقت تحولها إلى شركة مساهمة سعودية مقلدة، فإن القوائم المالية الأولى للشركة تم إعدادها للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ مـ - تاريخ القرار الوزاري - إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مـ. بدأت الفترة المالية الأولى للشركة اعتباراً من تاريخ القرار الوزاري إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مـ.

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ مـ وهو تاريخ القرار الوزاري الذي تم الإعلان بموجبه عن تغيير الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقلدة، تم تحويل صافي موجودات الشركة ذات المسؤولية المحدودة إلى الشركة السعودية المساهمة المقلدة بصفتها قيمة دفترية بلغت ٢٨٣,٣١٩,٥٤٩ ريل سعودي.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢ - أساس الأعداد وبيان الالتزام (تممة)

٢ - بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية حسبما تقتضي اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

لقد تم عرض القوائم المالية بالريل السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للشركة إلا إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك تحديداً.

إن إجمالي حقوق المساهمين المحولة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ والمصرح عنها بموجب المعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية متطابقة مع إجمالي حقوق المساهمين في هذه القوائم المالية حيث أنه لا توجد تغيرات على السياسات المحاسبية أو إعادة تعديل للأرقام.

٢ - التقديرات والاحكام والافتراضات المحاسبية

تم عرض قائمة المركز المالي في ترتيب تنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملائمة لطبيعت الشركة. يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة قيام الإدارة باستعمال تقديرات وأحكام وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات وال موجودات والمطلوبات والافتراضات المرفقة والافتراضات عن الالتزامات العارضة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤثر على النتائج مما يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتاثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمصادر المستقلة والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات كما في تاريخ إعداد القوائم المالية التي تتضمن مخاطر جوهرية والتي قد تنتسب في تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة. استندت الشركة في تقديراتها وافتراضاتها على المعايير الموجودة عند إعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف الراهنة والافتراضات بخصوص التطورات المستقبلية بسبب متغيرات أو ظروف السوق الخارجية عن نطاق سيطرة الشركة. يتم بيان مثل هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية
قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوصلت لقناعة أن الشركة تمتلك الموارد للاستمرار في عملها على مدى المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تacji بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة
بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينية المشترأة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والحسومات المتوقعة
من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينية المتعرّفة والحسومات بناءً على المؤشرات التاريخية التي يتم تحديثها بانتظام استناداً إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)
٢ - ٣ التقديرات والاجتهادات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية
يمثل معدل الخصم تقدير السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بالشركة مع الأخذ في الاعتبار القيمة الوقتية للمال والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية. يعتمد احتساب معدل الخصم على الظروف المحددة للشركة وينبع عن المعدل المرجح لتكلفة رأس المال الذي يأخذ الدين وحقوق الملكية في الحسبان. وتتبّع تكالفة حقوق الملكية من العائد المتوقع على الاستثمار من المستثمرين في الشركة. أما تكالفة الدين فإنها تستند إلى تكلفة التمويل المقترن من البنوك بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة. يتم تقدير عوامل "بيتا" سنويًا بناءً على بيانات السوق المتوفرة للجمهور.

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي
يتم تقدير القيمة الممكّن تحصيلها من الدّمّم المدينّة بموجب عقود الإيجار التمويلي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ، في حالة المبالغ الكبيرة في حد ذاتها يتم تقدير المبلغ على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقديرها إجمالياً ويتم تكوين مخصص تبعاً لطول الفترة التي مضت على موعد استحقاقها استناداً إلى معدلات التحصيل التاريخية.

كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، بلغت الدّمّم المدينّة القائمة لعقود الإيجار التمويلي مبلغ ٥٥٢,٧٣١,١٣٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧ ريال سعودي) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلق بعقود الإيجار التمويلي ٤٦,٢٦١,٥٠٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١٤,١٠٧,١١٦ ريال سعودي). يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل لتلك الفترات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات
تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتلف الطبيعي. تقوم الإدارة سنويًا بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢ - ٤ المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة والتفسيرات

تضمن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد القوائم المالية للسنة الحالية تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة المذكورة أدناه والتي ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترات الحالية أو السابقة.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)
٤ - المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة والتفسيرات

أ - المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظمية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية للحساب النظري المؤجل عند تبني المعيار لأول مرة. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المترافق عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسبة أو المنشأة التي لم تتبني مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المترافق عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة.

ب - تعديلات على المعايير القائمة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القواعد المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الافتتاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تهم بثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الأعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن يتم فقط توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية التي ليست منشأة استثمارية في حد ذاتها والتي توفر خدمات مساندة لمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاسبة لمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية لحصة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجاريًا - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبيات المشتركة". كما يُطلب من المنشآت الافتتاح عن المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى لتجميع الأعمال. كما تتطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - وفقط إذا - ما تم المساهمة بشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف في العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناص حصة إضافية في العملية المشتركة بحيث تشكل فيها أنشطة العملية المشتركة نشاطاً تجاريًا - فإن الحصص المحافظ عليها مسبقاً في العملية المشتركة يجب عدم إعادة قياسها إذا ما استمر الطرف المسيطر في الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

ب - تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار فيما يتعلق وبالتالي:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- أن البنود المحددة في قائمة (قوانين) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.
- أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها كبند واحد إجمالي مستقل وتصنيفها بين تلك البنود التي سيتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تتطابق عندما يتم عرض مجاميع فرعية إضافية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوانين) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ وتقتيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع إنتاجها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المنتجة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤. كما أن المنح الحكومية التي تتصل بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القواعد المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المبينة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والمحاصة والزميلة في قوانها المالية المستقلة.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢-٢٠١٤ والمطبقة لفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ. وفيما يلي ملخص التعديلات:

- تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" لتوضيح أن التغيير من طريقة بيع لأخرى لن تعتبر خطة جديدة للبيع بل يعتبر استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي ليس هناك أي انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.
- تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإنصاحات" لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً قد يشكل اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. وينبغي للمنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب للنظر

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)
ب - تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

فيما إذا كانت هناك حاجة للإفصاحات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ كما يجب أن تم عملية التقييم بأثر رجعي. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاومة لا تتطابق على القوائم المالية الأولية الموجزة، إلا إذا هذه الإفصاحات تقدم تحديداً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "متانع الموظفين" لتوضيح أن بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية يتم تقييمها على أساس العملة المتعلقة بالالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافق بيانات سوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية الازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة ما بين القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

ج - المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ
فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تمثل القائمة أدناه المعايير والتفسير الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها بشكل معقول في المستقبل. تتوافق الشركة تطبيق هذه المعايير حالما تصبح نافذة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تطبيقات المعايير والتفسير أدناه على القوائم المالية للشركة والوقت المناسب للتطبيق.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ م باصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس واحتساب اضمحلال القيمة والتحوط. يدخل معيار التقارير المالية الدولي حيز التنفيذ لفترات السنوية التي تبدأ ١ يناير ٢٠١٨ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التطبيق بأثر رجعي مطلوب إلا أن معلومات المقارنة ليست الزامية.

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

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤ م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ يتم الاعتراف بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول عليه مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل. توفر المبادئ في المعيار رقم ١٥ أسلوباً أكثر تنظيماً لقياس الإيرادات والاعتراف بها.

ينطبق المعيار الجديد للإيرادات على جميع المنتجات والذي سيحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدل بأثر رجعي لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)
٤ - المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ "عقود الإيجار"

صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٦ حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بدرج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر مقابل وبشكل مستقل بمصروف الفائد والاطفاء. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

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

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقود الإيجار المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل أحداث معينة. إن طريقة المحاسبة التي يطبقها المؤجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها في الوقت الحالي باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - أسلوب التصنيف المزدوج.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل: السعر الحاضر) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

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

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

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية يتم تصنيفها ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة ذات الموجودات أو المطلوبات.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا جرى تنقلات ما بين المستويات في الهيكل الهرمي أعلاه من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى المستوى الأدنى من المعطيات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض افصاحات القيم العادلة، تحدد الشركة فئات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها ومزاياها والمخاطر المتعلقة بها ومستواها في الهيكل الهرمي المبين أعلاه.

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار

يتم تسجيل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط طوال مدة سريان عقود الإيجار باستخدام معدل عائد دوري بموجب طريقة مجموع المبالغ والتي تقارب طريقة سعر الفائدة الفعلي.

وكم جزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكالفة غطاء التأمين على المركبات بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكافلة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للمركبات المؤجرة وفقاً للاتفاقية المبرمة.

يتم تسجيل الفائدة على القروض التي مضى تاريخ استحقاقها والمنخفضة القيمة ويتم اقتطاعها من الدخل وادراجها في حدود الفائدة على الأقساط التي تجاوزت موعد استحقاقها وتم تحصيلها. تسجل الغرامات والرسوم الأخرى عند تحققها.

الدخل من أتعاب العقود

يمثل الدخل من أتعاب العقود تأمين عقد الإيجار وتقييم مخاطر العملاء وتسجيل المركبات وإيرادات أتعاب دخل أخرى. يسجل الدخل من أتعاب العقود فوراً عند ابرام الاتفاقيات مع العملاء.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة (أطفاء صافي مطلوبات الخدمة)

يمثل الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتسجل الإيرادات على أساس الاستحقاق.

المصروفات

ت تكون مصروفات البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم انفاقها في تسويق وبيع منتجات/خدمات الشركة. تصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

تضمن المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق تحديداً بالنشاط التشغيلي للشركة. يتم توزيع التكاليف ما بين مصروفات عمومية وإدارية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت - عند النزوم.

الزكاة

تخضع الشركة لنظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم تكوين مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق الفعلي ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي. كما يتم تسجيل أي فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى ريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقديّة المقومة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية إلى ريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية أو ترجمة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أما بالنسبة للبنود غير النقدية التي تقادس وفقاً للتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية فيتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات الأولية.

الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات القابلة للاستهلاك ما عدا الأرض بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب النفقات على الصيانة والإصلاحات كمصروف فيما يتم رسملة النفقات مقابل التحسينات. يتم تكوين مخصص للاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية القديرية للموجودات القابلة للتطبيق بطريقة القسط الثابت.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للفئات الرئيسية للموجودات:

٤ سنوات	تحسينات عقارات مستأجرة
٧ سنوات	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات
٧ سنوات	برامج حاسب آلي

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الانخفاض بالقيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيم الدفترية القيم التقديرية الممكن استردادها يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمها الممكן استردادها باعتبارها قيمها العادلة، مخصوصاً منها تكلفة بيعها أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات - داخلية أو خارجية - تدل على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل وذلك لتحديد خسارة انخفاض القيمة. ويمثل المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة القابلة للاسترداد قيد الاستعمال - أيهما أعلى.

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي الزامي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن أصول أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويعاد تسجيله على هذا الأساس.

وعند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم تخفيض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الواقية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم دمج هذه الاحتسابات من خلال مضاعفات تقييم أو مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل إذا كانت فئات المصارف تتوافق مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة، بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انتقاء خسائر انخفاض قيمة مسجلة مسبقاً أو تقلصها. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المحققة للنقد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المسجلة مسبقاً إذا كان هناك تغير في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة.

يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي سبق تحديدها - بعد طرح الاستهلاك - مع عدم تسجيل خسارة انخفاض قيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم تسجيل مثل هذا العكس في القيد في قائمة الدخل الشامل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة) (١) الموجودات المالية

الاعتراف الأولى والقياس

تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف الأولى. يتم تسجيل جميع الموجودات المالية بدايةً بالقيمة العادلة زانداً التكاليف المتعلقة بالمعاملة بصورة مباشرة - إن وجدت.

ت تكون الموجودات المالية للشركة من الأرصدة بنكية والنقد، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط، والمستحق من جهات ذات علاقة، والثمن المؤجل المستحق القبض، والذمم المدينة للموظفين، ومبليغ مستحق من شركة تأمين، وذمم مدينة أخرى ويتم قياس هذه الموجودات بدايةً بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة بطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وانخفاض القيمة - إن وجد.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، فإن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي يتم تصنيفه بشكل رئيسي كقرض وذمم مدينة.

القرض والذمم المدينة

إن هذه الفئة هي الأقرب إلى الشركة. القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات أقساط ثابتة أو قابلة للتهديد وغير متداولة في سوق شطة. يتم تحويل عقود الإيجار التمويلي بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبلغ مشطوبية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي أقساط الإيجار المستحقة للشركة ويتمثل صافي الاستثمار الحالية لأقساط عقد الإيجار هذه مخصوصة حسب سعر الفائدة الذي يتضمنه العقد. يمثل الفرق بين إجمالي الاستثمار وإيرادات التمويل غير المحققة صافي الاستثمار الذي يسجل بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

استبعاد الموجودات المالية

يتم الغاء قيد الأصل المالي أو - حيثما ينطبق - جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
- عدم انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل ولكن الشركة تحملت التزام دفعها بالكامل دون تأخير كبير إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "تمرير"، أو
- تنازل الشركة عن الحق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وإن تكون (أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن جميع مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) أنها لم تتنازل فعلياً عن جميع مخاطر ومنافع الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

تدرج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية من القيود المحاسبية عند الغاء قيد الموجودات المالية.

وعندما تكون الشركة قد تنازلت عن حقها في الحصول على التدفقات النقدية من أصل ما أو أبرمت ترتيبات "تمرير" تحملت بموجبها التزام دفع تدفقات نقدية من الأصل بالكامل دون تأخير كبير لطرف ثالث، ودون التنازل عن كافة مخاطر ومنافع الأصل أو التنازل عن السيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم تسجيله عندئذ بمقدار استمرار مشاركة الشركة في الأصل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

(١) الموجودات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية (تتمة)

إذا كان قد تم تعين الشركة لخدمة الموجودات المالية التي يتم استبعادها مقابل أتعاب (أتعاب وكالة)، عندئذ تقوم الشركة إما بقيد صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة مقابل عقد الخدمة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها لا يتوقع أن تposure الشركة بصورة كافية مقابل الالتزام بتقديم الخدمة يتم عندئذ قيد صافي مطلوبات الخدمة حسب قيمها العادلة.

إذا كان من المتوقع أن تكون الأتعاب التي سيتم الحصول عليها أكثر من كافية للتعويض عن الخدمات التي سيتم تقديمها، يتم قيد أصل الخدمة مقابل حق الخدمة. بعد الاعتراف الأولى، فإن صافي موجودات الخدمة - باعتبارها موجودات غير ملموسة - يتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً الاطفاء المتراكم وأي خسائر من الانخفاض المتراكم في القيمة.

يتم اطفاء صافي موجودات الخدمة على مدى اعمارها الانتاجية المحددة (بما يتفق مع ترتيبات التحصيل التي يتم التوصل إليها مع البنوك) ويتم تقديرها لمعرفة الانخفاض في قيمها حال وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل غير الملموس، ويتم تحويل اطفاء صافي موجودات الخدمة على قائمة الدخل الشامل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم قياس خسارة أي انخفاض محدد في القيمة على أنه الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة مستقبلاً التي لم يتم تكديها بعد). يتم خصم القيمة الحالية من التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استعمال حساب مخصص ويتم تسجيل الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم شطب الموجودات مع المخصص المرتبط بها عند عدم توافق احتمال واقعي من إمكانية استردادها مستقبلاً ويتم استرجاع جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة. وفيما لو زادت خسارة انخفاض القيمة في السنة اللاحقة، فيتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المسجلة مسبقاً أو حفظها من خلال تعديل حساب المخصص. وفيما لو تم عكس قيد تم شطبه في وقت لاحق، فيتم تسجيل عكس القيد في قائمة الدخل الشامل.

يعتبر صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط منخفض القيمة عندما تتجاوز الدفعات المستحقة ٣٠ يوماً أو أكثر. وبما أن مقاييس مخاطر صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط قائمة على أساس "جمعي" - وليس على أساس تمويلات فردية - فإنه يتم احتساب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على أساس "جمعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". إن تغطية المخصص هو ١٠٠ % بالنسبة لمثل هذه التمويلات غير العاملة التي تصل إلى "نقطة الشطب" (يتم ضبط نقاط الشطب عند تجاوز سنة واحدة). يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم تضمين مبلغ التعديل في قائمة الدخل الشامل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف الأولي. يتم تسجيل جميع المطلوبات المالية بدايةً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملة بصورة مباشرة (حيثما يقتضي الحال) وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة المطافة، يتم ترتيب المطلوبات المالية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية المبرمة وتتضمن المطلوبات المالية الهامة الدعم الدائنة ومستحق لجهات ذات علاقة وقرض قصير الأجل ومطلوبات أخرى.

القياس اللاحق

تسجل المطلوبات المالية المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

(٣) المقاصلة

تتم مقاصلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نظامي نافذ لمقاييس المبالغ المقيدة ويكون هناك نهاية لدى الشركة للمقاصلة إما على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن معاً.

المخصصات

درج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يتطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الواقتية للمال جوهرياً فيتم خصم المخصصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يمثل هذا البند مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب برامج المكافأة المحددة غير الممولة. يتم تكوين مخصص لقاء المبالغ الواجبة الدفع المتعلقة باستحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بناءً على طول فترة خدمة الموظفين بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المكافأة المحددة غير الممولة بشكل مستقل لكل برنامج عن طريق مبلغ المكافأة المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة، ويتم خصم تلك المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأية تكاليف خدمة سابقة لم يتم إدراجها.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات عالية السيولة في تاريخ إعداد القوائم المالية والتي لها مواعيد استحقاق ومحفظة المخاطر تقارب أجل التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة باستخدام طريقة التمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام الشركة مع إجراء تقييمات اكتوارية في كل سنة ثلاثة وتحديثها للستين التاليتين لمعرفة ما إذا كان هناك تغيرات جوهيرية، إن وجدت. يتكون التزام المكافأة المحدد من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديلها بما يتاسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد. لا توجد حالياً تكاليف خدمة سابقة. تسجل القيمة الكاملة للمكافآت والخسائر الاكتوارية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في السنة التي تنشأ فيها.

عقود ملزمة
العقود الملزمة هي عقود تتجاوز فيها التكاليف -التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة- المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقود ملزمة، فإنه يتعين بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصصاً. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للعقود الملزمة بالمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال. يتم إثبات الخصم المعترف به حال تكبده ويدرج في قائمة الدخل الشامل باعتباره تكاليف تمويلية.

عقود الإيجار
عقد الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تنص أحكامها على التحويل الفعلي لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وبصفتها مستأجر، فإن الشركة تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي ويتم تحويل الإيجارات المدفوعة على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت.

المطالبات

إن المبالغ المدفوعة أو المستحقة الدفع بخصوص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوبة والإحلال والمصروفات المخصومة. تمثل ذمم السيارات المعطوبة في قيمة السيارات الثلاثة المسجلة بباقي القيمة القابلة للتحقق بناء على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في بمطالبة الغير (الأطراف الثالثة) بدفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (معنى الإحلال). يتم تحريك الذمم المدينة للإحلال بعد خصم مخصص المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند موجودات أخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

ت تكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ قائمة المركز المالي مع تكاليف المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها من شركة التأمين.

النقد والأرصدة بنكية
لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد الموجود في الخزنة والنقد بنكية والودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل في الأصل.

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٤ - الإيرادات

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر م ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦ ريال سعودي
٣٣,٢٥٢,٣٤١	٧٤,٧٦٩,٩٩٨
٢٩,٦٥٧,٦٦٨	١٧,٥٢٧,٠٣٥
-	(١٢,٤٩٩,١٤٥)
<hr/> ٦٢,٩١٠,٠٠٩	<hr/> ٧٩,٧٩٧,٨٨٨

إيرادات مراقبة
 صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة
 باتفاقيات شراء ذمم مدينة
 خسارة من استبعاد ذمم مدينة من عقود ايجار تمويلي ومبارات
 بالنقسيط (الإيضاح ١٨)

٥ - تكاليف مباشرة

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر م ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦ ريال سعودي	تأمين تكلفة تمويل آخر
٨٢,٠٦٦,٤٧٦	٦٢,١٣٥,٣٦	
١,٥٧٥,٣١١	١٢,١٩٧,٢٤٧	
١٠١,٣٥٣	٢,٣٦٦,٥٢٥	
<hr/> ٨٣,٧٤٣,١٤٠	<hr/> ٧٦,٦٩٩,١٣٢	

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦- إيرادات تشغيل أخرى

لل فترة من نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٢٠١٦ ريال سعودي	دخل اتعاب عقود (خسارة)/ربح من بيع ممتلكات ومعدات إيرادات أخرى
١,٦٦٢,٣٦٤	٥,٠٥٣,١٤٢	
٣٠,٠٠٨	(٣١,١٦٨)	
<u>٤١,٢٥</u>	<u>-</u>	
<u>١,٧٣٣,٥٧٧</u>	<u>٥,٠٢١,٩٧٤</u>	

٧- مصروفات بيع وتوزيع

لل فترة من نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٢٠١٦ ريال سعودي	رواتب وتكاليف متعلقة بها عمولة موظفي المبيعات اعلانات أخرى
٧,٣٩٥,٦٣٤	٦,٣٣٥,٦٠٧	
٣,٧٦٨,٦٨٦	٤,٢٦٩,٨٤٣	
٧٣٧,٢١٨	١,٩٩٦,٧٣٤	
٢,٩٩٩,٤٢٢	٩٤٣,٥٨٦	
<u>١٤,٩٠٠,٩٦٠</u>	<u>١٣,٥٤٥,٧٧٠</u>	

٨- مصروفات عمومية وإدارية

لل فترة من نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٢٠١٦ ريال سعودي	رواتب وتكاليف متعلقة بها تكلفة تحصيل مصروفات معاد تحملها بواسط جهات ذات علاقة (الإيضاح ١٢) إيجارات استهلاك رسوم إعادة اقتداء مركبات مصروفات مهنية رسوم بنكية أخرى
٣٥,٨٧٣,٩٧٥	٣٠,٧٣٢,١٠٥	
٣,٥٤٧,٢٧٠	٩,٤٢٣,٨٠٩	
٧,٢٧٦,٨٤١	٥,٧٥٨,٩٥٥	
٣,٧٢٢,٧١٨	٢,٨٧٣,٠٧٥	
٢,٣٤٢,٢٧٦	٢,٨٢٢,٨١٨	
١,٨٤٨,١٠٦	١,٨٤١,٧٢٩	
٧٨٢,٠٣٧	١,٣٣٨,٢٥٠	
١,٠٣٧,٩٤٢	١,٢٣٧,١٦٢	
٥,٢٩٩,٩٧٨	٤,٩٤٩,٩٠٧	
<u>٦١,٧٣١,١٤٣</u>	<u>٦٠,٩٧٧,٨١٠</u>	

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٩ - الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة/الفترة:

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي
-	٥,٩٠٣,٠٥٣
٧,٥٢٥,٤٨٦	-
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
(٨,٦٢٢,٤٣٣)	(٧,٦٣٥,١٠٠)
<u>٥,٩٠٣,٠٥٣</u>	<u>٥,٧٦٧,٩٥٣</u>

في بداية السنة/الفترة
 محول من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة
 (شركة ذات مسؤولية محدودة) في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
 المخصص خلال السنة / الفترة
 المدفوع خلال السنة / الفترة

في نهاية السنة/الفترة

وضع الربوط

خلال السنة انهت الشركة وضعها الظكي مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حتى ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤ م
 بواسطة دفع زكاة إضافية بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي لشركة أقساط للتجارة الدولية المحدودة.
 لم يتم بعد اصدار الربوط للشركة للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م من قبل الهيئة.

١٠ - نقد وارصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي	نقد في الصندوق ارصدة بنكية
١٩٧,٠٨٢	٣٢٩,٢٤٧	
٧٩,٩٧٥,٢٧٩	٥٩,١٢٧,٥٢٨	
<u>٨٠,١٧٢,٣٦١</u>	<u>٥٩,٤٥٦,٧٧٥</u>	

بلغ رصيد بعض حسابات الشركة البنكية مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥,٢ مليون ريال سعودي) مسجلة باسم شركة محمد يوسف ناغي للسيارات - جهة ذات علاقة - ولكن الشركة هي المستفيد من هذه الحسابات البنكية وتم ادراج الأرصدة في هذه الحسابات في قائمة المركز المالي للشركة تحت بند أرصدة بنكية.

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١١- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريل سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريل سعودي	
٢٠,٠١٣,٩٦٧	٢٥,٤٨٩,١٥٧	مطالبات تأمين مدينة، صافي (الإيضاح أ)
١٢,٨٩١,٧١١	٩,٥٨٤,٢٧٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤,٠٠٣,١٠٤	-	ذمم مدينة من عملاء (الإيضاح ب))
٦٨٨,٦٠٦	٩٢١,٩٩٠	مبالغ مدفوعة مقدماً لموردين
٦٨٤,٢٥٥	٨٧٨,٩٠٧	سلف للموظفين
٨,٩٦٧,٣٤٩	٦,٦٣٣,٩٠٩	ذمم مدينة أخرى
-	٩,٦١٢,٧٥٦	سيارات تم شراءها للعقود ايجار
<hr/> ٤٧,٢٤٨,٩٩٢	<hr/> ٥٣,١٢٠,٩٩٢	

أ) يمثل هذا البند صافي المخصص مقابل مطالبات التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: لا شيء).

ب) يمثل هذا البند النقص/الزيادة في التحصيلات المستلمة مقابل ذمم مدينة مصككة من العملاء عن دفعه مطلوبة يجب دفعها طبقاً لاتفاقيات الخدمة المبرمة مع تلك البنوك.

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة شركات زميلة ومساهمين رئيسيين واعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي ادارة الشركة ومنشآت تحت السيطرة وتخضع لسيطرة الشركة وسيطرة مشتركة. وتناثر بشكل جوهري بهذه الجهات. تعتمد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة. تقوم الشركة ضمن دورة اعمالها العادية بعمليات الشراء والدفع مقابل المركبات من جهة ذات علاقة.

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
بيانات حول التقادم المالية (تنمية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تنمية).

) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تفت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة/الفترة والأرصدة ذات العلاقة في نهاية السنة/الفترة:

قيمة المعاملات طبيعة المعاملة

القرة من ٢٦ نونبر
٤٢٠٢٠م إلى ٣١
ديسمبر ٢٠١٨م
ريال سعودي

٣٦٦,٩٧٣,٢,٢,٦٦
٤٧٣,٨٣٧,٧٧٣
٥٦,٥٥٤,٠,٥٦
٦٤١,٨٢٦,٢,٢٢
-

١٣,٤٦١,٦٤١
٢,٦٣٤,٧٤,٠١٩
٤٩٥,٩٨٥,١١
٦٣٥,١٨٦
٤٧,٩١
٣٣٢,٣٠,٦٩
-

شركة ذات العلاقة

شركة محمد يوسف ناغي للسيارات

شراء سيارات وتخصيص تكاليف عامة من جهة ذات علاقة
دفعه مقدمة مقابل شراء سيارات
دخل مساند من موزع مبيعات سيارات بعدلات مرتبطة مخصوصة
مصاريفات معد تحويلها

مبلغ مدفوعة مقدما مقابل شراء سيارات

شركة هنال العالمية
شركة التموين العربي التجارية
مؤسسة حائل لنقل الحجاج
شركة يوسف محمد ناغي المحدودة
شركة التموين العربي للأطعمة المحفوظة
شركة جيد العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

(٢) يتكون المستحق من الجهات ذات العلاقة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٣,٥٤٣,٢٧٠	٤,٧١٠,٦٧٣	مؤسسة حافل لنقل الحجاج
-	٥٦٤,٩٧٨	شركة متاهل العالمية
٢,٠١٤,٧٥٢	٤٩٧,٧٢٥	شركة محمد يوسف ناغي المتحدة المحدودة للسيارات
١٥٧,٢٤٦	١٨٨,٢٧٨	شركة جياد العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة
٢٨,٠٤٦,٣٨٢	-	شركة محمد يوسف ناغي للسيارات
<hr/> ٣٣,٧٦١,٦٥٠	<hr/> ٥,٩٦١,٦٥٤	

(٣) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
-	٣٢,٣٣٤,٩٩٦	شركة محمد يوسف ناغي للسيارات
٨٦٩,٤٤٩	٣٨٦,٦٩٠	شركة التموين العربي التجارية
<hr/> ٨٦٩,٤٤٩	<hr/> ٣٢,٧٢١,٦٨٦	

تعويضات للإدارة العليا

تكبدت الشركة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م تكاليف بلغت ٤,٥٤٥,٤٥٣ ريال سعودي (الفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥,٦٢٣,٢٦٧ ريال سعودي) كتعويضات للإدارة العليا.

١٣ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقيسيط

تقوم الشركة بتمويل بيع المركبات إلى عملائها من خلال عقود إيجار تمويلي ومبيعات تقيسيط. بموجب عقود الإيجار التمويلي يتم الاحتفاظ بالملكية القانونية للسيارة من قبل الشركة، بينما في مبيعات التقيسيط تنتقل الملكية القانونية للسيارة إلى العميل. تمثل عقود الإيجار التمويلي ٨٢٪ (٢٠١٥ م: ٧١٪) من مجموع اجمالي الاستثمارات المبنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

شركة تمويلي العالمية
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 اوضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٣ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط (تتمه)

المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥٢,٧٣١,١٢٢	٣٤٦,٦٠٧,٦٧٨	٢٠٦,١٢٢,٤٥٤	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٤٦,٢٦١,٥٠٩)	(٨,٨٥٧,٧٣٢)	(٣٧,٤٠٣,٧٧٧)	ومبيعات تقسيط
(١١٩,٢٣٨,٥٠١)	(٦٤,٧٩٢,٢٣٢)	(٥٤,٤٤٦,٢٦٩)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<hr/>	<hr/>	<hr/>	ناقص: دخل تمويل غير مكتسب
٣٨٧,٢٣١,١٢٢	٢٧٢,٩٥٧,٧١٤	١١٤,٢٧٣,٤٠٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات
			تقسيط

المجموع	الجزء غير	الجزء المتناول	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
ريال سعودي	المتداول	ريال سعودي	
٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧	٢٦١,٣٦٠,٥٢٦	٢٣٦,٢٠٧,٤٧١	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٦٤,١٠٧,١١٦)	(٢٢,٣٤١,٥٣٢)	(٤١,٧٦٥,٥٨٤)	ومبيعات تقسيط
(٨٢,٦٣٩,٨٠٥)	(٤٠,٩٨٧,٥٠٠)	(٤١,٦٥٢,٣٠٥)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<hr/>	<hr/>	<hr/>	ناقص: دخل تمويل غير مكتسب
٣٥٠,٨٢١,٠٧٦	١٩٨,٠٣١,٤٩٤	١٥٢,٧٨٩,٥٨٢	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات
			تقسيط

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط المستحقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها
ريال سعودي	ريال سعودي	مستحق خلال سنة واحدة
٥٩,١٢٥,٠٧٩	٦٠,٧٦٥,٦٣٩	مستحق خلال سنة واحدة
١٧٧,٠٨٢,٣٩٢	١٤٥,٣٥٧,٨١٥	مستحق خلال سنة إلى سنتين
١٢١,٤٧٩,٩٨٠	١٢٨,٣٩٤,٠٧٣	مستحق خلال سنتين إلى ثلاث سنوات
٥٩,٢٥٨,٦٣٠	٧١,٣٤٠,٢٢٢	مستحق خلال أكثر من ثلاث سنوات
٨٠,٦٢١,٩١٦	١٤٦,٨٧٣,٣٨٣	
<hr/>	<hr/>	
٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧	٥٥٢,٧٣١,١٣٢	

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٣ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط (تتمة)

بلغ مجموع الرصيد المستحق من العملاء الذي تجاوز مدة الاستحقاق كما في نهاية السنة مبلغ ١٢٧,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ١١٩,٦ مليون ريال سعودي). وهذا يتضمن ارصدة مدينة تجاوزت مدة استحقاقها من هؤلاء العملاء بمبلغ ٦٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥٩,١ مليون ريال سعودي) ومتى مبلغ ٦٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٦٠,٥ مليون ريال سعودي) لم يتجاوز مدة استحقاقه بعد.

الأرصدة التي لم تتجاوز مدة استحقاقها المتعلقة بالأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٧٦,٨٥٥,٤٦١	٩٦,٢٣٠,٩٥٠	من شهر إلى أربعة أشهر
٢٣,٤١٨,٤٤٥	٢١,٧٩٤,٥١٠	من خمسة أشهر إلى ١٢ شهراً
١٩,٣٨٣,٢٥٤	٩,٠٦٨,٧٠١	أكثر من ١٢ شهراً
١١٩,٦٥٧,١٦٠	١٢٧,٠٩٤,١٦١	

فيما يلي الأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٢٣,٧٩٨,٣٦٤	٢٢,٠٨١,٤٨٢	من شهر إلى أربعة أشهر
٩,٩٨٦,٧٦٣	١٤,٦٦٥,٨٤٨	من خمسة أشهر إلى ١٢ شهراً
٢٥,٣٣٩,٩٥٢	٢٤,٠١٨,٣٠٩	أكثر من ١٢ شهراً
٥٩,١٢٥,٠٧٩	٦٠,٧٦٥,٦٣٩	

شركة تمويلي العالمية
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٣ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط (تنمية)

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	في بداية السنة/الفترة
ريل سعودي	ريل سعودي	محول من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦
	٦٤,١٠٧,١١٦	نوفمبر ٢٠١٤ م
٥٣,٧٨٨,١٣٤	-	المخصص المحمول خلال السنة/الفترة
١٠,٣١٨,٩٨٢	١٣,٤٤٢,٨٧٩	المفرج عنه نتيجة بيع ذمم مدينة
-	(١,٧٦٩,١٤١)	مبالغ مشطوبة
-	(٢٩,٥١٩,٣٤٥)	
٦٤,١٠٧,١١٦	٤٦,٢٦١,٥٠٩	في نهاية السنة/الفترة
=====	=====	

٤ - القيمة الحالية للتأمينات النقدية، صافي
 أودع الشركة هذه التأمينات في حسابات مقيدة لدى البنك كضمان مقابل ذمم مدينة مباعة إلى البنوك كما هو مطلوب بموجب اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي (الإيضاح ١٨). تبقى الشركة مسؤولة أمام البنك في حالة حدوث تعثر من قبل العملاء في حدود التأمينات النقدية المحافظ عليها بنكية بموجب الاتفاقيات. فيما يلي القيمة الحالية لهذه التأمينات النقدية والمخصص مقابل ضمان للتعثر المتوقع للأقساط المباعة إلى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	القيمة الحالية لتأمينات نقدية
ريل سعودي	ريل سعودي	ناقص: القيمة الحالية لمخصص الضمان
-	٣٢,٣٦٧,٨٦٥	
-	(١٢,٥٩٥,٠٣٩)	
-	٢٠,٧٧٢,٨٢٦	القيمة الحالية لتأمينات نقدية، صافي
=====	=====	

شركة تمويلي العالمية
شركة مساهمة سعودية موقلة
إضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
١٦ ديسمبر ٢٠١٥م

٦ - ممتلكات ومعدات

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ريل سعودي	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريل سعودي	تحصينات عقارات مستأجرة ريل سعودي				معدات ريل سعودي	أثاث وتجهيزات ريل سعودي	سيارات ريل سعودي	برامح حاسب ريل سعودي	أعمال تحت التنفيذ ريل سعودي
		١٢,٩٥٨,١١٢٢	١٨,٦٩٢,٦٨١	٨٣,٥١٠	٢,٢٥٢,٠١١					
٦,٠٧١,١١٤	١,٣٧,١,١٩٧	١١٩,٨٦٢	١١٩,٣٧٣	٤٧,٥٠	١١٨,٣٩١	٦,٠٥٥٢,٨٦٦	٦,٧٧٨٥,٠٤٩	١,٣١٩,٧٥٢	٥,١٤٣,٢٤٤	٥٣٥
-	(٢٩٦,٥٥٥)	(٢٨٦,٨٨٣)	(٢٨٦,٨٨٣)	-	(٢٣٣,٦٥٣)	-	-	-	-	-
١٨,٦٩٢,٦٨١	١٩,٨٢٦,٢٢٢	-	-	٢,٦٥٨,٧٥٦	١,٣٩٥,٧١٠	١,٩٠٣,٠٢٠	١,٩١٩,٠٣٣	٨,٨٧٠,٧٥٣	٥,٦٧٧,٥٥٨	-
٦,٢٧٢,٨٩٣	٨,٤٤٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٤٢,٢٧٦	٢,٨٨٢,٢٢٨	-	-	٨٩٩,٣٣٥	٦٧٠,٠٠٤	٣٢٣,٤٧٦	٣٢٤,٢٤٥	٣,٩١٧	٢,٦٤٦,٧٥٨	٢,٦٧٧,٧٥٨
(٢٤٠,٤٥٣)	(١٥٨,٨٨٨)	-	-	(١٥٨,٨٨٨)	-	١٧١,٩٥٧	٨١٩,٨٩٧	-	٨٣٧,٨٤٤	-
٨,٤٧٤,٧١٦	١١,١٣٨,٦٤٦	-	-	١,٥٩٩,٤٤٩	١,٥٩٩,٦٠٦	١,٢٢٩,٦٠٦	١,٢٤٣,٤٤٣	٤,٨٨١	٣,٢٠٥,٥٠٢	-
٦,٢٨٧,٥٧٦	٨,٦٨٧,٥٧٦	-	-	١,٠٨٩,٣٠٧	٦٠٧,٤٣٥	٦٧٣,٨٣٩	٦٧٣,٤٣٥	٣,٩٣٩	٢,٣٧٢,٠٥٦	-
١٠,٢١٧,٩٦٥	١٠,٢١٧,٩٦٥	-	-	١,٣٥٢,٥٧٦	١,٥١٠,٥٩٠	٩٣٣,٩٣٩	٩٣٣,٩٣٩	٤,٤٤٤,٤٤٤	٤,٤٤٤,٤٤٤	٦,٦٨٤,٧٢٦

النسبة المئوية
في بداية السنة
أضافات
تحولات
استبعادات

النسبة المئوية
في نهاية السنة
الاستهلاك:
في بداية السنة
الاستهلاك المجمل للقرة
استبعادات

النسبة المئوية
في ١٦ ديسمبر ٢٠١٥م
صافي القيمة المفترضة
في ١٦ ديسمبر ٢٠١٤م

١٦ - ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي	
١٦٤,٩٣٩	٢,٧٧١,٤٧٦	ذمم دائنة تجارية
١١٦,٣٨٠	٤,٠٠٢,١٣٦	مبالغ مدفوعة مقدماً من العملاء
-	٣,٣٨٠,١٢١	تحصيلات مستحقة للبنك
٥,٩٠٣,٥٥٣	٥,٧٦٧,٩٥٣	زكاة مستحقة الدفع (الإيضاح ^٩)
١١,٤٧٥,٥٢٨	١٤,١٨٨,٠٤٤	مطلوبات مستحقة الدفع
٢٧,٢٤٩,١٠٩	٢١,٤١٩,٢٠٥	مبالغ مستحقة الدفع لاتفاقية التنازل (الإيضاح ^{١٠})
١٥,٦٦١,٠٧٨	١٦,٩١٢,٥٧٨	أخرى
<hr/> <u>٦٠,٥٧٠,٠٨٧</u>	<hr/> <u>٦٨,٤٤١,٥١٣</u>	

(ا) في السنوات السابقة قامت الشركة ببيع تأميناتها النقدية (الإيضاح^{١٤}) إلى منشأة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قامت البنك بإرجاع بعض التأمينات النقدية مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي إلى الشركة. تم التنازل عن الحقوق في هذه التأمينات النقدية إلى المنشأة. تم تسجيل صافي المبلغ الذي تم الإفراج عنه كمبلغ مستحق الدفع إلى المنشأة إلى الحد الذي لم يتم دفعه وفقاً لاتفاقية التنازل المبرمة مع المنشأة.

١٧- قروض قصيرة الأجل

يمثل هذا البد قروض بنكية قصيرة الأجل للوفاء بمتطلبات رأس المال العامل للشركة. القروض مضمنة بضمانت من المساهمين ويترتب عليها فائدة حسب اسعار الفائدة التجارية السائدة.

١٨- اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي

لدى الشركة سياسة لبيع الذمم المدينة من "صافي استثماراتها في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات الأقساط". وعند البيع تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بهذه الذمم المدينة من دفاترها وإدراج الفرق كربح أو خسارة. وبناء على اتفاقيات الخدمة، تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي كمقدم خدمة مقابل أتعاب متفق عليها.

خلال السنة قامت الشركة ببرام اتفاقية تورق جديدة باعت من خلالها ذمم مدينة من "صافي استثماراتها في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات الأقساط" تمل بقيمة دفترية ٢٨٣ مليون ريال سعودي مقابل ٣٠٧,٤ مليون ريال سعودي بصافي خسارة بلغت ١٢,٥ مليون ريال سعودي.

شركة تمويلي العالمية
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨- اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي (تتمة)

٣١ ديسمبر م ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦ ريال سعودي	
-	(٢٨٣,٠٠٧,٣٣٩)	استثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات أقساط، صافي خصم القيمة الحالية على تأمينات نقدية ومخصص الضمان
-	(٢٠,٧٦٦,٣٠٠)	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
-	(١٦,١٢٧,٢٤٩)	مبالغ مستلمة من البنك
-	٣٠٧,٤٠١,٧٤٣	
<hr/>	<hr/>	
-	١٢,٤٩٩,١٤٥	صافي الخسارة من استبعاد ذمم مدينة
<hr/>	<hr/>	

كان المركز المالي القائم لهذه الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي مبلغ ١,٠١١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (١١٩ مليار ريال سعودي).

فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة القائمة لعقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر م ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦ ريال سعودي	
٥٣١,٦٨٦,٤٧٧	٥١٢,٦٥٣,٤٥٨	حتى ١٢ شهراً
٦٦٠,٥٩٣,٤٤٤	٤٩٩,٨٧٩,٠٣٠	أكثر من ١٢ شهراً
<hr/>	<hr/>	
١,١٩٢,٢٧٩,٩٢١	١,٠١٢,٥٣٢,٤٨٨	
<hr/>	<hr/>	

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات الخدمة:

٣١ ديسمبر م ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر م ٢٠١٦ ريال سعودي	
٥٦,٠٨٣,٧٦٩	٤٥,٧٢٤,٢٣٠	إجمالي مبلغ موجودات الخدمة
(٨٥,٠٩٧,١٤٤)	(٧٢,٧٧٥,٨٤٠)	إجمالي مبلغ مطلوبات الخدمة
<hr/>	<hr/>	
(٢٩,٠١٣,٣٧٥)	(٢٧,٠٥١,٦١٠)	صافي مطلوبات الخدمة
<hr/>	<hr/>	

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 اوضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨ - اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي (تتمة)
 فيما يلي الحركة في إجمالي موجودات ومطلوبات الخدمة على:

مطلوبات الخدمة الخدمة ريال سعودي	مطلوبات الخدمة ريال سعودي	موجودات الخدمة ريال سعودي	
(٢٩,٠١٣,٣٧٥)	(٨٥,٠٩٧,١٤٤)	٥٦,٠٨٣,٧٦٩	في بداية السنة
(١٦,١٢٧,٢٤٩)	(٢٥,٣٠٢,٠١٥)	٩,١٧٤,٧٦٦	إضافات من بيع ذمم مدينة
١٧,٨٧٩,٨٥٥	٣٧,٣٩٠,٤١١	(١٩,٥١٠,٥٥٦)	إطفاء خلال السنة
٢٠٩,١٥٩	٢٣٢,٩٠٨	(٢٣,٧٤٩)	المحقق من إعادة شراء ذمم مدينة
(٢٧,٠٥١,٦١٠)	(٧٢,٧٧٥,٨٤٠)	٤٥,٧٢٤,٢٣٠	في نهاية السنة
<hr/>			
(٥٩,٣٤٨,٩٠٩)	(١٤١,٦٧٠,٩٣٨)	٨٢,٣٢٢,٠٢٩	محول من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
٢٩,٦٥٧,٦٦٨	٥٥,٦٥١,٦٨٤	(٢٥,٩٩٤,٠١٦)	إطفاء خلال الفترة
٦٧٧,٨٦٦	٩٢٢,١١٠	(٢٤٤,٢٤٤)	المحقق من إعادة شراء ذمم مدينة
(٢٩,٠١٣,٣٧٥)	(٨٥,٠٩٧,١٤٤)	٥٦,٠٨٣,٧٦٩	في نهاية الفترة

١٩ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي	
-	٧,٢٢٦,٠٦٨	في بداية السنة / الفترة
٦,٨٤٩,٣٨٨	-	محول من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة
١,٨٥٦,٨٦٠	١,٩٧٤,٤٥٢	(شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
(١,٤٨٠,١٨٠)	(٢,٩٨١,٢٩٨)	مخصص محمل للسنة
٧,٢٢٦,٠٦٨	٦,٢١٩,٢٢٢	منافع مدفوعة للموظفين

٢٠ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية يجب على الشركة تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. تم تحويل القيمة الدفترية من شركة أقسام العاملية للأعمال التجارية المحدودة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م ولم يتم تكويين مخصص بعد هذا التاريخ حيث أن الشركة تكبدت خسائر.

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة من ذمم دائنة ومستحق لجهات ذات علاقة وقروض قصيرة الأجل وغيرها من المطلوبات، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بتكفتها المطفأة. وتكون الموجودات المالية من أرصدة بنكية ونقد وصافي استثمار في عقود ايجار تمويلي ومبيعات بالتقسيط ومستحق من جهات ذات علاقة وذمم مدينة لثمن مؤجل وذمم متعلقة بالموظفين ومستحق من شركات تأمين وغيرها من الذمم المدينة، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تخضع بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها وانخفاض القيمة - إن وجد.

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر السيولة. تشرف الإدارة العليا للشركة على إدارة هذه المخاطر بمساعدة إدارة الخزينة التي تبلغها بالمخاطر المالية وهيكل الحكومة المناسب للمخاطر المالية. تعمل إدارة الخزينة على طمانة الإدارة العليا للشركة من أن الأنشطة ذات المخاطر المالية منضبطة بالسياسات والإجراءات الملائمة ومن أن المخاطر المالية محددة ومقاسة وتحكمها سياسات وأهداف للمخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر المبينة أدناه.

أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية جراء ما يطرأ على أسعار السوق من تقلبات. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار العملة، ومخاطر الأسعار الأخرى مثل أسعار الأسهم وأسعار السلع.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية قبل إبرام اتفاقيات الشراء والوكالة مع البنك، فإن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على صافي استثماراتها ضمن قائمة المركز المالي في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات الاقساط والقروض.

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة من احتمال أن تؤثر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملات أجنبية في حال عدم قيام الشركة بالتحول ضد مخاطر العملة التي تتعرض لها عن طريق أدوات التحوط المالية. تتم جميع مشتريات ومبيعات الشركة بالريال السعودي. ونظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي خلال الفترة فإنها لم تكون معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ) مخاطر السوق (تتمة)

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والنفوذ خارج قائمة المركز المالي تثير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتبذل في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة في قيمها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية المبكر أو مواعيد الاستحقاق. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

فائدة

المجموع	بدون فائدة ريال سعودي (بالآلاف)	من سنة إلى ٥ سنوات ريال سعودي (بالآلاف)	خلال سنة واحدة ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٥٩,٤٥٧	٥٩,٤٥٧	-	-	نقد وارصدة بنكية
٥٣,١٢٠	٥٣,١٢٠	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	-	-	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٨٧,٢٣١	-	٢٧٧٢,٩٥٨	١١٤,٢٧٣	صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٠,٧٧٢	-	١٦,١٧٤	٤,٥٩٩	ومبيعات تقسيط
٨,٦٨٨	٨,٦٨٨	-	-	القيمة الحالية لتأمينات نقدية، صافي
٥٣٥,٢٣١	١٢٧,٢٢٧	٢٨٩,١٣٢	١١٨,٨٧٢	مجموع الموجودات
٦٨,٤٤١	٦٨,٤٤١	-	-	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٢,٧٧٢	٣٢,٧٧٢	-	-	مستحق لجهات ذات علاقة
٢٧٩,٣٦٣	-	-	٢٧٩,٣٦٣	قرופض قصيرة الأجل
٢٧,٠٥٢	-	١٤,١١٨	١٢,٩٢٤	صافي مطلوبات الخدمة
٦,٢١٩	٦,٢١٩	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢١,٤٣٤	١٢١,٤٣٤	-	-	حقوق المساهمين
٥٣٥,٢٣١	٢٢٨,٨١٦	١٤,١١٨	٢٩٢,٢٩٧	
-	(١٠١,٥٨٩)	٢٧٥,٠١٤	(١٧٣,٤٢٥)	الفرق

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مففلة)
 اوضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تنمية)

أ) مخاطر السوق (تنمية)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تنمية)

المجموع ريال سعودي (بآلاف)	بدون فائدة ريال سعودي (بآلاف)	بفائدة		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
		من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة ريال سعودي (بآلاف)	
٨٠,١٧٢	٨٠,١٧٢	-	-	نقد وارصدة بنكية
٤٧,٢٤٩	٤٧,٢٤٩	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٧٦٢	٣٣,٧٦٢	-	-	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٥١,٨٢١	-	١٩٨,٠٣١	١٥٢,٧٩٠	صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي
١٠,٢١٨	١٠,٢١٨	-	-	ومبيعات تنسيط ممتلكات ومعدات
٥٢٢,٢٢٢	١٧١,٠٤١	١٩٨,٠٣١	١٥٢,٧٩٠	مجموع الموجودات
٦٠,٥٧٠	٦٠,٥٧٠	-	-	ذمم دائنة ومستحقات مطلوبة أخرى
٨٦٩	٨٦٩	-	-	مستحق لجهات ذات علاقة
٢٢٢,٥٣٠	-	-	٢٢٢,٥٣٠	قروض قصيرة الأجل
٢٩,٠١٣	-	١٦,٧٩٥	١٢,٢١٨	صافي مطلوبات الخدمة
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٢,٠١٤	١٩٢,٠١٤	-	-	حقوق المساهمين
٥٢٢,٢٢٢	٢٦٠,٦٧٩	١٦,٧٩٥	٢٤٤,٧٤٨	
-	(٨٩,٦٢٨)	١٨١,٢٣٦	(٩١,٩٥٨)	الفرق
=====	=====	=====	=====	

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصفى احتياجاتها التمويلية. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة وتوفير تسهيلات انتظامية من البنوك. يصل متوسط فترة الانتظام لمشتريات السيارات من جهة ذات علاقة وأطراف ثالثة إلى شهر واحد. لا يتم تحويل فائدة على الذمم الدائنة. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم وتتأكد الإدارة من توافر أموال كافية للوفاء بأى التزامات حال نشوءها.

ت تكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من ذمم دائنة ومستحقة لجهات ذات علاقة وقرض قصير الأجل ومطلوبات أخرى. من المتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

تحليل المطلوبات المالية بتواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، إن جميع المطلوبات المالية للشركة لها تواريХ استحقاق لمدة سنة واحدة.

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

تشا مخاطر الائتمان من احتمال حدوث انخفاض في قيمة الموجودات بسبب عدم قدرة الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها على الوفاء بالتزاماتها في المعاملات التي تشمل أدوات مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمستحق من جهات ذات علاقة وذمم مدينة للموظفين والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك شروط الموافقة على الائتمان وحدود الائتمان والضمادات والكفالت. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى اللوائح الداخلية للشركة.

إن تركز مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين من العملاء.

تدبر الشركة التعرض لمخاطر تركز الائتمان من خلال تنوع الأنشطة وبيع الذمم المؤهلة للبيع وصافي الاستثمار المستقبلي في الذمم المدينة المتعلقة بذمم عقود الإيجار التمويلي إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. ولكن تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال أحدى الجهات ذات علاقة والحصول على ضمانات شخصية وبنكية. وفي حالة بعض انواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص للديون المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كاف لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة والتعثر المحتمل في السداد.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي مضمونة بصفة رئيسية من خلال كفالات شخصية ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بمسكوك ملكية السيارات المباعة بمحض عقود الإيجار تمويلي باسم الشركة كضمان في حال تعذر العميل عن السداد.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية والتي تدرج بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دونأخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

لدى الشركة ترتيبات مع بنوك ذات تصنيف ائتماني ملائم، الموجودات الأخرى للشركة لا تتضمن أي انخفاض في القيمة.

شركة تمويلي العالمية
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة

المجموع	تاريخ الاستحقاق	من سنة إلى	أشهر إلى	خلال ثلاثة أشهر	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
ريال سعودي (بألاف)	غير محدد	٥ سنوات	١٢ شهر	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٩,٤٥٧	-	-	-	٥٩,٤٥٧	نقد وارصدة بنكية
٥٣,١٢٠	-	-	١٧,٦٧٧	٣٥,٤٤٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٦٢	-	-	-	٥,٩٦٢	مستحق من جهات ذات علاقة صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي وبيعات تقسيط
٣٨٧,٢٣١	-	٢٧٢,٩٥٨	٦٦,٩٦٦	٤٧,٣٠٧	القيمة الحالية لتأمينات نقدية
٢٠,٧٧٣	-	١٦,١٧٤	٤,٥٩٩	-	ممتلكات ومعدات
٨,٦٨٨	٨,٦٨٨	-	-	-	
<hr/> ٥٢٥,٢٣١	<hr/> ٨,٦٨٨	<hr/> ٢٨٩,١٣٢	<hr/> ٨٩,٢٤٢	<hr/> ١٤٨,١٦٩	مجموع الموجودات
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
٦٨,٤٤١	-	-	٨,٠٩٨	٦٠,٣٤٣	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٢,٧٧٢	-	-	٣٢,٧٢٢	-	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧٩,٣٦٣	-	-	-	٢٧٩,٣٦٣	مستحق لجهات ذات علاقة قروض قصيرة الأجل
٢٧,٠٥٢	-	١٤,١١٨	٩,٣٩٢	٣,٥٤٢	صافي مطلوبات الخدمة
٦,٢١٩	٦,٢١٩	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢١,٤٣٤	١٢١,٤٣٤	-	-	-	حقوق المساهمين
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
٥٣٥,٢٣١	١٢٧,٦٥٣	١٤,١١٨	٥٠,٢١٢	٣٤٣,٢٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
-	(١١٨,٩٦٥)	٢٧٥,٠١٤	٣٩,٠٣٠	(١٩٥,٠٧٩)	فرق السيولة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
-	-	١١٨,٩٦٥	(١٥٦,٠٤٩)	(١٩٥,٠٧٩)	فرق السيولة المتراكם
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة (تتمة)

المجموع	تاريخ الاستحقاق	من سنة إلى ٥ سنوات	من ثلاثة أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ثلاثة أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
ريال سعودي (بألاف)	غير محدد ريال سعودي	ريال سعودي	شهر ريال سعودي	ريال سعودي	
الموجودات					
٨٠,١٧٢	-	-	-	٨٠,١٧٢	نقد وأرصدة بنكية
٤٧,٢٤٩	-	-	٢٩,٠١٥	١٨,٢٣٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣,٧٦٢	-	-	-	٣٣,٧٦٢	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٥٠,٨٢١	-	٢٠٢,٩١٥	٩٤,٣٥٩	٥٣,٥٤٧	صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي
١٠,٢١٨	١٠,٢١٨	-	-	-	ومبيعات تقسيط
٥٢٢,٢٢٢	١٠,٢١٨	٢٠٢,٩١٥	١٢٣,٣٧٤	١٨٥,٧١٥	ممتلكات ومعدات
٥٢٢,٢٢٢	١٠,٢١٨	٢٠٢,٩١٥	١٢٣,٣٧٤	١٨٥,٧١٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٦٠,٥٧٠	-	-	٣,٣١٧	٥٧,٢٥٣	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٨٦٩	-	-	٨٦٩	-	مستحق لجهات ذات علاقة
٢٣٢,٥٣٠	-	-	٩٤,٠٠٠	١٣٨,٥٣٠	قرصون قصيرة الأجل
٢٩,٠١٣	-	١٦,٧٩٥	٨,٣٢٣	٣,٨٩٥	صافي مطلوبات الخدمة
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٢,٠١٤	١٩٢,٠١٤	-	-	-	حقوق المساهمين
٥٢٢,٢٢٢	١٩٩,٢٤٠	١٦,٧٩٥	١٠٦,٥٠٩	١٩٩,٦٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(١٨٩,٠٢٢)	١٨٦,١٢٠	١٦,٨٦٥	(١٣,٩٦٣)	فرق السيولة
-	-	١٨٩,٠٢٢	٢,٩٠٢	(١٣,٩٦٣)	فرق السيولة المتراكم

٢١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تمه)

إدارة رأس المال الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال هي التأكيد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال استخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس المال وتقوم بتعديلاته على ضوء التغيرات الطارئة في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتياط أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الآليات في إطار إدارة رأس المال خلال الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

ترافق الشركة رأس المال على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات ومتطلبات رأس المال في حدودها الدنيا الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص شركات التمويل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

نسبة كفاية رأس المال
(يقسم صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي على إجمالي حقوق
المساهمين) ٣,١٩ مرة ١,٨٣ مرة

٢٢ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بمبادلة أصل أو سداد التزام ما بين طرفين بعلمهمما ورادتهما في معاملة تتم على أساس تجاري. تتكون الموجودات المالية للشركة من أرصدة بنكية وقد وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي ومبיעات تقسيط ومستحق من جهات ذات علاقة وسلف للموظفين ومطالبات تأمين مستحقة وت تكون مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومستحق لجهات ذات علاقة وقرض قصير الأجل ومتطلبات أخرى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لم يكن هناك أدوات مالية محملة بالقيمة العادلة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٢٣ - أحداث ما بعد فترة تاريخ اعداد القوائم المالية لاحقاً لنهاية السنة، بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٧ م، وحسبما تقتضي اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتقديم منهجة لتحديد خسائر عقود الإيجار التمويلي. تتطلب هذه المنهجية من شركات التمويل تكوين مخصص عام ومحخص خاص (وفقاً لفترة تجاوز مدة الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة للسوق فيما يخص الضمانات الأساسية). يتم تطبيق هذه المتطلبات من الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م. إن الشركة في إطار تكوين مخصص خسائر عقود الإيجار التمويلي بموجب المتطلبات المعدلة.

٤ - موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١ مارس ٢٠١٧ م (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ).

٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام للفترة السابقة حيثما استلزم الأمر كي تتوافق مع العرض للسنة الحالية.