

شركة تمويل عالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية المراجعة
للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

القوائم المالية
للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير المراجعة
٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
٣٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥

EY
ليبي عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في شركة تمويلي العالمية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة تمويلي العالمية ("شركة مساهمة سعودية مقفلة") ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والايضاحات من ١ إلى ٢٢ والتي تعتبر 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 واحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات ونظام الشركة الاساسي وقدمت لنا 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 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 الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

رأي مطلق

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 من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام الشركة الاساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

١٤ جمادى الثانية ١٤٣٧هـ
٢٣ مارس ٢٠١٦م
جدة

١٠/٥٥٠٠١٠٥

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	إيضاح	ريال سعودي	
٨٠,٥٧١,٨٣٢	١٣		الدخل من الأنشطة التمويلية
(١٠١,٣٠٣,٦١٠)	١٤		تكلفة مباشرة
(٢٠,٧٣١,٧٧٨)			إجمالي الخسارة
١,٧٣٣,٥٧٧	١٥		إيرادات أخرى
(١٨,٩٩٨,٢٠١)			صافي الخسارة
(٧٤,٣٩١,١٨٠)	١٦		المصروفات عمومية وإدارية
(٢,٣٤٢,٢٧٦)	٦		استهلاك
(٧٦,٧٣٣,٤٥٦)			
(٩٥,٧٣١,٦٥٧)			الخسارة قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١٠,٣١٨,٩٨٢)	٥		استرداد ديون شطبت في السابق
٢١,٧٤٤,٦٠٨			
(٨٤,٣٠٦,٠٣١)			صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	١١		الزكاة
(٩١,٣٠٦,٠٣١)			صافي الخسارة للفترة
-			الدخل الشامل الآخر للفترة
(٩١,٣٠٦,٠٣١)			مجموع الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
٥٠,٥٠٦,١٩٦	٨٠,١٧٢,٣٦١	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢٨٥,٠٤٩,٤٦١	٤٨,٣٥٠,٠٧١	٧	مبالغ مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
١١٢,٦٣٨,٥٩٩	٣٣,٧٦١,٦٥٠	١٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢١٤,٧٧٣,٤٣٠	٣٥٩,٠٢٣,٧٧١	٥	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات تقسيط
٦,٥٨٥,٢٢٩	١٠,٢١٧,٩٦٥	٦	ممتلكات ومعدات
<u>٦٦٩,٥٥٢,٩١٥</u>	<u>٥٣١,٥٢٥,٨١٨</u>		مجموع الموجودات
			المتطلبات وحقوق المساهمين
			المتطلبات
٤٦,٨٨٨,٧٠٤	٥٢,٤٩٥,٢٨٠	٨	ذمم دائنة
١,٩٦٣,٩٩٦	٨٦٩,٤٤٩	١٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢١,١٨٢,٣٦٩	١٧,٣٧٨,٥٨١	٩	مبالغ مستحقة ومتطلبات أخرى
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٢,٥٢٩,٥٤٧	١٠	قرض قصير الاجل
٥٩,٣٤٨,٩٠٩	٢٩,٠١٣,٣٧٥	١٧	صافي متطلبات الخدمة
٦,٨٤٩,٣٨٨	٧,٢٢٦,٠٦٨	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٨٦,٢٣٣,٣٦٦</u>	<u>٣٣٩,٥١٢,٣٠٠</u>		مجموع المتطلبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠,٥٧١,٩٢٠	١٩	احتياطي نظامي
١٧٢,٧٤٧,٦٢٩	٨١,٤٤١,٥٩٨		أرباح مبقاة
<u>٢٨٣,٣١٩,٥٤٩</u>	<u>١٩٢,٠١٣,٥١٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٦٦٩,٥٥٢,٩١٥</u>	<u>٥٣١,٥٢٥,٨١٨</u>		مجموع المتطلبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٣,٣١٩,٥٤٩	١٧٢,٧٤٧,٦٢٩	١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محوّل من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م (انظر الإيضاح ٢ - ١)
(٩١,٣٠٦,٠٣١)	(٩١,٣٠٦,٠٣١)	-	-	صافي الخسارة للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
١٩٢,٠١٣,٥١٨	٨١,٤٤١,٥٩٨	١٠,٥٧١,٩٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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

إيضاح

الأنشطة التشغيلية	
(٨٤,٣٠٦,٠٣١)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة تعديلات مقابل البنود التالية:
٢,٣٤٢,٢٧٦	٦ استهلاك
١٠,٣١٨,٩٨٢	٥ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٥٦,٨٦٠	١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٠,٠٠٨)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٧,٨٦٦)	المحقق من إعادة شراء ذمم مدينة
(٧٠,٤٩٥,٧٨٧)	
(١٥٤,٥٦٩,٣٢٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣٦,٦٩٩,٣٩٠	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي ومبيعات تقسيط
٧٨,٨٧٦,٩٤٩	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٥,٦٠٦,٥٧٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٠٩٤,٥٤٧)	ذمم دائنة
(٢,١٨١,٣٥٥)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٢٩,٦٥٧,٦٦٨)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٣,١٨٤,٢٣٥	صافي مطلوبات خدمة
	النقد من العمليات
(٨,٦٢٢,٤٣٣)	١١ زكاة مدفوعة
(١,٤٨٠,١٨٠)	١٨ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٣,٠٨١,٦٢٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٦,٠٣١,١١٤)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
٨٦,١١٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٩٤٥,٠٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	النشاط التمويلي
(١٧,٤٧٠,٤٥٣)	صافي الحركة في قرض بنكي قصير الأجل
٢٩,٦٦٦,١٦٥	صافي الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد
٥٠,٥٠٦,١٩٦	الأرصدة لدى البنوك والنقد في بداية الفترة
٨٠,١٧٢,٣٦١	٤ الأرصدة لدى البنوك والنقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١- النشاط

شركة تمويلي العالمية ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٢٢٦ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م). تزاوّل الشركة نشاطها في بيع السيارات الجديدة والمستعملة على أساس عقود إيجار تمويلي والبيع بالتقسيط.

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

قبل تاريخ التحوّل، 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 ولكن لم تزاوّل الشركة بعد هذه الأنشطة حتى تاريخه.

(أ) تغيير اسم الشركة

كان اسم الشركة عند التأسيس "شركة أقساط 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 مقفلة).

(ب) تغيير رأس مال الشركة

قبل أن يتم التغيير أعلاه، كان رأسمال الشركة مكوناً من ١٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للحصة الواحدة مملوكة على النحو التالي:

عدد الحصص بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للحصة	المبلغ ريال سعودي
شركة جياذ العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة)	٨,٥٠٠
محمد يوسف ناغي	١,٥٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

وفي وقت لاحق، وبتاريخ ٢٦ ذي القعدة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٤ م) - وبناءً على اتفاق جرى إبرامه ما بين المساهمين القدماء والمساهمين الجدد - إقرار تغيير القيمة الاسمية 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 ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كان رأس المال المعدّل للشركة مملوكاً على النحو التالي:

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١ - النشاط (تتمة)

ب) تغيير رأس مال الشركة (تتمة)

عدد الحصص بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة	المبلغ ريال سعودي (مراجع)	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة جياذ العالمية القابضة للتنمية التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	محمد يوسف ناغي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سنابل الوطنية للتجارة والخدمات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	طاهر محمد الدباغ
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أنيس عبد الجليل جمجوم
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

الشركة في نهاية الامر مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

ج) ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)

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

حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٩ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ١١ ديسمبر ٢٠١٤ م) لزاولة أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام

٢ - ١ أساس الإعداد

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

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م وهو تاريخ القرار الوزاري الذي تم الإعلان بموجبه على تغيير الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تحويل صافي موجودات الشركة ذات المسؤولية المحدودة إلى الشركة السعودية المساهمة المقفلة بصافي قيمة دفترية بلغت ٢٨٣,٣١٩,٥٤٩ ريال سعودي.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢ - ٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حسبما تقتضي تعليمات تطبيق نظام مراقبة شركات التمويل وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

إن إجمالي حقوق المساهمين المحولة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م والمصرح عنها بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية هي مشابهة لإجمالي حقوق المساهمين في هذه القوائم المالية المعدة بموجب إطار معايير التقارير المالية الدولية حيث أنه لا توجد تغييرات على السياسات المحاسبية أو إعادة تعديل للأرقام.

٢ - ٣ التقديرات والاجتهادات والافتراضات المحاسبية

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

فيما يلي الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بالمصادر الرئيسية للتقديرات المبنية على عدم التيقن كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة. استندت الشركة في تقديراتها وافتراضاتها على معايير معينة عندما قامت بإعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف الراهنة والافتراضات بخصوص التطورات المستقبلية بسبب متغيرات أو ظروف السوق الخارجة عن نطاق سيطرة الشركة. يتم بيان مثل هذه التغييرات في الافتراضات عند وقوعها.

مبدأ الاستمرارية

لا توجد شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها وبالتالي فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاستمرار اتفاقيات الشركاء والوكالة.

تحديد التعثرات والحسومات المتوقعة

من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثر والحسومات بناءً على المؤشرات التاريخية التي يتم تحديثها على فترات (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) 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 تقييم السوق الحالية للمخاطر المتعلقة بالشركة مع الأخذ في الاعتبار القيمة الوقتية للمال والمخاطر الفردية للموجودات التأسيسية. يعتمد احتساب معدل الخصم على الظروف المحددة للشركة وينبثق عن معدل التكلفة الترجيحي لرأس المال والذي يأخذ الدين وحقوق الملكية في الحسبان. وتنبثق تكلفة حقوق الملكية من العائد المتوقع على الاستثمار من المستثمرين في الشركة. أما تكلفة الدين فإنه يستند إلى تكلفة التمويل المقدم من البنوك بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة. يتم تقييم عوامل "بيتا" سنوياً بناءً على بيانات السوق المتوافرة للجمهور.

انخفاض قيمة الذمم المدينة المترتبة على عقود الايجار التمويلي

يتم تقدير القيمة الممكن تحصيلها من الذمم المدينة المترتبة على عقود الايجار التمويلي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. في حالة المبالغ الكبيرة في حد ذاتها يتم تقدير المبالغ على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين المخصص تبعاً لطول الفترة التي مضت على موعد استحقاقها استناداً إلى معدلات التحصيل التاريخية.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بلغت الذمم المدينة القائمة المترتبة على عقود الايجار التمويلي مبلغ ٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧ ريال سعودي (كما في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م: ٣٠٩,٣٧٤,٩٨٧ ريال سعودي) وبمبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلق بعقود الايجار التمويلي ٦٤,١٠٧,١١٦ ريال سعودي (كما في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م: ٥٣,٧٨٨,١٣٤ ريال سعودي). يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل لتلك الفترات.

٢ - ٤ معايير وتفسيرات محاسبية جديدة ومعدلة

يوجد عدد من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تنطبق على القوائم المالية للشركة اعتباراً من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م وتم الأخذ بها من قبل الشركة.

فيما يلي طبيعة وتأثير هذه التعديلات. بالرغم أن هذه التعديلات تنطبق من سنة ٢٠١٥م لا تكون لها أن تأثير مادي في القوائم المالية للشركة.

فيما يلي طبيعة وتأثير كل معيار أو تفسير من المعايير أو التفسيرات الجديدة:

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢ - ٤ معايير وتفسير محاسبية جديدة ومعدلة (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : برامج مكافأة محددة للموظفين - مساهمات الموظفين

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ من المنشأة الأخذ في اعتبارها مساهمات الموظفين أو أطراف ثالثة عند احتساب برامج مكافأة الموظفين. وحيثما ارتبطت المساهمات بالخدمة فإنها يجب أن تعزى لفترات الخدمة كمنفعة سلبية. توضح هذه التعديلات بأنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة فإن المنشأة مسموح لها تسجيل مثل تلك المساهمات كتخفيض في تكلفة الخدمة في الفترة التي تقدم فيها الخدمة، بدلاً عن تخصيص المساهمات لفترات الخدمة. يدخل هذا التعديل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. إن الشركة بمنأى عن هذا التعديل لكونه لا يوجد لدى أي منشأة من منشآت الشركة برامج مكافأة محددة للموظفين بمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

التحسينات السنوية على نورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠م-٢٠١٢م

تدخل هذه التحسينات حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م حيث قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة في هذه القوائم المالية . تتضمن هذه التعديلات ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ "الدفع استناداً للسهم"

يتم تطبيق هذه التحسينات بمنظور مستقبلي وتوضح المسائل المختلفة المتعلقة بتعريفات أداء وشروط الخدمة والتي هي ظروف مصاحبة للخدمة وتتضمن الآتي :

شرط الأداء يجب أن يشتمل على شرط الخدمة ،

هدف الأداء يجب الوفاء به في الوقت الذي يقوم الطرف المقابل بتقديم الخدمة ،

هدف الأداء قد يعزى للعمليات أو الأنشطة لمنشأة ما أو لعمليات أو أنشطة لمنشأة أخرى من نفس المجموعة ،

شرط الأداء قد يرتبط أو لا يرتبط بظرف من ظروف السوق ،

فيما إذا توقف الطرف المقابل - بغض النظر عن السبب - عن تقديم الخدمة أثناء فترة التكليف، فلا يعتبر شرط الخدمة مستوفياً،

إن هذه التعريفات تنسجم مع كيفية قيام الشركة بتحديد شروط الأداء والخدمة والتي هي شروط أو ظروف مصاحبة في الفترات السابقة ، وبالتالي فإن هذه التعديلات لا تؤثر على السياسات المحاسبية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "تجميع الأعمال"

يتم تطبيق هذا التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح أن جميع ترتيبات الثمن المحتمل - المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) ناشئة عن تجميع الأعمال - يجب قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواء أكانت هذه الترتيبات تقع ضمن مجال معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو خارجه (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - حسبما ينطبق). وهذا يتوافق مع السياسة المحاسبية الحالية للشركة، وبالتالي فإن هذا المعيار لا يؤثر على السياسة المحاسبية للشركة.

- ٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)
٢ - ٤ معايير وتفسير محاسبية جديدة ومعدلة (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ "قطاعات التشغيل"

يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي والتي توضح ما يلي :
يجب أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن التقديرات التي قامت بها الإدارة في تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ بما في ذلك وصفاً مختصراً لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والمنافع الاقتصادية (مثل: المبيعات وهامش الربح الإجمالي) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متشابهة". إن مطابقة أصول القطاع مع مجموع الأصول مطلوب الإفصاح عنه فقط في حالة الرفع بالمطابقة إلى مدير العمليات التشغيلية لاتخاذ القرارات المناسبة، وبماثلة في ذلك الإفصاح عن مطلوبات القطاع. لم تقم الشركة بتطبيق معايير التجميع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ فقرة ١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "المتلكات والآلات والمعدات" و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي والذي يوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأنه يمكن إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات المرصودة سواءً من خلال تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل وفقاً للقيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية على أساس النسبة والتناسب بحيث تعادل القيمة الدفترية الناتجة للقيمة السوقية. كما أن الاستهلاك المتراكم أو الاطفاء هو الفرق ما بين القيم الإجمالية والدفترية للأصل. لم تقم الشركة بتسجيل أي تعديلات جراء إعادة التقييم خلال الفترة الحالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الجهات ذات العلاقة"

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي والذي يوضح أن منشأة الإدارة (المنشأة التي توفر الخدمات الرئيسية لإدارة الموظفين والعمالين) هي جهة ذات علاقة تخضع لإفصاحات الجهات ذات العلاقة. كما أنه يجب على أي منشأة تستخدم منشأة إدارة أن تفصح عن المصروفات التي تتكبدها نظير خدمات الإدارة. وهذا التعديل لا يتعلق بالشركة لكونها لا تتلقى أي خدمات إدارة من أي منشآت أخرى.

التحسينات السنوية على نورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١١م - ٢٠١٣م

تدخل هذه التحسينات حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤م حيث قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة في هذه القوائم المالية . تتضمن هذه التعديلات ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "تجميع الأعمال"

يتم تطبيق هذا التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح مجال الاستثناءات في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ والمتعلقة بالترتيبات المشتركة - وليس فقط شركات المحاصة - هي خارج مجال هذا المعيار، تنطبق الاستثناءات فقط على المحاسبة بالنسبة للقوائم المالية للترتيبات المشتركة نفسها، الشركة ليست ترتيب مشترك، وبالتالي فهذا التعديل لا يتصل بالشركة أو شركاتها التابعة.

شركة تمويلي العالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢ - ٤ معايير وتفسير محاسبية جديدة ومعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"

يتم تطبيق هذا التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة في هذا المعيار يمكن تطبيقه ليس فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، ولكن أيضا على العقود الأخرى ضمن مجال معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ - حسبما ينطبق). الشركة لا تطبق استثناء المحفظة الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣.

معايير المحاسبة الدولية رقم ٤٠ "ممتلكات الاستثمار"

يبين وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ الفرق ما بين ممتلكات الاستثمار والممتلكات التي يشغلها المالك (مثل: المباني ، الآلات ، المعدات). يتم تطبيق هذا التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - وليس وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ - هو ما يستخدم في تحديد إذا كانت المعاملة عبارة عن شراء أصل أو تجميع أعمال. إن من شأن هذا التعديل عدم التأثير على السياسة المحاسبية للشركة.

٢ - ٥ 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 والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها بشكل معقول في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير حالما تصبح نافذة. تقوم الشركة حاليا بتقييم تطبيقات المعايير والتفسيرات أدناه على القوائم المالية للشركة والوقت المناسب للتطبيق.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولية 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 المنشآت والذي سيحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢ - ٥ المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "مبادرة الإفصاح"

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بخصوص عرض القوائم المالية توضح - دون أن تغير بشكل جوهري - متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. توضح التعديلات ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- يمكن عدم تجميع البنود المحددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.
- أن المنشآت لديها مرونة من حيث ترتيب عرض الإفصاحات حول القوائم المالية.

كما أن التعديلات توضح المتطلبات التي تنطبق عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي "قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر". إن المقصود من هذه التعديلات مساعدة المنشآت في الاجتهاد والتقدير عند تطبيق متطلبات العرض والإفصاح الواردة في معايير التقارير المالية الدولية مع عدم التأثير على الاعتراف والقياس.

تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ١٦ و ٣٨ "توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء"

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م، مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٢م - ٢٠١٤م

ضمن دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢م - ٢٠١٤م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار خمسة تحسينات لأربعة معايير. فيما يلي ملخصاً بهذه التحسينات. تدخل التغييرات حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦م، مع السماح بالتطبيق المبكر على أن يتم الإفصاح عن ذلك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"

يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) بشكل عام إما من خلال البيع أو التوزيع إلى الملاك. يوضح التعديل أن التغيير من إحدى أساليب الاستبعاد هذه إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥. يجب تطبيق التعديل بأثر رجعي.

٢ - أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢ - ٥ المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ "الأدوات المالية - الإفصاحات"

يوضح التعديل أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجيه للاستمرار في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن.

إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. ومع هذا فإن الأمر لا يستلزم القيام بتقديم الإفصاحات المطلوبة عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين (معدل الخصم: الصادر عن السوق الإقليمية)" توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لذات 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 تناقلات 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 إفصاحات القيم العادلة، تحدد الشركة أصناف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها ومزاياها والمخاطر المتعلقة بها ومستواها في الهيكل الهرمي المبين أعلاه.

تحقق الإيرادات

عقود الايجار

يتم تسجيل إيرادات الايجار التمويلي ومبيعات التسيط طوال مدة سريان عقد الايجار باستخدام معدل عائد دوري بموجب طريقة مجموع المبالغ والتي تقارب طريقة سعر الفائدة الفعلي.

وكجزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكلفة غطاء التأمين على السيارات بموجب عقود الايجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للسيارات المؤجرة وفقاً للاتفاقية المبرمة. يتم تسجيل الفائدة على المبالغ المستحقة والقروض المنخفضة القيمة ويتم اقتطاعها من الدخل والتسجيل في حدود الفائدة على الاقسام التي تجاوزت موعد استحقاقها وتم تحصيلها . تسجل الغرامات والرسوم الاخرى عند تحققها.

الدخل من أتعاب العقود

يمثل الدخل من أتعاب العقود تأسيس عقد الايجار وتقييم مخاطر العملاء ومعاملات السيارات وإيرادات أتعاب أخرى. يسجل الدخل من أتعاب العقود فوراً عند إبرام الاتفاقيات مع العملاء.

الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة (اطفاء صافي مطلوبات الخدمة)

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصروفات

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

تتضمن 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 اللزوم.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل 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 حينئذٍ اقفال المخصص.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن سداد أو ترجمة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أما بالنسبة للبنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية فيتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في التواريخ للمعاملات.

الممتلكات والمعدات

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية للفئات الرئيسية للموجودات:

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات 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 غير المتداولة. 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 لتكلفة البيع أو القيمة القابلة للاسترداد قيد الاستعمال - أيهما أعلى.

وتقوم 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 خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

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

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل الموجزة ضمن فئات المصروفات بما يتناسب مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة. بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل على انتفاء 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 أو 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 - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق
(١) الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند التسجيل الأولي. يتم تسجيل جميع الموجودات المالية بدايةً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملة بصورة مباشرة - إن وجدت.

تتكون الموجودات المالية للشركة من الأرصدة لدى البنوك والنقد، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التسيط، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والتمن المؤجل المستحق القبض، والذمم المدينة للموظفين، ومبلغ مستحق من شركة تأمين، وذمم مدينة أخرى وقد تم 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 تصنيفها بشكل رئيسي كقروض وذمم مدينة.

القروض والذمم المدينة

إن هذه الفئة هي الأقرب إلى الشركة. القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات أقساط ثابتة أو قابلة للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة. يتم تحميل عقود الإيجار التمويلي بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي اقساط الإيجار المستحقة للشركة ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لأقساط الإيجار هذه مخصومة 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 إلغاء 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 "تعمير"، أو
- تنازل الشركة عن الحق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وأن 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 "تعمير" 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 عندئذٍ بمقدار استمرار مشاركة الشركة في الأصل.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

إذا كان قد تم تعيين الشركة لخدمة الموجودات المالية التي يتم استبعادها مقابل أتعاب (أتعاب وكالة)، عندئذٍ تقوم الشركة إما بقيد صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة مقابل عقد الخدمة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها لا يتوقع أن تعوض المجموعة بصورة كافية مقابل الالتزام بتقديم الخدمة يتم عندئذٍ 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 التسجيل الأولي، فإن صافي موجودات الخدمة - باعتبارها أصول 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 تقييمها لمعرفة الانخفاض في قيمها حال وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة، ويتم تحميل 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 مستقبلًا التي لم يتم تكبدها 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 توافر 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 خفضها من خلال تعديل حساب المخصص. وفيما لو تم عكس قيد تم شطبه في وقت لاحق، فيتم قيد تسجيل عكس القيد في قائمة الدخل الشامل.

يعتبر صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي ومبيعات التسيط منخفض القيمة عندما تتجاوز الدفعات المستحقة ٣٠ يوماً أو أكثر. وبما أن مقاييس مخاطر صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي ومبيعات التسيط قائمة على أساس "تجميحي" - وليس على أساس تمويلات فردية - فإنه يتم احتساب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على أساس "تجميحي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". إن تغطية المخصص هو ١٠٠٪ بالنسبة للتمويلات 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.

(٢) المطلوبات المالية
الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند التسجيل الأولي. يتم تسجيل جميع المطلوبات المالية بدايةً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملة بصورة مباشرة (حيثما يقتضي الحال) وتسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية المبرمة وتتضمن المطلوبات المالية الهامة الذمم الدائنة ومطلوب لجهات منتسبة وقرض قصير الأجل ومطلوبات أخرى.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

تسجل المطلوبات 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 بآخر من نفس المقرض وحسب شروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي يتم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

(٣) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المدين في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نظامي نافذ لمقاصة المبالغ المقيدة ويكون هناك نية لدى الشركة للمقاصة إما على أساس الصافي أو تسييل الموجودات وسداد المطلوبات في آن معاً.

المخصصات

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

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً فبتم 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 تمويلية.

عقود ملزمة

العقود الملزمة هي عقود تتجاوز فيها التكاليف - التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة - المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد معاوضة، فإنه يعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصص. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لعقد المعاوضة في المتوسط المرجح لتكلفة الشركة من رأس المال. يتم إثبات الخصم المعترف به في قائمة الدخل الشامل باعتباره تكلفة تمويل.

عقود الايجار التمويلي

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

ان 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 والاحلال والمصروفات المخصوصة. تتمثل ذمم السيارات المعطوبة في قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمة البيع بناءً على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في متابعة الغير (الأطراف الثالثة) بخصوص دفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (بمعنى الاحلال). يتم تحقق الذمم المدينة للإحلال بعد خصم مخصص المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند الموجودات الأخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

تتكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ إعداد التقارير مع تكاليف معاملة المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها من شركة التأمين.

النقد والأرصدة البنكية

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والنقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٧,٠٨٢	٣,٤٥٤,٢٦٢	نقد في الصندوق
٧٩,٩٧٥,٢٧٩	٤٧,٠٥١,٩٣٤	أرصدة لدى البنوك
<u>٨٠,١٧٢,٣٦١</u>	<u>٥٠,٥٠٦,١٩٦</u>	

يبلغ رصيد بعض حسابات الشركة لدى البنوك مبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م: ٤٥,٧ مليون ريال سعودي) مسجلة باسم شركة محمد يوسف ناغي للسيارات، طرف ذو علاقة ولكن الشركة هي المستفيدة من هذه الحسابات البنكية. ونظراً لأن الشركة هي المالك المستفيد من هذه الحسابات البنكية فقد تم إدراج الأرصدة في هذه الحسابات في قائمة المركز المالي للشركة تحت بند أرصدة لدى البنوك.

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي ومبيعات التقسيط

تقوم الشركة بتمويل بيع السيارات إلى عملائها من خلال عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط. في عقود الإيجار التمويلي يتم الاحتفاظ بالملكية القانونية للسيارة من قبل الشركة، بينما في مبيعات التقسيط تنقل الملكية القانونية للسيارة إلى العميل. تمثل عقود الايجار التمويلي ٧١٪ (٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م: ٧٦٪) من إجمالي الاستثمارات المبينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		المجموع	
القسط المتداول	القسط غير المتداول	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٦,٢٠٧,٤٧١	٢٦١,٣٦٠,٥٢٦	٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧	
(٤١,٧٦٥,٥٨٤)	(٢٢,٣٤١,٥٣٢)	(٦٤,١٠٧,١١٦)	
(٣٨,٣٣٣,٠٨٤)	(٣٦,١٠٤,٠٢٦)	(٧٤,٤٣٧,١١٠)	
<u>١٥٦,١٠٨,٨٠٣</u>	<u>٢٠٢,٩١٤,٩٦٨</u>	<u>٣٥٩,٠٢٣,٧٧١</u>	
إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويل ومبيعات تقسيط ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ناقص: دخل تمويل غير مكتسب			
صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويل ومبيعات تقسيط			
كما في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م		المجموع	
القسط المتداول	القسط غير المتداول	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٦,٦٦١,٢٨٠	١٦٢,٧١٣,٧٠٧	٣٠٩,٣٧٤,٩٨٧	
(٢٧,٨٧٨,٤٢١)	(٢٥,٩٠٩,٧١٣)	(٥٣,٧٨٨,١٣٤)	
(١٩,٢٨٤,٩٧٩)	(٢١,٥٢٨,٤٤٤)	(٤٠,٨١٣,٤٢٣)	
<u>٩٩,٤٩٧,٨٨٠</u>	<u>١١٥,٢٧٥,٥٥٠</u>	<u>٢١٤,٧٧٣,٤٣٠</u>	
إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويل ومبيعات تقسيط ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ناقص: دخل تمويل غير مكتسب			
صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويل ومبيعات تقسيط			

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,١٢٥,٠٧٩	٤٠,٣٦٣,٨٢٨	أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها
١٧٧,٠٨٢,٣٩٢	١٠٦,٢٩٧,٤٥٢	مستحقة خلال سنة واحدة
١٢١,٤٧٩,٩٨٠	٧٥,٩٢٣,٥٩٩	مستحقة خلال سنة إلى سنتين
٥٩,٢٥٨,٦٣٠	٣٥,٠٤٨,٤٢٩	مستحقة خلال سنتين إلى ثلاث سنوات
٨٠,٦٢١,٩١٦	٥١,٧٤١,٦٧٩	مستحقة خلال مدة أكثر من ثلاث سنوات
<u>٤٩٧,٥٦٧,٩٩٧</u>	<u>٣٠٩,٣٧٤,٩٨٧</u>	

بلغت الذمم المدينة المستحقة من بعض عملاء الشركة التي تجاوزت مدة استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١١٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م: ١٢٧,٩ مليون ريال سعودي). بلغت الأرصدة المدينة التي تجاوزت مدة استحقاقها من هؤلاء العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٥٩,١ مليون ريال سعودي (٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م: ٤٠,٤ مليون ريال سعودي).

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي ومبيعات التسقيط (تتمة)

الأرصدة التي لم يحل بعد موعد استحقاقها المتعلقة بالأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها على النحو التالي :

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	
٦٢,٣٤٧,٤٩٦	٧٦,٨٥٥,٤٦١	من شهر إلى أربعة أشهر
٦٥,٤٦٧,١١٣	٢٣,٤١٨,٤٤٥	من خمسة أشهر إلى ١٢ شهر
٨٤,٠٤٠	١٩,٣٨٣,٢٥٤	أكثر من ١٢ شهرا
<u>١٢٧,٨٩٨,٦٤٩</u>	<u>١١٩,٦٥٧,١٦٠</u>	

فيما يلي الأرصدة التي تجاوزت موعد استحقاقها :

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	
٢٠,٥٦٢,٨٣٤	٢٣,٧٩٨,٣٦٤	من شهر إلى أربعة أشهر
١٩,٠٦٠,٤٥٩	٩,٩٨٦,٧٦٣	من خمسة أشهر إلى ١٢ شهر
٧٤٠,٥٣٥	٢٥,٣٣٩,٩٥٢	أكثر من ١٢ شهرا
<u>٤٠,٣٦٣,٨٢٨</u>	<u>٥٩,١٢٥,٠٧٩</u>	

فيما يلي الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

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

٥٣,٧٨٨,١٣٤	محول من شركة أقباط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة)
١٠,٣١٨,٩٨٢	بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
<u>٦٤,١٠٧,١١٦</u>	صافي الحركة خلال الفترة
	في نهاية الفترة

شركة تمويلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي	سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات	تخمينات عقارات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,٩٥٨,١٢٢	-	١,٥٩١,٢٩٢	١,١٨٠,٨٢١	١,١٧٨,١٤١	٦,٨٠٨,٣١٠	٢,١٩٩,٥٥٨
٦,٠٣١,١١٤	١,٩١٧,٦٤٧	٦٦٠,٧١٩	٦٧٣,٦٠٠	٦٠٦,٩٠٨	١,٦١٠,٨٤٩	١,١١٠,٨٤٩
-	(١,٨٣٤,١٣٧)	-	(٢٩٦,٥٥٥)	-	١,٣٠٠	١,٨٣٢,٨٣٧
(٢٩٦,٥٥٥)	-	-	-	-	-	-
١٨,٦٩٢,٦٨١	٨٣,٥١٠	٢,٢٥٢,٠١١	١,٥٥٧,٨٦٦	١,٧٨٥,٠٤٩	٧,٨٧١,٠٠١	٥,١٤٣,٢٤٤
٦,٣٧٢,٨٩٣	-	٢٠٧,٣٨٣	٥٤٦,٥٧٦	٩٤٠,٦٣٦	٢,٦٤٠,٢٦١	٢,٠٣٨,٠٣٧
٢,٣٤٢,٢٧٦	-	٦٩٢,٠٥٢	٣١٧,٨٣٤	١١٧,٠١٣	٧٨٥,٦٥٦	٤٢٩,٧٢١
(٢٤٠,٤٥٣)	-	-	(٢٤٠,٤٥٣)	-	-	-
٨,٤٧٤,٧١٦	-	٨٩٩,٤٣٥	٦٢٣,٩٥٧	١,٠٥٧,٦٤٩	٣,٤٢٥,٩١٧	٢,٤٦٧,٧٥٨
١٠,٢١٧,٩٦٥	٨٣,٥١٠	١,٣٥٢,٥٧٦	٩٣٣,٩٠٩	٧٧٧,٤٠٠	٤,٤٤٥,٠٨٤	٢,٦٧٥,٤٨٦
٦,٥٨٥,٢٢٩	-	١,٣٨٣,٩٠٩	٦٣٤,٢٤٥	٢٣٧,٥٠٥	٤,١٦٨,٠٤٩	١٦١,٥٧١

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م

الاستهلاك:

محلول من شركة أقساط المالية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م

الاستهلاك المحمل للفترة
استيعادات

في نهاية الفترة

شركة تمويلي العالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧ - مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٨٣,٦٩٢	١٢,٨٩١,٧١١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٥,٩٧٦,٢٥٨	٢٠,٠١٣,٩٦٧	مطالبات تأمين مستحقة القبض
٥٢٨,٠٦٥	٦٨٤,٢٥٥	سلف للموظفين
٢٤٠,٥٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مستحقة القبض من التنازل (انظر الايضاح ٧-١)
-	٤,٠٠٣,١٠٤	مبالغ مستحقة القبض من عملاء (انظر الايضاح ٧-٢)
٤,٤٦٢,٢٥٥	٧,٠١٦,٨٧٥	مدينون آخرون
٥٩٩,١٩١	٣,٧٤٠,١٥٩	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٨٥,٠٤٩,٤٦١</u>	<u>٤٨,٣٥٠,٠٧١</u>	

٧ - ١ أبرمت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م اتفاقية تنازل مع طرف ثالث ("مؤسسة") للتنازل عن جميع حقوقها والحصة في التأمينات النقدية المحتفظ بها لدى البنوك بموجب اتفاقيات شراء وتورق مع تلك البنوك مقابل ثمن شراء بمبلغ ٢٤٠,٥ مليون ريال سعودي.

٧ - ٢ تمثل الذمم المدينة من العملاء نقص/زيادة في التحصيلات المستلمة من العملاء المرتبطين باتفاقيات شراء ذمم مدينة والمبلغ المطلوب دفعه وفقاً لعقود الخدمات المبرمة مع تلك البنوك.

٨ - ذمم دائنة

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٦,٣٨٠	١١٦,٣٨٠	مبالغ مدفوعة مقدماً من العملاء
٤,٩٩٣,٦٣٧	٨,٢٠٢,٦٩٥	إيرادات مؤجلة - إيرادات دعم الموزعين
-	٢٧,٢٤٩,١٠٩	مبالغ مستحقة الدفع لإتفاقية التنازل (أنظر الإيضاح ٨-١)
١٠٠,٥٢١	١٣,٧١٨,٢٩٥	دائنون أخرى
٢٣,٤٤٣,٨٢٨	-	تحصيلات مستحقة للبنك
١٨,٢٣٤,٣٣٨	٣,٢٠٨,٨٠١	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٦,٨٨٨,٧٠٤</u>	<u>٥٢,٤٩٥,٢٨٠</u>	

٨ - ١ وفقاً لاتفاقيات شراء الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي مع البنوك (الايضاح ١٧) خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م قامت البنوك بإرجاع بعض التأمينات النقدية مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي الى الشركة. تم التنازل عن الحقوق في هذه التأمينات النقدية الى المؤسسة (الايضاح ٧ - ١). تم تسجيل صافي المبلغ الذي تم الإفراج عنه كمبلغ مستحق الدفع الى المؤسسة وفقاً لاتفاقية التنازل المبرمة.

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	
٧,٥٢٥,٤٨٦	٥,٩٠٣,٠٥٣	زكاة مستحقة الدفع (الإيضاح ١١)
٥,٥٣٠,٦٤٤	٦,٣٣٠,٤٤٤	مكافأة مستحقة الدفع للموظفين
١,٠٢٦,٢٩١	٤٣٨,٤٨٠	إعلانات وعمولات مستحقة الدفع
٧,٠٩٩,٩٤٨	٤,٧٠٦,٦٠٤	مبالغ مستحقة أخرى
<u>٢١,١٨٢,٣٦٩</u>	<u>١٧,٣٧٨,٥٨١</u>	

١٠ - قرض قصير الأجل

يمثل هذا البند قرض بنكي قصير الأجل للوفاء بمتطلبات رأس المال العامل للشركة. القرض مضمون بضمانات من المساهمين ويترتب عليه فائدة حسب اسعار الفائدة التجارية السائدة.

١١ - الزكاة

تم تحويل القيمة الافتتاحية لمخصص الزكاة من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م.

كانت الحركة في مخصص الزكاة للفترة على النحو التالي:

للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي		في بداية الفترة محوّل من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسئولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م المخصص خلال الفترة المبالغ المدفوعة خلال الفترة
٧,٥٢٥,٤٨٦		
٧,٠٠٠,٠٠٠		
(٨,٦٢٢,٤٣٣)		
<u>٥,٩٠٣,٠٥٣</u>		في نهاية الفترة

الوضع الزكوي

أنهت الشركة وضعها الزكوي مع مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م لشركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة. لم يتم إصدار الربوط الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وللفترة المنتهية في ٢٥ نوفمبر ٢٠١٤ م من قبل المصلحة .

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة
تمثل الجهات ذات العلاقة ذات صلة زبيلة ومساهمين رئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي إدارة الشركة ومنشآت تحت السيطرة وتخضع لسيطرة الشركة وسيطرة مشتركة. وتتأثر بشكل جوهري بهذه الجهات . تعتمد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تقوم الشركة في دورة الاعمال العادية بعمليات الشراء والدفع مقابل السيارات من جهة ذات علاقة على أسس تجارية. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات للفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	الرصيد
شركة محمد يوسف ناغم للسيارات	شراء سيارات وتخصيص تكاليف عامة من جهة ذات علاقة	٣١٥,٩٧٣,٢٦٦	-
شركة التوبون العربي التجارية	مبالغ مستحقة الدفع مقابل خدمات مقدمة	٥,٢٣٠,٧٩٢	٨٦٩,٤٤٩
			٨٦٩,٤٤٩
مستحق من جهات ذات علاقة			
شركة يوسف ناغم للسيارات	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل شراء سيارات	٢٧٠,٨٣٧,٦٧٣	٢٨,٠٤٦,٣٨٢
شركة يوسف ناغم التجارية	أقساط مسددة عن تمويل سيارات لوظفي جهة ذات علاقة	٨٤٥,٢٠٦	٢,٠١٤,٧٥٢
مؤسسة حافل نقل الحجاج	أقساط مسددة عن تمويل سيارات لوظفي جهة ذات علاقة	٦٠٩,٣٢٩	٣,٥٤٣,٧٧٠
شركة جيباد	أقساط مسددة عن تمويل سيارات لوظفي جهة ذات العلاقة	٣٣,٦١٨	١٥٧,٢٤٦
شركة محمد يوسف ناغم للسيارات	دخل مساند من موزع مبيعات سيارات بعمولات مريحة مخصصة	٧,٥٥٤,٠٥٦	-
			٣٣,٧٦١,٦٥٠

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

تعويضات للإدارة الرئيسية
تكبدت الشركة خلال الفترة من ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م تكاليف بلغت ٥,٦٢٣,٢٦٧ ريال سعودي
كتعويضات للإدارة الرئيسية.

١٣ - إيرادات من أنشطة تمويلية

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

٣٠,٠٠٠,١٧٦
٢٠,٩١٣,٩٨٨
٢٩,٦٥٧,٦٦٨

٨٠,٥٧١,٨٣٢

إيرادات مرابحة
إيرادات تأمين
إطفاء صافي مطلوبات خدمة (الإيضاح ١٧)

١٤ - تكاليف مباشرة

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

١,٥٧٥,٣١١
٨٢,٠٦٦,٤٧٦
١٧,٦٦١,٨٢٣

١٠١,٣٠٣,٦١٠

تكاليف تمويل
تأمين
تكاليف مباشرة أخرى

١٥ - إيرادات تشغيلية أخرى

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

١,٦٦٢,٣٦٤
٧١,٢١٣

١,٧٣٣,٥٧٧

دخل اتعاب من العقود
إيرادات أخرى

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية

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

٤٣,٢٦٩,٦٠٩
٣,٧٦٨,٦٨٦
٣,٧٠٠,٠٠٠
٣,٧٢٢,٧١٨
١٩,٩٣٠,١٦٧

٧٤,٣٩١,١٨٠

تكاليف متعلقة بالموظفين
عمولة مبيعات
مصروفات معاد تحميلها من جهة ذات علاقة
إيجار مكاتب
أخرى

١٧ - اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي

وفقا لشروط بعض اتفاقيات شراء ذمم مدينة من عقود ايجار تمويلي، باعت الشركة ذمم مدينة من عقود ايجار تمويلي إلى البنوك.

تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي كمقدم خدمة وفقا لاتفاقيات الخدمة التي وقعت مع البنوك. الشركة مستمرة في إدارة هذه الذمم المدينة التي تم شراؤها مقابل أتعاب متفق عليها والتي تم الإفصاح عنها كإيرادات.

كان المركز المالي القائم لهذه الذمم المدينة من عقود الايجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي مبلغ ١,١٩٢,٢٧٩,٩٢١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م: ١,٩٥١,٢٧٩,٤٤٧ ريال سعودي).

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة القائمة من عقود الايجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وفي ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
ريال سعودي

٥٣١,٦٨٦,٤٧٧
٦٦٠,٥٩٣,٤٤٤

١,١٩٢,٢٧٩,٩٢١

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
ريال سعودي

٧٨١,٥٠٢,٤٥١
١,١٦٩,٧٧٦,٩٩٦

١,٩٥١,٢٧٩,٤٤٧

حتى ١٢ شهراً
أكثر من ١٢ شهراً

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات الخدمة:

٨٢,٣٢٢,٠٢٩
(١٤١,٦٧٠,٩٣٨)

(٥٩,٣٤٨,٩٠٩)

٥٦,٠٨٣,٧٦٩
(٨٥,٠٩٧,١٤٤)

(٢٩,٠١٣,٣٧٥)

إجمالي مبلغ موجودات الخدمة
إجمالي مبلغ مطلوبات الخدمة

صافي مطلوبات الخدمة

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

الحركة في إجمالي موجودات ومطلوبات الخدمة على النحو التالي :

مطلوبات الخدمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	مطلوبات الخدمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	موجودات الخدمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	محوّل من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م الاطفاء خلال الفترة (الإيضاح ١٣) المحقق من إعادة شراء ذمم مدينة
(٥٩,٣٤٨,٩٠٩)	(١٤١,٦٧٠,٩٣٨)	٨٢,٣٢٢,٠٢٩	
٢٩,٦٥٧,٦٦٨	٥٥,٦٥١,٦٨٤	(٢٥,٩٩٤,٠١٦)	
٦٧٧,٨٦٦	٩٢٢,١١٠	(٢٤٤,٢٤٤)	
<u>(٢٩,٠١٣,٣٧٥)</u>	<u>(٨٥,٠٩٧,١٤٤)</u>	<u>٥٦,٠٨٣,٧٦٩</u>	في نهاية الفترة

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ريال سعودي	محوّل من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦,٨٤٩,٣٨٨	
١,٨٥٦,٨٦٠	
(١,٤٨٠,١٨٠)	
<u>٧,٢٢٦,٠٦٨</u>	في نهاية الفترة

١٩ - احتياطي نظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من أرباح السنة الى احتياطي نظامي. تم تحويل هذا المبلغ من شركة أقساط العالمية للأعمال التجارية المحدودة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م ولم يتم تكوين مخصص بعد هذا التاريخ لكون الشركة تكبدت خسائر.

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة من ذمم دائنة ومبالغ مطلوبة لجهات ذات علاقة وقرض قصير الأجل وغيرها من المطلوبات، ويتم قياسها بدايةً بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بتكلفتها المطفأة. وتتكون الموجودات المالية من أرصدة بنكية ونقد وصافي استثمار في عقود ايجار تمويلي ومبيعات بالتقسيط ومبالغ مطلوبة من جهات ذات علاقة وذمم مدينة لثمن مؤجل وذمم متعلقة بالموظفين ومبالغ مستحقة من شركات تأمين وغيرها من الذمم المدينة، ويتم قياسها بدايةً بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تخفض بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها وانخفاض القيمة - إن وجد.

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر العملة. تشرف الإدارة العليا للشركة على إدارة هذه المخاطر بمساعدة إدارة الخزينة التي تبلغها بالمخاطر المالية وهيكل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية. تقوم إدارة الخزينة بطمأنة 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.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية جراء ما يطرأ على السوق من تقلبات. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار العملات، 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 البنوك، فإن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على صافي استثماراتها ضمن قائمة المركز المالي في عقود الأيجار التمويلي ومبيعات الاقساط والقروض .

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب 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 المتأخر 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.

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والطلبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع ريال سعودي (بالآلاف)	بدون فائدة ريال سعودي (بالآلاف)	بفائدة		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
		من سنة إلى ٥ سنوات ريال سعودي (بالآلاف)	خلال سنة واحدة ريال سعودي (بالآلاف)	
				الموجودات
٨٠,١٧٢	٨٠,١٧٢	-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد
٤٨,٣٥٠	٤٨,٣٥٠	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٣,٧٦٢	٣٣,٧٦٢	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٥٩,٠٢٤	-	٢٠٢,٩١٥	١٥٦,١٠٩	صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي
١٠,٢١٨	١٠,٢١٨	-	-	ومبيعات تقسيط
				ممتلكات ومعدات
٥٣١,٥٢٦	١٧٢,٥٠٢	٢٠٢,٩١٥	١٥٦,١٠٩	مجموع الموجودات
				الطلبات وحقوق المساهمين
٥٢,٤٩٥	٥٢,٤٩٥	-	-	ذمم دائنة
٨٦٩	٨٦٩	-	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٧,٣٧٩	١٧,٣٧٩	-	-	مبالغ مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٣٢,٥٣٠	-	-	٢٣٢,٥٣٠	قرض قصير الأجل
٢٩,٠١٣	-	٢٩,٠١٣	-	صافي مطلوبات الخدمة
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٢,٠١٤	١٩٢,٠١٤	-	-	حقوق المساهمين
٥٣١,٥٢٦	٢٦٩,٩٨٣	٢٩,٠١٣	٢٣٢,٥٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(٩٧,٤٨١)	١٧٣,٩٠٢	(٧٦,٤٢١)	الفرق

شركة تمويلي العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والطلبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع ريال سعودي (بالآلاف)	بدون فائدة ريال سعودي (بالآلاف)	بفائدة		٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م
		من سنة إلى ٥ سنوات ريال سعودي (بالآلاف)	خلال سنة واحدة ريال سعودي (بالآلاف)	
				الموجودات
٥٠,٥٠٦	٥٠,٥٠٦	-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢٨٥,٠٤٩	٢٨٥,٠٤٩	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١١٢,٦٣٩	١١٢,٦٣٩	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢١٤,٧٧٤	-	١١٥,٢٧٦	٩٩,٤٩٨	صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي
٦,٥٨٥	٦,٥٨٥	-	-	ومبيعات تسسيط
				ممتلكات ومعدات
٦٦٩,٥٥٣	٤٥٤,٧٧٩	١١٥,٢٧٦	٩٩,٤٩٨	مجموع الموجودات
				الطلبات وحقوق المساهمين
٤٦,٨٨٩	٤٦,٨٨٩	-	-	ذم دائنة
١,٩٦٤	١,٩٦٤	-	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢١,١٨٢	٢١,١٨٢	-	-	مبالغ مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	قرض قصير الأجل
٥٩,٣٤٩	-	٥٩,٣٤٩	-	صافي مطلوبات الخدمة
٦,٨٤٩	٦,٨٤٩	-	-	مكافاة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٣,٣٢٠	٢٨٣,٣٢٠	-	-	حقوق المساهمين
٦٦٩,٥٥٣	٣٦٠,٢٠٤	٥٩,٣٤٩	٢٥٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	٩٤,٥٧٥	٥٥,٩٢٧	(١٥٠,٥٠٢)	الفرق

تحليل المطلوبات المالية من خلال مواعيد الاستحقاق التعاقدية المتبقية

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن جميع المطلوبات المالية للشركة تستحق خلال سنة واحدة.

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال حدوث انخفاض في قيمة الموجودات بسبب عدم قدرة الأطراف 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 ودم الموظفين والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك شروطاً للموافقة على الائتمان وحدود الائتمان والضمانات والكفالات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى اللوائح الداخلية للشركة.

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

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركيز الائتمان من خلال تنويع الأنشطة وبيع الذمم المؤهلة للبيع وصافي الاستثمار المستقبلي في الذمم المدينة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال إحدى الجهات ذات علاقة والحصول على ضمانات شخصية وبنكية. وفي حالة بعض أنواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص للديون المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ 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 بصكوك ملكية السيارات المباعة بموجب عقود إيجار تمويلي باسم الشركة كضمان في حال تعثر 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 دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

لدى الشركة ترتيبات مع البنوك والتي لها تصنيف ائتماني ملائم. الموجودات الأخرى للشركة لا تتضمن أي انخفاض في القيمة.

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة من احتمال أن تؤثر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملة أجنبية في حال عدم قيام الشركة بالتحوط 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 بعملة غير الريال السعودي خلال الفترة فإنها لم تكن معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي احتياجاتها التمويلية. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة. يصل متوسط فترة الائتمان لمشتريات السيارات من جهة ذات علاقة وأطراف ثالثة إلى شهر واحد. لا يتم تحميل فائدة على الذمم الدائنة. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم وتتأكد الإدارة من توافر أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشؤها.

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

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	تاريخ الاستحقاق غير محدد	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
الموجودات					
٨٠,١٧٢	٨٠,١٧٢	-	-	-	٨٠,١٧٢
١٩,٣٣٥	١٩,٣٣٥	٢٩,٠١٥	-	-	٤٨,٣٥٠
٣٣,٧٦٢	٣٣,٧٦٢	-	-	-	٣٣,٧٦٢
٥٥,٢٢٣	١٠٠,٨٨٦	٢٠٢,٩١٥	-	-	٣٥٩,٠٢٤
-	-	-	-	١٠,٢١٨	١٠,٢١٨
١٨٨,٤٩٢	١٢٩,٩٠١	٢٠٢,٩١٥	١٠,٢١٨	٥٣١,٥٢٦	٥٣١,٥٢٦
مجموع الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
٤٥,٩٦٨	٦,٥٢٧	-	-	-	٥٢,٤٩٥
-	٨٦٩	-	-	-	٨٦٩
١٤,٠٦٢	٣,٣١٧	-	-	-	١٧,٣٧٩
١٣٨,٥٣٠	٩٤,٠٠٠	-	-	-	٢٣٢,٥٣٠
٣,٨٩٥	٨,٣٢٣	١٦,٧٩٥	-	-	٢٩,٠١٣
-	-	-	-	٧,٢٢٦	٧,٢٢٦
-	-	-	-	١٩٢,٠١٤	١٩٢,٠١٤
٢٠٢,٤٥٥	١١٣,٠٣٦	١٦,٧٩٥	١٩٩,٢٤٠	٥٣١,٥٢٦	٥٣١,٥٢٦
(١٣,٩٦٣)	١٦,٨٦٥	١٨٦,١٢٠	(١٨٩,٠٢٢)	-	-
(١٣,٩٦٣)	٢,٩٠٢	١٨٩,٠٢٢	-	-	-
فرق السيولة					
فرق السيولة المتراكم					

شركة تمويل العالمية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والطلبات الهامة (تتمة)

٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ م	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	تاريخ الاستحقاق غير محدد	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
الموجودات					
٥٠,٥٠٦	٥٠,٥٠٦	-	-	-	٥٠,٥٠٦
٢٨٢,٨١١	٢٨٢,٨١١	٢,٢٣٨	-	-	٢٨٥,٠٤٩
١١٢,٦٣٩	١١٢,٦٣٩	-	-	-	١١٢,٦٣٩
٤٤,٢٦٧	٤٤,٢٦٧	٥٥,٢٣١	١١٥,٢٧٦	-	٢١٤,٧٧٤
-	-	-	-	٦,٥٨٥	٦,٥٨٥
٤٩٠,٢٢٣	٤٩٠,٢٢٣	٥٧,٤٦٩	١١٥,٢٧٦	٦,٥٨٥	٦٦٩,٥٥٣
مجموع الموجودات					
الطلبات وحقوق المساهمين					
٤٢,٥٠٠	٤٢,٥٠٠	٤,٣٨٩	-	-	٤٦,٨٨٩
١,٩٦٤	١,٩٦٤	-	-	-	١,٩٦٤
١١,١٠٠	١١,١٠٠	١٠,٠٨٢	-	-	٢١,١٨٢
-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
٦,٦١٤	٦,٦١٤	١٦,٨٦٤	٣٥,٨٧١	-	٥٩,٣٤٩
-	-	-	-	٦,٨٤٩	٦,٨٤٩
-	-	-	-	٢٨٣,٣٢٠	٢٨٣,٣٢٠
٦٢,١٧٨	٦٢,١٧٨	٢٨١,٣٣٥	٣٥,٨٧١	٢٩٠,١٦٩	٦٦٩,٥٥٣
مجموع الطلبات وحقوق المساهمين					
٤٢٨,٠٤٥	٤٢٨,٠٤٥	(٢٢٣,٨٦٦)	٧٩,٤٠٥	(٢٨٣,٥٨٤)	-
فرق السيولة					
٤٢٨,٠٤٥	٤٢٨,٠٤٥	٢٠٤,١٧٩	٢٨٣,٥٨٤	-	-
فرق السيولة المتراكم					

٢٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بتعديله على ضوء التغييرات الطارئة في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ 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 ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
مجموع نسبة رأس المال

نسبة كفاية رأس المال

(بقسمة صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي على إجمالي حقوق المساهمين) ١,٨٧ مرة

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام ما بين طرفين بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من أرصدة لدى البنوك ونقد وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي ومبيعات تقسيط ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة وسلف للموظفين ومطالبات تأمين مستحقة وتتكون مطلوباتها المالية من ذمم دائنة ومبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة وقروض قصيرة الأجل ومطلوبات أخرى. كما في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م لم يكن هناك أدوات مالية محملة بالقيمة العادلة.

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

٢٢ - موافقة مجلس الإدارة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٤ جمادى الثانية ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٦م).