

شركة كرناف للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية السنوية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

www.ey.com

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



تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة كرناف للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

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

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

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

عن إرنست و يونغ

وليد غازي توفيق

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)



الرياض: ٢ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(١ مارس ٢٠١٧)

شركة كرناف للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
٤٤,٣٣٥,٣٢٤	٥٦,٧٧٨,٠٤٧		دخل عقود مرابحة
٦٩,٦١٣,٩١٢	٤٤,٠٤١,٥٧٥		دخل من عقود إجارة
١١٣,٩٤٩,٢٣٦	١٠٠,٨١٩,٦٢٢		الدخل من عقود المرابحة والإجارة
(١٩,٥٩٥,٩٣٤)	(١٥,٣٥٥,٨٣٩)		تكاليف تمويل
٩٤,٣٥٣,٣٠٢	٨٥,٤٦٣,٧٨٣		صافي الدخل من عقود المرابحة والإجارة
٢,٧٦٩,٣٦٥	٢,٣٧٦,٠٨٢		إيرادات تشغيلية أخرى
٩٧,١٢٢,٦٦٧	٨٧,٨٣٩,٨٦٥		
(٣٩,٧٨٠,٣٤٨)	(٢٨,٠٠٦,٤٢٣)	١٩	المصاريف التشغيلية
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٦٠١,٥٦٠)	٧ و ٦	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٧٦,٥٩٢)	(٢,٣٣٤,٤١٨)	٢٠	مخصص خسائر ائتمان
			مصاريف بيع وتسويق
٤٦,٧٦٥,٧٢٧	٣٧,٨٩٧,٤٦٤		صافي الربح قبل الزكاة
(١٤,٥٣٣,١٤٦)	(١٤,٧٦٤,٣٣٦)	١٢	الزكاة
٣٢,٢٣٢,٥٨١	٢٣,١٣٣,١٢٨		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الاخر
-	-		إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة
-	-		إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة
٣٢,٢٣٢,٥٨١	٢٣,١٣٣,١٢٨		إجمالي الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
١٠٠,١٢٢,٨٩٤	٥٧,٠٥٤,١١٤	٥	نقدية وشبه نقدية
٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	٦	مدينو عقود مرابحة، صافي
٤٦٩,٥٨١,٠٠٨	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	٧	مدينو عقود إجازة، صافي
٥٤,٥٥٤,٧١٣	٣٤,٣٦١,٥٥٧	٨	مدينون ومصاري ف مدفوعة مقدماً وأخرى
٧١,١٣٧,١٥٨	٧١,١٣٧,١٥٨	٩	استثمارات عقارية
٨,٦٤٧,٠٢٤	٩,٥٢١,٨٨٨	١٠	ممتلكات ومعدات
١,١٦٤,٤٢٣,٥٦٩	١,٠٩٧,٥٢٤,٠٠٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٥٦٥,٤٣٥	٣,٥١٠,٨٥٢	١١	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٢٦,١٥٧,٣١٩	٢٧,٧٩٣,٢٣٩	١٢	مخصص زكاة
٣٦٦,١١٨,٨٧٠	٢٦٧,٦٧٦,٣٧٩	١٣	قروض بنكية، صافي
٣,٩٣٠,٤٨٦	٤,٧٥٨,٩٥١	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٩,٧٧٢,١١٠	٣٠٣,٧٣٩,٤٢١		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢٢,١٧٤,٨١٢	٢٤,٤٨٨,١٢٥	١٦	احتياطي نظامي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦	احتياطي اتفاقي
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦	احتياطي رأسمالي آخر
١٤٥,٤٧٦,٦٤٧	١٦٦,٢٩٦,٤٦٢		أرباح مبقاة
٧٦٤,٦٥١,٤٥٩	٧٩٣,٧٨٤,٥٨٧		إجمالي حقوق المساهمين
١,١٦٤,٤٢٣,٥٦٩	١,٠٩٧,٥٢٤,٠٠٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقة ريال سعودي	الاحتياطي الرأسمالي الأخر ريال سعودي	الاحتياطي الاتفاقي ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٩١,٦١٨,٨٧٨	١١٦,٤٦٧,٣٢٤	٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٥١,٥٥٤	٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣٢,٢٣٢,٥٨١	٣٢,٢٣٢,٥٨١	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٣٢,٢٣٢,٥٨١	٣٢,٢٣٢,٥٨١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأسمال (إيضاح ١٥)
-	(٣,٢٢٣,٢٥٨)	-	-	٣,٢٢٣,٢٥٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	دفعات محسوبة على أساس الأسهم
٧٦٤,٦٥١,٤٥٩	١٤٥,٤٧٦,٦٤٧	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٧٤,٨١٢	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٦٤,٦٥١,٤٥٩	١٤٥,٤٧٦,٦٤٧	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٧٤,٨١٢	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٣,١٣٣,١٢٨	٢٣,١٣٣,١٢٨	-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٢٣,١٣٣,١٢٨	٢٣,١٣٣,١٢٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأسمال (إيضاح ١٥)
-	(٢,٣١٣,٣١٣)	-	-	٢,٣١٣,٣١٣	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٧٩٣,٧٨٤,٥٨٧	١٦٦,٢٩٦,٤٦٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٤٨٨,١٢٥	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

شركة كرناف للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٧٦٥,٧٢٧	٣٧,٨٩٧,٤٦٤	
١,٨٠١,٦١٨	١,٤١٤,٦٩٩	١٩
٨٧٧,٠١٥	٩٦٦,٨٠١	١٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠١,٥٦٠	٧ و ٦
١٩,٤١٦	(١٦,٠٠٠)	
١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	١٧
١٨,٧٦٩,٨٦٢	١٥,٣٥٥,٨٣٩	
٨٧,٠٣٣,٦٣٨	٧٥,٢٢٠,٣٦٣	
(٤٨,٨٠٢,٣٢٦)	(١٠٦,٩٥٩,٠٣٣)	
١٥٥,٩٦٥,٥٥١	٩١,٨٦٩,٩٦٢	
(١١,٢٥٩,٠٦١)	٢٠,١٩٣,١٥٦	
(٧٥٨,١٧٢)	(٥٤,٥٨٣)	
١٨٢,١٧٩,٦٣٠	٨٠,٢٦٩,٨٦٥	
(٥,٠٩١,٠٣٥)	(١٣,١٢٨,٤١٦)	١٢
(٣٧٤,٣٨٤)	(١٣٨,٣٣٦)	١٤
١٧٦,٧١٤,٢١١	٦٧,٠٠٣,١١٣	
(١٣٠,٨٠٧)	(٢,٢٨٩,٥٦٣)	١٠
-	١٦,٠٠٠	
(١٣٠,٨٠٧)	(٢,٢٧٣,٥٦٣)	
٨٠,٠٨٨,٠١٦	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٣٥,١٣١,١٩٤)	(٢١٢,٤٦٩,٧٢٧)	
(٤,٦٧٦,٠٧٦)	(١١,٣٢٨,٦٠٣)	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥
(١٢٩,٧١٩,٢٥٤)	(١٠٧,٧٩٨,٣٣٠)	
٤٦,٨٦٤,١٥٠	(٤٣,٠٦٨,٧٨٠)	
٥٣,٢٥٨,٧٤٤	١٠٠,١٢٢,٨٩٤	
١٠٠,١٢٢,٨٩٤	٥٧,٠٥٤,١١٤	

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

صافي الربح قبل الزكاة

التعديلات لـ:

استهلاك

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص خسائر ائتمان

(ربح) خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات

مصاريف دفعات محسوبة على أساس الأسهم

تكاليف تمويل

مدينو عقود مرابحة، صافي

مدينو عقود إجارة، صافي

مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى

صافي النقدية الناتجة من النشاطات التشغيلية

زكاة مدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقدية من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

قروض بنكية مستلمة، صافي

قروض بنكية مسددة، صافي

تكاليف تمويل مدفوعة

متحصلات من إصدار رأسمال

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١- النشاطات

شركة كرناف للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص رقم ٢٠١٤١١/س/٢٣/أ بتاريخ ٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٢ نوفمبر ٢٠١٤) من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٥٥٥١ الصادر بتاريخ ٩ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ إبريل ٢٠٠٩).

تتمثل نشاطات الشركة في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية وتقديم عقود الإيجار التمويلي.

٢- أسس الإعداد

بيان التوافق

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

تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب السيولة.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٧).

أساس القياس

تعد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات

عند إعداد هذه القوائم المالية، قامت الإدارة بإصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المصرح عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات بأثر مستقبلي.

كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها عند عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. ونورد فيما يلي بياناً بالنواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات:

أ- الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان عن مديني عقود المرابحة والإجارة

تأخذ الشركة بعين الاعتبار الدليل على وجود انخفاض في قيمة هذه الموجودات على مستوى الموجودات الفردية وعلى المستوى الجماعي. يتم تقويم كافة الموجودات بشكل فردي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الموجودات التي ليست بحاجة إلى مخصصات محددة يتم تقويمها بشكل جماعي لتجنيد مخصص جماعي لها.

عند تقويم المخصص الجماعي، تستخدم الشركة معلومات تاريخية عن توقيت التحصيلات ومقدار الخسائر التي تكبدتها، وتقوم بإجراء تعديل إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية هي الحد الذي تكون فيه الخسائر الفعلية من المرجح أكبر أو أقل من التي اقترحتها الاتجاهات التاريخية.

يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بالمعدل الفعلي الأصلي للأصل. يتم إثبات الخسائر في قائمة الدخل الشامل وتظهر في حساب مخصص خسائر الائتمان. عندما ترى الشركة أنه لا توجد احتمالات واقعية لاسترداد الموجودات، فإنه يتم شطب المبالغ ذات العلاقة. إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة لاحقاً، ويمكن أن يتعلق الانخفاض بصورة موضوعية بالحدث الذي وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل.

٢- أسس الإعداد - تنمة

استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات - تنمة

ب- مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة الاستمرار في العمل على مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي عدم تأكيد جوهري من الممكن أن يثير الشكوك على مقدرة الشركة الاستمرار في العمل على مبدأ الاستمرارية. عليه، لا تزال القوائم المالية تعد على أساس مبدأ الاستمرارية.

ج- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات الخاصة بالشركة لأغراض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الإهلاك الفعلي له. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية سنوياً، وسوف يتم تعديل قسط الاستهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه لجميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية. ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء اتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة، والمتوقع أن يكون لها أثر غير جوهري في الفترات المستقبلية:

١. المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - "الحسابات المؤجلة النظامية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها لأنظمة التسعير، بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بشأن أرصدة الحسابات المؤجلة النظامية عند اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على معدي القوائم المالية الحاليين وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها الحالية بإثبات الموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المنظمة، أو التي لم تتبع هذه السياسة بموجب المبادئ المحاسبية المتعارف عليها الحالية، لن يسمح لها بإثبات تلك الموجودات والمطلوبات عند اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

٢. التعديلات على المعايير الحالية

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) - "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - "الاستثمارات في الشركات الزميلة" تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتناول ثلاثة أمور نشأت عند تطبيق الاستثناء المتعلق بالمنشآت الاستثمارية المذكور في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠). توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بأن الإعفاء من عرض القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية وتقديم خدمات إسناد للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس كافة الشركات التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) للمستثمر، عند استخدام طريقة حقوق الملكية، الإبقاء على قياس القيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية على حصتها في الشركات التابعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

التغييرات في السياسات المحاسبية - تنمة

٢. التعديلات على المعايير الحالية - تنمة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - "الترتيبات المشتركة"، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتتطلب من المنشأة التي تقوم بالاستحواذ على حصص في عمليات مشتركة، التي يعتبر فيها نشاط العملية المشتركة كنشاط تجاري، بأن تطبق بقدر حصتها كافة المبادئ التي نص عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - "عمليات تجميع الأعمال"، والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى المتعلقة بعمليات تجميع الأعمال. كما تطبق التعديلات عند قيام منشأة ما بتأسيس عمليات مشتركة وذلك فقط في حالة المساهمة بأي نشاط تجاري حالي من قبل أحد الأطراف في العمليات المشتركة عند تأسيسها. إضافة إلى ذلك، توضح التعديلات بأنه فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة إضافية في عملية مشتركة ما يشكل فيها نشاط العملية المشتركة نشاط تجاري، فإنه لا يجب إعادة قياس الحصة المملوكة سابقاً في العملية المشتركة وذلك في حالة احتفاظ المشغل المشترك بالسيطرة المشتركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - "عرض القوائم المالية"، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتوضح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الحالية فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات المتعلقة بالأهمية النسبية المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- أنه يجوز فصل بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي
- أنه لدى المنشآت المرونة في عرض ترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية
- أنه يجب عرض الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية بشكل إجمالي كبنود مستقل، ويتم تصنيفها بين البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي يتم تطبيقها عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - "الموجودات غير الملموسة"، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتقتصر استخدام نسبة الإيرادات الناتجة على إجمالي الإيرادات التي يتوقع أن تنتج من أجل استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه، في ظروف محدودة جداً، يجوز استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) "الزراعة"، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ وتغير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) لتشمل الموجودات الحيوية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة. إن المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات المثمرة سوف تبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١). إضافة إلى ذلك، سيتم احتساب المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - "القوائم المالية المستقلة"، تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتسمح للمنشأة إتباع طريقة حقوق الملكية المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) عند المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة، في قوائمها المالية المستقلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

التغييرات في السياسات المحاسبية - تنمة

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للأعوام من ٢٠١٢ - ٢٠١٤ تطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥): "الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقعة"، تم تعديله ليوضح بأن التحول عن اتباع طرق الاستبعاد لا تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل استمراراً للخطة الأصلية. عليه، لا يوجد توقف عن اتباع المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله ليوضح بأن عقود الخدمات التي تشتمل على أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً بالأصل المالي. يجب تقويم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، وأنه يجب إجراء التقويم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩): "مزاي الموظفين" - توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الالتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيها الالتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق لسندات الشركات ذات الجودة الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من تمويل عقود المرابحة والإجارة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الربح الفعلي على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

يأخذ احتساب معدل الربح الفعلي بعين الاعتبار جميع شروط مديني عقود المرابحة والإجارة بما في ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الربح الفعلي ولكنه لا يشمل خسارة التمويل في المستقبل. تمثل تكاليف المعاملات الإضافية المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية.

تشير الأرباح المستخدمة في سياق الأدوات المالية إلى دخل العمولة الخاصة وفقاً لما هو متعارف عليه في المجتمع المالي في المملكة العربية السعودية.

يتم إثبات الدخل من الاستثمارات العقارية عند إنهاء معاملة البيع وانتقال الملكية والمنافع والمخاطر المتعلقة بها إلى المشتري.

الموجودات المالية

أ. الإثبات الأولي والقياس اللاحق للموجودات المالية

إن كافة الموجودات المالية المكتتة من قبل الشركة هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير متداولة في سوق نشط. يتم، في الأصل، إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة بها مباشرة. وبعد القياس الأولي لها، تقاس الموجودات المالية هذه بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة.

فيما يلي بيان بأهم الموجودات المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية:

• مدينو عقود المرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة بعقد المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كإيرادات مرابحة غير مكتسبة (انظر إيضاح ٦)، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مديني عقود بيع المرابحة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

أ. الإثبات الأولي والقياس اللاحق للموجودات المالية - تنمة

• مدينو عقود الإجارة

إن الإجارة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة، بصفتها المؤجر، بشراء أو إنشاء أصل للإيجار وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد تأجير الموجودات بإيجار وفترة محددة متفق عليهما والتي يمكن أن تنتهي عن طريق نقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. تتضمن المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقود الإجارة (التمويل) المنشأة مجموع دفعات الإيجار المستقبلية بموجب مديني عقود الإجارة (مدينو عقود الإيجار)، زائداً المبالغ المتبقية المقدرة المستحقة القبض. يتم قيد الفرق بين مديني عقود الإجارة وتكلفة الأصل المباع كإيرادات إجارة غير مكتسبة، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مديني عقود الإجارة.

ب. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

ج. التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية

أ. الإثبات الأولى والقياس اللاحق

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على القروض البنكية والدائنين والآخرين. يتم، في الأصل، إثبات هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرةً. بعد الإثبات الأولى لها، تقاس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ب. التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

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

القروض

يتم، في الأصل، إثبات القروض بالقيمة العادلة، بعد خصم التكاليف المتكبدة. وبعد ذلك يتم إظهار القروض بالتكلفة المطفأة مع أي فرق بين المبالغ المحصلة (بعد خصم تكاليف المعاملة) وقيمة التحصيل المثبتة في قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة الربح الفعلي.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الاستثمارات العقارية - تنمة

يتم إجراء التحويل إلى (أو من) استثمارات عقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. إن التحويلات بين الاستثمارات العقارية والعقارات التي يشغلها مالكوها لا تغير القيمة الدفترية للعقارات المحولة وأنها لا تغير تكلفة تلك العقارات لأغراض القياس أو الإفصاح.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات العقارية بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية ويتم إثباتها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

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

عندما يكون لدى أجزاء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (بنود رئيسية) للممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إثباتها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، دورياً، بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بها وذلك للتأكد من وجود دليل على وقوع أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسائر. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي تقدر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمتها الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

إذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسائر انخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية في الفترات السابقة. يتم إثبات عكس قيد الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تنمة

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

- تاريخ تعديل أو تخفيض البرنامج؛ و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة

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

- تكاليف الخدمات التي تتضمن تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التخفيض وعمليات السداد غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكاليف التمويل).

الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يتسلم بعض التنفيذيين بالشركة مكافآت في شكل دفعات محسوبة على أساس الأسهم، وبموجبها يقوم التنفيذيون بتقديم خدمات نظير الحصول على أدوات حقوق الملكية (معاملات تسوية بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة معاملات التسوية بالأسهم عن طريق القيمة العادلة بتاريخ المنح وذلك باستخدام طريقة تقويم ملائمة.

يتم إثبات تلك التكلفة ضمن مصروف مزايا الموظفين، بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطي الرأسمالي الآخر) على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات والوفاء بشروط الأداء، حسبما ينطبق ذلك، (فترة الاستحقاق). إن المصروف المتراكم والمثبت بشأن معاملات التسوية بالأسهم بتاريخ إعداد كل تقارير مالية حتى تاريخ الاستحقاق يعكس المدى الذي انتهت فيه فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للإدارة بشأن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في نهاية المطاف. كما أن المصروف أو الرصيد الدائن في قائمة الدخل الشامل لفترة ما يمثل الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة كما في بداية ونهاية تلك الفترة.

لا يتم أخذ شروط الخدمات والأداء غير المرتبط بالسوق بعين الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة بتاريخ منح المكافآت، ولكن يتم تقدير الشروط التي من المحتمل الوفاء بها كجزء من أفضل تقديرات الشركة بشأن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في نهاية المطاف. يتم إظهار الشروط المتعلقة بأداء السوق، إن وجدت، ضمن القيمة العادلة بتاريخ المنح. إن أي شروط أخرى تتعلق بالمكافآت، ولكن لا تتضمن أي متطلبات ترتبط بالخدمات، يتم اعتبارها كشروط عدم استحقاق. يتم إظهار شروط عدم الاستحقاق ضمن القيمة العادلة للمكافآت وهو ما يؤدي إلى الصرف الفوري للمكافآت ما لم يكن هناك أيضاً شروط تتعلق بالخدمات و/أو الأداء.

لا يتم إثبات المصروف للمكافآت التي لا تستحق في نهاية المطاف بسبب عدم الوفاء بشروط الخدمات و/أو الأداء غير المرتبط بالسوق. وفي حالة احتواء المكافآت على شروط تتعلق بالسوق أو عدم الاستحقاق، فإنه يتم اعتبار المعاملات مستحقة بصرف النظر عن الوفاء بهذا الشرط من عدمه، شريطة الوفاء بكافة الشروط الأخرى المتعلقة بالأداء و/أو الخدمات.

وفي حالة تعديل شروط مكافأة التسوية بالأسهم، فإن الحد الأدنى للمصاريف المسجلة يمثل القيمة العادلة بتاريخ المنح الخاصة بالمكافأة غير المعدلة، وذلك بشرط الوفاء بالشروط الأصلية للمكافأة. إن أي مصروف إضافي، تم قياسه بتاريخ التعديل، يتم إثباته لأي تعديل يزيد من إجمالي القيمة العادلة لمعاملة الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، أو يكون بطريقة أخرى في صالح الموظفين. وفي حالة إلغاء المكافأة من قبل الشركة أو من قبل الطرف الآخر، فإنه يتم إثبات العنصر المتبقي من القيمة العادلة للمكافأة كمصروف على الفور من خلال قائمة الدخل الشامل.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق. يتم احتساب الزكاة المحملة على أساس الوعاء الزكوي. تقيد أي فروقات في التقدير عند اعتماد الربوط النهائي.

مصاريف التمويل المؤجلة

يتم إطفاء مصاريف التمويل المؤجلة المتعلقة بالتسهيلات البنكية على مدى فترة الانتفاع من هذه التسهيلات.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين.

عقود الإيجارات التشغيلية

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

المصاريف

إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك المتعلقة خصيصاً بمدير العلاقات ومصاريف التسويق. تصنف كافة المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة 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.

٤- التغيرات المرتقبة في إطار العمل الدولي لإعداد التقارير المالية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣ لجميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية. اختارت الشركة عدم اتباع أي معايير جديدة وتعديلات على المعايير الحالية في وقت مبكر والتي تم نشرها وليست إلزامية لامتنال الشركة في السنة المحاسبية الحالية، بما في ذلك المعايير التي تتعلق بعمليات الشركة وهي مدرجة أدناه:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد جمع المعيار كافة النواحي الثلاث الخاصة بالمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. وباستثناء محاسبة تغطية المخاطر، يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن تقديم معلومات المقارنة غير إلزامي. وبالنسبة لمحاسبة تغطية المخاطر، يتم بصورة عامة تطبيق المتطلبات مستقبلاً مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تعزز الشركة اتباع المعيار الجديد بتاريخ السريان المطلوب. وخلال عام ٢٠١٦، قامت الشركة بإجراء تقويم عالي المستوى للأثر الناتج لكافة النواحي الثلاث للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). يعتمد هذا التقويم المبدئي على المعلومات المتوفرة حالياً ومن الممكن أن يخضع للتغييرات الناتجة عن التحليلات الإضافية المفصلة أو المعلومات الإضافية المعقولة والمؤيدة التي تتوفر لدى الشركة في المستقبل. وبشكل عام، تتوقع الشركة عدم وجود أثر جوهري على قائمة المركز المالي وحقوق الملكية الخاصة بها باستثناء الأثر الناتج عن تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وتتوقع الشركة أن وجود مخصص خسائر عالي سيؤدي إلى أثر سلبي على حقوق الملكية وستقوم بإجراء تقويم مفصل في المستقبل لتحديد قدر ذلك الأثر.

٤- التغييرات المرتقبة في إطار العمل الدولي لإعداد التقارير المالية - تنمة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات المؤجلة النظامية

إن هذا المعيار هو معيار اختياري ويسمح للمنشآت التي تخضع نشاطاتها لأنظمة التسعير بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بشأن أرصدة الحسابات المؤجلة النظامية عند إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. يجب على المنشآت التي تتبع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) عرض الحسابات المؤجلة النظامية كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وإظهار الحركات التي تطرأ على أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن طبيعة أنظمة التسعير والمخاطر المصاحبة لها وأثار أنظمة التسعير هذه على قوائمها المالية. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وحيث أن الشركة تقوم حالياً بإعداد قوائم مالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، فإن هذا المعيار لا ينطبق عليها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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

سيحل معيار الإيرادات الجديد محل كافة متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقارير المالية. يطبق المعيار بأثر رجعي كامل، أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. تعتزم الشركة إتباع المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب بأثر رجعي كامل. خلال عام ٢٠١٦، تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ولا تتوقع أن يكون لاتباع المعيار أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المستقبلية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة عقود الإيجارات التشغيلية-الحوافز، والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة تقويم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار كبنود مدرجة داخل قائمة المركز المالي والمماثلة للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتضمن المعيار إعفاءين لإثبات عقد الإيجار - عقود الإيجار لموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسب الآلي الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات التزام لإجراء دفعات الإيجار (أي التزام الإيجار)، وإثبات أصل الذي يمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية خلال فترة الإيجار (أي حق استخدام الأصل). يتطلب من المستأجرين إثبات مصروف العمولة بشكل منفصل على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

كما يتطلب من المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (على سبيل المثال، تغير في مدة الإيجار، أو تغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات). سيقوم المستأجر بشكل عام بإثبات مبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل لحق استخدام الأصل.

إن طريقة محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لم تتغير كثيراً عن طريقة المحاسبة اليوم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وسوف يميزون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجارات التشغيلية وعقود الإيجار التمويلي.

كما يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من المستأجرين والمؤجرين إجراء إفصاحات أكثر شمولية من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالاتباع المبكر له، ولكن ليس قبل منشأة تتبع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). يمكن أن يختار المستأجر تطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٧١٣	١٦,٤٨٧	نقد في الصندوق
١٠٠,١٠٥,١٨١	٥٧,٠٣٧,٦٢٧	نقد لدى البنوك
١٠٠,١٢٢,٨٩٤	٥٧,٠٥٤,١١٤	الإجمالي

٦- مدينو عقود المراجعة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٥,٩٧٣,٧٨٠	٦٧٧,٤٧٠,٠٢٥	إجمالي مديني عقود المراجعة
(١٠٨,٦٦٣,١٢٥)	(١٠٣,٢٠٠,٣٣٧)	ناقصاً: دخل غير مكتسب
٤٦٧,٣١٠,٦٥٥	٥٧٤,٢٦٩,٦٨٨	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان
(٦,٩٢٩,٨٨٣)	(١٧,٨٢١,٩١٥)	مدينو عقود المراجعة، صافي
٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	
١٥٤,٣٣٦,٢٧٠	٢٨١,٩٧٦,٤١٩	الجزء المتداول من مديني عقود المراجعة، صافي
٣٠٦,٠٤٤,٥٠٢	٢٧٤,٤٧١,٣٥٤	الجزء غير المتداول من مديني عقود المراجعة، صافي
٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	مدينو عقود المراجعة، صافي

حركة مخصص خسائر الائتمان:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٢١٥,٢٧٨	٦,٩٢٩,٨٨٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٢٨٥,٣٩٥)	١٠,٨٩٢,٠٣٢	مخصص/(عكس قيد مخصص) خلال السنة
٦,٩٢٩,٨٨٣	١٧,٨٢١,٩١٥	الرصيد في نهاية السنة

٧- مدينو عقود الإجارة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٦٠,٨٨٣,٩٥٤ (٧٥,٢٣٢,٨٢٩)	٤٥٩,٩٦٢,١٨٦ (٦٦,١٨١,٠٢٣)	إجمالي مديني عقود الإجارة ناقصاً: دخل غير مكتسب
٤٨٥,٦٥١,١٢٥ (١٦,٠٧٠,١١٧)	٣٩٣,٧٨١,١٦٣ (٢٤,٧٧٩,٦٤٥)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان
٤٦٩,٥٨١,٠٠٨	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	مدينو عقود الإجارة، صافي
٢٦٤,٩٧٢,٦٠٠ ٢٠٤,٦٠٨,٤٠٨	٢٤٤,٣٦٧,٤٢٧ ١٢٤,٦٣٤,٠٩١	الجزء المتداول من مديني عقود الإجارة، صافي الجزء غير المتداول من مديني عقود الإجارة، صافي
٤٦٩,٥٨١,٠٠٨	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	مدينو عقود الإجارة، صافي

حركة مخصص خسائر الائتمان:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٧٨٤,٧٢٢ ٩,٢٨٥,٣٩٥	١٦,٠٧٠,١١٧ ٨,٧٠٩,٥٢٨	الرصيد في بداية السنة محمل للسنة
١٦,٠٧٠,١١٧	٢٤,٧٧٩,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

٨- المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢,١٣٦,٧٧٦ ١٩,٨٦١,٩٣٢ ٩١٧,٢٩٢ ٦٦١,١٧٦ ٥٤٦,٩٤٥ ٢٥٨,٥٣٧ ١٧٢,٠٥٥	٢٨,٦٣٦,٧٧٦ ١,٩٨٦,١٩٣ ١,٤٢٢,١٦٧ ١,٠٩١,٤٥٧ ٢٠٠,٧٢١ ٦٤٣,٢٦٢ ٣٨٠,٩٨١	ذمم مدينة من بيع استثمارات عقارية ضمانات بنكية مصاريف مدفوعة مقدماً مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٧) عمولة مبيعات مؤجلة سلف موظفين مدينون آخرون
٥٤,٥٥٤,٧١٣	٣٤,٣٦١,٥٥٧	

٩- الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من أراضي مملوكة في الرياض والخبر وجدة. يتم تسجيل هذه الاستثمارات العقارية باسم عضو مجلس إدارة نيابة عن الشركة.

لم تكن هناك إضافات إلى الاستثمارات العقارية خلال السنة الحالية أو السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات العقارية ١٧٨,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٣٦,٥١ مليون ريال سعودي).

١٠- الممتلكات والمعدات

٢٠١٦

الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	الآلات والمعدات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأراضي ريال سعودي
١٩,٢٢٦,٨٤٢	٨٦٦,٤٠١	٢,١٦٦,٢٣٩	٣,٨٧٢,٧٠٧	٥٩٩,١٩٤	٨,٣٠٩,٠٥١	٣,٤١٣,٢٥٠
٢,٢٨٩,٥٦٣	٤١,٩٠٠	٣٠٦,٢٤٦	٢٦٨,٥٦٠	٢٦,١٨٤	١,٦٤٦,٦٧٣	-
(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢١,٣٧٦,٤٠٥	٧٦٨,٣٠١	٢,٤٧٢,٤٨٥	٤,١٤١,٢٦٧	٦٢٥,٣٧٨	٩,٩٥٥,٧٢٤	٣,٤١٣,٢٥٠
١٠,٥٧٩,٨١٨	٦٣٢,٨٩٣	١,٧٤٩,٧٧٤	٣,٥٨٨,١٤٨	٥١٢,٧٥٦	٤,٠٩٦,٢٤٧	-
١,٤١٤,٦٩٩	١٥٣,٧٧٢	١٣٩,٥١٨	٢٠٥,٢٠٥	٢٧,٤٠٦	٨٨٨,٧٩٨	-
(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١,٨٥٤,٥١٧	٦٤٦,٦٦٥	١,٨٨٩,٢٩٢	٣,٧٩٣,٣٥٣	٥٤٠,١٦٢	٤,٩٨٥,٠٤٥	-
٩,٥٢١,٨٨٨	١٢١,٦٣٦	٥٨٣,١٩٣	٣٤٧,٩١٤	٨٥,٢١٦	٤,٩٧٠,٦٧٩	٣,٤١٣,٢٥٠

التكلفة

كما في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير
محمل للسنة
متعلق بالاستبعادات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠- الممتلكات والمعدات - تتمة

٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	الآلات والمعدات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأراضي ريال سعودي	
١٩,٣٠٣,٣٧٢	٨٦٦,٤٠١	٢,٣٦٨,٥٧٧	٣,٨٣٥,٢٥٠	٥١٠,٨٤٣	٨,٣٠٩,٠٥١	٣,٤١٣,٢٥٠	التكلفة
١٣٠,٨٠٧	-	-	٤٢,٤٥٦	٨٨,٣٥١	-	-	كما في ١ يناير
(٢٠٧,٣٣٧)	-	(٢٠٢,٣٣٨)	(٤,٩٩٩)	-	-	-	إضافات خلال السنة
١٩,٢٢٦,٨٤٢	٨٦٦,٤٠١	٢,١٦٦,٢٣٩	٣,٨٧٢,٧٠٧	٥٩٩,١٩٤	٨,٣٠٩,٠٥١	٣,٤١٣,٢٥٠	استبعادات خلال السنة
							كما في ٣١ ديسمبر
٨,٩٦٦,١٢١	٤٥١,٢٨٥	١,٦٥٦,٠٨٠	٣,١١٧,١٣٩	٤٧٦,٢٨٤	٣,٢٦٥,٣٣٣	-	الاستهلاك المتراكم
١,٨٠١,٦١٨	١٨١,٦٠٨	٢٧٩,٣٢٧	٤٧٣,٢٩٧	٣٦,٤٧٢	٨٣٠,٩١٤	-	كما في ١ يناير
(١٨٧,٩٢١)	-	(١٨٥,٦٣٣)	(٢,٢٨٨)	-	-	-	محمل للسنة
١٠,٥٧٩,٨١٨	٦٣٢,٨٩٣	١,٧٤٩,٧٧٤	٣,٥٨٨,١٤٨	٥١٢,٧٥٦	٤,٠٩٦,٢٤٧	-	متعلق بالاستبعادات خلال السنة
							كما في ٣١ ديسمبر
٨,٦٤٧,٠٢٤	٢٣٣,٥٠٨	٤١٦,٤٦٥	٢٨٤,٥٥٩	٨٦,٤٣٨	٤,٢١٢,٨٠٤	٣,٤١٣,٢٥٠	صافي القيمة الدفترية
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- الممتلكات والمعدات - تنمة

إن الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كما يلي:

١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر	تحسينات المباني المستأجرة
٤ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات
٤ سنوات	الألات والمعدات
٤ إلى ١٠ سنوات	الأثاث والتركيبات
٣ إلى ٥ سنوات	السيارات

١١- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٩٥,٠٩٧	٢,٦٧٣,٥٤٦	مصاريف مستحقة الدفع
٧٩٤,٢٢١	٦٨٠,٩٥٢	دخل إيجار غير مكتسب
١٤٤,٥٣٤	٩١,٠٣٩	دائنون تجاريون
٦١,٣٣٣	٦٥,٣١٥	دخل قروض موظفين مؤجل
١٧٠,٢٥٠	-	دفعات مقدمة من عملاء
<u>٣,٥٦٥,٤٣٥</u>	<u>٣,٥١٠,٨٥٢</u>	

١٢- مخصص الزكاة

المحملة للسنة

بلغت الزكاة المحملة للسنة ١٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤,٥ مليون ريال سعودي) وتم احتسابها على أساس ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩١,٤١٦,١٠١	٧٦٤,٦٥١,٤٥٩	حقوق المساهمين
٣٩٩,٩٠٠,٩١٧	٣٢٠,٧١٧,٩٥٩	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٥٦٥,٤٦٢,٣٠٥)	(٥٥٣,٢٦١,٨٠٤)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
<u>٥٢٥,٨٥٤,٧١٣</u>	<u>٥٣٢,١٠٧,٦١٤</u>	
٥٥,٤٧١,١٣٦	٥٨,٤٦٥,٨٢٥	الدخل المعدل للسنة
<u>٥٨١,٣٢٥,٨٤٩</u>	<u>٥٩٠,٥٧٣,٤٣٩</u>	الوعاء الزكوي

نشأت الفروقات بين الدخل الفعلي والدخل الخاضع للزكاة بشكل رئيسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

١٢- مخصص الزكاة - تنمة

حركة مخصص الزكاة خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧١٥,٢٠٨	٢٦,١٥٧,٣١٩	كما في ١ يناير
١٤,٥٣٣,١٤٦	١٤,٧٦٤,٣٣٦	مجنب خلال السنة
(٥,٠٩١,٠٣٥)	(١٣,١٢٨,٤١٦)	مدفوع خلال السنة
٢٦,١٥٧,٣١٩	٢٧,٧٩٣,٢٣٩	كما في ٣١ ديسمبر

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وسددت الزكاة للسنوات المالية حتى وبما في ذلك عام ٢٠١٥. قامت الهيئة بإصدار ربطا نهائيا لأعوام من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ وربطاً أولياً لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، والتي طالبت فيها الهيئة بمبالغ إضافية بإجمالي قدره ٥٥ مليون ريال، ويرجع ذلك بصورة أساسية إلى حقيقة أن الهيئة لم تسمح بخصم صافي الاستثمار في مديني عقود الإجارة من الوعاء الزكوي. اعترضت الشركة رسمياً على هذه الربوط لدى لجنة الاعتراضات الأولية. ترى الشركة أنه من غير المرجح أن الموقف الحالي مع الهيئة سيتم تأييده خلال جميع مراحل عملية الاستئناف، لأن مسألة خصم صافي الاستثمار في مديني عقود الإجارة لها آثار شاملة على التأجير وأعمال التمويل التجارية والأعمال الأخرى المتعلقة بالتمويل حيث أن الموجودات الرئيسية تمثل الذمم المدينة. لم تضع الشركة بعين الاعتبار عدم السماح بخصم صافي الاستثمار في مديني عقود الإجارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفي تجنيب مخصص الزكاة للسنة الحالية.

هناك مخاطر محتملة من المطالبات الإضافية للهيئة، في حال تم تطبيق نفس المبدأ لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦. تعتقد الإدارة أنه إذا تم تطبيق المعالجة المستخدمة من قبل الهيئة فيما يتعلق بالوعاء الزكوي للشركة للأعوام من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤ على عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦، فإن المخاطر المحتملة للزكاة الإضافية التي سيتم إصدار ربط بها من قبل الهيئة ستكون في حدود مبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي.

إن الإدارة واثقة من أن المحصلة النهائية ستكون في صالح الشركة بشأن الاعتراض الوارد أعلاه وبالتالي لم تقم بتجنيب أي مخصص لهذا الأمر في هذه القوائم المالية.

١٣- القروض البنكية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الجزء غير المتداول
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٥,١٩٦,٤٧٠	١١٥,٤٩٥,٥٣٩	قروض بنكية مضمونة
(٥,٣١٨,٤٠٦)	(٤,٤٨١,٦٥٢)	عمولة مؤجلة
١٧٩,٨٧٨,٠٦٤	١١١,٠١٣,٨٨٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الجزء المتداول
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٧,٥٩٠,٢٠٨	١٦٤,٨٢١,٤١٢	قروض بنكية مضمونة
(١١,٣٤٩,٤٠٢)	(٨,١٥٨,٩٢٠)	عمولة مؤجلة
١٨٦,٢٤٠,٨٠٦	١٥٦,٦٦٢,٤٩٢	

١٣- القروض البنكية، صافي - تتمة

لدى الشركة تسهيلات مرابحة من بنوك تجارية محلية لتمويل رأس المال العامل مع معدل ربح يتراوح من ٣,٣٥٪ إلى ٤,٩٣٪ (٢٠١٥: ٣,٣٥٪ إلى ٤,٦٠٪) مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر حتى مارس ٢٠٢٠. يتم تأمين هذه التسهيلات عن طريق التنازل عن ذمم مدينة.

١٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٢٧,٨٥٥	٣,٩٣٠,٤٨٦	الرصيد الافتتاحي
٨٧٧,٠١٥	٩٦٦,٨٠١	مجنب خلال السنة
(٣٧٤,٣٨٤)	(١٣٨,٣٣٦)	مدفوع خلال السنة
٣,٩٣٠,٤٨٦	٤,٧٥٨,٩٥١	الرصيد الختامي

١٥- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٦٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٤ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، منه مبلغ ٥٤٠ مليون ريال سعودي تم دفعه من قبل المساهمين المؤسسين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. خلال عام ٢٠١٥، قام المساهمون الحاليون للشركة بالاكتتاب في رأسمال إضافي مدفوع قدره ٣٠ مليون ريال سعودي.

إضافة إلى رأس المال المدفوع، قرر المساهمون المؤسسون خلال عام ٢٠١١ منح كل من السيد / أحمد بن راشد عبدالله الأمير ("المدير التنفيذي للشركة") والسيد/ حسن بن موسى يوسف ("المدير العام للشركة") ما نسبته ١٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وهو ما يمثل ٥٤ مليون ريال سعودي (٥,٤ مليون سهم) وذلك نظير قيامهما بطرح فكرة الشركة وإدارتها لمدة خمس سنوات منذ عام ٢٠١١. وبهذا الخصوص تم توقيع اتفاقية إدارة بتاريخ ٥ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١١). تم استحقاق هذه الأسهم خلال عام ٢٠١٦.

أيضا خلال عام ٢٠١٦، قام المساهمون الحاليون للشركة بالاكتتاب في رأس المال المدفوع وقدره ٦ مليون ريال سعودي وبالتالي زيادة رأس المال المدفوع إلى ٦٠٠ ريال مليون ريال سعودي (٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم). تم إكمال كافة الإجراءات النظامية لهذه الاكتتابات الإضافية خلال عام ٢٠١٦.

١٦- الاحتياطات

الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة الاستمرار في هذا التحويل حتى يبلغ مجموع الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة.

الاحتياطي الاتفاقي

يمثل هذا البند احتياطي اختياري تم تجنيبه بناءً على قرار المساهمين في سنوات سابقة. إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

الاحتياطي الرأسمالي الآخر

يتعلق هذا البند باحتياطي الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم والذي يستخدم في إثبات قيمة الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم والتي يتم تسديدها بالأسهم، والمقدمة إلى كبار موظفي الإدارة كجزء من مكافآتهم (انظر إيضاح ١٥).

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة للشركة المساهمين، والمنشآت الزميلة وبعض كبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يمارسون السلطة والمسؤولون عن تخطيط وتوجيه والسيطرة على أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر.

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

وخلال دورة نشاطاتها العادية، تقوم الشركة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة بشروط متفق عليها. وفيما يلي تفاصيل المعاملات / الأرصدة الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٩,٥٠٠	٣٩,٥٨٨	إيرادات محققة عن التمويل	كبار موظفي الإدارة
٥,٥٤٦,٠٠٤	٥,٥٤٦,٠٠٤	رواتب ومزايا	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات	

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تم منح كبار موظفي الإدارة بعض مكافآت أسهم في السنوات السابقة. تم تحميل مبلغ وقدره لا شيء (٢٠١٥: ١٠,٨ مليون ريال سعودي) على قائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بمكافآت الأسهم هذه. كما في نهاية عام ٢٠١٦، تم استحقاق جميع مكافآت الأسهم هذه (انظر الإيضاح ١٥).

فيما يلي بيان بالأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كبار موظفي الإدارة - قروض موظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦١,١٧٦	١,٠٩١,٤٥٧	

إن كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة قائمة على شروط تجارية عادية. إن هذه الأرصدة غير مضمونة. تعتبر كافة الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة جيدة ولم يتم إثبات أي مخصص خسائر ائتمان لهذه الأرصدة في هذه القوائم المالية.

١٨- الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية ومدني عقود المرابحة والإجارة والتأمينات النقدية والمدنيين والآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والمصاريف المستحقة الدفع والدائنين والآخرين.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى والتي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقا لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

١٨- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تنمة

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها - تنمة

قامت الإدارة بتصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بخلاف مديني عقود المرابحة والإجارة والقروض البنكية والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

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

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر، وقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنتين الحالية والسابقة.

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن تحديد قياسات القيمة العادلة المدرجة في القوائم المالية. وفي نهاية السنة المالية، حصلت شركة على تقويمات طرف آخر لاثنتين من استثماراتها العقارية.

في نهاية السنة المالية، قامت الشركة أيضاً بإجراء تقويم مالي لمحفظتها من عقود المرابحة والإجارة، وكذلك الديون البنكية، لتحديد القيمة العادلة، والتي يتم إدراجها في القوائم المالية على أساس الالتزامات التعاقدية بمعدلات ثابتة، وبالتالي لا تستطيع الشركة من جانب واحد تغيير أي من المعدلات الثابتة المتعاقد عليها لكل من محفظتها أو التزاماتها البنكية.

عليه، فإن القيمة العادلة المعروضة هنا لا تعكس التزامات الشركة التعاقدية للعقود الحالية. إن القيمة العادلة المفصح عنها هنا متماثلة أكثر مع قيمة الاستبدال.

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم إدراج الاستثمارات العقارية في الرياض والخبر للبيع، ولم تستلم الشركة حتى الآن أي عروض مقبولة لتصفية هذه الاستثمارات. ولذلك فقد حصلت الشركة على تقويم مستقل لهذه الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. بخصوص العقارات في جدة، استخدمت الشركة تكلفة الممتلكات على أنها القيمة العادلة نظراً لأن المبلغ المعني غير جوهري.

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الاستثمارات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٣,٠٢٢,٨٦٠	٥٨,٨٥٤,٦٦٩	١٦٤,٠٣٠,٤٨٠	٥٨,٨٥٤,٦٦٩	الرياض
١٢,١٦٠,٠٠٠	١٠,٩٥٧,٨٠٠	١٢,٦٤٦,٤٠٠	١٠,٩٥٧,٨٠٠	الخبر
١,٣٢٤,٦٨٩	١,٣٢٤,٦٨٩	١,٣٢٤,٦٨٩	١,٣٢٤,٦٨٩	جدة
١٣٦,٥٠٧,٥٤٩	٧١,١٣٧,١٥٨	١٧٨,٠٠١,٥٦٩	٧١,١٣٧,١٥٨	الإجمالي

١٨- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تنمة

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها - تنمة

القيمة العادلة للمحفظة

إن العملية التي قامت الشركة بإجرائها لتقويم المحفظة هي لتقويم مستوى السوق في ظل الظروف الراهنة، وتقويم معدلات الربح التي يمكن للشركة الحصول عليها لقاء محفظتها الحالية. تم تقسيم المحفظة إلى ٤ فئات، تلك العقود التي ليس لديها دفعات متأخرة السداد، والعقود ذات الدفعات متأخرة السداد حتى ٣ أشهر، والعقود ذات الدفعات متأخرة السداد حتى ١٢ شهرا والعقود ذات الدفعات متأخرة السداد حتى لأكثر من سنة واحدة. تم تقويم معدلات الربح على مدى الأربع سنوات الماضية، واستخدامها كأساس لمعدل الخصم المتعلق بتقويم المحفظة. أضافت الشركة علاوات على كل فئة، استنادا إلى الظروف الاقتصادية السائدة في البلد. تتراوح العلاوات بشكل عام من ٥٩ نقطة أساس إلى ١٠٩ إلى ٢٠٩ إلى ٣٥٩ نقطة أساس للفئات من ١ حتى ٤.

تم احتساب المعدل الأساسي الأولي قبل العلاوات باستخدام متوسط السعر المتداول لقاء العقود من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠١٦. ويتم إعادة احتساب هذا السعر المتداول إلى متوسط معدل الربح الفعلي الذي تم إبرام العقود لإنتاجه. تستمد الإدارة عامل ترجمة السعر المتداول إلى المعدل الفعلي من أجل رفع المعدل الأساسي من السعر المتداول إلى المعدل الفعلي. بلغ متوسط السعر المتداول لمحفظة الشركة خلال هذه الفترة ما نسبته ٨,٤٪، وبلغ متوسط المعدل الفعلي لهذه المحفظة نفسها ما نسبته ١٤,٣٪، مما نتج عنه عامل رفع قدره ١,٧ ×.

أضافت الشركة بعد ذلك علاوة مفترضة لكل فئة مع السعر الأساسي المتداول، وقامت بتطبيق عامل الرفع ١,٧ × للوصول إلى معدل الربح الفعلي الذي يستخدم معدل الخصم على المحفظة.

قامت الشركة بخصم التدفقات النقدية لقاء كل فئة باستخدام معدل خصم المطبق على كل فئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. قامت الشركة بخصم المخصص المجنب لقاء المحفظة لمقارنة القيمة الدفترية إلى القيمة العادلة المفترضة.

يتراوح معدل خصم المستخدم بين ١٥,٣٪ إلى ٢٠,٤٪.

الموجودات المالية	٢٠١٦ القيمة الدفترية ريال سعودي	٢٠١٦ القيمة العادلة ريال سعودي	٢٠١٥ القيمة الدفترية ريال سعودي	٢٠١٥ القيمة العادلة ريال سعودي
المحفظة	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	٣٧٠,٠٠٥,٣٧٧	٤٦٩,٥٧٠,٦٩٦	٤٦٦,١٦٣,٥٤٤
الإجارة	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	٥٥١,٦٦٥,٢٠٧	٤٥٩,٧٨٧,٧٠٨	٤٥٩,٦٩٨,٨٨١
المرابحة				
الإجمالي	٩٢٥,٤٤٩,٢٩١	٩٢١,٦٧٠,٥٨٤	٩٢٩,٣٥٨,٤٠٤	٩٢٥,٨٦٢,٤٢٥

القيمة العادلة للقروض بنكية

لأغراض تحديد القيمة العادلة للقروض بنكية، قامت الإدارة بتقويم معدل الديون المتوقع الحالي المتاح، إذا أرادت الشركة استبدال الديون القائمة مع الجديدة. قامت الشركة بتقويم معدلات الديون التاريخية التي حصلت عليها من التزامات الديون الحالية. إن المعدل التي تقوم البنوك بتحميله يمثل مجموعة من السعر الأساسي بالإضافة إلى النسبة الحالية لسبب زائدا ٣ أشهر، أو سعر سوق مماثل، مخصص للشركة على مدى عقد الدين، وهو ٤ سنوات لكل عقد مع الشركة.

قامت الشركة بتقويم سببور المحمل على مدى الأربع سنوات الماضية للوصول إلى متوسط سعر سببور. قامت الشركة بدراسة معدلات سببور المتداولة لتقويم الرفع من معدل سببور ٣ أشهر المتداول إلى معدل سببور ٤ سنوات المقدر التي تقوم البنوك فعليا بتحميلها على الشركة. إن الفرق الفعلي بين سببور ٣ أشهر المتداول ومتوسط السعر الذي حصلت عليه الشركة، هو ١٠٠ نقطة أساس.

قامت الشركة بتقدير السعر الأساسي الجديد بناءً على المناقشات التي جرت مؤخرا مع البنوك التي تتعامل معها. إن السعر الأساسي المستخدم هو ٥٠ نقطة أساس فوق السعر الأساسي الحالي. إضافة إلى السعر الأساسي، قامت الشركة بإضافة معدل سببور ٣ أشهر المتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالإضافة إلى ١٠٠ نقطة أساس لتصل إلى معدل الخصم للديون البنكية ليتم تطبيقها على التزامات التدفقات النقدية المستقبلية للشركة.

١٨- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تنمة

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها - تنمة

القيمة العادلة للقروض بنكية - تنمة

بلغ معدل الخصم الناتج المستخدم ما نسبته ٥,٦٨٪.

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	القروض البنكية
٣٦٤,٩٤٧,٥٨٣	٣٦٦,١١٨,٨٧٠	٢٦٥,٣٩٠,٢٦٨	٢٦٧,٦٧٦,٣٧٩	

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٢٣١,٩٣٧	١٥,١١١,٧٨٩	رواتب موظفين ومزايا أخرى
٤,٧٥٨,٩٧٦	٤,٧٠٤,٥٩٨	مصاريف إيجار
٢,٠٩٥,٦٥٦	١,٦٥٠,٢٦٢	أتعاب استشارية ومهنية
١,٨٠١,٦١٨	١,٤١٤,٦٩٩	استهلاك (إيضاح ١٠)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات
٦١٦,٤٩٤	٦٦٣,٥٥٢	مصاريف تأمين
٣٧٨,٨٩٧	٢٨٦,١٢٨	مصاريف منافع عامة
٣٢١,٣٩٢	٤٠٠,٩٥١	مصاريف سفر
١٩٣,٥٧٩	٢٢٢,٤٥٥	رسوم اشتراكات
١٩١,٣١٤	٢٦٠,٥٦١	مصاريف نظافة وضيافة
١٤٨,٧٠٦	١٤٢,٣٤٥	مصاريف صيانة
٤٥,٧٥٦	٨٣٥,٦٣٢	أعباء بنكية
٤٩٦,٠٢٣	٥١٣,٤٥١	أخرى
٣٩,٧٨٠,٣٤٨	٢٨,٠٠٦,٤٢٣	

٢٠- مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٥٤,٥٩٢	٢,٣٣٤,٤١٨	رواتب موظفين ومزايا أخرى
٢٢,٠٠٠	-	دعاية وإعلان
٢,٥٧٦,٥٩٢	٢,٣٣٤,٤١٨	

٢١- إدارة المخاطر

تتعرض نشاطات الشركة لمختلف المخاطر المالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات الخاصة) والمخاطر القانونية ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويسعى للتقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على القوائم المالية للشركة. يتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا. وفيما يلي ملخص لأهم المخاطر وإدارتها:

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان

تقوم الشركة لإدارة مخاطر الائتمان، والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنتج مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من أنشطة الإقراض التي تتعلق بمديني عقود المراجعة والإجارة. وهناك أيضا مخاطر ائتمان في بعض الأدوات المالية الأخرى، بما في ذلك التزامات القروض.

تسعى الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة، والحصول على الضمانات، والتقويم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر في الشركة لتحديد ووضع حدود للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. وللتحكم في مستوى مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بتقويم كافة الأطراف الأخرى باستخدام نفس التقنيات كما هو الحال بالنسبة لأنشطة الإقراض.

كما في نهاية السنة، فإن أكبر ١٠ عملاء للشركة يمثلون ٤,٣٣٪ (٢٠١٥: ٢٢٪) من إجمالي أرصدة مديني عقود المراجعة والإجارة. لا يوجد رصيد عميل فردي في نهاية السنة أكثر من ٥,٣٪ (٢٠١٥: ٣٪) من إجمالي أرصدة مديني عقود المراجعة والإجارة.

إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في تاريخ إعداد القوائم المالية كان على حساب ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,١٠٥,١٨١	٥٧,٠٣٧,٦٢٧	نقد لدى البنوك
٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	مديني عقود مرابحة، صافي
٤٦٩,٥٨١,٠٠٨	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	مديني عقود إجارة، صافي
٥٣,٠٩٠,٤٧٦	٣٢,٧٣٨,٦٦٩	مدينون وآخرون
١,٠٨٣,١٥٧,٤٣٧	١,٠١٥,٢٢٥,٥٨٧	

جودة الائتمان لمديني عقود المراجعة والإجارة

صنفت شركة مديني عقود المراجعة والإجارة إلى ثلاث فئات فرعية وفقاً لنظام التصنيف الداخلي، وهي كما يلي:

- الفئة ١: عقود ليس لديها دفعات متأخرة السداد، وتستحق كافة الدفعات في المستقبل.
الفئة ٢: عقود ذات دفعات متأخرة السداد وقائمة، وتحمل إما مخصصاً محدداً عند افتراض الانخفاض في القيمة، ومخصصاً جماعياً إذا لم تعتبر منخفضة القيمة من قبل الإدارة.
الفئة ٣: عقود ذات دفعات متأخرة السداد وتعتبر متعثرة، وبالتالي يجنب لها مخصص محدد بالكامل لقاء صافي التعرض.

وفيما يلي تحليل لمديني عقود المراجعة والإجارة في الفئات المذكورة أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مديني عقود المراجعة	مديني عقود الإجارة	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الفئة ١	٢٥٢,٢٠٨,٥٩٧	١٣٠,٨٩٩,٢٦٢	٣٨٣,١٠٧,٨٥٩
الفئة ٢	٢٩٩,٢٧٩,٦٣٢	٢٠٥,٢٠٥,٤٧٠	٥٠٤,٤٨٥,١٠٢
الفئة ٣	٤,٩٥٩,٥٤٤	٣٢,٨٩٦,٧٨٦	٣٧,٨٥٦,٣٣٠
الإجمالي	٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	٣٦٩,٠٠١,٥١٨	٩٢٥,٤٤٩,٢٩١

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة والإجارة - تنمة

الإجمالي ريال سعودي	مديني عقود الإجارة ريال سعودي	مديني عقود المرابحة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٩٢,٢٨٨,٧٤٣	١٦٢,٨١١,٧٧٩	٣٢٩,٤٧٦,٩٦٤	الفئة ١
٤٣٧,٦٧٣,٠٣٧	٣٠٦,٧٦٩,٢٢٩	١٣٠,٩٠٣,٨٠٨	الفئة ٢
-	-	-	الفئة ٣
٩٢٩,٩٦١,٧٨٠	٤٦٩,٥٨١,٠٠٨	٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢	الإجمالي

فيما يلي تفاصيل مديني عقود المرابحة والإجارة المتأخرة السداد وغير منخفضة القيمة حيث لم يجنب مخصصات محددة للعقود (المدرجة ضمن الفئة ٢):

الإجمالي ريال سعودي	مديني عقود الإجارة ريال سعودي	مديني عقود المرابحة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٦٤٨,٠٦٧	٢,٦٠١,٦٧٣	٤,٠٤٦,٣٩٤	من يوم إلى ٣٠ يوماً متأخرة السداد
١٢,٦٣٩,٦٦٩	٥,٤٥٧,٤٢٩	٧,١٨٢,٢٤٠	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً متأخرة السداد
١١٢,٢٠٦,٤٠٨	٤١,٣٧٦,٠٥٠	٧٠,٨٣٠,٣٥٨	دفعات مستقبلية *
١٣١,٤٩٤,١٤٤	٤٩,٤٣٥,١٥٢	٨٢,٠٥٨,٩٩٢	الإجمالي

الإجمالي ريال سعودي	مديني عقود الإجارة ريال سعودي	مديني عقود المرابحة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠,٢٨٨,١٧٠	٧,٩٩٦,٤٣١	١٢,٢٩١,٧٣٩	من يوم إلى ٣٠ يوماً متأخرة السداد
١٠,١٦١,٥٤١	٥,٦٢٧,٣٤٧	٤,٥٣٤,١٩٤	من ٣١ يوماً إلى ٩٠ يوماً متأخرة السداد
٢٥٥,٥٢٧,١٤٠	١٨١,٧٥٨,٠٩١	٧٣,٧٦٩,٠٤٩	دفعات مستقبلية *
٢٨٥,٩٧٦,٨٥١	١٩٥,٣٨١,٨٦٩	٩٠,٥٩٤,٩٨٢	الإجمالي

* تمثل هذه الدفعات أفساط تتعلق بقروض متأخرة السداد والتي لم تستحق بعد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة على ضمانات مقابل كافة مديني عقود المرابحة والإجارة على شكل ضمانات عقارية وضمادات سيارات ومعدات (متحركة وغير منقولة) وأطراف أخرى. لا تقوم الشركة سنوياً بتقويم الضمانات، وبالتالي لا تقيد قيمة ضماناتها ضمن تحليل الضمانات. بلغت قيمة هذه الضمانات، باستثناء قيمة ضمانات الأطراف الأخرى، ١,٢٦٦,٦٥٢,٢١٤ ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٠٦٥,٠١٠,٤٧٩,٦١١ ريال سعودي).

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة والإجارة - تنمة

تركيزات محفظة القطاع

تركيزات القطاع	٢٠١٦	٢٠١٥
المقاولات	٤١,٩%	٤٤,٩%
الصناعة	١٣,٢%	١١,٠%
تجارة التجزئة	٤,٤%	١,٥%
الخدمات	٢٦,٦%	٢٦,٧%
التجارة	١٣,٩%	١٥,٩%
الإجمالي	١٠٠%	١٠٠%

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. لا تخضع الشركة لأي مخاطر أسعار عملوات خاصة على أرصدة مديني عقود المرابحة والإجارة والقروض لأجل لأنه تم تسعير الذمم المدينة من قبل الشركة بمعدلات ثابتة ولأن القروض التي حصلت عليها الشركة أيضاً تحمل عمولة خاصة بمعدلات ثابتة. لا تحمل كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى الخاصة بالشركة عمولة خاصة.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لآثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في المستويات السائدة لأسعار العملات الخاصة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر التمويل.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في دورة أعمالها العادية نظراً لأن كافة العقود بالريال السعودي. هناك بعض المصاريف المتكبدة بعملات أجنبية عندما كان الموظفون في برامج تدريب، ولكن تم تسوية هذه المصاريف عند تكبدها. نظراً لأن الشركة ليس لديها أي موجودات ومطلوبات نقدية مصنفة بعملات أجنبية هامة، ترى الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عملات أجنبية هامة.

المخاطر القانونية

يتم تسجيل سندات الملكية للممتلكات العقارية سواءً باسم الشركة أو باسم المدير التنفيذي باعتباره مواطناً سعودياً، مع تعهد تم تنفيذه لتُحقق من أن ملكية العقارات محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي و فقط لصالح شركة. يخضع إنفاذ أي حقوق والتزامات ذات علاقة للتفسير والإنفاذ في المحاكم ذات العلاقة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. تقوم الشركة بمراقبة وإدارة هيكل سيولة الموجودات والمطلوبات لضمان أن التدفقات النقدية متوازنة بشكل كافٍ، والمحافظة على أموال سائلة كافية لتلبية متطلبات السيولة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناءً على التزامات السداد غير المضمومة التعاقدية.

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية - تنمة

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٧٦٤,٥٨٥	-	٢,٧٦٤,٥٨٥	دائون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٨٠,٣١٦,٩٥١	١١٥,٤٩٥,٥٣٩	١٦٤,٨٢١,٤١٢	قروض بنكية
٢٨٣,٠٨١,٥٣٦	١١٥,٤٩٥,٥٣٩	١٦٧,٥٨٥,٩٩٧	
الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٧٠٩,٨٨١	-	٢,٧٠٩,٨٨١	دائون ومبالغ مستحقة الدفع
٣٨٢,٧٨٦,٦٧٨	١٨٥,١٩٦,٤٧٠	١٩٧,٥٩٠,٢٠٨	قروض بنكية
٣٨٥,٤٩٦,٥٥٩	١٨٥,١٩٦,٤٧٠	٢٠٠,٣٠٠,٠٨٩	

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية، التي تم تحليلها وفقاً للزمن الذي من المتوقع تحصيلها أو تسويتها فيه. انظر الجداول السابقة لتحليل استحقاق المطلوبات المالية التعاقدية غير المخصصة.

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	بدون مدة محدد ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٧,٠٥٤,١١٤	-	-	٥٧,٠٥٤,١١٤	الموجودات
٥٥٦,٤٤٧,٧٧٣	٢٧٤,٤٧١,٣٥٤	٢٨١,٩٧٦,٤١٩	-	نقدية وشبه نقدية
٣٦٩,٠٠١,٥١٨	١٢٤,٦٣٤,٠٩١	٢٤٤,٣٦٧,٤٢٧	-	مدينو عقود مرابحة، صافي
٣٤,٣٦١,٥٥٧	-	٣٤,٣٦١,٥٥٧	-	مدينو عقود إجازة، صافي
٩,٥٢١,٨٨٨	-	-	٩,٥٢١,٨٨٨	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً
٧١,١٣٧,١٥٨	-	-	٧١,١٣٧,١٥٨	وأخرى
١,٠٩٧,٥٢٤,٠٠٨	٣٩٩,١٠٥,٤٤٥	٥٦٠,٧٠٥,٤٠٣	١٣٧,٧١٣,١٦٠	ممتلكات ومعدات
٣,٥١٠,٨٥٢	-	٣,٥١٠,٨٥٢	-	استثمارات عقارية
٢٧,٧٩٣,٢٣٩	-	٢٧,٧٩٣,٢٣٩	-	المطلوبات
٢٦٧,٦٧٦,٣٧٩	١١١,٠١٣,٨٨٧	١٥٦,٦٦٢,٤٩٢	-	دائون ومصاريف مستحقة الدفع وأخرى
٤,٧٥٨,٩٥١	-	-	٤,٧٥٨,٩٥١	مخصص زكاة
٣٠٣,٧٣٩,٤٢١	١١١,٠١٣,٨٨٧	١٨٧,٩٦٦,٥٨٣	٤,٧٥٨,٩٥١	قروض بنكية، صافي
٧٩٣,٧٨٤,٥٨٧	٢٨٨,٠٩١,٥٥٨	٣٧٢,٧٣٨,٨٢٠	١٣٢,٩٥٤,٢٠٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				الفجوة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	بدون مدة محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الموجودات				
١٠٠,١٢٢,٨٩٤	-	-	-	١٠٠,١٢٢,٨٩٤
نقدية وشبه نقدية				
-	١٥٤,٣٣٦,٢٧٠	٣٠٦,٠٤٤,٥٠٢	-	٤٦٠,٣٨٠,٧٧٢
مدينو عقود مرابحة، صافي				
-	٢٦٤,٩٧٢,٦٠٠	٢٠٤,٦٠٨,٤٠٨	-	٤٦٩,٥٨١,٠٠٨
مدينو عقود إجارة، صافي				
-	٥٤,٥٥٤,٧١٣	-	-	٥٤,٥٥٤,٧١٣
مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى				
٨,٦٤٧,٠٢٤	-	-	-	٨,٦٤٧,٠٢٤
ممتلكات ومعدات				
٧١,١٣٧,١٥٨	-	-	-	٧١,١٣٧,١٥٨
استثمارات عقارية				
١٧٩,٩٠٧,٠٧٦	٤٧٣,٨٦٣,٥٨٣	٥١٠,٦٥٢,٩١٠	١,١٦٤,٤٢٣,٥٦٩	١,١٦٤,٤٢٣,٥٦٩
المطلوبات				
-	-	٣,٥٦٥,٤٣٥	-	٣,٥٦٥,٤٣٥
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع وأخرى				
-	-	٢٦,١٥٧,٣١٩	-	٢٦,١٥٧,٣١٩
مخصص زكاة				
-	١٨٦,٢٤٠,٨٠٦	١٧٩,٨٧٨,٠٦٤	-	٣٦٦,١١٨,٨٧٠
قروض بنكية، صافي				
٣,٩٣٠,٤٨٦	-	-	-	٣,٩٣٠,٤٨٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				
٣,٩٣٠,٤٨٦	٢١٥,٩٦٣,٥٦٠	١٧٩,٨٧٨,٠٦٤	٣٩٩,٧٧٢,١١٠	٣٩٩,٧٧٢,١١٠
١٧٥,٩٧٦,٥٩٠	٢٥٧,٩٠٠,٠٢٣	٣٣٠,٧٧٤,٨٤٦	٧٦٤,٦٥١,٤٥٩	٧٦٤,٦٥١,٤٥٩
الفجوة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				

٢٢- عقود الإيجارات التشغيلية

الشركة كمستأجر

إن الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية غير القابلة للإلغاء مستحقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٣٨,١٣٨	٤,٣٨٨,١٣٨	أقل من سنة واحدة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بين سنة وخمس سنوات
-	-	أكثر من خمس سنوات
١١,١٣٨,١٣٨	٨,٣٨٨,١٣٨	

لدى الشركة مبنى مستأجر بموجب عقد إيجار تشغيلي. خلال السنة، تم إثبات مبلغ ٤,٧٠٤,٥٩٨ ريال سعودي كمصرف في قائمة الدخل الشامل (٢٠١٥: ٤,٧٥٨,٩٧٦ ريال سعودي).

قامت الشركة بتأجير مساحات مكتبية في المبنى من الباطن لثمانية مستأجرين مختلفين بعقود إيجار من المقرر أن تنتهي مدتها حتى عام ٢٠١٨. تم إثبات دفعات التأجير الفرعية وقدرها ١,٨٥٩,١٤٣ ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٩٩٦,٢٠٠ ريال سعودي) ضمن الدخل التشغيلي الآخر خلال السنة.

٢٣- الالتزامات المحتملة والتعهدات

الالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة أي موجودات أو مطلوبات محتملة كما في نهاية السنة (٢٠١٥: لا شيء)، باستثناء الالتزامات المفصّل عنها في الإيضاح ١٢ حول القوائم المالية.

التعهدات

لا يوجد لدى الشركة تعهدات عقود مرابحة وإجارة قائمة مستحقة الصرف للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء).

٢٤- كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. تقوم نسب كفاية رأس المال كما يتم مراقبتها وقياسها من قبل الإدارة أدناه بقياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأسمال الشركة المؤهل مع قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الأسمية للمشتقات، إن وجدت، باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		نسبة كفاية رأس المال
نسبة الشريحة الأولى لرأس المال %	إجمالي نسبة رأس المال %	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال %	إجمالي نسبة رأس المال %	
٧١,٨%	٧٤,٠%	٧٦,٣%	٨٠,٤%	

٢٥- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع تبويب السنة الحالية.