

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

وتقرير مراجعي الحسابات

+٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠
+٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠
www.kpmg.com.sa
١٤٤١٢/١/٧ بتاريخ

تلفون
فاكس
إنترنت
رقم الترخيص

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

برج كي بي إم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

السادة/ المساهمين
شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٦ المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

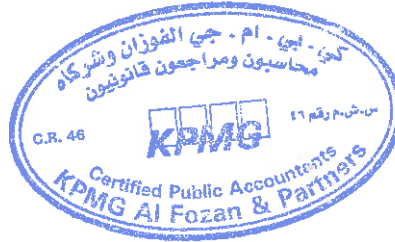
في رأينا أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



الرياض في ٢٣ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ
الموافق ٠٢ فبراير ٢٠١٦م

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر


٢٠١٤م	٢٠١٥م	ايضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٢١٠,٠٨٥	٢,١٧٨,٣٢١	٣	موجودات غير متداولة
٦١٩,٠٥٧	٤٨٢,٥٩٨	٣	ممتلكات ومعدات
--	٣,٣٢٤,٧١٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٠٢٥,٦٦١,٧٠٠	٨١٧,٧٠٨,٣٦٩	٤	الأدوات المالية المشتقة
١,٠٢٨,٤٩٠,٨٤٢	٨٢٣,٦٩٤,٠٠٣		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
			موجودات متداولة
١,١٠٥,٥٨٩,٤٠٩	١,١١٩,٢٤٨,٢٥٠	٤	الاستحقاق الحالي من صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١١,٢٧٤,٣٨٩	٨,٤٢٦,١٩٤	٥	دفعات ومصرفات مدفوعة مقدماً وضمن مدينة أخرى
٦٦,٦٧١,٨٩٩	٨٤,٢٥٢,٢٥٧	٦	النقد وما في حكمه
١,١٨٣,٥٣٥,٦٩٧	١,٢١١,٩٢٦,٧٠١		مجموع الموجودات
٢,٢١٢,٠٢٦,٥٣٩	٢,٠٣٥,٦٢٠,٧٠٤		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٥٨,١٠٥,٥١٤	٦٨,٥٢٩,٣٤١	٧	إحتياطي نظامي
١٢٠,٧٧٩,٦٧٧	١٨٧,٦١٦,٥٥١	٨	أرباح مبقاة
(١,٠٥٤,٣٤٥)	٣,٣٢٤,٧١٥	١٢	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية
٧٢٧,٨٣٠,٨٤٦	٨٠٩,٤٧٠,٦٠٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٥٥٤,٩٠٦,٧٥١	٦٢٠,٤٨٢,٩٠٤	٩	قروض طويلة الأجل
٩,٤٥٧,٨٢٧	١١,٢٤٤,٩٦٦	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٥٤,٣٤٥	--	١٢	الأدوات المالية المشتقة
٥٦٥,٤١٨,٩٢٣	٦٣١,٧٢٧,٨٧٠		المطلوبات المتداولة
			قروض قصيرة الأجل
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	صكوك
٢٣٧,٩٨٩,٧٨٩	--	١٠	الاستحقاق الحالي للقروض طويلة الأجل
٣٨٨,٩٢٣,٨٢٩	٤٩٢,٤٠٠,٣٨٧	٩	ذمم دائنة
١١٢,٣٦٧,٧٩٣	٣٦,٢٣٠,٧٨٣	١٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,٤٩٥,٣٥٩	٤٥,٧٩١,٠٥٧	١٥	
٩١٨,٧٧٦,٧٧٠	٥٩٤,٤٢٢,٢٢٧		مجموع المطلوبات
١,٤٨٤,١٩٥,٦٩٣	١,٢٢٦,١٥٠,٠٩٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٢,٢١٢,٠٢٦,٥٣٩	٢,٠٣٥,٦٢٠,٧٠٤		التعهدات

٢٠



المدير المالي

عضو مجلس الإدارة



المدير التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الأرباح والخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر


المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

2

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي
١١٦,٩٤٨,٤٥٣	١٠٤,٢٣٨,٢٧٠

ربح السنة
الدخل الشامل الآخر

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

(٥٩٩,٥٤١)	٤,٣٧٩,٠٦٠
١١٦,٣٤٨,٩١٢	١٠٨,٦١٧,٣٣٠

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية
إجمالي الدخل الشامل للسنة



المدير المالي



عضو مجلس الإدارة



المدير التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي
١١٦,٩٤٨,٤٥٣	١٠٤,٢٣٨,٢٧٠
٧٩٩,٥٤٠	٩٠٥,٨٣٥
١٧٨,٤٨٥	١٦٣,٢٠٨
٣٦,٧٦٠,٦٨٣	٣٦,٤٠٠,٧٨١
١٦,٦٩٤,٠٠٣	٢٥,١٥٥,٢٠٠
(١٧,٤٥٠)	١,٩١٨
١٧١,٣٦٣,٧١٤	١٦٦,٨٦٥,٢١٢
(٤١٤,٩٥٠,٧٢٦)	١٦٩,١٣٩,٢٩٠
١٦,٩٢٧,١٨٠	٢,٢٢٩,٣٩٠
١٤,١٩٦,٦٦٢	(٧٦,١٣٧,٠١٠)
٦,٥٧٢,٦٨٠	٢,٨٨٩,٩٢١
٢,١٠٧,٨٨٠	١,٧٨٧,١٣٩
(٢٠٣,٧٨٢,٦١٠)	٢٦٧,١٧٣,٩٤٢
(١,٠٥٢,٥٣٤)	(٩٢٧,٤٨٩)
١٧,٤٥٠	٢٤,٧٥٠
(١,٠٣٥,٠٨٤)	(٩٠٢,٧٣٩)
١,٦٤٥,٩٩٦,٦٧٠	٧٩٧,٤٩١,٢٥٠
(١,٤٩١,٠٠٥,٥٨٩)	(٧٤٣,٣٣٠,٣٧٢)
--	(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--
(٣٤,٩٣٣,٥٥٢)	(٣٤,٣٦١,٤٢٦)
(٨,٦٥٦,٠٥٦)	(١٠,١٨٥,٢٨١)
(١,٦٧٦,١٨٠)	(١,٩٧٤,٨٥٣)
(١٥,٩٤٩,٢٣١)	(١٦,٣٣٠,١٦٣)
١٩٣,٧٧٦,٠٦٢	(٢٤٨,٦٩٠,٨٤٥)
(١١,٠٤١,٦٣٢)	١٧,٥٨٠,٣٥٨
٧٧,٧١٣,٥٣١	٦٦,٦٧١,٨٩٩
٦٦,٦٧١,٨٩٩	٨٤,٢٥٢,٢٥٧
(٥٩٩,٥٤١)	٤,٣٧٩,٠٦٠
١,٩٧٤,٧٩٨	١,٧٥٩,٦١٢
٩,٠٨٠,١٨٦	٨,٨٨٧,٧٩٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة
تسويات لـ:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
مصروفات عمولات خاصة
مخصص خسائر تأجير
خسائر/(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
دفعات ومصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
ذمم دائنة
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

نفقات رأسمالية متكبدة - ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
متحصلات من استبعادات ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من قروض
سداد قروض
استرداد صكوك
متحصلات من إصدار أسهم حقوق
عمولات خاصة مدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة نيابة عن المساهمين غير السعوديين
الزكاة المدفوعة نيابة عن المساهمين السعوديين
توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

أنشطة غير نقدية خلال السنة

التغير في القيمة العادلة على تغطية التدفقات النقدية
الزكاة المستحقة نيابة عن المساهمين السعوديين
ضريبة الدخل المستحقة نيابة عن المساهمين غير السعوديين


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


المدير التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,١٠٥,٥١٤	١٢٠,٧٧٩,٦٧٧	(١,٠٥٤,٣٤٥)	٧٢٧,٨٣٠,٨٤٦
--	١٠,٤٢٣,٨٢٧	(١٠,٤٢٣,٨٢٧)	--	--
--	--	١٠٤,٢٣٨,٢٧٠	--	١٠٤,٢٣٨,٢٧٠
--	--	--	٤,٣٧٩,٠٦٠	٤,٣٧٩,٠٦٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م

محول للإحتياطي النظامي

إجمالي الدخل الشامل

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية

المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

توزيعات أرباح مدفوعة

الزكاة المستحقة (إيضاح ١٨)

الزكاة المستردة

ضريبة الدخل المستحقة (إيضاح ١٨)

ضريبة الدخل المستردة

إجمالي المعاملات مع ملاك الشركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

--	--	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)
--	--	(١,٧٥٩,٦١٢)	--	(١,٧٥٩,٦١٢)
--	--	١,٩٧٤,٨٥٣	--	١,٩٧٤,٨٥٣
--	--	(٨,٨٨٧,٧٩٤)	--	(٨,٨٨٧,٧٩٤)
--	--	٩,١٩٤,٩٨٤	--	٩,١٩٤,٩٨٤
--	--	(٢٦,٩٧٧,٥٦٩)	--	(٢٦,٩٧٧,٥٦٩)
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٥٢٩,٣٤١	١٨٧,٦١٦,٥٥١	٣,٣٢٤,٧١٥	٨٠٩,٤٧٠,٦٠٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م

محول للإحتياطي النظامي

إجمالي الدخل الشامل

ربح السنة

الدخل الشامل الآخر

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية

المعاملات مع ملاك الشركة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

إصدار أسهم مجانية

إصدار أسهم حقوق

توزيعات أرباح مدفوعة

الزكاة المستحقة (إيضاح ١٨)

الزكاة المستردة

ضريبة الدخل المستحقة (إيضاح ١٨)

ضريبة الدخل المستردة

إجمالي المعاملات مع ملاك الشركة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
--	--	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)
--	--	(١,٩٧٤,٧٩٨)	--	(١,٩٧٤,٧٩٨)
--	--	١,٦٧٦,١٨٠	--	١,٦٧٦,١٨٠
--	--	(٩,٠٨٠,١٨٦)	--	(٩,٠٨٠,١٨٦)
--	--	٧,٨٧٤,٥٨٩	--	٧,٨٧٤,٥٨٩
٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(١٣٧,٠٠٤,٢١٥)	--	٧٢,٩٩٥,٧٨٥
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,١٠٥,٥١٤	١٢٠,٧٧٩,٦٧٧	(١,٠٥٤,٣٤٥)	٧٢٧,٨٣٠,٨٤٦


المدير المالي


عضو مجلس الإدارة


المدير التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - الشركة وطبيعة عملياتها

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي ("الشركة")، شركة مساهمة مغلقة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٣٩٥٧ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠١م) والترخيص غير الصناعي رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٠م) الصادر من قبل وزارة التجارة والصناعة وترخيص الشركة المالي رقم ١/٧ ش/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤م) الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال فروعها الخمسة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: أربعة فروع) داخل المملكة العربية السعودية. يبلغ عدد موظفي الشركة ١٥٤ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٥٩) موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

إن عنوان المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض هو كما يلي:

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي

٣٤٣، شارع الملك سعود

المركز الرئيسي

ص.ب. ٢٢٨٩٠ - الرياض ١١٤١٦

المملكة العربية السعودية

للشركة الفروع التالية:

السجل التجاري للفرع	التاريخ	المدينة
٢٠٥٠٠٤٦٠٨٣	٩ جمادى الأول ١٤٢٥هـ	الدمام
٤٠٣٠١٥٠٠٥٧	٩ جمادى الأول ١٤٢٥هـ	جده
٢٠٥٥٠١٣٠٦٧	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	الجبيل
٥٨٥٥٠٣٦٣٧٨	٩ ربيع الأول ١٤٣٢هـ	خميس مشيط
٤٠٣١٠٩٠٢٤٠	٢٦ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ	مكة

تأسست الشركة بغرض تقديم جميع أنواع التأجير التمويلي للموجودات المنقولة وغير المنقولة لكافة القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية "التقارير المالية الدولية" الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية باستثناء الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - غير سارية المفعول بعد

عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للقرارات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥م مسموح بها للتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو التعديلات التالية في إعداد هذه القوائم المالية.

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية - المنشور في يوليو ٢٠١٤م يحل محل التوجيهات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ توجيهات معدلة على تصنيف وقياس الأدوات المالية ونموذج خسائر إئتمان متوقعة جديدة لإحتساب الإنخفاض في الموجودات المالية ومتطلبات محاسبية تحوط عامة جديدة. كما يقوم بنقل التوجيهات على الإعراف والإلغاء للأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

فيما يلي المعايير الجديدة أو المعايير المعدلة والتي لا يتوقع أن يكون لها أثر هام على القوائم المالية للشركة:

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨- توضيح النماذج المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١- مبادرات الإفصاح
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١- الزراعة – المحاصيل المثمرة
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ – معايير مختلفة مدرجة أدناه:
 - معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥- الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة – التغييرات في طريقة الاستبعاد.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات – المشاركة المستمرة لعقود الخدمات وإفصاحات المقاصة في القوائم المالية الأولية الموجزة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين – معدل الخصم في أسواق إقليمية تشترك في نفس العملة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- التقارير المالية الأولية – الإفصاح عن معلومات في مكان آخر في تقرير القوائم المالية الأولية.

٢-٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام والافتراضات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي قد تؤثر على السياسات والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات أو الدخل والمصروفات. التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتائج المعتمدة أساساً في التقديرات والأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لا تعتبر جزءاً من المصادر الأخرى. فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصورة مستمرة. التعديلات على التقديرات المحاسبية يتم الاعتراف بها في الفترة التي تم فيها إجراء التعديلات في حال تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

عند تطبيق السياسات المحاسبية قامت الإدارة بعمل التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر هامة للقوائم المالية:

- أ - تحديد القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات (إيضاح ٢-٥-١).
- ب - مخصص خسائر التأجير التمويلي (إيضاح ٢-٥-٣).
- ج - تقييم المشتقات (إيضاح ٢-٥-٧).
- د - الإنخفاض (إيضاح ٢-٥-١٧).

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية كما يلي:

١-٥-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو الإعتراف بها كأصل منفصل، عندما يكون ملائماً، فقط عندما تكون هناك فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بتحقيق منها تدفقات نقدية للمنشأة وتكلفة البند يمكن قياسها بصورة موثوق فيها. التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات يتم رسملتها والأصل المستبدل يتم تخريده من الاستخدام. كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى يتم تحميلها على قائمة الأرباح والخسائر للسنة التي تكبدت فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة المبينة أدناه بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية:

السنوات

١٠	تحسينات المباني المستأجرة
٥	الأثاث والتركيبات المكتبية
٥	السيارات
٤	معدات تقنية المعلومات

يتم تحميل الاستهلاك على الإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. لا يتم تحميل استهلاك في شهر الاستبعاد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر عند استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها.

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكمة، إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في أي وقت تشير فيه الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها.

٢-٥-٢ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

الإيجارات التي تقوم الشركة بتحويل كافة المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل للمستأجر بصورة جوهرية يتم تصنيفها كإيجارات تمويلية. يتم تسجيل الإيجارات التمويلية في بداية الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير أيهما أقل.

يشتمل إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية بموجب عقود التأجير التمويلي (مديني عقود التأجير) زائداً القيمة المتبقية التقديرية المستحقة. يتم قيد الفرق بين مديني عقود التأجير وتكلفة الموجودات المؤجرة كإيرادات إيجارات تمويلية غير محققة، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تحصل الشركة على دفعات مقدمة على التأجير مع الحق في تسويتها مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة. ولأغراض العرض، تخصم هذه الدفعات المقدمة وكذلك أرباح الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٥-٢ مخصصات

مخصص خسائر التأجير

تقوم الشركة بمراجعة مديني عقود التأجير بصورة شهرية وذلك للتأكد من ضرورة تسجيل مخصصات محددة للإنخفاض في القيمة في قائمة الأرباح والخسائر. وبشكل خاص، يتطلب من الإدارة توخي منتهى الحرص عند تقدير المبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تبني هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات تتعلق بعوامل عدة وتتطلب درجات متفاوتة من الإجتهد وعدم التأكد، وإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات في المستقبل على هذه المخصصات.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المكونة مقابل مديني عقود التأجير الهامة بمفردها، تقوم الشركة أيضاً بتجنيب مخصص جماعي مقابل مديني عقود التأجير والتي بالرغم من أنها لا تتطلب تكوين مخصص خاص لها مخاطر تعثر أكثر مما كانت عليه بتاريخ منحها أصلاً. يحدد مبلغ المخصص على أساس حالات التعثر السابقة لمديني عقود التأجير لكل درجة تصنيف، ويتم تعديلها لإظهار التغيرات الإقتصادية السائدة. يتم دفع ذمم الإيجارات المدينة في حال رأت الإدارة أن توقع تحصيلات مستقبلية تكون في الحد الأدنى.

مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات في حال كان لدى الشركة الالتزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث وقعت في السابق ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع إقتصادية لتسوية هذا الالتزام. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

٤-٥-٢ الموجودات المصنفة كم المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات غير المتداولة، إن وجدت، كمحتفظ بها للبيع إذا كانت قيمتها الدفترية يمكن استردادها بصورة رئيسية من خلال معاملة بيع بخلاف الاستخدام المستمر.

يتم تحميل الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض في قائمة الأرباح والخسائر لأي تخفيض مبدئي أو لاحق للموجودات غير المتداولة للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. الأرباح والخسائر اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم الاعتراف بها إلى المدى الذي لا تتجاوز فيه خسائر الإنخفاض المتراكم المسجلة سابقاً. الموجودات غير المتداولة لا يتم استهلاكها بينما يتم تصنيفها كم المتاحة للبيع.

٥-٥-٢ الأدوات المالية

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

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم يكون الالتزام المحدد في العقد تم إلغاؤه أو إنتهاؤه.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) يتم الاعتراف به في قائمة الأرباح والخسائر.

١-٥-٥-٢ الموجودات المالية

الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وسلف واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع أو كمشتقات مخصص كأدوات تغطية في تغطية فعالة عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، أما في حالة الموجودات المالية لا يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق تم تصنيف الموجودات المالية في أربع فئات:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- القروض والسلف
- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

لم تخصص الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المحتفظ بها للبيع.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بتاريخ دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط. يتم إدراجها ضمن الموجودات المتداولة باستثناء الاستحقاقات أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ قائمة المركز المالي والتي تم تصنيفها كموجودات غير متداولة. تتكون القروض والذمم المدينة من الدفعات والودائع والمدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما في حكمه. بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بعد خصم أي إنخفاض. يتم تسجيل الذمم المدينة بعد إعادة هيكلتها/ جدولتها بالشروط والأحكام المعدلة أو المعايير التي تشير إلى أن الدفعات ستستمر على الأرجح.

٢-٥-٥-٢ المطلوبات المالية

الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية بالإثبات المبدئي.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والمسحوبات وعقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

المطلوبات المالية الأخرى

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفائها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

٢-٥-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة. وتقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة إيجابية، وتقيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، فيما عدا الجزء الفعال من تغطية التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ولأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كتغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر ما مرتبط بموجودات أو مطلوبات تم إثباتها أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير أو مخاطر عملات أجنبية في التزامات مؤكدة لم يتم إثباتها.

وعند بدء عملية التغطية تقوم الشركة بصورة رسمية بتخصيص وتوثيق عملية تغطية المخاطر التي تود الشركة تطبيق محاسبة التغطية بشأنها، وتوثيق أهداف إستراتيجية إدارة المخاطر المتعلقة بعملية التغطية. يشتمل التوثيق على تحديد أداة التغطية، والبند أو المعاملة المغطاة، وطبيعة المخاطر المغطاة، وطريقة تقييم مدى فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية عند تسويتها في التغيرات في القيمة العادلة للبند الذي تمت تغطيته أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المغطاة. يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر هذه ذات فعالية عالية طوال الفترات المالية التي تخصص/ خصصت فيها.

يتم التوقف عن محاسبة التغطية وذلك عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وفي ذلك الوقت، بالنسبة للعمليات المتوقعة، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، في حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يتعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة، المثبتة ضمن حقوق المساهمين، إلى قائمة الأرباح والخسائر للسنة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٥-٢ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات بالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل إلتزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام بإفتراض أن المشاركين في السوق يمثلون مصلحتهم الإقتصادية.

قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الإعتبار قدرة المشاركين في السوق لتحقيق فوائد إقتصادية باستخدام الموجودات في أقصى وأفضل استخداماتها أو ببيعها لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل وأقصى استخدام له.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة في ظل الظروف والذي تكون فيه المعلومات اللازمة متاحة لقياس القيمة العادلة ورفع الاستخدام للمدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير الملاحظة.

٨-٥-٢ العقود بالطرق العادية

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تمت بصورة عامة بواسطة الأنظمة والإتفاقيات في السوق. كافة "الطرق العادية" للمشتريات والمبيعات للموجودات المالية يتم الإعتراف بها في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

٩-٥-٢ المقلصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدير المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. بالمقابل بنود الدخل والمصروفات لهذه الموجودات والمطلوبات يتم مقاصتها بالصافي وصافي المبلغ يتم تسجيله في القوائم المالية.

١٠-٥-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف والاستثمارات ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

١١-٥-٢ عملة العرض والنشاط

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية باستخدام العملة الخاصة بالبيئة الإقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض. كافة المعلومات المالية المعروضة تم تقريبها لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

١٢-٥-٢ ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها بالعملة الوظيفية للشركة بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في معدلات التحويل كأرباح أو مصروفات. (البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية في عملات أجنبية تم ترجمتها باستخدام معدلات الصرف في تاريخ المعاملة) المبدئي لم يتم إعادة ترجمتها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٥-٢ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الإحتياطيات

التوزيعات والإعتمادات للإحتياطيات باستثناء الإعتمادات التي يتطلبها النظام التي تم إجراؤها لاحقاً لقائمة المركز المالي تم إعتبارها كأحداث غير معدلة وتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي تم فيها الإعتماد/ التحويل.

١٤-٥-٢ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمون السعوديون بالشركة للزكاة، بينما يخضع المساهمين غير السعوديين لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم تجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل، ويحمل على قائمة الأرباح المبقاة، ويتم خصم الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة نيابة عن المساهمين من أول توزيعات أرباح متاحة.

١٥-٥-٢ تحقق الإيرادات - التأجير التمويلي

يتم إثبات الإيرادات من التأجير التمويلي على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعال. أتعاب الخدمات المحملة المتعلقة بالتنفيذ والخدمات الأخرى يتم الإعتراف بها كأرباح عندما يتم تقديم الخدمة.

١٦-٥-٢ مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الشركة بمنح مكافأة نهاية خدمة للموظفين. يستحق الموظف هذه المكافأة بناءً على آخر راتب للموظفين ومدة خدمته ويخضع لإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكلفة المتوقعة لهذه المزايا

تستحق مكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع لكافة الموظفين العاملين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية عند إنتهاء عقود خدماتهم. يتم إحتساب الإلتزام بالقيمة الحالية للمزايا التي يستحقها الموظف عند ترك العمل بتاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة على أساس آخر راتب وسنوات خدماتهم طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية.

١٧-٥-٢ الإنخفاض وعدم القدرة على تحصيل الموجودات

الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي أن هناك أصل مالي محدد قد تنخفض قيمته، يشمل الدليل الموضوعي فيما إذا كانت الموجودات منخفضة ما يلي:

- تعثر أو إفلاس المستأجر
- قيود على المبلغ المستحق للشركة بشرط أن الشركة لا تأخذ في الإعتبار خلاف ذلك
- مؤشرات أن الطرف المستحق منه المبلغ للشركة سيدخل في إفلاس
- التغيرات في موقف الدفعات للمستأجر أو
- البيانات الملاحظة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية.

في حال وجود تلك المؤشرات يتم الإعتراف بالإنخفاض في قائمة الأرباح والخسائر. يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

أ - بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة يمثل الإنخفاض الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر إنخفاض تم الإعتراف بها سابقاً في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ب - بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة يمثل الإنخفاض الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل الفائدة الفعال الأصلي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات غير المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات لإنخفاض الموجودات. في حال وجود تلك المؤشرات أو عندما يكون إجراء اختبار إنخفاض سنوي للموجودات مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي الموجودات أو الوحدات المولدة للنقد والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع وقيمتها قيد الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديدها للموجودات الفردية، حتى يكون الأصل لا يولد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تكون القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المولدة للنقد تتجاوز قيمتها الدفترية تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها للقيمة القابلة للاسترداد.

خسائر الإنخفاض المعترف بها سابقاً يتم عكسها فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للموجودات حيث أن خسائر الإنخفاض الأخيرة تم الاعتراف بها. عكس خسائر الإنخفاض محددة ولذلك فإن مبلغ الموجودات لا يتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بالصافي بعد خصم الاستهلاك ولم يتم الاعتراف بخسائر إنخفاض للموجودات في السنوات السابقة.

٢-٥-١٨ تكاليف القروض

تكاليف القروض العائدة مباشرة لاستحواذ وإنشاء وإنتاج الموجودات التي تأخذ بالضرورة وقت كبير لتكون جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة الأصل المتعلق بها. يتم تحميل كافة تكاليف القروض الأخرى في السنة التي حدثت فيها. تتكون تكاليف القروض من مصروفات العمولات الخاصة والتكاليف الأخرى التي تكبدتها الشركة فيما يتعلق بالإقتراض.

شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي (شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣. ممتلكات ومعدات

المجموع	معدات تقنية معلومات	سيارات	أثاث وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجرة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
التكلفة:					
٨,٢٤٨,٥٠٧	٤,٠٩٥,٣٩٥	٩٤١,٩٨٠	٢,٠٢٨,٧٣٦	١,١٨٢,٣٩٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
٩٠٠,٧٣٩	٣٤٥,٢١٤	١٤١,٩٠٠	١٩٥,٧٠٨	٢١٧,٩١٧	إضافات خلال السنة
(٥٠,٠٠٠)	--	(٥٠,٠٠٠)	--	--	استبعادات خلال السنة
٩,٠٩٩,٢٤٦	٤,٤٤٠,٦٠٩	١,٠٣٣,٨٨٠	٢,٢٢٤,٤٤٤	١,٤٠٠,٣١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
الاستهلاك:					
٦,٠٣٨,٤٢٢	٣,١٤٨,٦٦٢	٤١٩,٢٨٢	١,٧٧٦,٢٧٩	٦٩٤,١٩٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
٩٠٥,٨٣٥	٤٨٩,٢٤٠	١٧٧,٩٥٥	١٠٧,٤١٢	١٣١,٢٢٨	المحمل للسنة
(٢٣,٣٣٢)	--	(٢٣,٣٣٢)	--	--	استبعادات خلال السنة
٦,٩٢٠,٩٢٥	٣,٦٣٧,٩٠٢	٥٧٣,٩٠٥	١,٨٨٣,٦٩١	٨٢٥,٤٢٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
صافي القيمة الدفترية:					
٢,١٧٨,٣٢١	٨٠٢,٧٠٧	٤٥٩,٩٧٥	٣٤٠,٧٥٣	٥٧٤,٨٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
التكلفة:					
٧,٧٩٢,٠٤١	٣,٧٤٧,٢٥٩	٩١٥,٢٣٠	١,٩٥٢,٩٠٥	١,١٧٦,٦٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٤٩٧,٠٦٦	٣٤٨,١٣٦	٦٧,٣٥٠	٧٥,٨٣١	٥,٧٤٩	إضافات خلال السنة
(٤٠,٦٠٠)	--	(٤٠,٦٠٠)	--	--	استبعادات خلال السنة
٨,٢٤٨,٥٠٧	٤,٠٩٥,٣٩٥	٩٤١,٩٨٠	٢,٠٢٨,٧٣٦	١,١٨٢,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
الاستهلاك:					
٥,٢٧٩,٤٨٢	٢,٧٠٠,٩٨٩	٣٠٧,٠٧١	١,٦٩٣,٥٩٢	٥٧٧,٨٣٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٧٩٩,٥٤٠	٤٤٧,٦٧٣	١٥٢,٨١١	٨٢,٦٨٧	١١٦,٣٦٩	المحمل للسنة
(٤٠,٦٠٠)	--	(٤٠,٦٠٠)	--	--	استبعادات خلال السنة
٦,٠٣٨,٤٢٢	٣,١٤٨,٦٦٢	٤١٩,٢٨٢	١,٧٧٦,٢٧٩	٦٩٤,١٩٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
صافي القيمة الدفترية					
٢,٢١٠,٠٨٥	٩٤٦,٧٣٣	٥٢٢,٦٩٨	٢٥٢,٤٥٧	٤٨٨,١٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

كما تحتفظ الشركة ببعض برامج الحاسب الآلي والتراخيص تبلغ تكلفتها ١,٢٨٨,٧١٨ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٢٦١,٩٦٨ ريال سعودي) وإنخفاض قيمتها إلى ٤٨٢,٥٩٨ ريال سعودي (٢٠١٤م: ٦١٩,٠٥٧ ريال سعودي). يبلغ الإطفاء المحمل للسنة ١٦٣,٢٠٨ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٧٨,٤٨٥ ريال سعودي).

٤. صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٢,٧١٦,٥١٠,٨٥٦	٢,٤٠٦,٣٥٩,٥٤٤	ذمم عقود تأجير مدينة
٣٤,٣٢٦,١٥٧	١٠٣,٦٨٤,٧٣٧	- عاملة
٩٨٤,٩٠٩,٦٩٢	٨٧٥,٧٤٢,٣١٠	- غير عاملة
٣,٧٣٥,٧٤٦,٧٠٥	٣,٣٨٥,٧٨٦,٥٩١	القيمة المتبقية
(٩٨٤,٠٩٦,٨٥٠)	(٨٧٤,٧٤٦,٨٢١)	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٢١١,٠٤٢,٤٣٣)	(١٨٧,٩٥٨,٧٨٧)	دفعات مقدمة غير مستردة
(٢٩٩,١١٣,٩٨٠)	(٢٥٠,٧٢٦,٨٣١)	تأجير تمويلي مدفوع مقدماً
٢,٢٤١,٤٩٣,٤٤٢	٢,٠٧٢,٣٥٤,١٥٢	دخل تأجير تمويلي غير محقق
(١١٠,٢٤٢,٣٣٣)	(١٣٥,٣٩٧,٥٣٣)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٢,١٣١,٢٥١,١٠٩	١,٩٣٦,٩٥٦,٦١٩	مخصص تأجير تمويلي
(١,١٠٥,٥٨٩,٤٠٩)	(١,١١٩,٢٤٨,٢٥٠)	
١,٠٢٥,٦٦١,٧٠٠	٨١٧,٧٠٨,٣٦٩	الاستحقاق الحالي

٤-١ الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي (الحد الأدنى للدفعات) وصافي الاستثمار في التأجير التمويلي (القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات) كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات	
١,١٠٥,٥٨٩,٤٠٩	١,١١٩,٢٤٨,٢٥٠	ليس أكثر من سنة
١,١٢٢,٠٢٧,٤٨٦	٩٤٥,٨٩١,١٨٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٣,٨٧٦,٥٤٧	٧,٢١٤,٧٢٢	أكثر من خمس سنوات
٢,٢٤١,٤٩٣,٤٤٢	٢,٠٧٢,٣٥٤,١٥٢	
٣,٧٣٥,٧٤٦,٧٠٥	٣,٣٨٥,٧٨٦,٥٩١	

٤-٢ يتراوح معدل ربح الشركة على التأجير ما بين ٨,٠٠٪ و ١٤,٠٠٪ (٢٠١٤م: ٨,٠٠٪ و ١٤,٠٠٪) سنوياً تقريباً. مضمونة مقابل موجودات مؤجرة ودفعات مقدمة بصورة عامة تصل إلى ٢٠,٠٠٪ (٢٠١٤م: تصل إلى ٢٠,٠٠٪) من تكلفة الموجودات المؤجرة في حال التأجير التمويلي.

٤-٣ يبلغ إيجارات التمويل المستلمة خلال السنة ١,٤٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٣٢٢ مليون ريال سعودي).

٤-٤ الحركة في مخصص التأجير التمويلي كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٩٣,٥٤٨,٣٣٠	١١٠,٢٤٢,٣٣٣	الرصيد في بداية السنة
١٦,٦٩٤,٠٠٣	٢٥,١٥٥,٢٠٠	مخصص السنة، صافي
١١٠,٢٤٢,٣٣٣	١٣٥,٣٩٧,٥٣٣	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص خسائر التأجير مبلغ ٦٢,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٩٧,١ مليون ريال سعودي) تم تقييمه على أساس انخفاض جماعي.

٥. دفعات ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٦٦,٥١٠	٢,٧٥٣,٥٥٥	دفعات ومدفوعات مقدمة
٧٦١,٥١٣	٧٢٧,٩٧٥	دفعات مقدمة للموردين - غير مضمونة
٧٢٥,٦٥٣	١,٣٦٨,٥٢١	إيجار مدفوع مقدماً
٥٠٣,٥١٢	٦٣,٦٧٢	نفقات مدفوعة مقدماً
١٠٢,١٤٨	٥٤,٢٥٩	تأمين مدفوع مقدماً
		تكاليف تأشيريات مدفوعة مقدماً
		ذمم مدينة أخرى - جيدة
٢,٥٤٠,٩١٦	٢,٣٢٢,٣٨٧	قروض وسلف للموظفين
٣٧٠,٦٠١	١٦٨,٥٨٦	ذمم مدينة أخرى من مستأجرين
٦,٢٠٣,٥٣٦	٩٦٧,٢٣٩	أخرى
١١,٢٧٤,٣٨٩	٨,٤٢٦,١٩٤	

٦. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٦٦,٦٥٧,٢٢١	٨٤,٢٣٥,٨٢٣	نقد لدى البنوك
١٤,٦٧٨	١٦,٤٣٤	نقد في الصندوق
٦٦,٦٧١,٨٩٩	٨٤,٢٥٢,٢٥٧	

٧. رأس المال والإحتياطي النظامي

نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	المساهمين	٢٠١٤م عدد الحصص	٢٠١٥م عدد الحصص
٢٠٨,٩٧٢,٥٠٠	٢٠٨,٩٧٢,٥٠٠	البنك السعودي للاستثمار	٢٠,٨٩٧,٢٥٠	٢٠,٨٩٧,٢٥٠
١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	مجموعة التطوير التجاري والاستثمار المحدودة	١٧,٦٠٠,٠٠٠	١٧,٦٠٠,٠٠٠
١٥١,٢٥٠,٠٠٠	١٥١,٢٥٠,٠٠٠	شركة أوركس - اليابان	١٥,١٢٥,٠٠٠	١٥,١٢٥,٠٠٠
١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	شركة أوركس للتأجير التمويلي المحدودة- باكستان	١,٣٧٥,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	السيد/ مساعد بن محمد بن عبدالعزيز المنيفي	٢,٧٥٠	٢,٧٥٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

١-٧ تبلغ حصة المساهم السعودي للمساهمين غير السعوديين (بما في ذلك المساهم غير السعودي في البنك السعودي للاستثمار) ٦٦,٢٪ إلى ٣٣,٨٪ (٢٠١٤م: ٦٦,٢٪ إلى ٣٣,٨٪).

٢-٧ وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي يتطلب تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة التوقف عن التحويل للإحتياطي عندما يعادل الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٧. رأس المال والإحتياطي النظامي (يتبع)

٣-٧ مطابقة الأسهم العادية المدفوعة بالكامل:

رأس المال الصادر (ريال سعودي)	عدد الأسهم
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م

إصدار الأسهم المجانية

إصدار أسهم الحقوق

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٨ - أرباح مبقاة

فيما يلي تحليلًا بالأرباح المبقاة للمساهمين السعوديين وغير السعوديين:

المساهمين السعوديين ريال سعودي	المساهمين غير السعوديين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٨٣,٧٢٨,٠٠٣	٣٧,٠٥١,٦٧٤	١٢٠,٧٧٩,٦٧٧
٦٩,٠٠٥,٧٣٥	٣٥,٢٣٢,٥٣٥	١٠٤,٢٣٨,٢٧٠
(٦,٩٠٠,٥٧٣)	(٣,٥٢٣,٢٥٤)	(١٠,٤٢٣,٨٢٧)
١,٩٧٤,٨٥٣	٩,١٩٤,٩٨٤	١١,١٦٩,٨٣٧
(١,٧٥٩,٦١٢)	(٨,٨٨٧,٧٩٤)	(١٠,٦٤٧,٤٠٦)
(١٨,٢٠٥,٠٠٠)	(٩,٢٩٥,٠٠٠)	(٢٧,٥٠٠,٠٠٠)
١٢٧,٨٤٣,٤٠٦	٥٩,٧٧٣,١٤٥	١٨٧,٦١٦,٥٥١
١٠٤,٠٤٩,٧٣٢	٤٨,٤٨٠,٥٥٢	١٥٢,٥٣٠,٢٨٤
٧٧,٤١٩,٨٧٦	٣٩,٥٢٨,٥٧٧	١١٦,٩٤٨,٤٥٣
(٧,٧٤١,٩٨٧)	(٣,٩٥٢,٨٥٨)	(١١,٦٩٤,٨٤٥)
(٧٢,٨٢٠,٠٠٠)	(٣٧,١٨٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)
١,٦٧٦,١٨٠	٧,٨٧٤,٥٨٩	٩,٥٥٠,٧٦٩
(١,٩٧٤,٧٩٨)	(٩,٠٨٠,١٨٦)	(١١,٠٥٤,٩٨٤)
(١٦,٨٨١,٠٠٠)	(٨,٦١٩,٠٠٠)	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)
٨٣,٧٢٨,٠٠٣	٣٧,٠٥١,٦٧٤	١٢٠,٧٧٩,٦٧٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥م

ربح السنة

محول للإحتياطي النظامي

الزكاة/ ضريبة الدخل المستردة

مخصص الزكاة/ ضريبة الدخل

توزيعات أرباح مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م

ربح السنة

محول للإحتياطي النظامي

إصدار أسهم مجانية

الزكاة/ ضريبة الدخل المستردة

مخصص الزكاة/ ضريبة الدخل

توزيعات الأرباح المدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٩ - قروض طويلة الأجل

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	مضمنة
٩٠٣,٠٨٥,٠١٦	٩٧٣,٣٨٢,٢٥٧	قروض طويلة الأجل (أ)
٤٠,٩٠٩,٠٩١	١٣٩,٧٧٢,٧٢٨	قروض عملات أجنبية (ب)
(١٦٣,٥٢٧)	(٢٧١,٦٩٤)	يخصم: تكاليف التمويل غير المطفأة
٩٤٣,٨٣٠,٥٨٠	١,١١٢,٨٨٣,٢٩١	
(٣٨٨,٩٢٣,٨٢٩)	(٤٩٢,٤٠٠,٣٨٧)	يخصم: الاستحقاق الحالي (إيضاح ١٣)
٥٥٤,٩٠٦,٧٥١	٦٢٠,٤٨٢,٩٠٤	

(أ) تحمل القروض طويلة الأجل معدل عمولات خاصة يساوي سايبور زائداً هامش بمعدل ثابت يستحق بصورة ربع سنوية. هذه التسهيلات مضمنة بتخصيص ذمم عقود التأجير التمويلي. بموجب شروط الترتيبات يجب على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية وغير المالية.

(ب) للشركة تسهيلات من شركة التمويل الدولية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي (٧٥ مليون ريال سعودي) ومن بنك بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي. يستحق قرض شركة التمويل الدولية على مدى فترة ٧ سنوات من تاريخ أول سحب (٢٣ يوليو ٢٠١٠م) بأقساط نصف سنوية متساوية مع فترة سماح ٢٤ شهراً. تحمل هذه التسهيلات عمولات خاصة ومضمنة مقابل تخصيص ذمم عقود التأجير التمويلي. يستحق القرض من البنك في ٣ ديسمبر ٢٠١٨م ويحمل عمولة خاصة بمعدل سنوي لايبور زائداً هامش ربح بنكي على أساس ربع سنوي.

١٠ - صكوك

في ٢٦ ديسمبر ٢٠١٢م قامت الشركة بإصدار صكوك بمبلغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي بالقيمة الاسمية. الصكوك مدرجة في تداول – هيئة السوق المالية. تحمل الصكوك عائد فوائد على أساس سايبور ثلاثة أشهر زائداً ١٦٥ نقطة أساس تدفع على شكل ربع سنوي. تم استرداد الصكوك بالتساوي عند تاريخ إنهاؤها في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٥م.

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٤٩,٩٤٧	٩,٤٥٧,٨٢٧	المحمل خلال السنة
٢,٥٠٩,٣٨١	٢,٣٧٤,٩٣١	المدفوع خلال السنة
(٤٠١,٥٠١)	(٥٨٧,٧٩٢)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٤٥٧,٨٢٧	١١,٢٤٤,٩٦٦	

١٢ - الأدوات المالية المشتقة

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
(١,٠٥٤,٣٤٥)	٣,٣٢٤,٧١٥	مقايضات معدلات الفائدة - تغطية مخاطر التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م احتفظت الشركة بمقايضات معدلات فائدة بقيمة إسمية ٤٩٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧٤٢,١ مليون ريال سعودي) وذلك للحد من مخاطر معدلات الفائدة مقابل القروض طويلة الأجل.

صافي القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية البالغة ٣,٣٢٤,٧١٥ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٠٥٤,٣٤٥ ريال سعودي) تمثل القيمة السوقية الإيجابية بمبلغ ٣,٣٢٥,٩١٨ ريال سعودي القيمة السوقية السلبية تبلغ ١,٢٠٣ ريال سعودي لمقايضات معدلات الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٢٠١٤م: القيمة السوقية الإيجابية ٨٥,٣٧١ ريال سعودي القيمة السوقية السلبية بمبلغ ١,١٣٩,٧١٦ ريال سعودي). إن التدفق النقدي من إحتياطات التحوط تمثل الجزء الفعال في التدفقات النقدية للتحوطات. إن المكاسب أو الخسائر من التحوطات يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل عندما يؤثر التحوط في الربح أو الخسارة.

١٣ - القروض قصيرة الأجل والاستحقاق الحالي للقروض طويلة الأجل

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل - مضمونة
٣٨٨,٩٢٣,٨٢٩	٤٩٢,٤٠٠,٣٨٧	الاستحقاق الحالي للقروض طويلة الأجل (إيضاح ٩)

تبلغ تسهيلات القروض المتاحة من البنوك المحلية ١,٩٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٥٩٨ مليون ريال سعودي). تحمل القروض قصيرة الأجل معدل عمولة خاصة يعادل سايبور زائداً هامش ربح بنكي. إن هذه التسهيلات مضمونة بتخصيص ذمم عقود التأجير التمويلي. بموجب شروط الترتيبات يجب على الشركة الإلتزام ببعض التعهدات المالية وغير المالية.

١٤ - ذمم دائنة

تمثل المستحقات التي لا تحمل فوائد مقابل شراء موجودات مؤجرة بواسطة الشركة. معدل فترة الإئتمان على مشتريات الموجودات من بعض الموردين هي شهر واحد.

١٥ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
١٧,٨٠٦,٣٢٠	٢٢,١٣٣,٨١٩	مستحقات متعلقة بالتأجير المقترح (١)
٨,٠٧٩,٩٢١	٧,١١٨,٦٧٥	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٥,٧٢٨,٤٠٥	٤,٢١٥,٦٧٧	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة نيابة عن المساهمين
٣,٤٤٥,٣٥٣	٣,٤١٣,٨٥٨	مصروفات عمولات خاصة مستحقة
٢,٢٢٧,٥٢٨	٢,٢٤٥,٣٥٠	مطالبات تأمين يجب تسويتها
٢,٨٥٧,٤٠٢	٣,٢٠٤,١٥١	أقساط تأمين مستحقة
٤١٠,٢٧٦	٣٥٠,٩٧٧	نفقات خدمات مهنية وقانونية
٥٠,٠٠٠	--	مستحقات متعلقة بالصكوك
٣,٨٩٠,١٥٤	٣,١٠٨,٥٥٠	أخرى
٤٤,٤٩٥,٣٥٩	٤٥,٧٩١,٠٥٧	

(أ) تتضمن دفعات مقدمة ودفعات تأجير مدفوعة مقدماً وأتعاب ترتيبات عقود تأجير لم تنفذ كما في تاريخ قائمة المركز المالي وضم داتنة أخرى للمستأجرين.

١٦ - مصروفات عمولات خاصة

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٢١,٠٦٦,٤١٢	٢٥,٨٧٢,٣١١	مصروفات عمولات خاصة على:
٦,٨٠١,٢٢٧	٦,٧٠٨,٠٨٩	- قروض طويلة الأجل
٥,٥٣٥,٣٦٢	٧٩٦,٥٣٥	- صكوك
٣,٣٢٤,٦٠٣	٢,٩٩١,١٢٤	- قروض قصيرة الأجل
٣٣,٠٧٩	٣٢,٧٢٢	إطفاء تكاليف معاملات وأخرى
٣٦,٧٦٠,٦٨٣	٣٦,٤٠٠,٧٨١	نفقات بنكية

١٧ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
١,٥٢٨,٨٠٦	٢,٢٦٢,١٦٢	تراخيص، وأتعاب مهنية وقانونية
٩٠٨,٨١٦	٩٢٨,٠٢٨	مصروفات إتصالات
٦٥٤,٤٠٧	٥٥٢,١٠١	تكاليف صيانة وإصلاح المكتب
٣٦٩,٨٩٨	٣٧١,٢٩٢	طباعة وقرطاسية
٥٨٤,٩١٦	٤٦٤,٦٠٤	مصروفات دعاية وترويج
٣١٦,٨٧٤	٢٩٤,٣٩٤	سفر وتنقل
٦٤,٢٧٦	٤١١,٧٨٧	تأمين موجودات مملوكة
٢٣٦,٢٦٣	٢٧١,٩٢٣	أخرى
٤,٦٦٤,٢٥٦	٥,٥٥٦,٢٩١	

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

المحمل للسنة

تتضمن نفقات الزكاة للسنة البالغة ١,٧٥٩,٦١٢ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٩٧٤,٧٩٨ ريال سعودي) مخصص السنة الحالية البالغ ١,٧٥٩,٦٣٢ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٩٧٤,٨٧٣ ريال سعودي) وتسويات سنة سابقة بمبلغ ٢٠ ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧٥ ريال سعودي) بناءً على ما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٥١٣,٤٤٠,٩٥٣	٧٢٨,٨٨٥,١٩١	حقوق المساهمين في بداية السنة
٧,٣٤٩,٩٤٧	٩,٤٥٧,٨٢٧	المخصصات الإفتتاحية والتسويات
٦٨٣,٨٠٠,٧٧٠	٥٨٠,١٣٩,٩٢٣	قروض، صافي
(٤,٣٧٩,٦٤٣)	(٤,٤٥٦,٢٨٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٢,١٣١,٢٥١,١٠٩)	(١,٩٣٦,٩٥٦,٦١٩)	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٩٣١,٠٣٩,٠٨٢)	(٦٢٢,٩٢٩,٩٦١)	
١١٩,٣٢٧,٦٨٢	١٠٦,٣٢٢,٢٠٤	الربح المعدل للسنة
(٨١١,٧١١,٤٠٠)	(٥١٦,٦٠٧,٧٥٧)	وعاء الزكاة (سالب)

حيث أن وعاء الزكاة للسنوات ٢٠١٥م و ٢٠١٤م سالب، تم احتساب الزكاة على أساس الربح المعدل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر والعائد للمساهمين السعوديين بصورة رئيسية كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٧٨,٩٩٤,٩٢٥	٧٠,٣٨٥,٢٩٩	الربح المعدل العائد للمساهمين السعوديين
١,٩٧٤,٨٧٣	١,٧٥٩,٦٣٢	الزكاة بواقع ٢,٥%
(٧٥)	(٢٠)	تسوية سنة سابقة
١,٩٧٤,٧٩٨	١,٧٥٩,٦١٢	صافي المبلغ المحمل للأرباح المبقة

الحركة في المحصل

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٢,١٤٠,٦٦٥	٢,٤٣٩,٢٨٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٩٧٤,٧٩٨	١,٧٥٩,٦١٢	المكون خلال السنة
(١,٦٧٦,١٨٠)	(١,٩٧٤,٨٥٣)	مدفوعات خلال السنة
٢,٤٣٩,٢٨٣	٢,٢٢٤,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

ب) ضريبة الدخل

المحمل للسنة

تم احتساب التزام الضريبة للسنوات ٢٠١٥م و ٢٠١٤م على أساس الربح المعدل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٤٠,٣٣٢,٧٥٦	٣٥,٩٣٦,٩٠٥	الربح المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين
٨,٠٦٦,٥٥١	٧,١٨٧,٣٨١	ضريبة الدخل المستحقة بواقع ٢٠%
١,١٢٨,٥١٥	١,٧٠٠,٤٩٢	ضريبة تحت الإعتراض (أنظر إيضاح (ج) أدناه)
(١١٤,٨٨٠)	(٧٩)	تسويات سنة سابقة
٩,٠٨٠,١٨٦	٨,٨٨٧,٧٩٤	

الحركة في المخصص

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	
٢,٨٦٤,٩٩٢	٣,٢٨٩,١٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٩,٠٨٠,١٨٦	٨,٨٨٧,٧٩٤	المكون خلال السنة
(٨,٦٥٦,٠٥٦)	(١٠,١٨٥,٢٨١)	مدفوعات خلال السنة
٣,٢٨٩,١٢٢	١,٩٩١,٦٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

ج) موقف الربوط

تم تقدير الربط الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠١م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤م و ٢٠٠٥م بمبلغ ٩,٨ مليون ريال سعودي زيادة عن المخصص المجنب في هذه القوائم المالية. ويرجع ذلك بصورة أساسية إلى عدم سماح مصلحة الزكاة والدخل بخصم صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي من وعاء الزكاة.

إعترضت الشركة على هذه المعالجة، ولكن تم رفض الإعتراض في بداية ٢٠١٠م من قبل لجنة الإعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية وفي ٢٠١٥م تم الرفض بواسطة لجنة الإعتراضات للإعتراضات الزكوية والضريبية. قدمت الشركة إعتراض إلى اللجنة الاستئنافية الضريبية. وهناك مخاطر متوقعة من مطالبة إضافية بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي إذا ما تم تطبيق هذه المعالجة على جميع الفترات اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

وبناءً على رأي الخبراء، ترى الشركة بأنه من غير المحتمل أن يتم تأييد الموقف الحالي لمصلحة الزكاة والدخل من خلال الإعتراض لأن خصم صافي الاستثمار في عقود التأجير له آثار واسعة على القطاع وليس فقط على شركات التأجير ولكن على أنشطة الرهن التمويلي وأي أنشطة أخرى ذات صلة بالتمويل حيث أن الموجودات الرئيسية تمثل الذمم المدينة. إن المسألة الآن قيد الدراسة والبحث من قبل الجهات المختصة حيث أن المعالجات الحالية من قبل مصلحة الزكاة والدخل هي تمييزية إلى حد كبير للمساهمين السعوديين وتضر بنمو عمليات الوساطة المالية في البلاد ولها عواقب سلبية على الاقتصاد السعودي.

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

ونظراً لعدم التأكد، فإن الشركة غير قادرة على تحديد النتيجة النهائية لهذه المسألة بصورة موثوق فيها، ولم تجنب مخصص لأي إلتزامات إضافية مستقبلية في هذه القوائم المالية. أصدر المساهمون السعوديون ضمانات خطية للشركة بالتناسب مع حصصهم في رأس المال وذلك لتعويضها بالكامل عن أية إلتزامات زكوية محتملة قد تستحق.

إضافة إلى ذلك لم توافق الشركة على استبعاد مخصص خسائر التأجير من الأرباح المعدلة، وتم تقديم اعتراض عليه. بالنسبة لكافة السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ولتفادي فرض أية غرامات بسبب التأخير في السداد، فقد قامت الشركة إضافة إلى الإلتزامات الزكوية والضريبية المستحقة إليها في الإقرار بدفع/ تكوين مخصص لضريبة الدخل "تحت الاعتراض" نيابة عن المساهمين مقابل ضريبة الدخل التي قد تنشأ في حالة عدم السماح باستبعاد مخصص خسائر التأجير.

١٩ - الربح الأساسي والمخفض للسهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة بتقسيم صافي ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في نهاية السنة.

٢٠ - التعهدات

٢٠١٤م	٢٠١٥م
ريال سعودي	ريال سعودي
١١٥,٦٤٤,٧٧٥	٨٨,٨٠٦,٠٧٣
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٧٠٠,٠٠٠
٨,٠٠٠,٦٤٣	--
٦,٧٠٨,٨١١	٦,٧٠٨,٨١١

عقود تأجير تمويلي لم تنفذ
تعهدات تأجير تشغيلي لمرافق المكتب
إعتمادات مستندية
ضمانات بنكية صادرة نيابة عن الشركة

٢١ - المعلومات القطاعية

القطاع هو عنصر يمكن فصله عن الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويخضع لمكاسب وخسائر تختلف عن القطاعات الأخرى.

تقوم الشركة بمراقبة أعمالها من خلال قطاع أعمال واحد، وبالتالي تعتقد الإدارة بأن عرض المعلومات القطاعية غير ملائم. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية.

٢٢ - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على رأس مال أساسي قوي. وتقيم نسب كفاية رأس المال التي يتم مراقبتها من قبل الشركة بقياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل للشركة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والإلتزامات والمبلغ الإسمي للمشتقات، إن وجدت، بالمبالغ المرجحة وذلك لإظهار مخاطرها النسبية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
نسبة إجمالي رأس المال %	نسبة إجمالي رأس المال %
نسبة رأس المال الأساسي %	نسبة رأس المال الأساسي %
٢٩,٤٨%	٣٠,٧٣%
	٣٤,١٥%
	٣٥,٤٠%

نسبة كفاية رأس المال

٢٣ - إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٣-١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما أن المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للإضطلاع بمسئوليته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

تتكون المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

٢٣-٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو النقدية المستقبلية قد تتقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغيير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢٣-٢-١ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. ويجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بمعاملات أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الأصول النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لم تقم الشركة بالتحوط لمخاطر عملاتها الأجنبية. إن معاملات الشركة بالعملة الأجنبية كما يلي:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٩٠٩,٠٩١	١٣٩,٧٧٢,٧٢٨	قروض بالعملات الأجنبية

تحليل الحساسية

للشركة مخاطر عملات جوهريّة بالدولار الأمريكي في تاريخ التقرير، في حال عزز / ضعف الريال السعودي بـ ٠,٥٪ مقابل الدولار الأمريكي مع كافة المتغيرات الأخرى ظلت ثابتة والأرباح للسنة أعلى / أدنى بمقدار ٠,٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٠,٢٠ مليون ريال سعودي) بصورة رئيسية نتيجة صافي ربح / خسارة سعر الصرف عند ترجمة عملة القرض الأجنبي.

٢٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢-٢٣ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية. تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولات الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ٣٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٤٠١ مليون ريال سعودي) والتي تخضع لمخاطر معدلات العمولة الخاصة. معدلات العمولة الملائمة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات العلاقة.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة

لا تقوم الشركة بالمحاسبة عن أي موجودات أو مطلوبات بمعدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ولكن لم تقم الشركة بتخصيص مشتقات (مقايضات معدلات عمولة خاصة) كأداة تحوط بموجب نموذج محاسبية تحوط قيمة عادلة. الشركة ليس لديها أي موجودات مالية بمعدلات متغيرة. وعليه، فإن التغير في معدلات العمولة الخاصة ذات المعدلات الثابتة للموجودات المالية في تاريخ التقرير لن يؤثر على أرباح وخسائر السنة.

وفيما لو لم يكن هناك ترتيبات تحوط، فإن تغير ١٠٠ نقطة أساس في معدلات العمولة الخاصة للموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة ستزيد أو تنخفض أرباح بمبلغ ٣,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٥,١٤ مليون ريال سعودي).

إعداد تحليل الحساسية لا يشير بالضرورة إلى تأثير الأرباح والخسائر للسنة والموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

٣-٢-٢٣ مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغير في أسعار السوق (بخلاف الناتجة من مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الفردية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة التي تتاجر في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار.

٣-٢-٢٣ مخاطر الائتمان

هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود إئتمان موقعة والحصول على ضمانات مثل دفعات مقدمة وضمانات شخصية. عقود التأجير الفردية بصورة عامة لحدود لا تتجاوز ثمانية وأربعين شهراً.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي ستتسبب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان الحساسية الذاتية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة التأجير للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة.

مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة والدفعات المقدمة.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التأجير. الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ستة شهور يتم تصنيفها لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي مستحقة/دون المستوى/مشكوك في تحصيلها/خسارة

٢٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

من إجمالي الموجودات البالغة ٢,٠٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢,٢١٢ مليون ريال سعودي) الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان تبلغ ٢,٠٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢,٢٠٩ مليون ريال سعودي). التركزات الهامة لمخاطر الشركة التي تم تقييمها حسب القطاع الصناعي والجغرافي في الإيضاحات رقم ٢٣-١ و ٢٣-٢.

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي
٢,١٣١,٢٥١,١٠٩	١,٩٣٦,٩٥٦,٦١٩
١١,٢٧٤,٣٨٩	٨,٤٢٦,١٩٤
٦٦,٦٥٧,٢٢١	٨٤,٢٣٥,٨٢٣
٢,٢٠٩,١٨٢,٧١٩	٢,٠٢٩,٦١٨,٦٣٦

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
دفعات ومدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
النقد وما في حكمه

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي
١,٧٣٥,٣٤٤,٤٦٦	١,٢٦٤,٨٨٠,٣٠٩
٣٢١,٧٠١,٥٧٤	٤٦٣,٨٨١,٤٢٩
١١٨,٨٥٥,٥٧٥	٢٢٤,٤٨٢,٦٨٣
٣٨,٤١٧,٦٢١	٣٠,٢٢١,٦٥٣
٥,١٣٧,٩٢٣	٤٦,٤٣٧,٤٩٥
٢٢,٠٣٦,٢٨٣	٤٢,٤٥٠,٥٨٣
٢,٢٤١,٤٩٣,٤٤٢	٢,٠٧٢,٣٥٤,١٥٢
(١١٠,٢٤٢,٣٣٣)	(١٣٥,٣٩٧,٥٣٣)
٢,١٣١,٢٥١,١٠٩	١,٩٣٦,٩٥٦,٦١٩
٤,٩٢%	٦,٥٣%

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
متأخرة من ١-٣٠ يوماً
متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
متأخرة لأكثر من ١ سنة

يخصم: مخصص خسائر التأجير التمويلي
صافي المخصص
معدل التغطية

المحفظة غير متأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً.
الشركة لديها مخصص بمبلغ ١٣٥,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١١٠,٢٤ مليون ريال سعودي) مقابل هذه الذمم المدينة المتأخرة. إضافة إلى ذلك فإن الذمم المدينة من التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة.
يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بتصنيفات إئتمانية خارجية والتي جميعها تصنيف درجة استثمار أعلى.

٢٣-٣-١ القطاعات حسب فئة النشاط

التحليل وفقاً لفئة النشاط لصافي استثمار الشركة في التأجير التمويلي كما يلي:

القطاعات	٢٠١٤م ريال سعودي	%	٢٠١٥م ريال سعودي	%
التصنيع	٦٠٠,٠١٩,٤٦٣	٢٦,٨	٥٤٩,٣٢٧,٦٩٥	٢٦,٥
الخدمات - الإنشاءات والمقاولات	٤٩٤,٦٨١,٢٦٤	٢٢,١	٤٦١,٠٢٢,٦٢٧	٢٢,٢
الخدمات - متنوعة	٧٨٨,٨١٨,٤٦٣	٣٥,١	٧٤٩,٧٤٢,٣٥٨	٣٦,٢
التجاري	٣٥٢,١١٨,٨٢٠	١٥,٧	٣٠٦,٩٥٩,٤٦٥	١٤,٨
أخرى	٥,٨٥٥,٤٣٢	٠,٣	٥,٣٠٢,٠٠٧	٠,٣
	٢,٢٤١,٤٩٣,٤٤٢	١٠٠	٢,٠٧٢,٣٥٤,١٥٢	١٠٠

٢٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

٢٣-٢ تحليل القطاعات الجغرافية

نشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

٢٣-٣ ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات إئتمان أخرى لتغطية مخاطر الإئتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الإئتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي تم تقليلها بسبب صافي الاستثمار في التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة. تبلغ القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي ٢,٠٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٢,٢٤١ مليون ريال سعودي) إضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على ضمان بنكي من بعض العملاء بمبلغ ٦٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٨١,٢ مليون ريال سعودي).

٢٣-٤ السيولة

هي مخاطر مقابلة الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة من احتمال أن الشركة مطلوب منها دفع التزاماتها في أقرب من المتوقع أو مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تهدف الشركة من إدارة السيولة للتأكد من قدر المستطاع أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، تحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة.

الاستحقاقات التعاقدية للإلتزامات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تراقب الشركة سجل الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات للإلتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

المجموع	لا يوجد تاريخ الاستحقاق	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م					
المطلوبات					
٢٠,٠٣٧,١٠٦	--	--	--	٢٠,٠٣٧,١٠٦	قروض قصيرة الأجل
٣٦,٢٣٠,٧٨٣	--	--	--	٣٦,٢٣٠,٧٨٣	ذمم دائنة
٤٥,٧٩١,٠٥٧	--	--	--	٤٥,٧٩١,٠٥٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٥١,٢٨٧,٣٦٣	--	٦٣٤,٨١٥,٢١٣	٣٩٥,٠٣٨,٠٧٢	١٢١,٤٣٤,٠٧٨	قروض طويلة الأجل
١١,٢٤٤,٩٦٦	١١,٢٤٤,٩٦٦	--	--	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٦٤,٥٩١,٢٧٥	١١,٢٤٤,٩٦٦	٦٣٤,٨١٥,٢١٣	٣٩٥,٠٣٨,٠٧٢	٢٢٣,٤٩٣,٠٢٤	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م					
المطلوبات					
١٣٥,٤٤٥,٥٢٠	--	--	--	١٣٥,٤٤٥,٥٢٠	قروض قصيرة الأجل
١١٢,٣٦٧,٧٩٣	--	--	--	١١٢,٣٦٧,٧٩٣	ذمم دائنة
٤٤,٤٩٥,٣٥٩	--	--	--	٤٤,٤٩٥,٣٥٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٧١,١٨١,٨٧٨	--	٥٦٦,٣٥٧,١٧٥	٣١٩,٧٥٦,٥٣٩	٨٥,٠٦٨,١٦٤	قروض طويلة الأجل
٢٤٨,٩٨٩,١٩٣	--	--	٢٤٦,٧٥٥,٧٦٨	٢,٢٣٣,٤٢٥	صكوك
٩,٤٥٧,٨٢٧	٩,٤٥٧,٨٢٧	--	--	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٢١,٩٣٧,٥٧٠	٩,٤٥٧,٨٢٧	٥٦٦,٣٥٧,١٧٥	٥٦٦,٥١٢,٣٠٧	٣٧٩,٦١٠,٢٦١	

٢٣ - إدارة المخاطر (يتبع)

للشركة تسهيلات بنكية غير مستخدمة بمبلغ ٨٠٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٥٠٤,٢ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي لمقابلة متطلبات السيولة.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسالبة للأدوات المالية المشتقة جنباً إلى جنب مع القيمة الإسمية والتحليل بالفترة إلى الاستحقاق والمتوسط الشهري. القيم الإسمية والتي تقدم مؤشر لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تشير بالضرورة بمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. ولذلك هذه المبالغ الإسمية لا تشير إلى التعرض لمخاطر الائتمان والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ولا مخاطر السوق.

القيمة إيجابية	القيمة العادلة	القيمة العادلة السلبية	إجمالي القيمة الإسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	المتوسط الشهري
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م							
٣,٣٢٥,٩١٨	(١,٢٠٣)	٤٩٤,٧٧٩,٤٥٩	٥٣,٩٥٣,٠٥٢	٢٠٨,٥٢٥,٨٣٠	٢٢٢,٣٠٠,٥٧٧	٣٨٩,٥٤٣,٣٠٦	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م							
٨٥,٣٧١	(١,١٣٩,٧١٦)	٧٤٢,٠٦٦,٦٦٧	٤٣,٣٦١,٣٨٥	٣٦٩,٥٨٤,١٥٧	٣٢٩,١٢١,١٢٥	٦٣٧,٤٧٣,٥٧١	إحتياطي تغطية التدفقات النقدية

٢٣-٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو إلزام تستخدم الشركة معلومات سوقية ملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيمة العادلة في مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في التقييم:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لمطابقة الموجودات والمطلوبات.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة بما في ذلك المستوى ١ القابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات سواء مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للموجودات والمطلوبات التي ليست على أساس المعلومات السوقية القابلة للملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

كافة الموجودات والمطلوبات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بخلاف الأدوات المالية المشتقة. القيمة الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة. القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة إيجابي تبلغ ٣,٣٢٤,٧١٥ ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٠٥٤,٣٤٥ ريال سعودي سالب) والتي تقع ضمن المستوى ٢ في تسلسل القيمة العادلة.

٢٣-٦ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدراتها لرأس المال ضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة لذلك يمكن أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا للمساهمين الرئيسيين الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها التجارية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. وبهدف الحفاظ أو ضبط هيكل رأس المال قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح المدفوع لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء أية تعديلات في الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و٢٠١٤م.

٢٤ - معاملات الأطراف ذات العلاقة

١-٢٤ في سياق النشاط المعتاد تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة والتي تتعلق بالمساهمين. تتلقى الشركة دعم فني من شركة أوركس، اليابان وأوركس للتأجير التمويلي، باكستان المحدودة بدون تكاليف بموجب ترتيبات. المبالغ المتعلقة بالمساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء الإدارة العليا تم إدراجها في القوائم المالية التي تم التعامل بها كما يلي:

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	المعاملات
٧,٩٣٧,٦٩٩	٨,٣٩٤,٨٩١	البنك السعودي للاستثمار - مساهم
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	--	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مستلم
١,٨٩٤,٣٩٥	٤٠٧,٧٤٣	سداد القرض الرئيسي
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	عمولات خاصة ونفقات بنكية أخرى
٣٧,٨٠٥,٤٨٨	٥٨,٩٤٦,٨٨٧	دفعات إيجار ومباني وما يتعلق بها
٥٩,٨٣٧,٩٩٨	٦٠,٣٥٨,١٦٣	شراكة متعلقة بالإيجار - دفعات
		شراكة متعلقة بالإيجار - مقبوضات
٧,٣٤٩,٧٦٨	٧,٨٤٥,٣٩٥	مجموعة التطوير التجاري والاستثمار المحدودة، السعودية - مساهم
		توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
٥٧٥,٢٨٧	٧٧,٢٠٠	شركة أوركس اليابان - مساهم
		توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
٥٢,٢٩٨	٧,٠١٩	شركة أوركس للتأجير باكستان - مساهم
٤٢,٦٩٠	٣٨,٤٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
		دعم فني للمراجعة الداخلية
١,١٤٨	١,٢٢٦	السيد/ مساعد محمد المنيفي - مساهم
		توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
٢٦,١١٦,٨٤٣	٣٠,٥٥٦,٥٨٠	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - السعودية - زميلة
		مدفوعات أقساط تأمين وأخرى متعلقة بها
١,٥٩١,٨٣٧	١,٥٩١,٨٣٧	أملاك العالمية - السعودية - زميلة
		دخل إيجارات مباني على شركات زميلة
٦,٨٥٢,٥٥٥	٨,٠٥١,٧٥٠	حوافز الإدارة العليا
٦٩٨,٦٧٤	٤٥٩,٨٢٢	رواتب ومزايا موظفين أخرى قصيرة الأجل
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
		أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

٢٤ - معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	الأرصدة
٤١,١٥١,٧٨١	١٥,٤٦٩,٣٨٧	البنك السعودي للاستثمار - مساهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	حسابات جارية
١٠٥,٥٥٦	--	قرض قصير الأجل
٤,٦٦٦,٢٥٦	--	عمولات خاصة مستحقة
--	٢٩,٨١١	ذمم مدينة متعلقة بالإيجارات
		ذمم دائنة متعلقة بالإيجار
١٩٥,٤١١	١٦١,١٨٣	شركة أوركس - اليابان - مساهم
٥٧٩,٢٥٠	٢٨٨,٢٨١	ذمم مدينة أخرى
		ميد غلف السعودية - زميلة
		مصروفات تأمين مستحقة
٣٩٧,٩٦١	٣٩٧,٩٥٩	شركة أملاك العالمية - زميلة
		إيجار مباني ودفعات مقدمة على إيجار
١٨٨,٨٥٧	١١٥,٠٥٢	أعضاء الإدارة العليا
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	قروض لأعضاء الإدارة العليا للشركة
		أتعاب حضور جلسات مستحقة

٢٤-٢٤ الذمم المدينة غير مضمونة في طبيعتها ولا تحمل فوائد. لم يتم تكوين مخصص مقابل الذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٤م: لا شيء).

٢٥ - الأحداث غير المعدلة بعد فترة التقرير

إقترح مجلس الإدارة بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٦م توزيعات أرباح بمبلغ ٠.٥ ريال سعودي للسهم (٢٠١٤م: ٠.٥ ريال سعودي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ومبلغ ٢٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢٧,٥ مليون ريال سعودي) لإعتماد أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية. لا تعكس هذه القوائم المالية أثر توزيعات الأرباح المقترحة.

٢٦ - إعتداد القوائم المالية

تم إعتداد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٢٣ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠١٦م).