

الشركة الوطنية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| <u>صفحة</u> | <u>فهرس</u> |
|-------------|----------------------------------|
| ١ | تقرير المراجع المستقل |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة الارباح او الخسائر |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٧ - ٢٩ | إيضاحات حول القوائم المالية |



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة الوطنية للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه:

نود أن نلفت الانتباه كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية، فإن الإدارة قد قامت بتقدير وعاء الزكاة إستناداً إلى تفسيراتها للوائح والأنظمة الخاصة بالهيئة العامة للزكاة والدخل.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمعايير والإصدارات الأخرى التي إعتدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين واحكام نظام الشركات ونظام الشركة الاساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

١ - ١

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا.

والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

إن القوائم المالية للشركة الوطنية للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ككل تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)

الرياض في ١٨ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
الموافق ٦ مارس ٢٠١٨ م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | إيضاح | |
|-------------|-------------|-------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| ٦,٩٤٦,٤٢٨ | ٧,٠٣٢,٠٤٥ | ٧ | الممتلكات والمعدات |
| ٢٢٠,٥٢٢,٩٧٧ | ١٩٠,٠٦١,٨٣٠ | ٨ | أوراق قبض الجزء غير المتداول |
| ١١,٢٨٧,١٩٥ | ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | ٢٠ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٣٨,٧٥٦,٦٠٠ | ٢٠٧,٣٥١,٥٧٩ | | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ٢٠٧,٥٤٥,٧٥٣ | ١٧٥,٤٤١,٦٩٠ | ٨ | أوراق قبض الجزء المتداول |
| ٢,٠٣٩,٧٠٤ | ٢٤٤,٨٣٤ | | نعم مدينة أخرى |
| ٨٩٥,٣٠٠ | ٨٣٠,٥٢٦ | | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ | النقدية وأرصدة البنوك |
| ٢٣٢,٥٥٢,٧٢٦ | ٢١٤,٤٤٩,٢٧٠ | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٤٧١,٣٠٩,٣٢٦ | ٤٢١,٨٠٠,٨٤٩ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال |
| ١٣,٧١٥,٨٤٧ | ١٧,١٧٩,٧٨٨ | ١٠-٦ | الاحتياطي النظامي |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢ | إحتياطي عام |
| --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | ٢٠ | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٦٢,٠٥٣,٤٨٩ | ٧٩,٢٧١,١٣٤ | | الأرباح المبقاة |
| ٣٦٥,٧٦٩,٢٣٦ | ٣٨٥,٠٤٢,٦٣٧ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ١٤,٨٦١,١١٦ | --- | ١٣ | قروض طويلة الأجل |
| ٣,٢٥٨,٧٣٤ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | ١٨ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ١٨,١١٩,٨٥٠ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٢٢,٤٦٣,٠١١ | ٨,٥٩٩,٨٧٩ | ١٩ | داننون تجاريون |
| ٥٤٨,٩٦١ | ٥٠٤,٢٨٤ | | مصاريف مستحقة |
| ٣,٩٣٥,٤١٩ | ٣,٢٧٨,٩٩٩ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨,٩٠٠,٠٠٠ | --- | ١٤ | قروض قصيرة الأجل |
| ٣٤,٩٩٩,٩٩٥ | ٣,٦١١,١١١ | ١٣ | الجزء المتداول لقروض طويلة الأجل |
| ١٦,٥٧٢,٧٥٤ | ١٧,٥١٠,٥٧٦ | ١-١٥ | مخصص الزكاة |
| ٨٧,٤٢٠,١٤٠ | ٣٣,٥٠٤,٨٤٩ | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ١٠٥,٥٣٩,٩٩٠ | ٣٦,٧٥٨,٢١٢ | | إجمالي المطلوبات |
| ٤٧١,٣٠٩,٣٢٦ | ٤٢١,٨٠٠,٨٤٩ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

« إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية »

قائمة الأرباح او الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | ايضاح | |
|--------------|--------------|-------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| ٥٤,٤٣٢,٠٦٩ | ٤١,٣٧٦,٥٨٣ | | الإيرادات |
| ١٧,٦٩٠,٧١٧ | ١٥,٥٧٤,٠٣٩ | | ايرادات مكتسبة من عقود التأجير |
| ٧٢,١٢٢,٧٨٦ | ٥٦,٩٥٠,٦٢٢ | | رسوم تأمين وإدارة |
| (١٣,٠٨٠,٠٥٥) | (١٠,٨٣٥,١٨٠) | | إجمالي الإيرادات |
| ٥٩,٠٤٢,٧٣١ | ٤٦,١١٥,٤٤٢ | | تكاليف التأمين |
| (٥,٨٦٧,٨٢٣) | (٥,٦٢٠,٢٩٥) | ١٦ | إجمالي الأرباح |
| (٧,٢٢٧,٥٣٧) | (٧,٢٩٦,٦٩٨) | ١٧ | مصروفات البيع والتسويق |
| (٥,٥٩٥,١٥٦) | (١,٤٢٩,٣٥٢) | | مصروفات إدارية |
| (٢,٤٦٨,٨٢٩) | (٢,٢٦٤,٤٦٨) | ٩ | تكاليف تمويل |
| ٣٧,٨٨٣,٣٨٦ | ٢٩,٥٠٤,٦٢٩ | | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٢,٦٨٦,٤٧٠ | ٥,١٣٤,٧٧٩ | ١٢ | الدخل من العمليات |
| ٤٠,٥٦٩,٨٥٦ | ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | | إيرادات أخرى |
| (١,٠٥٣,٠٧٧) | --- | ١-١٥ | صافي الدخل قبل الزكاة |
| ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | | الزكاة |
| | | | صافي دخل السنة |
| | | | ربحية السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد: |
| ١,٥٩ | ١,٣٩ | ٢٤ | المنسوبة إلى صافي الدخل للسنة |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |

« إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية »

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | إيضاح |
|------------|-------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | |
| | | صافي دخل السنة |
| | | الدخل الشامل |
| | | البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في |
| | | السنوات اللاحقة: |
| | | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | ٢٠ |
| ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | ٣٣,٢٣١,١٢٣ | |

« إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية »

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | إيضاح |
|---------------|--------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٠,٥٦٩,٨٥٦ | ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الدخل للسنة قبل الزكاة |
| | | تعديلات: |
| ٣٣٠,١٨٢ | ٢١٤,٧٧١ | ٧ الإستهلاك |
| ٤١٣,٣٩٩ | ٣٠٢,٨٨٢ | ١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المكون |
| ٢,٤٦٨,٨٢٩ | ٢,٢٦٤,٤٦٨ | ٩ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٥,٥٩٥,١٥٦ | ١,٤٢٩,٣٥٢ | تكاليف تمويل |
| ٤٩,٣٧٧,٤٢٢ | ٣٨,٨٥٠,٨٨١ | |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| ٩١,٧٨٢,٩٤٦ | ٦٠,٣٠٠,٧٤٢ | أوراق قبض |
| (٣٦٨,٢٥٠) | ٦٤,٧٧٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| (١,١٠٩,٢٧٩) | ١,٧٩٤,٨٧٠ | ذمم مدينة أخرى |
| ٣,٧٦٤,٦٣٢ | (١٣,٨٦٣,١٣٢) | دائنون تجاريون |
| (٤٢٦,٩١٦) | (٤٤,٦٧٧) | مصاريف مستحقة |
| (٢,٠٥٣,٥٧٨) | (٦٧٦,٦٣٩) | ارصدة دائنة أخرى |
| (٣٢٦,٦٩٧) | (٣٠٨,٢٥٣) | ١٨ مكافأة نهاية خدمة المدفوعة للموظفين |
| ١٤٠,٦٤٠,٢٨٠ | ٨٦,١١٨,٥٦٦ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| --- | (٣٧٨,٧٩٤) | استثمارات متاحة للبيع |
| (٦٣,٦٩٠) | (٣٠٠,٣٨٨) | ٧ شراء ممتلكات ومعدات |
| (٦٣,٦٩٠) | (٦٧٩,١٨٢) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٢٣,٢٢٧,٧٧٨) | (٤٦,٢٥٠,٠٠٠) | سداد قروض طويلة الأجل |
| (٨٤,٣٧٧,٧٧٨) | (٨,٩٠٠,٠٠٠) | سداد قروض قصيرة الأجل |
| (٥,٣٥٠,٣٩١) | (١,٤٠٩,١٣٣) | تكاليف تمويل مدفوعة |
| (١٥,٠٠٠,٠٠٠) | (١٢,٥٠٠,٠٠٠) | ٢١ توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٤٨٠,٠٠٠) | (٥٢٠,٠٠٠) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (١٢٨,٤٣٥,٩٤٧) | (٦٩,٥٧٩,١٣٣) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ١٢,١٤٠,٦٤٣ | ١٥,٨٦٠,٢٥١ | التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| ٩,٩٣١,٣٢٦ | ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | النقد وما في حكمه كما في بداية السنة |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة |
| --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | بنود غير نقدية: |
| | | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |

« إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية »

الشركة الوطنية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

صفحة - ٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مبقاة | احتياطي عام | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | احتياطي نظامي | رأس المال | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م | |
|----------------------|---------------|-------------|--|---------------|-------------|--|--|
| | | | | | | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٣٤١,٧٣٢,٥٥٧ | ٨١,٩٦٨,٣٨٨ | --- | --- | ٩,٧٦٤,١٦٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م | إجمالي الدخل الشامل: صافي الدخل للسنة |
| ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | --- | --- | --- | --- | المحول إلى الاحتياطي النظامي | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| --- | (٣,٩٥١,٦٧٨) | --- | --- | ٣,٩٥١,٦٧٨ | --- | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦) |
| --- | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | --- | --- | --- | محول إلى احتياطي عام (إيضاح ٢٢) | محول إلى احتياطي عام (إيضاح ٢٢) |
| (٤٨٠,٠٠٠) | (٤٨٠,٠٠٠) | --- | --- | --- | --- | المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين: | المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين: |
| (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | --- | --- | --- | --- | أرباح موزعة (إيضاح ٢١) | أرباح موزعة (إيضاح ٢١) |
| ٣٦٥,٧٦٩,٣٣٦ | ٦٢,٥٣٤,٤٨٩ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | --- | ١٣,٧١٥,٨٤٧ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٣٦٥,٧٦٩,٣٣٦ | ٦٢,٥٣٤,٤٨٩ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | --- | ١٣,٧١٥,٨٤٧ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م |
| ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | --- | --- | --- | --- | إجمالي الدخل الشامل: | إجمالي الدخل الشامل: |
| --- | (٣,٤٦٣,٩٤١) | --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | ٣,٤٦٣,٩٤١ | --- | صافي الدخل للسنة | صافي الدخل للسنة |
| (١,٤٠٨,٢٨٥) | --- | --- | --- | --- | --- | المحول إلى الاحتياطي النظامي | المحول إلى الاحتياطي النظامي |
| (٥٢٠,٠٠٠) | (٥٢٠,٠٠٠) | --- | --- | --- | --- | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٢,٥٠٠,٠٠٠) | (١٢,٥٠٠,٠٠٠) | --- | --- | --- | --- | المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين: | المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين: |
| (٩٣٧,٨٢٢) | (٩٣٧,٨٢٢) | --- | --- | --- | --- | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦) |
| ٣٨٥,٠٤٢,٦٣٧ | ٧٩,٢٧١,١٣٤ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | (١,٤٠٨,٢٨٥) | ١٧,١٧٩,٧٨٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | زكاة (إيضاح ١٥) | زكاة (إيضاح ١٥) |
| | | | | | | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |

« إن الإيضاحات المرفقة من ١ - ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية »

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١ - الوضع القانوني والنشاط
الشركة الوطنية للتقسيط (" الشركة ") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ بتاريخ ٢١ شعبان ١٤١٥ هـ (الموافق ٢٨ مارس ١٩٨٩).

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية الحادي عشر المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٨/٢٢ هـ الموافق لـ ٢٠١٧/٥/١٨ م تم تغيير اسم الشركة بجميع سجلاتها وتراخيصها وبكامل أصولها وخصومها وجميع عناصرها الادارية والعينية والمالية الى الشركة الوطنية للتمويل، وذلك بموجب السجل رقم ١٠١٠٠٧١٧٥٧ الصادر بتاريخ ١٠/٢٣/١٤٣٨ هـ الموافق لـ ٢٠١٧/٧/١٨ م من مدينة الرياض.

تزاوّل الشركة نشاط الاجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الاصول الانتاجية والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢١ / اش / ٢٠١٤٠٦ / وتاريخ ٢٩ / ١٠ / ١٤٣٥ هـ.

ويقع المكتب الرئيسي للشركة الوطنية للتمويل في حي الملك عبد العزيز - طريق صلاح الدين الأيوبي - الرياض - المملكة العربية السعودية، كما أن الشركة لديها فروع في الرياض، جدة، الدمام، القصيم وأبها ولديها سجلات تجارية منفصلة.

٢ - بيان الإلتزام
خلال عام ٢٠١٧ م اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ ابريل ٢٠١٧ م) ("التعميم") وتعديلات لاحقة من خلال توضيحات معينة تتعلق بالمعالجة المحاسبية عن الزكاة وضريبة الدخل. ويظهر أثر هذه التعديلات في انه سيتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع تسجيل التزام بنفس المبلغ في قائمة المركز المالي.

وبتطبيق الإطار العمل اعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطبيقاً لمتطلبات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتعلق بالمعالجة المحاسبية عن الزكاة وضريبة الدخل، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها عموماً في المملكة العربية السعودية والصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣ - عملة العرض والنشاط
تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الرئيسية للشركة. كافة الأرقام تم تقريبها لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤ - أسس الإعداد
تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. أسس القياس موضحة بالكامل في السياسات المحاسبية أدناه.

تحتفظ الشركة بالسجلات المحاسبية وفقاً لأساس الاستحقاق والمطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تتوافق في معظمها مع معايير المحاسبة الدولية.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٥- المعايير والتفسيرات والتعديلات
المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة للمعايير القائمة والتي ينبغي تطبيقها عن السنة المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.
لم تقم الشركة بتطبيق أي معايير أو تعديلات جديدة لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة.

المعايير الجديدة والتعديلات للمعايير والتفسيرات القائمة
ليس هناك تعديل على المعايير القائمة أو معايير جديدة ليتم العمل بها خلال السنة لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.
وعلاوة على ذلك، لم تقم الشركة بتبني المعايير الجديدة أدناه والتعديلات للمعايير القائمة بصورة مبكرة والتي تتوافق مع عمليات الشركة:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (تاريخ العمل ١ يناير ٢٠١٨م)
تم استبدال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الصادر في يوليو ٢٠١٤م عوضاً عن المعيار الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية:
الإقرار والقياس بحيث يتضمن المعيار رقم (٩) الإرشادة المعدلة لتصنيف وقياس الأدوات المالية بما فيها الخسائر المتوقعة للانتمان واحتساب الانخفاض للأصول المالية وكذلك المتطلبات المحاسبية الجديدة للتحوط. كما أنها تشمل الضوابط المتعلقة بالاعتراف بالأدوات المالية الخاصة بالمعيار الدولي رقم (٣٩)، علماً بأن الشركة بصدد دراسة وتقييم أية آثار تترتب على المعيار الدولي رقم (٩).

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الأيجار (تاريخ العمل ١ يناير ٢٠١٩م)
إن المعيار الدولي رقم (١٦) يحدد بشكل رئيسي متطلبات المؤجرين المحاسبية بالمعيار الدولي رقم (١٧) وبالتالي يستمر المؤجر بتصنيف العقود التشغيلية أو العقود التمويلية وذلك باعتماد هذين النوعين من التأجير بشكل مختلف كما أن المعيار الدولي رقم (١٦) يتطلب تحسين الإفصاح المقدم من قبل المؤجرين والذي يؤدي إلى تحسين الإفصاح فيما يتعلق بمخاطر المؤجر خاصة تلك المتعلقة بالتعرض لمخاطر القيمة المتبقية. وطبقاً لتقدير الإدارة المبدئي فإنه لن يكون هناك أي تأثير جوهري للمعايير الجديدة على القوائم المالية.

إن المعايير الأخرى الجديدة أو المعدلة بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تاريخ العمل ١ يناير ٢٠١٨م) ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٦- السياسات المحاسبية الهامة
تم استخدام نفس السياسات المحاسبية في إعداد هذه القوائم المالية كما تم استخدامها في إعداد القوائم المالية السنوية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٦ استخدام التقديرات
يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والتي تتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاحات للموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إصدار القوائم المالية وتقرير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة. على الرغم من أن هذه التقديرات مبنية على دراية ومعرفة الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، والنتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات على نحو وأساس مستمر ويتم الإقرار بمراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل تلك التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو على فترة المراجعة و فترات مستقبلية في حال أثر هذا التعديل على كل من الفترات الحالية والمستقبلية. يعتبر الانخفاض (الأصول المالية وغير المالية) ومخصص الزكاة والمخصصات الأخرى والعمر الافتراضي للممتلكات والمعدات من أهم التقديرات والافتراضات التي تقوم بها الإدارة.

الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات وعدم التأكد هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية بعد عملية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

٢-٦ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. حيث لا يتم استهلاك الأراضي. إن التكلفة مخصوماً منها القيمة التقديرية المقدرة للممتلكات والمعدات تستهلك على أساس القسط الثابت على مدار العمر المقدر للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف التي تحدد بأن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات وعند زيادة القيمة الدفترية عن المبالغ المقدرة والقابلة للإسترداد وتخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للتحويل وذلك كونها أعلى من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات، والفرق بين عائدات التخلص منها والقيمة الدفترية للموجودات ويتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم إطفاء التحسينات المستأجرة على أساس القسط الثابت للعمر المقدر للتحسينات أو مدة عقد الإيجار، أيهما كان أقصر في المدة.

يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الأرباح أو الخسائر. الإصلاح والصيانة التي تزيد من القيمة أو إطالة مدة عمرها فيتم رسملتها على الأصول الثابتة.

يتم الإقرار بالإستهلاك وفقاً للمعدلات السنوية كما يلي:

- المباني ٣٣ عام
- المركبات/ السيارات ٤ أعوام
- الأثاث والتركيبات من ٤ إلى ١٠ أعوام
- أجهزة الحاسب الآلي ٤ أعوام
- تحسينات المباني المستأجرة مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣-٦ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكلفة الاقتراض المتعلقة مباشرة بالاقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة خلال الفترة الزمنية الضرورية لاستكمال وإعداد الموجودات للاستخدام المرغوب منها أو لعملية البيع، تكاليف الاقتراض الأخرى التي تم خلال السنة والتي يتم تكبدها والتقرير عنها كتكلفة تمويل.

٤-٦ أوراق القبض

عقود الإيجار التي تقوم فيها الشركة بشكل كبير بنقل كافة المخاطر والعوائد الطارئة لملكية أصل للمستأجرين ويتم تصنيفها كعقود تمويلية ويتم تسجيل عقود الإيجار التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار.

تشمل الاستثمارات الإجمالية في الإيجارات التمويلية مجموع مدفوعات التأجير المستقبلية على الإيجارات التمويلية (مستحقات الإيجار) بالإضافة إلى المبالغ المتبقية التقديرية المستحقة. الفرق بين مستحقات الإيجار وتكلفة الأصل المؤجر يتم تسجيلها كإيرادات التمويل التأجيري غير المكتسب ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة الدفع.

٥-٦ المخصصات

مخصصات خسائر الإيجار

تقوم الشركة بمراجعة مستحقات الإيجار على أساس ربع سنوي لتقييم ما إذا كانت هناك مخصصات محددة للخسائر والتي يجب أن تسجل في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتطلب ذلك إصدار مخصصات هامة من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. ومثل تلك التقديرات تستند بالأساس على افتراضات من عدة عوامل تشمل درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية على تلك المخصصات.

بالإضافة إلى إصدار مخصصات معينة بشأن المستحقات الهامة من عقود الإيجار وبشكل منفرد، كما تقدم الشركة أيضاً مخصصاً جماعياً للخسائر مقابل مستحقات الإيجار والتي على الرغم من عدم تحديدها بصورة خاصة فإنها تتطلب إصدار مخصص محدد ذو خطر أعلى للإعسار عن السداد مما كانت عليه عندما تم منحها في الأساس، ويستند هذا المخصص الجماعي على أي تدهور في الفئة الداخلية للإفصاح منذ تم منحها ويستند حجم المخصصات على نموذج الخسارة التاريخية للمستحقات من عقود الإيجار ضمن كل درجة وتعديلها لتعكس التغييرات الاقتصادية الحالية ويتم شطب المستحقات من عقود الإيجار عندما ترى الإدارة ذلك واحتمال حدوث أي تحصيل في المستقبل ترى الإدارة أن يكون وفقاً للحد الأدنى لعملية التحصيل.

مخصصات أخرى

يتم الإقرار بمخصصات أخرى عندما يكون لدى الشركة التزامات قانونية أو ضمنية نتيجة لأحداث سابقة على أن تتدفق الموارد التي تجسد التدفقات الاقتصادية والتي ستكون مطلوبة لتسوية تلك الالتزامات ويمكن إعداد التقييم المعتمد عن مدى حجم تلك الالتزامات ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

٦-٦ الدائنون والمصاريف المستحقة

يتم الإقرار بالمطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم يتم ذلك.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

- ٧-٦ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقوم الشركة بعمل مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لأحكام قانون العمل والعمال والمعمول به في المملكة العربية السعودية وتستند هذه المكافآت على أساس الراتب النهائي للموظف ومدة الخدمة والتي تخضع لاستكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة.
ويتم احتساب التكاليف المتوقعة والمستحقة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة للموظفين.
- ٨-٦ الإيرادات
إيرادات العمولات من الإيجار التمويلي والبيع بالتقسيط يتم الإقرار بها على أساس العائد الفعلي على الأرصدة غير المسددة. الدخل والإيرادات غير المكتسبة يتم تأجيلها وخصمها من إجمالي رصيد الحسابات المدينة.
يتم الإقرار بإيرادات التأمين من عقود التأجير والتقسيط كإيرادات عند استحقاقها. الرسوم والأتعاب الإدارية بصفة عامة تكون غير قابلة للاسترداد ويتم الإقرار بها عند توقيع العقد.
- ٩-٦ الزكاة
تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. وتقدر الزكاة على أساس الاستحقاق. ويتم تحميل مخصص الزكاة بقائمة الدخل وأي فرق في التقدير يتم تسجيله عند استلام الربط النهائي للزكاة، في الوقت الذي يتم دفع مخصص الزكاة فيه.
- ١٠-٦ الإحتياطي النظامي
بموجب لوائح المملكة العربية السعودية لنظام الشركات، فإنه ينبغي تجنب ١٠٪ من الدخل عن السنة وتسجل بالإحتياطي النظامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التجنب عندما يبلغ إجمالي الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- ١١-٦ المصروفات
مصروفات البيع والتسويق والتي تتكون أساساً من التكاليف المتكبدة في تسويق المنتجات والخدمات التي تقوم بها الشركة ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.
- ١٢-٦ العملات الأجنبية
يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي ووفقاً لأسعار الصرف السائدة في وقت المعاملة. وفي تاريخ قائمة المركز المالي للشركة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ ويتم الإقرار بالأرباح والخسائر الناتجة عن عملية التسوية والتحويل في قائمة الدخل.
- ١٣-٦ الأطراف ذات العلاقة
في سياق الدورة العادية لأعمال الشركة تقوم الشركة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وتعتبر الأطراف ذات العلاقة بالشركة إذا كان لدى أحد تلك الأطراف القدرة سواء أكانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة في ممارسة تأثير كبير على الشركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية أو العكس أو عندما تكون الشركة وأحد تلك الأطراف خاضعين لسيطرة مشتركة أو تأثير كبير. ويتم قياس هذه المعاملات وفقاً للمبالغ المتفق عليها بين كلا الطرفين.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٤-٦ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة بحيث يقوم بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى.

١٥-٦ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشمل الموجودات المالية كما يتم استبعاد المطلوبات المالية عند فصلها وذلك عندما يتم الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

وباستبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية في مقابل المبالغ المستلمة (والمدينة) أو المدفوعة (الدائنة) يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

١٥-٦-١ الأصول المالية

الإعتراف المبني والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية في الإقرار المبني كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والقروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط ضمن سياسة تحوط فعالة وحسب الحاجة.

تحدد الإدارة تصنيف الموجودات المالية في وقت الإعتراف المبني.

يتم الإقرار بجميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها في حالة أن تكون الموجودات المالية غير مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات المنسوبة إلى اقتناء الموجودات / المالية.

القياس اللاحق

وتصنف الموجودات المالية لأغراض القياس اللاحقة إلى أربع فئات:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- القروض والحسابات المدينة
- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- استثمارات مالية متاحة للبيع

لم تحدد الشركة أية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو من خلال الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشط. وهي مدرجة في الموجودات المتداولة، باستثناء استحقاقات أكثر من ١٢ شهرا من أو بعد تاريخ قائمة المركز المالي والتي تصنف على أنها موجودات غير متداولة. تشمل القروض والذمم المدينة القروض والسلفيات والودائع ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى والنقدية وشبه النقدية بعد الاعتراف/ الإقرار المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصا أي انخفاض، وتسجل إعادة هيكلة الذمم المدينة / إعادة جدولتها على شروط وأحكام المراجعة التي المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات أو المعايير التي تشير إلى أن عملية الدفع من المرجح أن تكون مستمرة.

الموجودات المالية

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو لم تصنف في أي من الفئات الأخرى، يتم قياس الإستثمارات بعد الاعتراف المبدئي كإستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم إدراج كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرة في حقوق المساهمين من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وعندما يتم التخلص من الإستثمارات، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المتراكمة، يتم تسجيلها سابقا في المساهمين بقائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج توزيعات الأرباح المكتسبة عند الإعتراف بالإستثمارات المالية المتاحة للبيع في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الإلتخفاض في الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي للشركة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تنخفض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإن المبلغ القابل للاسترداد والمقدر للأصل يتم تحديده ويتم الإعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للأصل والقيمة الدفترية. ويتم الإبلاغ عن خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٦-١٥-٢ المطلوبات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو مطلوبات مالية أخرى حسب الحاجة وتقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية في الإعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض، صافي القروض المنسوبة مباشرة من تكاليف المعاملات. وتتضمن المطلوبات المالية للشركة ذمم تجارية دائنة وأخرى وسحب على المكشوف من البنوك والقروض والسلفيات وعقود الضمانات المالية، والأدوات المالية المشتقة.

القياس اللاحق

قياس المطلوبات المالية يعتمد على تصنيفها ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تحدد الشركة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى (والتي تتضمن القروض والسلف وضم تجارية دائنة وأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إطفاء تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والسلف على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٦-١٥-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وعندما تنوي الشركة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. وبالمثل، أيضا يتم تعويض بنود الإيرادات والمصروفات لهذه الموجودات والمطلوبات والمبلغ بالصافي في القوائم المالية.

٦-١٥-٤ العقود بالطريقة العادية

الطريقة العادية لشراء ومبيعات الموجودات المالية هي تلك العقود التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد والمتعارف عليه. يتم الإعراف بالطريقة العادية لكافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول.

٦-١٦ النقد وما في حكمه

تتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وبنوك دائنة واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ان وجدت، مع تاريخ الاستحقاق لفترة ثلاثة شهور أو أقل المتاحة للشركة بدون أي قيود.

٦-١٧ توزيعات أرباح

يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين لشركة سعودية مساهمة مقفلة كالتزام في القوائم المالية عن الفترة التي يتم فيها اعتماد تلك التوزيعات للأرباح.

٦-١٨ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أيه مؤشرات على أن أصل ما قد تنخفض قيمته في حالة وجود أي إشارة لذلك، أو عند طلب اختبار انخفاض القيمة السنوية للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. إن قيمة الموجودات القابلة للاسترداد يكون أعلى من الأصل، أو الوحدة المنتجة للنقد، والقيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع وقيمتها في الاستخدام والمحددة للموجودات الفردية، إلا إذا لم يقم الأصل بانتاج التدفقات النقدية، والتي تكون إلى حد كبير مستقلة عن تلك الأصول أو مجموعة من الموجودات الأخرى. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى المبلغ القابل للاسترداد يتم إسقاط خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقا فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات / الافتراضات المستخدمة لتحديد أصل قيمة المبلغ القابل للاسترداد منذ آخر إقرار للخسارة في انخفاض قيمة الأصل وتكون عملية الإسقاط محدودة لذا فإن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد خصم الاستهلاك وكأنه لم يتم تحقيق أي خسارة نتيجة انخفاض القيمة للموجودات في السنوات السابقة.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٧- الممتلكات والمعدات

| الإجمالي | تحسينات المباني المستأجرة | أجهزة الحاسب الآلي | الأثاث والتركيبات | المركبات / السيارات | المباني | الأراضي | ريال سعودي |
|------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------|-----------|--|
| ١٣,٨٠٢,٢٢٨ | ١,٦٥٣,٢٨٩ | ٢,٠٧٧,١٨٩ | ٢,٢١٦,٧٥٠ | ٤٤٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | ٢٠١٧ م |
| ٣٠٠,٣٨٨ | ١٠٤,١٥٠ | ٩٥,٧٩٥ | ١٠٠,٤٤٣ | --- | --- | --- | التكلفة |
| (٢٦١,٠٤١) | (٢٦١,٠٤١) | --- | --- | --- | --- | --- | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م |
| ١٣,٨٤١,٥٧٥ | ١,٤٩٦,٣٩٨ | ٢,١٧٢,٩٨٤ | ٢,٣١٧,١٩٣ | ٤٤٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | إضافات خلال السنة |
| ٦,٨٥٥,٨٠٠ | ١,٦٠١,٦٧٥ | ١,٩٩٧,٣١٠ | ٢,١٠٨,٦٤١ | ٤٣٣,٦٨٥ | ٧١٤,٤٨٩ | --- | إستبعادات |
| ٢١٤,٧٧١ | ٤٣,٠٧٣ | ٤٤,٢٤٤ | ٤٤,٦٤٢ | ٦,٣١٢ | ٧٦,٥٠٠ | --- | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
| (٢٦١,٠٤١) | (٢٦١,٠٤١) | --- | --- | --- | --- | --- | مجمع الإستهلاك المتراكم |
| ٦,٨٠٩,٥٣٠ | ١,٣٨٣,٧٠٧ | ٢,٠٤١,٥٥٤ | ٢,١٥٣,٢٨٣ | ٤٣٩,٩٩٧ | ٧٩٠,٩٨٩ | --- | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م |
| ٧,٠٣٢,٠٤٥ | ١١٢,٦٩١ | ١٣١,٤٣٠ | ١٦٣,٩١٠ | ٣ | ١,٧٥٩,٠١١ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | استهلاكات خلال السنة |
| ١٣,٧٣٨,٥٢٨ | ١,٦٥٣,٢٨٩ | ٢,٠٢٥,٤٨٩ | ٢,٢٠٤,٧٦٠ | ٤٤٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | إستبعادات |
| ٦٣,٦٩٠ | --- | ٥١,٧٠٠ | ١١,٩٩٠ | --- | --- | --- | التكلفة |
| ١٣,٨٠٢,٢٢٨ | ١,٦٥٣,٢٨٩ | ٢,٠٧٧,١٨٩ | ٢,٢١٦,٧٥٠ | ٤٤٠,٠٠٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م |
| ٦,٥٢٥,٦١٨ | ١,٥٥٦,٧٢٨ | ١,٩٢٨,٣٢١ | ٢,٠٥٦,٩٩٨ | ٣٣٥,٧٩٢ | ٦٣٧,٧٧٩ | --- | إضافات خلال السنة |
| ٣٢٠,١٨٢ | ٤٤,٩٤٧ | ٥٨,٩٨٩ | ٥١,٦٤٣ | ٩٧,٨٩٣ | ٧٦,٧١٠ | --- | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| ٦,٨٥٥,٨٠٠ | ١,٦٠١,٦٧٥ | ١,٩٩٧,٣١٠ | ٢,١٠٨,٦٤١ | ٤٣٣,٦٨٥ | ٧١٤,٤٨٩ | --- | مجمع الإستهلاك المتراكم |
| ٦,٩٤٦,٤٢٨ | ٥١,٦١٤ | ٧٩,٨٧٩ | ١٠٨,١٠٩ | ٦,٣١٥ | ١,٨٣٥,٥١١ | ٤,٨٦٥,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | استهلاكات خلال السنة |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |

تم توزيع مصاريف الإستهلاك على مصاريف البيع والتسويق والمصاريف العمومية والإدارية بمبلغ ١٤٢,٤٢٠ ريال سعودي (لعام ٢٠١٦ م: ٩٠,١٣٥ ريال سعودي)، وبمبلغ ٧٢,٣٥١ ريال سعودي (لعام ٢٠١٦ م: ٢٤٠,٠٤٧ ريال سعودي) على التوالي.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٨ - أوراق القبض

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|---------------|---------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي (الحد الأدنى للدفوعات) |
| ٥٢٨,٨٤١,٨٤٩ | ٤٦٣,١٤٠,١٧٦ | ناقص: |
| (١١,٠٦١,١٥٠) | (٦,٨١٣,٦٥٢) | ودائع التأمين الغير مستردة والمبالغ المستلمة مقدماً |
| (٦٢,٥٨٥,٩٨٥) | (٦١,٥٥٤,٠٥٨) | ناقص: |
| ٤٥٥,١٩٤,٧١٤ | ٣٩٤,٧٧٢,٤٦٦ | إيرادات التأجير غير المكتسبة |
| (٢٧,١٢٥,٩٨٤) | (٢٩,٢٦٨,٩٤٦) | صافي الاستثمارات في عقود التأجير (القيمة الحالية للحد الأدنى من المدفوعات) |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ناقص: |
| (٢٠٧,٥٤٥,٧٥٣) | (١٧٥,٤٤١,٦٩٠) | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (انظر ايضاح ٩) |
| ٢٢٠,٥٢٢,٩٧٧ | ١٩٠,٠٦١,٨٣٠ | صافي أوراق القبض |
| | | ناقص: صافي أوراق القبض - الجزء المتداول |
| | | صافي أوراق القبض - الجزء غير المتداول |

إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي وعقود التقسيط (الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار) والمستحقة على النحو التالي:

| | | |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| ٢٥١,٩٢٤,٣٨٨ | ١٧٨,٦٦٨,٨٣١ | لا تزيد عن سنة واحدة |
| ٢٦٤,٦٣٩,٢٣٩ | ٢٥٢,٩٥١,٨١٦ | تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات |
| ١٢,٢٧٨,٢٢٢ | ٣١,٥١٩,٥٢٩ | أكثر من خمس سنوات |
| ٥٢٨,٨٤١,٨٤٩ | ٤٦٣,١٤٠,١٧٦ | الإجمالي |

٩ - حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تتمثل حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|--------------|--------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٢٤,٦٩٧,٨٠٧) | (٢٧,١٢٥,٩٤٨) | ماتم تحميله خلال السنة |
| (٢,٤٦٨,٨٢٩) | (٢,٢٦٤,٤٦٨) | ماتم عكسه خلال السنة |
| ٤٠,٦٥٢ | ١٢١,٤٧٠ | الرصيد كما في نهاية السنة |
| (٢٧,١٢٥,٩٨٤) | (٢٩,٢٦٨,٩٤٦) | |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١٠- النقدية وأرصدة البنوك

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | |
|------------|------------|------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | النقد لدى البنوك |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | الاجمالي |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | |

١١- رأس المال

حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغ رأس مال الشركة المصرح والمدفوع بالكامل ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) بالقيمة الاسمية للسهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي.

وفيما يلي التسوية العددية لعدد الأسهم:

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | |
|------------|------------|----------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | الاسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | كما في بداية السنة |
| --- | --- | الاسهم الصادرة خلال السنة |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | كما في نهاية السنة |

١٢- إيرادات أخرى

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | |
|------------|------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ايرادات من الموجودات المالية |
| ١,٠٥٣,٥٦١ | ٣,٦٣٦,٤٩٢ | تسوية الدخل المبكر |
| ١١٢,٥٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | إيرادات أخرى |
| ١,٥٢٠,٤٠٩ | ١,٣٩٨,٢٨٧ | ايرادات ايجارات |
| ٢,٦٨٦,٤٧٠ | ٥,١٣٤,٧٧٩ | أخرى |
| | | الاجمالي |

١٣- قروض طويلة الأجل

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | |
|--------------|-------------|----------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | مضمونة |
| ٤٩,٨٦١,١١١ | ٣,٦١١,١١١ | قروض طويلة الأجل |
| (٣٤,٩٩٩,٩٩٥) | (٣,٦١١,١١١) | ناقص: الجزء المتداول |
| ١٤,٨٦١,١١٦ | --- | الجزء الغير متداول |

حصلت الشركة على تسهيلات قروض متوسطة الأجل من البنوك المحلية، بعد أن قامت الشركة بضمان تلك القروض عن طريق السندات الإذنية حيث تحمل معدل العمولة حسب سعر الفائدة المتداول بين البنوك السعودية. وتسد هذه القروض على أقساط ربع سنوية وشهرية مع أحكام متفاوتة حسب الاتفاقيات.

تشتمل اتفاقيات القروض على بعض البنود الملزمة والتي تتطلب الحفاظ على نسب مالية معينة. هذه النسب ينبغي على الشركة الوفاء والالتزام بها للسنة وجميع فترات التقارير السابقة.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٤- القروض قصيرة الأجل

خلال عام ٢٠١٦ م حصلت الشركة على تسهيلات بنكية قصيرة الأجل من البنوك المحلية بمبلغ ٨,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وتحمل معدل العمولة حسب سعر الفائدة المتداول بين البنوك السعودية. حيث تم الحصول على قروض قصيرة الأجل لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة وتم ضمان تلك القروض عن طريق السندات الإذنية.

١٥- الزكاة

تم احتساب الزكاة بمبلغ ٩٣٧,٨٢٢ ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: (١,٠٥٣,٠٧٧ ريال سعودي). والتي تتكون من مخصصات السنة الحالية.

تم احتساب مخصص الزكاة على النحو التالي:

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المخصصات الافتتاحية والتسويات الأخرى |
| ٢٠٣,٠٧٣,٦٥٩ | ١٧٢,٢٩١,٧٣٧ | القيمة المعدلة للأصول طويلة الأجل |
| (٥٢٨,٨٤١,٨٤٩) | (٤٦٣,١٤٠,١٧٦) | |
| (٧٥,٧٦٨,١٩٠) | (٤٠,٨٤٨,٤٣٩) | |
| ٤٢,١٢٣,٠٨٢ | ٣٧,٢٠٦,٧٦٤ | الدخل المعدل الخاضع للزكاة |
| ٤٢,١٢٣,٠٨٢ | ٣٧,٢٠٦,٧٦٤ | وعاء الزكاة |

١٥-١ حركات المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة عن السنة على النحو التالي: -

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٥,٥١٩,٦٧٧ | ١٦,٥٧٢,٧٥٤ | ماتم تكوينه خلال السنة |
| ١,٠٥٣,٠٧٧ | ٩٣٧,٨٢٢ | المدفوع خلال السنة |
| --- | --- | الرصيد كما في نهاية السنة |
| ١٦,٥٧٢,٧٥٤ | ١٧,٥١٠,٥٧٦ | |

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية الى الهيئة العامة للزكاة والدخل من عام ٢٠٠٧ م حتى عام ٢٠١١ م. حيث أن الشركة بصدد إعداد إقراراتها الزكوية للأعوام من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٧ م.

استلمت الشركة الربوط الزكوية للأعوام حتى عام ٢٠٠٦ م والتي تطالب بدفع التزامات إضافية ناتجة عن استبعاد اوراق القبض، وعليه قامت الشركة بالاعتراض بشأن آلية احتساب الوعاء الزكوي وعلى الاساس الذي تم بموجبه فرض هذه الالتزامات الزكوية الاضافية على الشركة ولم تزل القضية منظورة بديوان المظالم.

تقوم إدارة الشركة بتقدير الوعاء الزكوي إستناداً إلى تفسيراتها للوائح والأنظمة الخاصة بالهيئة العامة للزكاة والدخل.

وبناءً على الاجتماع بين محافظ مؤسسة النقد وشركات التمويل بخصوص الخلاف العام على طريقة حساب الوعاء الزكوي، لم يصدر حتى تاريخه قرار من الاطراف المعنية بذلك الخصوص، كما أن لدى الشركة نية باستخدام الاحتياطي العام مقابل أي فروقات زكوية قد تنتج عن ذلك.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٦- مصروفات البيع والتسويق

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | مزايا ومكافآت الموظفين |
| ٣,٧٤٨,٩٥٠ | ٣,٦٢٨,٣٦٤ | ايجارات |
| ٩٣٧,٥٠٠ | ٩٠٦,٢٥٠ | دعاية وإعلان |
| ٢٠١,٧١٧ | ١٠٦,٩٠٩ | منافع وخدمات |
| ٤٤٩,٨٠٨ | ٢٩٢,٥٥٤ | استهلاك (إيضاح ٧) |
| ٩٠,١٣٦ | ٧٢,٣٥١ | صيانة |
| ٥٢,٩٢٠ | ٧١,٦٧١ | أخرى |
| ٣٨٦,٧٩٢ | ٥٤٢,١٩٦ | الإجمالي |
| ٥,٨٦٧,٨٢٣ | ٥,٦٢٠,٢٩٥ | |

١٧- مصروفات إدارية

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | مزايا ومكافآت الموظفين |
| ٥,٥١٨,٨٢١ | ٥,٢٨٩,٨٥٤ | رسوم مهنية وأتعاب قانونية |
| ٥٦٦,٠٠٠ | ٧٨٤,١٢٨ | استهلاك (إيضاح ٧) |
| ٢٤٠,٠٤٧ | ١٤٢,٤٢٠ | منافع وخدمات |
| ١٥٤,٠١٢ | ١٣٥,٢٧٩ | صيانة |
| ٥٩,٥٨٥ | ٦٠,٤٩٤ | دعاية وإعلان |
| ٨٤,٩٤٩ | ٣٦,٩٣٤ | أخرى |
| ٦٠٤,١٢٣ | ٨٤٧,٥٨٩ | الإجمالي |
| ٧,٢٢٧,٥٣٧ | ٧,٢٩٦,٦٩٨ | |

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣,١٧٢,٠٣٢ | ٣,٢٥٨,٧٣٤ | المكون خلال السنة |
| ٤١٣,٣٩٩ | ٣٠٢,٨٨٢ | المدفوع خلال السنة |
| (٣٢٦,٦٩٧) | (٣٠٨,٢٥٣) | الرصيد كما في نهاية السنة |
| ٣,٢٥٨,٧٣٤ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | |

١٩- دائنون تجاريون

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|-----------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي |
| ١٧,٥٠٧,٥٦٥ | ٢,٠٧٧,٠٠٧ | مبالغ مستحقة للفروع |
| ٤,٩٥٥,٤٤٦ | ٦,٥٢٢,٨٧٢ | الإجمالي |
| ٢٢,٤٦٣,٠١١ | ٨,٥٩٩,٨٧٩ | |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠ - استثمارات متاحة للبيع

| ٢٠١٦ م | | ٢٠١٧ م | |
|------------|------------|-------------|------------|
| ريال سعودي | غير مدرجة | ريال سعودي | مدرجة |
| الإجمالي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ١١,٢٨٣,١٩٥ | ١١,٢٨٣,١٩٥ | ١١,٢٨٧,١٩٥ | ٤,٠٠٠ |
| --- | --- | ٨٩٢,٨٥٠ | --- |
| --- | --- | (٥١٤,٠٥٦) | --- |
| ١١,٢٨٣,١٩٥ | ١١,٢٨٣,١٩٥ | ١١,٦٦٥,٩٨٩ | ٤,٠٠٠ |
| --- | --- | --- | --- |
| --- | --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | --- |
| --- | --- | --- | --- |
| --- | --- | (١,٤٠٨,٢٨٥) | --- |
| ١١,٢٨٧,١٩٥ | ١١,٢٨٣,١٩٥ | ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | ٤,٠٠٠ |

التكلفة

كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

كما في نهاية السنة

التغيرات في القيمة العادلة

كما في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة

الحركة خلال السنة

إجمالي الحركة خلال السنة

كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

تتمثل الاستثمارات المدرجة في استثمارات شركة سند للتأمين التعاوني.

تتمثل الاستثمارات الغير مدرجة في استثمارات الشركة الدولية العمالية للتنمية العمرانية والاستثمار، والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٢١- توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠١٧ م قرر المساهمون في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧ م الموافقة على توزيع ارباح عن العام ٢٠١٦ م بلغت ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (خلال عام ٢٠١٦ م ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي عن العام ٢٠١٥ م).

٢٢- الإحتياطي العام

قرر مجلس ادارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٦ م بتخصيص مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي كإحتياطي عام يخصم من حساب الأرباح المدورة للأعوام السابقة، وينظر المجلس إلى أن ذلك يدعم ويقوي مركز الشركة المالي لمواجهة أي احتمالات مستقبلية لتوجيه هذا الإحتياطي لها. وقد تم إعتقاد الجمعية العامة للشركة لهذا الإحتياطي في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٣٨ هـ الموافق ١٨ مايو ٢٠١٧ م.

٢٣- الإلتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الإلتزام محتمل متعلق بالإعتراض المقدم للهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠٠٥ م و ٢٠٠٦ م بمبلغ وقدره ٥,٤٧٥,٠٠٠ ريال سعودي عن العام ٢٠١٧ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٥,٤٧٥,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٤- ربحية السهم الواحد

يتم احتساب أرباح السهم الواحد بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة بإجمالي ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر لعام ٢٠١٦ م ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم). الشركة لا يوجد لديها الأدوات التي تؤدي إلى ربحية السهم المخففة.

٢٥- المعلومات القطاعية

إن القطاع هو جزء مميز للشركة، والتي تعمل في مجال تقديم منتجات أو خدمات (قطاع الأعمال)، والذي يخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. الشركة تعمل فقط في المملكة العربية السعودية، ويتم تقديم المعلومات القطاعية فيما يتعلق بأعمال قطاعات الشركة والتي تشمل السيارات والعقارات والأثاث على أساس الهيكل التنظيمي والتقارير الداخلية لإدارة الشركة. لا تشمل موجودات القطاع النقد والأرصدة لدى البنوك، والاستثمارات المتاحة للبيع ودمم مدينة أخرى، والمبالغ المدفوعة مقدما والممتلكات والمعدات ومطلوبات الشركة غير مجزأة إلى قطاعات وذلك لاستخدامها كأساس لإعداد التقارير المالية وبما يتفق مع عملية إعداد التقارير الداخلية. وتستند المعلومات المفصح عنها أدناه بشأن الإبلاغ الحالي إلى متخذي وصانعي القرار بالشركة، والتي تم تحديدها في منصب الرئيس التنفيذي للشركة وتتم المعاملات بين قطاعات الأعمال بالشركة على أساس مبدأ الإستقلالية.

الشركة الوطنية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

صفحة ٢٢

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

يتم تصنيف قطاعات الشركة حسب المنتجات على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| المجموع | الأثاث والمفروشات | العقارات | السيارات / المركبات | إيضاح |
|--------------|----------------------|------------|------------------------|--------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤١,٣٧٦,٥٨٣ | ٨٨٧,٩٦٦ | ١٠,٢١٤,١١٨ | ٣٠,٢٧٤,٤٩٩ | الإيرادات المكتسبة من عقود التأجير |
| ١٥,٥٧٤,٠٣٩ | --- | ١,٢٦٤,٢٥٢ | ١٤,٣٠٩,٧٨٧ | رسوم إدارة وتأمين |
| ٥٦,٩٥٠,٦٢٢ | ٨٨٧,٩٦٦ | ١١,٤٧٨,٣٧٠ | ٤٤,٥٨٤,٢٨٦ | إجمالي الإيرادات |
| (١٠,٨٣٥,١٨٠) | --- | (١٢٥,٠٣١) | (١٠,٧١٠,١٤٩) | تكاليف التأمين |
| ٤٦,١١٥,٤٤٢ | ٨٨٧,٩٦٦ | ١١,٣٥٣,٣٣٩ | ٣٣,٨٧٤,١٣٧ | مجمل الربح |
| | | | | تكاليف غير موزعة |
| (٥,٦٢٠,٢٩٥) | | | | مصروفات البيع والتسويق |
| (٧,٢٩٦,٦٩٨) | | | | مصروفات إدارية |
| (١,٤٢٩,٣٥٢) | | | | تكاليف تمويل |
| (٢,٢٦٤,٤٦٨) | | | | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٢٩,٥٠٤,٦٢٩ | | | | الدخل من العمليات |
| ٥,١٣٤,٧٧٩ | | | | إيرادات أخرى |
| ٣٤,٦٣٩,٤٠٨ | | | | صافي الدخل قبل الزكاة |
| | | | | الزكاة |
| | | | | صافي الدخل للسنة |
| | | | | <u>الأصول القطاعية</u> |
| ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ١٥,٧٧٦,٩٦٧ | ٧٢,٦٩٣,٢٧٧ | ٢٧٧,٠٣٣,٢٧٦ | ٨ أوراق القبض |
| ٥٧,٧٠٥,٦١٤ | | | | الأصول (الموجودات) غير محملة / مخصصة |
| ٤٢٣,٢٠٩,١٣٤ | | | | مجموع الموجودات |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م | | | | ايضاح |
|------------------------------------|----------------------|-------------|------------------------|--------------------------------------|
| المجموع | الأثاث والمفروشات | العقارات | السيارات / المركبات | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥٤,٤٣٢,٠٦٩ | ١,٢٨٢,٧٩٦ | ١٩,٧٨٩,٢٦٠ | ٣٣,٣٦٠,٠١٣ | الإيرادات المكتسبة من عقود التأجير |
| ١٧,٦٩٠,٧١٧ | --- | ١,١٠٩,٧٩٩ | ١٦,٥٨٠,٩١٨ | رسوم إدارة وتأمين |
| ٧٢,١٢٢,٧٨٦ | ١,٢٨٢,٧٩٦ | ٢٠,٨٩٩,٠٥٩ | ٤٩,٩٤٠,٩٣١ | إجمالي الإيرادات |
| (١٣,٠٨٠,٠٥٥) | --- | (٦٤,٩٩٠) | (١٣,٠١٥,٠٦٥) | تكاليف التأمين |
| ٥٩,٠٤٢,٧٣١ | ١,٢٨٢,٧٩٦ | ٢٠,٨٣٤,٠٦٩ | ٣٦,٩٢٥,٨٦٦ | مجمل الربح |
| | | | | تكاليف غير موزعة |
| (٥,٨٦٧,٨٢٣) | | | | مصروفات البيع والتسويق |
| (٧,٢٢٧,٥٣٧) | | | | مصروفات إدارية |
| (٥,٥٩٥,١٥٦) | | | | تكاليف تمويل |
| (٢,٤٦٨,٨٢٩) | | | | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| ٣٧,٨٨٣,٣٨٦ | | | | الدخل من العمليات |
| ٢,٦٨٦,٤٧٠ | | | | إيرادات أخرى |
| ٤٠,٥٦٩,٨٥٦ | | | | صافي الدخل قبل الزكاة |
| (١,٠٥٣,٠٧٧) | | | | الزكاة |
| ٣٩,٥١٦,٧٧٩ | | | | صافي الدخل للسنة |
| | | | | الأصول القطاعية |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ١٠,٣١٠,٢٣٠ | ١٣٦,٩٧٨,٧٧٠ | ٢٨٠,٧٧٩,٧٣٠ | أوراق القبض |
| ٤٣,٢٤٠,٥٩٦ | | | | الأصول (الموجودات) غير محملة / مخصصة |
| ٤٧١,٣٠٩,٣٢٦ | | | | مجموع الموجودات |

القطاعات حسب نوع العميل
وفيما يلي تحليلاً لأعمال الشركة حسب فئة ونوع العملاء لإجمالي الاستثمارات من عقود الإيجار التمويلي:

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | ايضاح | |
|-------------|-------------|-------|---------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | | أفراد |
| ١٠٧,٥٠٢,٢٩٣ | ٨٧,١٣٨,٤٧٩ | | شركات |
| ٤٢١,٣٣٩,٥٥٦ | ٣٧٦,٠٠١,٦٩٧ | | المجموع |
| ٥٢٨,٨٤١,٨٤٩ | ٤٦٣,١٤٠,١٧٦ | ٨ | |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٦- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية الحادي عشر المنعقد بتاريخ ١٤٣٨/٨/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٧/٥/١٨م بالموافقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٦م بقيمة ٥٢٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦م عن العام ٢٠١٥م: ٤٨٠,٠٠٠ ريال سعودي) حيث كانت على النحو التالي:-

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | |
|------------|------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | الاعضاء |
| ٨٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠ | رئيس مجلس الإدارة |
| ٤٨٠,٠٠٠ | ٥٢٠,٠٠٠ | المجموع |

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الموجودات أو التي تم دفعه لنقل أحد المطلوبات (الالتزامات) في المعاملات المتعلقة بشكل منظم بين المشاركين في السوق وفي تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الموجودات أو نقل المطلوبات يحدث في إحدى الفرضيات:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات.

السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة يجب إتاحتها من قبل الشركة، ويتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات بأن المشاركين في السوق سوف يستخدمونها عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفق مصالحهم الاقتصادية.

الموجودات المالية للشركة تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمبالغ المستحقة من عقود التأجير والمبالغ المستحقة الأخرى والاستثمار في الأوراق المالية المحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع. بينما تتكون المطلوبات المالية للشركة من القروض وحسابات الدائنين والزكاة المستحقة ومصاريف أخرى مستحقة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات، فإن الشركة تستخدم بيانات السوق الملحوظة إلى أقصى حد ممكن. ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم على النحو التالي:

- المستوى رقم ١: قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى رقم ٢: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رسده للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى رقم ٣: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (أي المدخلات غير الملاحظة).

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ويندرج تحت المستوى رقم ٢ من التسلسل الهرمي باستثناء الاستثمار في الأوراق المالية المحتفظ بها كاستثمارات المتاحة للبيع والتي تندرج تحت المستوى رقم ٣ من التسلسل الهرمي. يتم قياس القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وبالصورة التقريبية لقيمتها العادلة. قد تكون القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية والمحتفظ بها كاستثمارات متاحة للبيع اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقد تكون مختلفة نظراً لعدم وجود معلومات موثوقة لإعادة قيمة الاستثمار، فقد تم تسجيلها بالتكلفة. وترى إدارة الشركة بأنه في حال إذا كانت المعلومات متاحة فسوف يتم إعادة تقييم تلك الاستثمارات من جديد وإن تأثر ذلك لن يكون جوهري.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | إيضاح | |
|-------------|-------------|-------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| | | | الموجودات المالية |
| | | | القيمة الدفترية |
| ١١,٢٨٧,١٩٥ | ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | ٢٠ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ٨ | أوراق قبض |
| ٢,٠٣٩,٧٠٤ | ٢٤٤,٨٣٤ | | ذمم مدينة أخرى |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ | النقدية وأرصدة البنوك |
| ٤٦٣,٤٦٧,٥٩٨ | ٤١٣,٩٣٨,٢٧٨ | | إجمالي القيمة الدفترية للقيمة العادلة |
| | | | القيمة العادلة |
| ١١,٢٨٧,١٩٥ | ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | ٢٠ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ٨ | أوراق قبض |
| ٢,٠٣٩,٧٠٤ | ٢٤٤,٨٣٤ | | ذمم مدينة أخرى |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ | النقدية وأرصدة البنوك |
| ٤٦٣,٤٦٧,٥٩٨ | ٤١٣,٩٣٨,٢٧٨ | | إجمالي القيمة العادلة |
| --- | --- | | الفرق في قيمة الموجودات المالية |
| | | | المطلوبات المالية |
| | | | القيمة الدفترية |
| ٤٩,٨٦١,١١١ | ٣,٦١١,١١١ | ١٣ | قروض طويلة الأجل (المتداولة وغير المتداولة) |
| ٣,٢٥٨,٧٣٤ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | ١٨ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٤٨,٩٦١ | ٥٠٤,٢٨٤ | | مصاريف مستحقة |
| ٣,٩٣٥,٤١٩ | ٣,٢٧٨,٩٩٩ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢,٤٦٣,٠١١ | ٨,٥٩٩,٨٧٩ | | دائنون تجاريون |
| ٨,٩٠٠,٠٠٠ | --- | ١٤ | قروض قصيرة الأجل |
| ٨٨,٩٦٧,٢٣٦ | ١٩,٢٤٧,٦٣٦ | | إجمالي القيمة الدفترية |
| | | | القيمة العادلة |
| ٤٩,٨٦١,١١١ | ٣,٦١١,١١١ | ١٣ | قروض طويلة الأجل (المتداولة وغير متداولة) |
| ٣,٢٥٨,٧٣٤ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | ١٨ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٤٨,٩٦١ | ٥٠٤,٢٨٤ | | مصاريف مستحقة |
| ٣,٩٣٥,٤١٩ | ٣,٢٧٨,٩٩٩ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢,٤٦٣,٠١١ | ٨,٥٩٩,٨٧٩ | | دائنون تجاريون |
| ٨,٩٠٠,٠٠٠ | --- | ١٤ | قروض قصيرة الأجل |
| ٨٨,٩٦٧,٢٣٦ | ١٩,٢٤٧,٦٣٦ | | إجمالي القيمة العادلة |
| --- | --- | | الفرق في قيمة المطلوبات المالية |
| ٣٧٤,٥٠٠,٣٦٢ | ٣٩٤,٦٩٠,٦٤٢ | | مجموع الفرق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية |
| ٣٧٤,٥٠٠,٣٦٢ | ٣٩٤,٦٩٠,٦٤٢ | | مجموع الفرق في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية |

لدى الشركة موجودات مالية كافية للوفاء بالتزاماتها كمطلوبات مالية.

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر الإدارة

هي المخاطر الكامنة في أنشطة الشركة والتي تدار من خلال عملية الرصد والتحديد والقياس المستمر. إن عملية إدارة المخاطر هامة لتحقيق الربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة إلى مخاطر مالية متنوعة والتي تشمل بشكل اساسي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة. ويكون المجلس مسؤولاً عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة، حيث تساعد لجنة المراجعة المجلس في القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر والتحقق منها، وجودة وسلامة الضوابط الداخلية للشركة، والمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تحد من تلك المخاطر من قبل إدارة الشركة يمكن تلخيصها فيما يلي:

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر التقلبات في قيمة الاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار الصرف الاجنبي. وتخضع الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في الدورة العادية لأعمالها. حيث تجري الشركة معاملاتها بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي، وترى إدارة الشركة أن نسبة تعرض الشركة لمخاطر العملات هي نسبة غير جوهرية.

مخاطر الائتمان

هي مخاطر الخسارة المالية التي تقع على الشركة نتيجة لعجز العملاء وأطراف مقابلة في الاداة المالية عن الوفاء بالتزامهم التعاقدية وتنشأ هذه المخاطر بصفة اساسية من الذمم المدينة للشركة وتقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها والمتعلقة بالذمم المدينة وذلك بوضع حدود ائتمان للعملاء ومراقبتها وفقا لسياسات وإجراءات محددة.

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | إيضاح | الموجودات المالية |
|-------------|-------------|-------|-----------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ٨ | أوراق قبض |
| ٢,٠٣٩,٧٠٤ | ٢٤٤,٨٣٤ | | ذمم مدينة أخرى |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ | النقدية وأرصدة البنوك |
| ٤٥٢,١٨٠,٤٠٣ | ٤٠٣,٦٨٠,٥٧٤ | | الإجمالي |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

أعمار أوراق القبض كما يلي:

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | |
|--------------|--------------|--------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٢٣,٤١٠,٧٠٧ | ٣٦٠,١٦٨,٧١٥ | لم يستحق حتى تاريخ نهاية السنة |
| ١٧,٥٧١,٥٣١ | ١١,٥٤٣,٩٢٨ | المستحق ١ - ٣٠ يوم |
| ١١,٥١٧,٦٤٧ | ٦,٢٦٥,١٤٩ | المستحق ٣١ - ٦٠ يوم |
| ٨,٣٤٥,٣١٩ | ٣,٧٤١,١٧٩ | المستحق ٦١ - ٩٠ يوم |
| ٥,٧٨٢,٤٤٩ | ٣,١٦٠,٤٠٠ | المستحق ٩١ - ١٢٠ يوم |
| ٧,٠٣٥,٧٦٢ | ٥,٦١٢,١٧٧ | المستحق ١٢١ - ١٨٠ يوم |
| ٨,٩٠٤,١٠١ | ٧,٧٢٦,٦٩٠ | المستحق ١٨١ - ٢٧٠ يوم |
| ٨,٣٩٦,٠٩٢ | ٧,٤١٣,٧٧٥ | المستحق ٢٧١ - ٣٦٥ يوم |
| ٣٧,٨٧٨,٢٤١ | ٥٧,٥٠٨,١٦٣ | أكثر من ٣٦٥ يوم |
| ٥٢٨,٨٤١,٨٤٩ | ٤٦٣,١٤٠,١٧٦ | |
| (٢٧,١٢٥,٩٨٤) | (٢٩,٢٦٨,٩٤٦) | |
| ٥٠١,٧١٥,٨٦٥ | ٤٣٣,٨٧١,٢٣٠ | |

ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
صافي المخصص

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه الشركة نتيجة لصعوبة الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية . وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة.

تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر الاموال الكافية على اساس منتظم للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

| المجموع | أكثر من سنة | من شهر حتى سنة | ايضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م |
|-------------|-------------|----------------|-------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | ١٠,٢٥٧,٧٠٤ | --- | ٢٠ | الموجودات المالية: |
| ٣٦٥,٥٠٣,٥٢٠ | ١٩٠,٠٦١,٨٣٠ | ١٧٥,٤٤١,٦٩٠ | ٨ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٢٤٤,٨٣٤ | --- | ٢٤٤,٨٣٤ | | أوراق قبض |
| ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | --- | ٣٧,٩٣٢,٢٢٠ | ١٠ | نم مدينة أخرى |
| ٤١٣,٩٣٨,٢٧٨ | ٢٠٠,٣١٩,٥٣٤ | ٢١٣,٦١٨,٧٤٤ | | الأرصدة لدى البنوك والنقدية |
| | | | | الإجمالي |
| ٣,٢٥٣,٣٦٣ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | --- | ١٨ | المطلوبات المالية: |
| ٥٠٤,٢٨٤ | --- | ٥٠٤,٢٨٤ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٣,٢٧٨,٩٩٩ | --- | ٣,٢٧٨,٩٩٩ | | مصاريف مستحقة |
| ٨,٥٩٩,٨٧٩ | --- | ٨,٥٩٩,٨٧٩ | ١٩ | ارصدة دائنة أخرى |
| ١٥,٦٣٦,٥٢٥ | ٣,٢٥٣,٣٦٣ | ١٢,٣٨٣,١٦٢ | | دائنون تجاريون |
| ٣٩٨,٣٠١,٧٥٣ | ١٩٧,٠٦٦,١٧١ | ٢٠١,٢٣٥,٥٨٢ | | الإجمالي |
| | | | | الفرق في أسعار أسعار الفائدة لمخاطر السيولة |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

| المجموع | أكثر من سنة | من شهر حتى سنة | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م |
|-------------|-------------|----------------|-------|---------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | | الموجودات المالية: |
| ١١,٢٨٧,١٩٥ | ١١,٢٨٧,١٩٥ | --- | ٢٠ | استثمارات متاحة للبيع |
| ٤٢٨,٠٦٨,٧٣٠ | ٢٢٠,٥٢٢,٩٧٧ | ٢٠٧,٥٤٥,٧٥٣ | ٨ | أوراق قبض |
| ٢,٠٣٩,٧٠٤ | --- | ٢,٠٣٩,٧٠٤ | | ذمم مدينة أخرى |
| ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | --- | ٢٢,٠٧١,٩٦٩ | ١٠ | الأرصدة لدى البنوك والتقديرات |
| ٤٦٣,٤٦٧,٥٩٨ | ٢٣١,٨١٠,١٧٢ | ٢٣١,٦٥٧,٤٢٦ | | الإجمالي |
| | | | | المطلوبات المالية: |
| ٤٩,٨٦١,١١١ | ١٤,٨٦١,١١٦ | ٣٤,٩٩٩,٩٩٥ | ١٣ | قروض طويلة الأجل |
| ٣,٢٥٨,٧٣٤ | ٣,٢٥٨,٧٣٤ | --- | ١٨ | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٤٨,٩٦١ | --- | ٥٤٨,٩٦١ | | مصاريف مستحقة |
| ٣,٩٣٥,٤١٩ | --- | ٣,٩٣٥,٤١٩ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢,٤٦٣,٠١١ | --- | ٢٢,٤٦٣,٠١١ | ١٩ | دائنون تجاريون |
| ٨,٩٠٠,٠٠٠ | --- | ٨,٩٠٠,٠٠٠ | ١٤ | قروض قصيرة الأجل |
| ٨٨,٩٦٧,٢٣٦ | ١٨,١١٩,٨٥٠ | ٧٠,٨٤٧,٣٨٦ | | الإجمالي |
| ٣٧٤,٥٠٠,٣٦٢ | ٢١٣,٦٩٠,٣٢٢ | ١٦٠,٨١٠,٠٤٠ | | الفرق في أسعار الفائدة لمخاطر السيولة |

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تتعلق بتقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة المتداولة في السوق.

لم تقم الشركة بالاستثمار في أي من الأوراق المالية. ومع ذلك فقد استخدمت الشركة التسهيلات الائتمانية / القروض من بنوك مختلفة. أسعار فائدة التسهيلات / القروض متغيرة ويتم عرض تحليل الحساسية لاي تقلب في أسعار الفائدة كما في الجدول أدناه، ويوضح الجدول حساسية صافي الدخل قبل الزكاة إلى تغيير محتمل وبصورة مقبولة في معدل أسعار الفائدة بنسبة زيادة أو ناقص ١ % (لعام ٢٠١٦ م: بنسبة زيادة أو ناقص ١ %).

وتعتبر هذه التغييرات ممكنة ومقبولة استناداً إلى مراقبة اوضاع السوق الحالية. حيث تعتمد الحسابات على التغير في متوسط أسعار الفائدة المتداولة في السوق لكل سنة وعلى فائدة الادوات المالية المحتفظ بها في تاريخ كل تقرير والتي تكون حساسة للتغيرات في أسعار الفائدة. جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

| ٢٠١٦ م | ٢٠١٧ م | مجموع القروض / التسهيلات |
|------------|------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥٨,٧٦١,١١١ | ٣,٦١١,١١١ | |
| (٥٨٧,٦١١) | (٣٦,١١١) | مدى التأثير على قائمة الأرباح أو الخسائر: |
| | | إذا زادت بنسبة ١ % |
| | | للسنة المنتهية |
| | | إذا انخفضت بنسبة ١ % |
| | | للسنة المنتهية |
| ٥٨٧,٦١١ | ٣٦,١١١ | |

إيضاحات القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر التي تتعلق بتقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء أكانت تلك التغيرات ناشئة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة والمتداولة في السوق وترى إدارة الشركة أن نسبة تعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق غير جوهرية.

٢٩- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد فترة إعداد التقرير وقبل مرحلة التوقيع على تقرير مراجع الحسابات المستقل والتي تتطلب الإفصاح أو إجراء تعديلات معينة في القوائم المالية.

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للقوائم المالية للعام ٢٠١٦ م لتتناسب مع عرض القوائم المالية لعام ٢٠١٧ م، هذا ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على المركز المالي ونتاج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ م.

٣١- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية المرفقة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ الموافق ٤ مارس ٢٠١٨ م.