

شركة التاجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير الفحص
لفترة لثلاثة أشهر والتسعة أشهر للفترة المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الصفحة	فهرس
٢	تقرير الفحص
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية - غير مراجعة
٤	قائمة المركز المالي الأولية - غير مراجعة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية - غير مراجعة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية - غير مراجعة
٧ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

www.ey.com

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



تقرير الفحص إلى المساهمين في شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقوائم الأولية للدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٤ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة.

أمر آخر

لم يتم فحص أو مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م من قبل مراجع حسابات مستقل وتم تقديمها لأغراض المقارنة فقط.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٣ صفر ١٤٣٩هـ
٢٣ أكتوبر ٢٠١٧م

جدة

٥٥/٣٤٢/١٧

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي	إيضاح
غير مراجعة / غير مفحوصة	غير مراجعة	غير مراجعة / غير مفحوصة	غير مراجعة	
-	٥,٦٢٩,٩٤٤	-	٣,٧٥٥,٩٩٥	دخل من عقود تأجير تمويلي
-	(١,٨٠٣,٩٥٢)	-	(١,٠١٩,٩٢٩)	تكاليف مباشرة
-	٣,٨٢٥,٩٩٢	-	٢,٧٣٦,٠٦٦	الربح الإجمالي
-	٣,١٣٩,١٤٩	-	١,٤٨٥,٤٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
-	٦,٩٦٥,١٤١	-	٤,٢٢١,٤٧٣	الدخل من العمليات
-	(٧,٠٢٩,٨٧١)	-	(٢,٤١٣,١٨٣)	مصروفات بيع وتوزيع
(٧٢٣,٣٠٦)	(٩,٠٥٢,٢٧١)	(٧٠٥,٣٠٦)	(٢,٨٤٧,٥٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٢٣,٣٠٦)	(٩,١١٧,٠٠١)	(٧٠٥,٣٠٦)	(١,٠٣٩,٢٣٥)	صافي الخسارة من العمليات
-	(١,٥٠٤,٧٩٨)	-	(٦٧٨,٠٩٩)	مخصص انخفاض قيمة استثمار في عقود تأجير تمويلي
-	١,٥٥١,١١٢	-	١٣٣,٣٣٤	إيرادات تمويل
-	٨٤,١٣٨	-	-	ربح القيمة العادلة من موجودات مالية مصنفة بالبقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٠٠١,٠٠٠)	-	-	-	أعباء مالية
(٥,٧٢٤,٣٠٦)	(٩,٤٨٦,٥٤٩)	(٧٠٥,٣٠٦)	(١,٥٨٤,٠٠٠)	إجمالي الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٥,٧٢٤,٣٠٦)	(٩,٤٨٦,٥٤٩)	(٧٠٥,٣٠٦)	(١,٥٨٤,٠٠٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
غير مراجعة	مراجعة		
٢٢,٠٢٧,٤١٥	٩٢,٤٧٨,١٨٨	٤	الموجودات
١,٨١٥,٢٤٠	١,٦٨٣,٤٧٧		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٧,٣٧٤,٥٥٣	-	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٤١,٣٢٣	-		صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي
٦٩٣,٦٣٥	٤٩٥,١٠٠		سيارات متاحة للتأجير
٤,٤٧٥,٣٨٠	٤,٩٥٠,٠٦٤		ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
١٦٦,٩٢٧,٥٤٦	٩٩,٦٠٦,٨٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٠,٤٣١,٦٥٧	٤٣١,٩٣٤	٧	المطلوبات
٣٣,١٥٦,٥٨٠	٦,٥٣٠,٣١٣	٨	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩٦,٥٠٢	٥٠,٢٢٦		مستحق لجهات ذات علاقة
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣,٩٨٤,٧٣٩	٧,٠١٢,٤٧٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(١٧,٠٥٧,١٩٣)	(٧,٤٠٥,٦٤٤)		خسائر متراكمة
٨٢,٩٤٢,٨٠٧	٩٢,٥٩٤,٣٥٦		مجموع حقوق المساهمين
١٦٦,٩٢٧,٥٤٦	٩٩,٦٠٦,٨٢٩		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التاجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

المجموع ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الإيضاح
٩٢,٥٩٤,٣٥٦	(٧,٤٠٥,٦٤٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجع)
(٩,٤٨٦,٥٤٩)	(٩,٤٨٦,٥٤٩)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١٦٥,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)	-	١٠ محمل الزكاة للفترة
٨٢,٩٤٢,٨٠٧	(١٧,٠٥٧,١٩٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجع)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٥,٧٢٤,٣٠٦)	(٥,٧٢٤,٣٠٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٩٤,٢٧٥,٦٩٤	(٥,٧٢٤,٣٠٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجع/ غير مفحوص)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	لفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
غير مراجعة	غير مراجعة	
(٩,٤٨٦,٥٤٩)	(٥,٧٢٤,٣٠٦)	
الأنشطة التشغيلية		
الخسارة للفترة		
تعديلات لمطابقة الخسارة للفترة مقابل صافي التدفقات النقدية:		
مخصص انخفاض قيمة الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	١,٥٠٤,٧٩٨	
الاستهلاك والإطفاء	٦٣٧,٤٦٧	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٤٦,٢٧٦	
إيرادات تمويل	(١,٠٥١,١١٢)	
ربح القيمة العادلة من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٨٤,١٣٨)	
(٨,١٣٣,٢٥٨)	(٥,٧٢٤,٣٠٦)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١٣١,٧٦٣)	
استثمار في عقود تأجير تمويلي	(١٣٩,٤٢٠,٦٧٤)	
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤٩,٨٣٤,٧٢٣	
مستحق لجهات ذات علاقة	٢٦,٦٢٦,٢٦٧	
٦,٩٩٧,٦٩٧		
(٧١,٢٢٤,٧٠٥)	١,٢٧٣,٣٩١	
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٦١,٣١٨)	
ودائع قصيرة الأجل	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	
استرداد ودائع قصيرة الأجل	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
إيرادات تمويل مستلمة	١,٠٥١,١١٢	
استثمار في موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥,٠٨٤,١٣٨	
٧٧٣,٩٣٢	(٢٧٣,٤٥١)	
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
النشاط التمويلي		
متحصلات من إصدار أسهم	-	
١٠٠,٩٩٩,٩٤٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٧٠,٤٥٠,٧٧٣)		
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٩٢,٤٧٨,١٨٨	٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٢,٠٢٧,٤١٥	٤
معاملات غير نقدية		
مصرفات معاد تحميلها	-	٨
٥,٧٢٤,٣٠٦		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والنشاط

شركة التاجير التمويلي ("الشركة") مسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٩٥٦٥ بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦م).

يقع المركز الرئيسي للشركة في جدة، ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم الأعمال التالية في المملكة العربية السعودية:

- أ) تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ب) التاجير التمويلي

في ٢٩ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م)، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لتقديم خدمات التاجير التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٤٦/أش/٢٠١٦١١.

٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام

٢-١ أساس الإعداد

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، فقد تم إعداد القوائم المالية الأولى للشركة للفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م، وهو تاريخ القرار الوزاري، إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة من تاريخ القرار الوزاري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ("الفترة").

لم يتم مراجعة أو فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م من قبل مراجع حسابات مستقل وتم عرضها لأغراض المقارنة فقط.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، تعمل الشركة من خلال ٧ فروع (٢٤ مايو ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: لا شيء). تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع.

قد لا تكون القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً عن النتائج الفعلية للسنة بالكامل.

٢-٢ بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م، وتم لاحقاً عمل تعديلات على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة والضريبة. ونتيجة لتلك التعديلات، تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي ويتم إدراجها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي.

وبتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

وحتى سنة ٢٠١٦م، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة. نتج عن هذا التغيير في التوجيهات تغييراً في السياسة المحاسبية على الزكاة كما هو مبين في الإيضاح ٣. لم يكن هناك أي تأثير لهذا التغيير على المبالغ المذكورة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

تم إعداد هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بقيمتها الدفترية.

٢. أساس الإعداد وبيان الالتزام (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استعمال أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ القوائم المالية والتي تشكل مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة لتغيرات السوق والظروف الناشئة والخارجة عن سيطرة الشركة، وتنعكس مثل هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى قناعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى الإدارة حالة من عدم التيقن الجوهرية والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

انخفاض قيمة الذمم المدينة بموجب عقود التاجير التمويلي

يتم تقدير المبلغ الممكن تحصيله من الذمم المدينة بموجب عقود التاجير التمويلي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. يتم إجراء هذا التقدير إذا كان المبلغ كبيراً في حد ذاته على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي هي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكن تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقديرها على أساس إجمالي ويتم تكوين المخصص على أساس طول مدة تجاوز الاستحقاق، وبشكل رئيسي بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية أو استخدام معايير مماثلة. وحيث أن الشركة قد بدأت عملياتها مؤخراً، لغرض تقييم مخصص الانخفاض في القيمة الإجمالي، فإن الإدارة أخذت في اعتبارها المعايير المماثلة وكذلك المتطلبات النظامية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الوضع في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والتلف الطبيعي. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك / الاطفاء المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢-٤ معايير وتعديلات جديدة على المعايير الحالية

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية الصادرة والتي لم تصبح سارية النفاذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تتوقع الشركة أن يتم تطبيق هذه القائمة من المعايير والتفسيرات الصادرة في المستقبل. تنوي الشركة تبني هذه المعايير عندما تصبح سارية.

نافذة اعتباراً من الفترات التي

تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠١٨م

١ يناير ٢٠١٨م

١ يناير ٢٠١٨م

١ يناير ٢٠١٩م

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - تصنيف وقياس

معاملات الدفع على أساس السهم

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود التاجير

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام نفس السياسات المحاسبية كما هو موضح في القوائم المالية المراجعة للشركة عن الفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء ما يلي:

التغير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بمخصص الزكاة حيث بدأت بتحميل مبالغ الزكاة مباشرة على الأرباح المبقاة مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي الأولية. في السابق كان يتم تحميل الزكاة في قائمة الدخل الشامل الأولية. ولم ينتج عن التعديل في السياسة المحاسبية أي تعديل في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م حيث أن ٢٠١٦م كانت هي الفترة الأولى لعمليات الشركة (الإيضاح ١) وقامت الشركة بعمل مخصص تقديري قيمته لا شيء مقابل التزام الزكاة.

تطبيق بعض السياسات المحاسبية الجديدة

قامت الشركة بتطبيق سياسات محاسبية جديدة متعلقة بعمليات الشركة التي تمت خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م. تم تلخيص هذه السياسات على النحو التالي:

سيارات متاحة للتأجير

يمثل قيمة السيارات التي تمت صيانتها نتيجة انتهاء عقود التأجير الخاصة بها. يتم إدراج هذه القيمة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها - أيهما أقل. تمثل صافي القيمة الممكن تحقيقها سعر البيع التقديري للبضائع ناقصاً التكاليف الضرورية لإتمام البيع. يتم إدراج أي خسائر انخفاض في القيمة ناشئة عن تسجيل تلك الموجودات بصافي قيمتها الممكن تحقيقها في قائمة الدخل الشامل.

إيرادات التأجير

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي إجمالي مدفوعات التأجير المستحقة القبض من قبل الشركة، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمدفوعات التأجير المخصومة بسعر الفائدة المصرح عنها في عقد التأجير. يتم إدراج الفرق بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. يدرج دخل التأجير التمويلي على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم، وهو ما ينتج عنه معدل عائد على أساس ثابت على صافي الاستثمار القائم.

إيرادات تشغيلية أخرى

تتكون إيرادات التشغيل الأخرى من إيرادات مباشرة العقود، وتقييم جدارة العملاء، وتسجيل السيارات، والإيرادات من الرسوم الأخرى. تدرج الإيرادات فوراً عند تنفيذ الاتفاقيات مع العملاء.

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تسجل الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تدرج جميع تكاليف المعاملة لتلك الأدوات مباشرة في الربح أو الخسارة. بعد القياس الأولي، تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق القيمة العادلة. تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في صافي الربح أو الخسارة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تسجل توزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة لهذه الأدوات كدخل توزيعات أرباح عند نشوء حق في استلامها.

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
ريال سعودي غير مراجعة	ريال سعودي مراجعة	
٢٢,٠٢٧,٤١٥	٤٢,٢٧٢,٦٣٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٥٠,٢٠٥,٥٥٦	وديعة قصيرة الأجل ذات تاريخ استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل
<u>٢٢,٠٢٧,٤١٥</u>	<u>٩٢,٤٧٨,١٨٨</u>	

تمثل الوديعة قصيرة الأجل الودائع المودعة لدى مؤسسة مالية بعائد ٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤%). حققت الشركة ١,٠٥١,١١٢ ريال سعودي عوائد من هذه الودائع.

٥. أعباء تمويل

تمثل العمولة المدفوعة من جهة ذات علاقة للبنك فيما يتعلق بخطاب ضمان صادر لصالح مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على رخصة لممارسة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

٦. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)			
الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,٦٥٦,٦٦٧	١٧٤,٤٥٢,٠٢١	٢١٨,١٠٨,٦٨٨	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢١,٣٧٣,٢٢٣)	(٥٧,٨٥٦,١١٤)	(٧٩,٢٢٩,٣٣٧)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١,٥٠٤,٧٩٨)	-	(١,٥٠٤,٧٩٨)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
<u>٢٠,٧٧٨,٦٤٦</u>	<u>١١٦,٥٩٥,٩٠٧</u>	<u>١٣٧,٣٧٤,٥٥٣</u>	

فيما يلي أعمار إجمالي الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
ريال سعودي	
١,٤٤٧,٥٢٧	١ شهر إلى ٣ أشهر
١١٠,٥٢٣	٤ أشهر إلى ٦ أشهر
<u>١,٥٥٨,٠٥٠</u>	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلي التي تجاوزت موعد استحقاقها مبلغ ٣٦,٢٩٧,٩٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: لا شيء).

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٦. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي (تتمة)

قامت الشركة بتقييم القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وقيمة الضمانات المتاحة وسجلت مخصص انخفاض بمبلغ ١,٥٠٤,٧٩٨ ريال سعودي. ومع أخذ التاريخ السابق في الاعتبار، فإن الإدارة تعتقد أن معظم المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها يمكن استردادها. يمكن للشركة اتخاذ الإجراء القانوني المناسب في حالة التعثر عن السداد من أجل استرداد المبالغ القائمة.

٧. ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
غير مراجعة	مراجعة	
٤٧,٤٥٩,٩٩١	-	ذمم دائنة (الإيضاح أدناه)
١,٤٨٠,١٠١	١٠٥,١٥٤	دفعات مقدمة من العملاء
١,٣٢٦,٥٦٥	٣٢٦,٧٨٠	مصروفات مستحقة
١٦٥,٠٠٠	-	زكاة مستحقة الدفع (الإيضاح ١٠)
<u>٥٠,٤٣١,٦٥٧</u>	<u>٤٣١,٩٣٤</u>	

تمثل الذمم الدائنة المبالغ المستحقة الدفع للموردين مقابل شراء سيارات يتم تأجيرها للعملاء.

شركة التاجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٨. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء والموظفين ذوي المناصب العليا بالشركة وكذلك المنشآت الواقعة تحت سيطرة تلك الجهات أو السيطرة المشتركة أو تخضع لتأثير كبير من تلك الجهات. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط تلك المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(١) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تمت خلال الفترة:

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
٢٢,٩٦٦,٠٢٥	-	٧٠٥,٣٠٦	-	الشركة الأم النهائية	مصرفات معاد تحميلها
١,٨٨٦,٢٩٥	-	-	-		مدفوعات بالنيابة عن الشركة
-	٥٠,٩٧٨,٨٠٥	-	-		متحصلات من عملاء الشركة
-	٢,٤٩٩,١٤٥	-	-	أخرى	ودائع قصيرة الأجل
-	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-		إيرادات تمويل
-	١,٠٥١,١١٢	-	-		استثمار في تمويل مشترك
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-		ربح القيمة العادلة من استرداد
-	٨٤,١٣٨	-	-		استثمار في تمويل مشترك
-	٢٦,٢٤٤,٤١٣	-	-		شراء سيارات
-	٢,٣٤١,٨٣٣	-	-		خدمات تأمين

(٢) فيما يلي مجموع مبلغ التعويض المدفوع للموظفين ذوي المناصب العليا خلال الفترة:

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	طبيعة المعاملة
٧٢٨,٤٠٠	-	٢,٢٧٢,٥٠٠	-	مكافأة الموظفين ذوي المناصب العليا
٣٠,٣٥٠	-	١٢٤,٤٥١	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٥٨,٧٥٠	-	٢,٣٩٦,٩٥١	-	

يتكون مجلس إدارة الشركة من مجلس الإدارة واللجان ذات العلاقة به (لجنة الائتمان والمخاطر، واللجنة التنفيذية، ولجنة المكافآت، ولجنة المراجعة).

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٨. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

(٣) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي غير مراجعة	
٦,٥٣٠,٣١٣	٢١,٠٧٩,٧٣٠	مجموعة تأجير القابضة
-	١٠,٧١٨,٣٦٩	شركة تأجير الدولية
-	١,٣٥٨,٤٨١	شركة سلامة للتأمين التعاوني
<u>٦,٥٣٠,٣١٣</u>	<u>٣٣,١٥٦,٥٨٠</u>	

٩. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، إن رأس المال مملوك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي غير مراجعة	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة تأجير العالمية المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الخليجية المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الدولية المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة
٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠	شركة الأهداف المميزة المحدودة
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

وفقاً للمادة ٧٠ من اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، قامت الإدارة من خلال الخطاب المؤرخ في ٢٠ يوليو ٢٠١٧م بإبلاغ مؤسسة النقد العربي السعودي بأن خسائرها المتراكمة تجاوزت ١٥% من رأس المال المدفوع.

١٠. الزكاة

حيث أن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠% لمواطنين سعوديين، فإن المخصص المحمل لتلك الفترة هو للزكاة فقط.

الوضع الزكوي

لم يتم بعد إصدار الربط الزكوي للفترة من ٢٤ مايو ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

١١. التزامات عقود الإيجار

تمثل التزامات الإيجار التشغيلي للإيجارات المستحقة الدفع من قبل الشركة مقابل عقارات مكاتب محددة. يتم التفاوض حول التأجير لفترة سنة قابلة للتجديد كمتوسط ويتم تثبيت الإيجارات لنفس الفترة. يبلغ الحد الأدنى للإيجارات مستحقة الدفع مستقبلاً بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م مبلغ ٢٠٢,٩١٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٠٢,٩١٦ ريال سعودي).

١٢. إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة وتوفير عوائد مالية كافية إلى مساهميها من خلال تحقيق هيكل رأس المال الأمثل. تدير الشركة هيكل رأس المال وتجري التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

تراقب الشركة رأس المال على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات والحد الأدنى من متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لرأس المال لتمويل الشركات.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
ريال سعودي	ريال سعودي
غير مراجعة	مراجعة

١,٣٧٥ مرة -

نسبة كفاية رأس المال
(صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي مقسوم على
حقوق المساهمين)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك وموجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى.

تستخدم الشركة الهيكل الهرمي التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية قائمة على أساس بيانات السوق الملحوظة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى تكون فيها أي معطيات جوهرية غير قائمة على أساس بيانات السوق الملحوظة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

تقارب القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية - التي يتم تحميلها بالتكلفة المطفأة - قيمها العادلة.

١٤. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٧م (الموافق ٢٧ محرم ١٤٣٩هـ).