

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٢٥-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / المساهمين

شركة أديم المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

الرأي المتحفظ:

راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة أديم المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٦ مع القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، باستثناء ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ:

لم يتم تكوين مخصص إلزام منافع موظفين وإثبات قيمة الإجازات المستحقة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - منافع الموظفين، ولم يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة أو قياس التدني في قيمة الأرصدة المدينة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية.

وبناءً على ما سبق ذكره لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت هنالك أي تعديلات على المبالغ كانت ضرورية.

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها العادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري سواء بسبب غشٍ أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري سواء بسبب غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة. وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة وتقديرها سواء بسبب غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.



تقرير مراجع الحسابات المستقل "تابع"

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة:

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة. وإذا خُصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي في القوائم المالية الموحدة. ونحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال الضمانات ذات العلاقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت أي من أحكام أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

التاريخ: ٢ رمضان ١٤٤٠هـ

الموافق: ٧ مايو ٢٠١٩م

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

٢٠١٧ يناير ٠١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	الموجودات
				الموجودات غير المتداولة:
٧٠١,٧٩١	٥١٣,١٠٤	٣٥٥,٩٩٩	٧٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٨١,٥٢٨	٩١٧,٦٧١	٧٩٠,٣٠٠	٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٨٣,٣١٩	١,٤٣٠,٧٧٥	١,١٤٦,٢٩٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة:
٨,٩٦٦,٣٨٣	٩,٣٤٩,٠١٣	٩,٣٤٩,٠١٣	٩	قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة
٤,٣٥٦,٦٠٤	٥,٨١١,٤٢٥	٤,٣٢٥,٦٧٣	١٠	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٧,٣٦٦,٦١٨	٩,٧١٦,٨٧٢	١٨,٧٦٢,٧١٨	١١	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٦٤٩,١٢٧	٢,٢٧٦,٦٨١	١٢٠,٣٦٩	١٢ و٥	النقد وما في حكمه
٢٢,٣٣٨,٧٣٢	٢٧,١٥٣,٩٩١	٣٢,٥٥٧,٧٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
٢٣,٩٢٢,٠٥١	٢٨,٥٨٤,٧٦٦	٣٣,٧٠٤,٠٧٢		مجموع الموجودات
				<u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>
				حقوق المساهمين:
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٤	رأس مال إضافي
١٠٠,٠٨٢	١٠٠,٠٨٢	١٠٠,٠٨٢	١٥	احتياطي نظامي
(٣٩,٨٦٩,٣٣٦)	(٢٣,٣٠٢,٣٦٦)	(٢٣,٢٥٥,٧٠٣)		خسائر متراكمة
(١١٨,٤٧٢)	(٨٢,٣٢٩)	(٢٠٩,٧٠٠)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٢١,١١٢,٢٧٤	٢٦,٧١٥,٣٨٧	٢٦,٦٣٤,٦٧٩		مجموع حقوق المساهمين
				المطلوبات:
				المطلوبات غير المتداولة:
٣٤٢,٨١٤	٣٣٢,٨٥٣	٣٣٢,٨٥٣	١٦ و٥	إلتزامات منافع الموظفين
٣٤٢,٨١٤	٣٣٢,٨٥٣	٣٣٢,٨٥٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
				المطلوبات المتداولة:
١,٥٥٣,٥٧٤	٤١٩,٣٨٧	٢,٠٥٣,١٥١		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	-	٣,٥٦٢,٥٠٠	١٠	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٩١٣,٣٨٩	١,١١٧,١٣٩	١,١٢٠,٨٨٩	١٧ و٥	مخصص الزكاة
٢,٤٦٦,٩٦٣	١,٥٣٦,٥٢٦	٦,٧٣٦,٥٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٨٠٩,٧٧٧	١,٨٦٩,٣٧٩	٧,٠٦٩,٣٩٣		مجموع المطلوبات
٢٣,٩٢٢,٠٥١	٢٨,٥٨٤,٧٦٦	٣٣,٧٠٤,٠٧٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٦,٩٨٤,١٨٠	١٠,٤٨٣,٨٨٢	١٨و٥	إيرادات
(١٠,٢٣١,٩٣٩)	(١٠,٤٥٣,٦٠٩)	١٩و٥	تكلفة الإيرادات
(٣,٢٤٧,٧٥٩)	٣٠,٢٧٣		الدخل / (الخسارة) من التشغيل
١٨,٤٧٩	٢٠,١٤٠		إيرادات أخرى
(٣,٢٢٩,٢٨٠)	٥٠,٤١٣		صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢٠٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	١٧و٥	الزكاة الشرعية
(٣,٤٣٣,٠٣٠)	٤٦,٦٦٣		صافي دخل / (خسارة) السنة
الدخل الشامل الآخر:			
٣٦,١٤٣	(١٢٧,٣٧١)	٨	البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة:
-	-	١٦و٥	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٤٣	(١٢٧,٣٧١)		خسائر إكتوارية من إعادة تقييم إلتزامات منافع الموظفين
(٣,٣٩٦,٨٨٧)	(٨٠,٧٠٨)		إجمالي الدخل الشامل الآخر
ربح / (خسارة) السهم:			
(٠,٦٥)	٠,٠٠٦	٢٠	الربح / (الخسارة) من التشغيل
(٠,٦٩)	٠,٠٠٩		صافي الربح / (الخسارة) للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التعديلات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس مال إضافي	رأس المال
٢١,١١٢,٢٧٤	(١١٨,٤٧٢)	(٣٩,٨٦٩,٣٣٦)	١٠٠,٠٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٢١,١١٢,٢٧٤	(١١٨,٤٧٢)	(٣٩,٨٦٩,٣٣٦)	١٠٠,٠٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٤٣٣,٠٣٠)	-	(٣,٤٣٣,٠٣٠)	-	-	-
٣٦,١٤٣	٣٦,١٤٣	-	-	-	-
-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٧١٥,٣٨٧	(٨٢,٣٢٩)	(٢٣,٣٠٢,٣٦٦)	١٠٠,٠٨٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٦,٦٦٣	-	٤٦,٦٦٣	-	-	-
(١٢٧,٣٧١)	(١٢٧,٣٧١)	-	-	-	-
٢٦,٦٣٤,٦٧٩	(٢٠٩,٧٠٠)	(٢٣,٢٥٥,٧٠٣)	١٠٠,٠٨٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (قبل التحول)
تسويات التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي
بالصافي، (إيضاح ١)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (بعد التحول)
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الاخر
تخفيض رأس المال
زيادة رأس المال
٢٠١٨

٢٠١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
صافي خسارة السنة
الدخل الشامل الاخر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٣,٢٢٩,٢٨٠)	٥٠,٤١٣	صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة إلى صافي
٢٨٤,٢٠٠	١٧٤,٢٩٠	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٧٩,١٥٠	-	استهلاكات
		إلتزامات منافع موظفين
(٢,٨٦٥,٩٣٠)	٢٢٤,٧٠٣	
(٢,٣٥٠,٢٥٤)	(٩,٠٤٥,٨٤٦)	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(١,٤٥٤,٨٢١)	٥,٠٤٨,٢٥٢	الزيادة في مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,١٣٤,١٨٧)	١,٦٣٣,٧٦٤	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذات العلاقة
(٨٩,١١١)	-	الزيادة / (النقص) في مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٧,٨٩٤,٣٠٣)	(٢,١٣٩,١٢٧)	إلتزامات منافع موظفين مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٥,٥١٣)	(١٧,١٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		شراء ممتلكات ومعدات
(٩٥,٥١٣)	(١٧,١٨٥)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مساهمة رأس مال إضافي
(٣٨٢,٦٣٠)	-	زيادة رأس المال
٨,٦١٧,٣٧٠	-	تحصيل جزء من قرض لصندوق تحت الإدارة
٦٢٧,٥٥٤	(٢,١٥٦,٣١٢)	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التمويلية
١,٦٤٩,١٢٧	٢,٢٧٦,٦٨١	صافي النقد (المستخدم) / المتولد خلال السنة
٢,٢٧٦,٦٨١	١٢٠,٣٦٩	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
		رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٣٦,١٤٣)	١٢٧,٣٧١	جدول العمليات غير النقدية:
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تخفيض رأس المال
		تخفيض الخسائر المتراكمة من خلال تخفيض رأس المال

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة أديم المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٣٨٦٨٨٣) والصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٣٤ هـ الموافق ٠٣ سبتمبر ٢٠١٣ م.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم خدمات الحفظ والمشورة بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم (٥٨٦/د) بتاريخ ١١ رجب ١٤٢٩ هـ الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨ م، وهي تمارس أعمالها وفقاً للضوابط والأحكام الشرعية.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة حسابات الشركة وفرعها، والمسجل بموجب السجل التجاري رقم (٤٠٣٠١٨٥٩٣٥) والصادر من مدينة جدة بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٠ هـ الموافق ٢٥ يناير ٢٠٠٩ م.

إيضاح ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة

اعتمد مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في عام ١٤٣٣ هـ (٢٠١٢ م) خطة التحول إلى معايير المحاسبة ومعايير المراجعة الدولية، ووفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين فإن تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من الهيئة من بداية عام ٢٠١٧ م وذلك على المنشآت المدرجة في السوق المالية وبداية عام ٢٠١٨ على المنشآت غير المدرجة في السوق المالية. وعليه، سوف تكون أول قوائم مالية سنوية للشركة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي هي تلك الخاصة بعام ٢٠١٨ م. وعلى ذلك، يعتبر تاريخ ٢٠١٧/٠١/٠١ م هو تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي لأنه يمثل بداية فترة المقارنة لأول قوائم مالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

أينما وردت عبارة "المعايير الدولية للتقرير المالي" في هذه الإيضاحات فهي تشير إلى "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين". والمعايير الدولية المعتمدة هي المعايير الدولية كما صدرت من مجلس المحاسبة الدولي بالإضافة إلى المتطلبات والإفصاحات التي أضافتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لبعض تلك المعايير وفقاً لما ورد في وثيقة اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي. ويقصد بالمعايير والإصدارات الأخرى هو ما تعتمده الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين من معايير وآراء فنية لمواضيع لا تغطيها المعايير الدولية مثل موضوع الزكاة.

إيضاح ٣ - أسس الأعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

- تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي.

- إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة، كما يتطلب من إدارة الشركة ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وسيتم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة ضمن فقرة مستقلة في هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاح ٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهرياً قد تؤدي إلى تعديلات جوهرياً في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية الموحدة وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها.

إيضاح ٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- مبدأ الإستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة أي شك يذكر حول قدرة الشركة على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- العمر المقدر للممتلكات، الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة العقارات، الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم لكل منها بالإضافة إلى التقدم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهرية.

ج- مخصص الخسائر الائتمانية

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

د- التقييم الاكتواري لإلتزام منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدل دوران العاملين. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. لذا تتم مراجعة جميع الافتراضات مرة أو أكثر في الفترة الواحدة عند الضرورة.

هـ- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الإلتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الإلتزامات سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للموجودات أو الإلتزامات، أو

- من خلال السوق الأكثر منفعة للموجودات أو الإلتزامات في ظل غياب السوق الرئيسية.

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

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو ببيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- المستوى الثاني : طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

- المستوى الثالث : طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر ، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقعة ، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة ، حددت المجموعة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الإلتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتعديلات التي لم يتم تطبيقها:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الايجار"

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ مبادئ إثبات وقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الايجار" ويلزم هذا المعيار المستأجرين بادراج كافة عقود الايجار المؤهلة للرسملة كبنود في قائمة المركز المالي. ويتضمن المعيار اعفاءين لإثبات عقد الايجار وهو ان يكون منخفض القيمة او ان يكون قصير الاجل اى لمدى ١٢ شهرا او اقل . فى تاريخ بدء عقد الايجار يقوم المستأجر بإثبات التزام لدفعات الايجار(القيمة الحالية للدفعات الايجارية المستحقة) ويقابلها اثبات لأصل (حق انتفاع) والذى يمثل الحق فى استخدام الموجودات المستأجره خلال فترة العقد ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاجمالية لدفعات الايجار المستحقة بموجب العقد والقيمة الحالية لدفعات الايجارية كنفقات تمويل باستخدام العائد الدورى الثابت ويتم اثباتها على التزام عقد الايجار وبشكل منفصل عن مصروف الاطفاء على حق استخدام الأصل. يتطلب المعيار من المستأجرين إعادة قياس التزام الايجار عند وقوع احداث معينة تؤثر فى عقد الايجار بحيث يقوم المستأجر بشكل عام بإثبات مبلغ إعادة قياس التزام الايجار كتعديل لحق استخدام الأصل . كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من المستأجرين افصاحات اكثر شمولية من معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ . يسرى مفعول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على الفترات السنوية التي تبدأ فى او بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بالتطبيق المبكر له .

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتي دخلت حيز التطبيق

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

ينشئ المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ١٥ اطار مفاهيم شامل لتحديد مبلغ وتوقيت الاعتراف بالإيراد .ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاء" والتفسيرات المتعلقة بها. وتقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند قبول العميل للخدمة و/أو حصول العميل على السيطرة على البضائع فى المرحلة الزمنية عند تسليم البضائع والاقرار باستلامها بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥، وعليه لم يكن لتطبيق المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

حدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات إثبات وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية السابقة :

التصنيف والقياس الأولى

وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ، عند الإثبات الأولى يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. يستند تصنيف الموجودات المالية وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة هذه الموجودات وكذلك خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية . يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا أستوفت كلا الشرطين أدناه - :

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - أن هذه التدفقات النقدية تمثل فقط استرداد لأصل المبلغ والفائدة المستحقة عليه
- يمكن للشركة عند الإثبات الأولى أن تقيس أصلاً مالياً (بشكل لا رجعة) بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري- عدم إتساق القياس أو الإثبات (عدم التماثل المحاسبي) والذي ينشأ خلاف ذلك عن قياس الأصول والالتزامات أو إثبات المكاسب والخسائر منها على أسس مختلفة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة والتي دخلت حيز التطبيق (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ " الأدوات المالية (تابع)

القياس اللاحق

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في قيمة. يتم اثبات إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة ضمن الأرباح والخسائر
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا اثبات أرباح أو خسائر الإخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموحدة	تفيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات المالية المشتقة.

الانخفاض في الموجودات المالية

تقوم الشركة، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا أو على مدى العمر. تنتج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر عن أحداث تعثر يتعلق بأداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. وعند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الثبات الأولي، فإنه يجب تجنب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بصرف النظر عن وقت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر). بالنسبة للذمم المدينة، تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، لكن تقوم بدلا من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ اعداد كل قوائم مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استنادا إلى الخبرة السابقة بشأن خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المحاسبة عن التحوط

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) من الشركة التأكد من أن علاقات محاسبة التحوط تتوافق مع اهداف و استراتيجيات إدارة المخاطر في الشركة و تطبيق نهج اكثر نوعية و نظرة مستقبلية لتقييم فعالية التحوط. يتم في الأصل إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات بالقيمة العادلة. تفيد المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تدرج الأرباح أو الخسائر الموحدة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات خلال الفترة التي تعتبر فيها مؤهلة لمحاسبة التحوط وكذلك الجزء غير الفعال من عمليات التحوط الفعالة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. تمثل القيمة العادلة لعقود الصرف الأجل الفرق بين سعر الصرف الأجل وسعر العقد. ويشير سعر الصرف الأجل إلى أسعار الصرف الحالية لعقود لها تواريخ استحقاق مماثلة. تحدد القيمة العادلة لعقود مقايضات أسعار العمولات بالرجوع إلى منحنيات العائد لأدوات مماثلة.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الملزمة لطبيعة عمل الشركة:

أسس توحيد القوائم المالية:

تتضمن القوائم المالية الموحدة حسابات الشركة وشركاتها التابعة بعد استبعاد المعاملات المتبادلة بين هذه الشركات لغرض توحيد القوائم المالية، يتم تصنيف الشركة المستثمر بها كشركة تابعة بناءً على درجة السيطرة التي تمارسها الشركة على تلك الشركات مقارنة بالشركاء الآخرين واعتباراً من التاريخ الفعلي لممارسة السيطرة، كما تم حذف وتسوية جميع الأرصدة والعمليات ذات العلاقة عند توحيد القوائم المالية.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة في نفس تاريخ السنة المالية للشركة وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة أديم المالية ("الشركة الأم") والقوائم المالية المدققة للشركات التابعة التالية:

نسبة الملكية (%) الفعلية المباشرة وغير المباشرة كما في ٣١ ديسمبر		الكيان القانوني	الشركة التابعة
٢٠١٧	٢٠١٨	ذات مسؤولية محدودة	شركة ميداء الأرض
%١٠٠	%١٠٠		

استخدام التقديرات:

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك الفترة، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

الممتلكات والمعدات:

أ- الإثبات والقياس

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء.

تشتمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهيئة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الممتلكات، والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات، والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات في الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الممتلكات، والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للممتلكات، والمعدات في قائمة الأرباح والخسائر.

ب- النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الملائمة لطبيعة عمل الشركة (تابع):

الممتلكات والمعدات (تابع)

ج- الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحا منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وبعتماد النسب المئوية وعدد السنوات التالية:

نسبة الاستهلاك	أثاث ومعدات مكتبية
٢٠%	برامج وأجهزة حاسب الي
٢٥%	تحسينات على عقارات مستأجرة
العمر الإنتاجي المقدر أو ٢٠% أو فترة الإيجار، أيهما أقصر	

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، ان دعت الحاجة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس سند الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما تم استيفاء كل من الشرطين التاليين وفي حالة عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

النقد وما في حكمه:

- يتمثل النقد وما في حكمه في النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وأرصدة الودائع تحت الطلب لدى البنوك وأية استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية والتي يمكن تحويلها إلى مبالغ معلومة من النقد والتي ليست عرضة لحدوث تغيير بقيمتها بشكل جوهري.
- لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد في الصندوق ولدى البنوك في النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات الجاهزة فوراً إلى التحويل إلى مبالغ نقدية معلومة، وكانت فترة استحقاقها عند شرائها ثلاثة أشهر أو أقل.

الاعتراف بالإيرادات:

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ نموذجاً من خمس خطوات لمراعاة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. ويحدد هذا المعيار المتطلبات التي يجب أن تطبقها الشركة لقياس وإثبات الإيرادات والتدفقات النقدية ذات الصلة. ويتمثل المبدأ الأساسي للمعيار في أن المنشأة ستثبت الإيرادات بمبلغ يعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه لقاء تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل.

تقديم الخدمات

تثبت الشركة الإيرادات فقط عندما تفي بالتزام الأداء عن طريق نقل السيطرة على الخدمة المتعهد بها إلى العميل. وتتوقع الشركة إثبات الإيرادات عندما يتم فيه تحويل السيطرة على الأصل إلى العميل، بشكل عام عند تسليم الخدمة. عند الإعداد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تضع الشركة في الحساب ما يلي:

سعر المعاملة هو مبلغ العوض الذي تتوقع المنشأة أنها تستحقه. ويشمل تقدير لأي عوض متغير أو تأثير مكون تمويل جوهري (أي القيمة الزمنية للنقود) والقيمة العادلة لأي عوض غير نقدي وتأثير أي عوض مدفوع أو مستحق الدفع لأحد العملاء.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الملزمة لطبيعة عمل الشركة (تابع):

الاعتراف بالإيرادات (تابع):

تقديم الخدمات (تابع)

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ مبلغ العقود المتغيرة التي يمكن أن تدرجها المنشأة في سعر المعاملة إلى المبلغ الذي من المحتمل بصورة كبيرة أن لا يحدث عكس قيد إيرادات جوهري عندما يتم الإنهاء من حالات عدم التأكد المرتبط بالتغيير. بمعنى، يتطلب المعيار من المنشأة تطبيق قيود على العوض المتغير.

يجب على الشركة تحديد مبلغ سعر المعاملة في بداية العقد وإعادة النظر في هذا التحديد في نهاية كل فترة إعداد القوائم المالية لاحقة. وتحدد الشركة القيد على العوض المتغير في نهاية كل فترة إعداد القوائم المالية. ويمكن إدراج جزء من العوض المتغير في سعر المعاملة، على الرغم من أن إجمالي المبلغ المتوقع قد لا يتم إدراجه بسبب القيد (أي أنه يمكن إثبات جزء من الأتعاب المستندة إلى الأداء على الرغم من أنه قد لا يتم إثبات المبلغ بالكامل بسبب القيد).

مخصص الزكاة:

يتم إثبات وقياس مخصص الزكاة لكل فترة مالية بصورة مستقلة وفقاً لأحكام وقواعد فريضة الزكاة في المملكة. هذا ويتم تسوية مخصص الزكاة في الفترة المالية التي يتم خلالها اعتماد الربط النهائي، ويتم إثبات أي فروقات بين مخصص الزكاة والربط النهائي وفق متطلبات معيار العرض والإفصاح العام المتعلقة بالتغيرات المحاسبية.

مخصص إلتزامات منافع الموظفين

- المنافع قصيرة الأجل

المنافع قصيرة الأجل هي تلك المبالغ المتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهراً من نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة التي تؤدي إلى الحصول على تلك المنافع.

يتم الاعتراف بالالتزامات المتعلقة بالأجور والرواتب، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المترجمة المنافع العينية التي من المتوقع تسويتها بالكامل في غضون اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة فيما يتعلق بالموظفين الخدمات حتى نهاية الفترة إعداد هذه القوائم المالية الموحدة ويتم قياسها بالمبالغ المتوقع دفعها عند تسوية الإلتزامات. يتم عرض تلك المطلوبات ضمن الذمم الدائنة الأخرى.

- المنافع طويلة الأجل

تقوم الشركة باحتساب مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لمتطلبات وزارة العمل بالمملكة العربية السعودية. ويستند الحق في هذه المنافع إلى الراتب الأساسي للعاملين في السكن والنقل وطول مدة الخدمة، ويخضع ذلك لإكمال الموظف الحد الأدنى من فترة الخدمة النظامية. يتم الاعتراف بالتكاليف المتوقعة لهذه الفوائد خلال فترة الخدمة.

لا يتم تمويل خطط التزام مزايا الموظفين. وفقاً لذلك، يتم إجراء تقييم للالتزامات بموجب تلك الخطط من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم تسجيل الإلتزام بناءً على تقييم اكتواري.

إن رصيد الإلتزام لمنافع الموظفين الظاهر في قائمة المركز المالي يتعلق بالالتزامات برنامج خطط منافع الموظفين المحددة و الذي يمثل القيمة الحالية لتلك الإلتزامات في نهاية إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم احتساب التزام خطط المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام خطط منافع الموظفين المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدر باستخدام أسعار الفائدة لسندات حكومة الولايات المتحدة عالية الجودة والتي يتم تحديدها بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها، والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذات الصلة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة على الفور في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم احتساب تكلفة الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم على رصيد التزام المنافع المحددة. يتم إدراج هذه التكلفة في حساب استحقاقات الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية الناشئة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم تحميلها أو إضافتها في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

أساس أتعاب الإدارة

تمثل أساس أتعاب الإدارة عوض متغير يستند إلى كل نسبة مئوية محددة من حجم الصندوق. ويشمل سعر المعاملة عموماً المبلغ المحدد في نهاية الفترة (الفترات). وقد يكون هناك بعض الاستثناءات القليلة التي قد تعقد عملية الإثبات عندما لا يكون تاريخ الاحتساب مماثلاً لتاريخ القوائم المالية. عادة لا يتم إدراج تقديرات أتعاب إدارة الفترة المستقبلية في سعر المعاملة لأنها ستكون مقيدة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية:

تقوم الشركة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك أية مؤشرات على أن أي من موجوداتها، قد انخفضت قيمته. وفي حال وجود أية مؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات ويتم مقارنتها مع القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

إذا قدرت القيمة القابلة للاسترداد لأية موجودات أو أية وحدة مدرة للنقد بحيث كانت أقل من القيمة الدفترية للموجودات، فإنه يترتب على ذلك أن يكون هناك انخفاض في قيمة الموجودات ويتم الاعتراف به فوراً في الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر.

يتم تقييم خسائر الهبوط بالقيمة التي تم إثباتها في فترات سابقة في وقت إصدار التقارير المالية للتأكد من المؤشرات التي تثبت أن الخسائر قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس الخسائر في انخفاض القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة في تقدير القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة فقط إلى حد القيمة الدفترية للموجودات بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الصافية مطروحاً منها الاستهلاكات أو الاطفاءات قبل أن يكون هناك خسائر الهبوط في القيمة تم إثباتها.

المخصصات:

يتم إثبات المخصصات عند نشوء التزامات على الشركة سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو استدلالية نتيجة لحدث سابق، وكان من المحتمل أن يلزم الشركة تسوية هذه الالتزامات وإمكانية عمل تقدير موثوق لمبلغ هذه الالتزامات. ويكون المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للالتزامات الحالية المطلوب تسويتها في نهاية الفترة التي تغطيها القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالة عدم التأكد (الشكوك) التي قد تحيط بهذه الالتزامات.

التقاص:

يتم إجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة ولذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية و المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف لهذه العملات في ذلك التاريخ. تعالج الفروقات الناتجة عن التغير في أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير الماليه بالعملة الأجنبية التي تقاس بتكلفتها التاريخية باستخدام أسعار الصرف التاريخية وقت حدوث المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم معالجة أرباح و خسائر فروقات العملة الناتجة عن تحويل هذه الموجودات والمطلوبات بنفس طريقة معالجة الربح أو الخسارة الموحدة التي تظهر من التغيرات في القيمة العادلة (أي بالنسبة للبنود التي يتم تحويل أرباح أو خسائر التغيرات في القيمة العادلة لها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيتم تحويل فروقات الترجمة الخاصة بها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الترتيب).

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- الأثر المالي لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي

إيضاح ٦- أ التسويات على المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات	وفق معايير المحاسبة السعودية	الأثر المالي للتحويل	وفق المعايير الدولية للتقرير المالي
الموجودات غير المتداولة:			
ممتلكات ومعدات، صافي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥١٣,١٠٤	-	٥١٣,١٠٤
	٩١٧,٦٧١	-	٩١٧,٦٧١
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٤٣٠,٧٧٥	-	١,٤٣٠,٧٧٥
الموجودات المتداولة:			
قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة المطلوب من أطراف ذوي علاقة	٩,٣٤٩,٠١٣	-	٩,٣٤٩,٠١٣
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى النقد وما في حكمه	٥,٨١١,٤٢٥	-	٥,٨١١,٤٢٥
	٩,٧١٦,٨٧٢	-	٩,٧١٦,٨٧٢
	٢,٢٧٦,٦٨١	-	٢,٢٧٦,٦٨١
مجموع الموجودات المتداولة	٢٧,١٥٣,٩٩١	-	٢٧,١٥٣,٩٩١
مجموع الموجودات	٢٨,٥٨٤,٧٦٦	-	٢٨,٥٨٤,٧٦٦
<u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>			
حقوق المساهمين:			
رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٠٠,٠٨٢	-	١٠٠,٠٨٢
خسائر مترakمة	(٢٣,٣٠٢,٣٦٦)	-	(٢٣,٣٠٢,٣٦٦)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل	(٨٢,٣٢٩)	-	(٨٢,٣٢٩)
مجموع حقوق المساهمين	٢٦,٧١٥,٣٨٧	-	٢٦,٧١٥,٣٨٧
المطلوبات:			
المطلوبات غير المتداولة:			
إلتزامات منافع الموظفين	٣٣٢,٨٥٣	-	٣٣٢,٨٥٣
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٣٣٢,٨٥٣	-	٣٣٢,٨٥٣
المطلوبات المتداولة:			
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٤١٩,٣٨٧	-	٤١٩,٣٨٧
مخصص الزكاة	١,١١٧,١٣٩	-	١,١١٧,١٣٩
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٥٣٦,٥٢٦	-	١,٥٣٦,٥٢٦
مجموع المطلوبات	١,٨٦٩,٣٧٩	-	١,٨٦٩,٣٧٩
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	٢٨,٥٨٤,٧٦٦	-	٢٨,٥٨٤,٧٦٦

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- الأثر المالي لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (تابع)

إيضاح ٦-ب التسويات على المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧ بداية تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي

الموجودات	وفق معايير المحاسبة السعودية	الأثر المالي للتحول	وفق المعايير الدولية للتقرير المالي
الموجودات غير المتداولة:	٧٠١,٧٩١	-	٧٠١,٧٩١
ممتلكات ومعدات، صافي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٨١,٥٢٨	-	٨٨١,٥٢٨
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٥٨٣,٣١٩	-	١,٥٨٣,٣١٩
الموجودات المتداولة:	٨,٩٦٦,٣٨٣	-	٨,٩٦٦,٣٨٣
قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة المطلوب من أطراف ذوي علاقة	٤,٣٥٦,٦٠٤	-	٤,٣٥٦,٦٠٤
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٧,٣٦٦,٦١٨	-	٧,٣٦٦,٦١٨
النقد وما في حكمه	١,٦٤٩,١٢٧	-	١,٦٤٩,١٢٧
مجموع الموجودات المتداولة	٢٢,٣٣٨,٧٣٢	-	٢٢,٣٣٨,٧٣٢
مجموع الموجودات	٢٣,٩٢٢,٠٥١	-	٢٣,٩٢٢,٠٥١
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين:	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
رأس مال إضافي	١٠٠,٠٨٢	-	١٠٠,٠٨٢
احتياطي نظامي	(٣٩,٨٦٩,٣٣٦)	-	(٣٩,٨٦٩,٣٣٦)
خسائر متراكمة	(١١٨,٤٧٢)	-	(١١٨,٤٧٢)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل	٢١,١١٢,٢٧٤	-	٢١,١١٢,٢٧٤
مجموع حقوق المساهمين			
المطلوبات:			
المطلوبات غير المتداولة:	٣٤٢,٨١٤	-	٣٤٢,٨١٤
إلتزامات منافع الموظفين	٣٤٢,٨١٤	-	٣٤٢,٨١٤
مجموع المطلوبات غير المتداولة			
المطلوبات المتداولة:	١,٥٥٣,٥٧٤	-	١,٥٥٣,٥٧٤
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٩١٣,٣٨٩	-	٩١٣,٣٨٩
مخصص الزكاة	٢,٤٦٦,٩٦٣	-	٢,٤٦٦,٩٦٣
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٨٠٩,٧٧٧	-	٢,٨٠٩,٧٧٧
مجموع المطلوبات	٢٣,٩٢٢,٠٥١	-	٢٣,٩٢٢,٠٥١
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات			

إيضاح ٦- الأثر المالي لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي "تابع"

إيضاح ٦- ج التسويات على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الشامل للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وفق المعايير الدولية للتقرير المالي	الأثر المالي للتحويل	وفق معايير المحاسبة السعودية	
٦,٩٨٤,١٨٠	-	٦,٩٨٤,١٨٠	إيرادات
(١٠,٢٣١,٩٣٩)	-	(١٠,٢٣١,٩٣٩)	مصاريف التشغيل
(٣,٢٤٧,٧٥٩)	-	(٣,٢٤٧,٧٥٩)	الخسارة من التشغيل
١٨,٤٧٩	-	١٨,٤٧٩	إيرادات أخرى
(٣,٢٢٩,٢٨٠)	-	(٣,٢٢٩,٢٨٠)	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢٠٣,٧٥٠)	-	(٢٠٣,٧٥٠)	الزكاة الشرعية
(٣,٤٣٣,٠٣٠)	-	(٣,٤٣٣,٠٣٠)	صافي خسارة السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة:
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٤٣	٣٦,١٤٣	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٤٣	٣٦,١٤٣	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٣٩٦,٨٨٧)	٣٦,١٤٣	(٣,٤٣٣,٠٣٠)	

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٧- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات مكتبية	برامج وأجهزة حاسب الي	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	١,٣٧٠,٥٦٤	٨٠٢,٤٠٤	٧٦١,٦٠٦	٢,٩٣٤,٥٧٤
الإضافات	١٩,٥٤٥	٥١,٦٤٨	٢٤,٣٢٠	٩٥,٥١٣
الإستبعادات	-	-	(٥٢١,٩٥٠)	(٥٢١,٩٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٣٩٠,١٠٩	٨٥٤,٠٥٢	٢٦٣,٩٧٦	٢,٥٠٨,١٣٧
الإضافات	-	١٧,١٨٥	-	١٧,١٨٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٣٩٠,١٠٩	٨٧١,٢٣٧	٢٦٣,٩٧٦	٢,٥٢٥,٣٢٢
الإستهلاك المتراكم	(١,٠٤٥,١٠١)	(٦٥٣,٩٠٤)	(٥٣٣,٧٧٨)	(٢,٢٣٢,٧٨٣)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	(٢٠٠,١٧٠)	(٥٧,٦٣٢)	(٢٦,٣٩٨)	(٢٨٤,٢٠٠)
المحمل على السنة	-	-	٥٢١,٩٥٠	٥٢١,٩٥٠
الإستبعادات	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(١,٢٤٥,٢٧١)	(٧١١,٥٣٦)	(٣٨,٢٢٦)	(١,٩٩٥,٠٣٣)
المحمل على السنة	(٧٤,٤٤٦)	(٦٦,٣٥٠)	(٣٣,٤٩٤)	(١٧٤,٢٩٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١,٣١٩,٧١٧)	(٧٧٧,٨٨٦)	(٧١,٧٢٠)	(٢,١٦٩,٣٢٣)
القيمة الدفترية:	٧٠,٣٩٢	٩٣,٣٥١	١٩٢,٢٥٦	٣٥٥,٩٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٤,٨٣٨	١٤٢,٥١٦	٢٢٥,٧٥٠	٥١٣,١٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٢٥,٤٦٣	١٤٨,٥٠٠	٢٢٧,٨٢٨	٧٠١,٧٩١
كما في ١ يناير ٢٠١٧				

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٨- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

تتكون الاستثمارات من صناديق استثمارية عقارية محلية مقفلة والتي كانت قيمها العادلة والحركة في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠١٨ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٧ يناير ١	
	الحركة في الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	الحركة في الأرباح غير المحققة	القيمة العادلة	الحركة في الأرباح غير المحققة / (الخسائر)	القيمة العادلة
صندوق فالكم للطروحات الأولية	-	-	-	-	٣٩٥,٧٦٤	-
صندوق وساطة للطروحات	-	-	-	-	٥٣,٨٤٦	-
صندوق بينك للطروحات الأولية	-	-	-	-	٢٦٢,٠٨٩	-
صندوق أديم وبين سعيدان - قفل فرسان العقاري *	(١٢٧,٣٧١)	٧٩,٠٣٠	٣٦,١٤٣	٩١٧,٦٧١	(١١٨,٤٧٢)	٨٨١,٥٢٨
	(١٢٧,٣٧١)	٧٩,٠٣٠	٣٦,١٤٣	٩١٧,٦٧١	(١١٨,٤٧٢)	٨٨١,٥٢٨

* يتمثل الاستثمار في ١٠ وحدات من صندوق أديم وبين سعيدان - صندوق العقاري (قفل فرسان) وهو صندوق عقاري محلي مقفل "الصندوق". كما في تاريخ قائمة المركز المالي كان عدد وحدات الصندوق ٦١٣,٠٧ وحدة ٢٠١٧ ديسمبر ٣١ و٦١٣,٠٧ وحدة وكانت قيمة صافي موجودات الصندوق مع الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية العادية للاستثمارات العقارية ٥٠ مليون ريال سعودي (١١ يناير ٢٠١٧: ٢٠١٧: ٤٩ مليون ريال سعودي) وبتون الأخذ في الاعتبار القيمة السوقية العادية للاستثمارات العقارية ٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩ مليون ريال سعودي) (١١ يناير ٢٠١٧: ٢٠١٧: ٤٩ مليون ريال سعودي).

كانت حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يناير ١
الرصيد في بداية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٦٣,٧٠٨
الإضافات	-	-	-
الإستيعادات	-	-	(٤,١٦٣,٧٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة:			
الرصيد في بداية السنة	(٨٢,٣٢٩)	(١١٨,٤٧٢)	(٧١١,٦٩٩)
الحركة خلال السنة *	(١٢٧,٣٧١)	٣٦,١٤٣	٥٩٣,٢٢٧
الرصيد في نهاية السنة	(٢٠٩,٧٠٠)	(٨٢,٣٢٩)	(١١٨,٤٧٢)
الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر	٧٩٠,٣٠٠	٩١٧,٦٧١	٨٨١,٥٢٨

* تم تحديد القيمة العادلة وفقاً للقوائم المالية المحققة لصندوق أديم وبين سعيدان - قفل فرسان العقاري.

شركة أدبم المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٩- قرض قصير الأجل لصندوق تحت الإدارة:

٢٠١٧ يناير ١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
الرصيد	مبلغ التعامل	الرصيد	مبلغ التعامل	الرصيد	مبلغ التعامل
٨,٩٦٦,٣٨٣	(١,٠٣٣,٦١٧)	٩,٣٤٩,٠١٣	٣٨٢,٦٣٠	٩,٣٤٩,٠١٣	-
٨,٩٦٦,٣٨٣		٩,٣٤٩,٠١٣		٩,٣٤٩,٠١٣	

* بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ وقعت الشركة عقد "قرض حسن" مع صندوق أدبم وبن سعيان - قل الفرسان العقاري (الصندوق) والذي يتم إدارته من قبل الشركة. إن الهدف من هذا القرض هو تمويل مشروع قل فرسان الخاص بالصندوق. سيتم سداد القرض للشركة بتاريخ تصفية الصندوق في ٣٠ إبريل ٢٠١٩م.

إيضاح ١٠- معاملات الأطراف ذات العلاقة

أ- المطلوب من أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المعاملات مع صناديق تحت الإدارة من خلال النشاط الطبيعي للشركة وبناءً على اتفاقيات محددة. يتم اعتماد كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة أو مجلس إدارة الصندوق المعين، كما هو مطلوب.

فيما يلي أهم المعاملات للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة الناتجة عنها:

٢٠١٧ يناير ١		٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
الرصيد	مبلغ التعامل	الرصيد	مبلغ التعامل	الرصيد	مبلغ التعامل
٤,٣٤٧,٤٠٦	٧١٥,٩٣١	٤,١٧٥,٦٧٣	٧١,٧٣٣	٤,١٧٥,٦٧٣	-
١٠٩,١٩٨	٢٢,٥٣٤	١,٢٣٥,٧٥٢	-	-	أتعاب إدارة وحفظ
-	٢,٠٦٢,٥٠٠	-	-	-	أتعاب طرح
-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	أتعاب هيكلية
-	٤٠,٦٩٣	-	١,٥٨٣,٩٧٩	-	رسوم أئتمرك
-	٢,٣٧٧,٣٥٠	-	٤,١٦١,٢٣٠	١٥٠,٠٠٠	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٤,٣٥٦,٦٠٤		٥,٨١١,٤٢٥		٤,٣٢٥,٦٧٣	
-	-	-	-	٣,٤١٢,٥٠٠	تمويل
-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	
-	-	-	-	٣,٥٦٢,٥٠٠	
-	-	-	-	-	

ب- المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا
شركة مبداء الأرض العقارية

إيضاح ١١- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢١٧,٣٩٨	٤,١٧٣,٩٥٨	٩,٨٢٨,٦٣٩	ذم مدينة أخرى
٣,٢٠٦,٣٥٧	٣,٢٠٦,٣٥٧	٣,٢٠٦,٣٥٧	دفعة من قيمة أرض*
-	-	٢,٨١٧,٥٠٠	دفعة من قيمة استثمار (يوركا)
٢,٤٨١,٣٠٠	٢,٠٥٨,١٣٨	٢,٧٣٩,٥٤٣	تكاليف مشروع مستردة**
٤٠٦,٥٠٦	١٧٥,٦١٩	١٢٩,٣٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥,٠٥٧	١٠٢,٨٠٠	٤١,٣٠٠	أخرى
٧,٣٦٦,٦١٨	٩,٧١٦,٨٧٢	١٨,٧٦٢,٧١٨	

* يمثل هذا المبلغ الدفعة المقدمة للحصول على قطعة أرض متعلقة بأحد صناديق الاستثمار والذي كانت الشركة تنوي تأسيسه.

** تمثل المبالغ المتكبدة المتعلقة بصناديق الاستثمار تحت التأسيس والقابلة للاسترداد من هذه الصناديق بعد بداية تلك الصناديق والمتوقع خلال عام ٢٠١٩م.

إيضاح ١٢- النقد وما في حكمه:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣,٠٠٠	٥٧٢	٤٩٠	عهد نقدية
١,٦٤٦,١٢٧	٢,٢٧٦,١٠٩	١١٩,٨٧٩	النقد لدى البنوك
١,٦٤٩,١٢٧	٢,٢٧٦,٦٨١	١٢٠,٣٦٩	

إيضاح ١٣- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٥ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٠ مليون) (١ يناير ٢٠١٧: ٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

• عقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٣٨هـ الموافق ٢٤ يناير ٢٠١٧م، والتي وافق فيها المساهمون على تخفيض وزيادة رأس مال الشركة كما يلي:

أ- تخفيض قيمة رأس المال بمبلغ (١٥ مليون ريال سعودي) ليصبح ٤٥ مليون ريال سعودي، بدلاً من ٦٠ مليون ريال سعودي.

ب- زيادة قيمة رأس المال بقيمة (٥ مليون ريال سعودي) لتصبح ٥٠ مليون ريال سعودي، بدلاً من ٤٥ مليون ريال سعودي.

• عقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٢٥ ذو القعدة ١٤٣٨هـ الموافق ١٧ أغسطس ٢٠١٧م، والتي وافق فيها المساهمون على تخفيض وزيادة رأس مال الشركة كما يلي:

أ- تخفيض رأس المال بقيمة (٥ مليون ريال سعودي) ليصبح ٤٥ مليون ريال سعودي، بدلاً من ٥٠ مليون ريال سعودي.

ب- زيادة رأس المال بقيمة (٥ مليون ريال سعودي) لتصبح ٥٠ مليون ريال سعودي، بدلاً من ٤٥ مليون ريال سعودي.

بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٧م وافقت هيئة السوق المالية على تعديل رأس المال بالتخفيض والزيادة

إيضاح ١٤- رأس المال الإضافي

تم زيادة رأس مال الشركة خلال العام ٢٠١٧م بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي والذي يمثل قيمة المبالغ المقدمة من اثنين من المساهمين خلال العام ٢٠١٦م وذلك لدعم نشاط الشركة.

إيضاح ١٥- الاحتياطي النظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة والمادة (١٢٥) من نظام الشركات السابق، فإن على الشركة إقتطاع ١٠٪ على الأقل من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع ولم تقم الشركة بعد بتعديل النظام الأساسي لها ليعكس التخفيض في المتطلبات الحالية وفقاً للمادة (١٢٩) من نظام الشركات الجديد والذي ينص على أنه يجوز للشركة التوقف عن الإقتطاع متى بلغ هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على مساهمي الشركة حالياً.

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٦ – التزامات منافع موظفين

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٧١,٩٩٥	٣٤٢,٨١٤	٣٣٢,٨٥٣	الرصيد في بداية السنة
٧٠,٨١٩	٧٩,١٥٠	-	المكون خلال السنة
-	(٨٩,١١١)	-	المسدد خلال السنة
٣٤٢,٨١٤	٣٣٢,٨٥٣	٣٣٢,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب التزامات منافع الموظفين المستحقة للعاملين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

إيضاح ١٧ – مخصص الزكاة

أيتألف الوعاء الزكوي للشركة مما يلي:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٢,٥٨٦,١٢٣)	(١٩,٨٦٩,٣٣٦)	(٢٣,٣٠٢,٣٦٦)	الخسائر المتراكمة
١٠٠,٠٨٢	١٠٠,٠٨٢	١٠٠,٠٨٢	الاحتياطي النظامي
(٧,١٥٦,٦٤٣)	(٣,٢٣٦,٧٨٠)	٥٠,٤١٣	صافي الربح المعدل / (الخسارة المعدلة) قبل الحصة في خسارة الشركة التابعة
٣٤٢,٨١٤	٢٥٣,٧٠٣	٣٣٢,٨٥٣	مخصص التزامات منافع الموظفين
٨٨١,٥٢٨	(٩١٧,٦٧١)	(٧٩٠,٣٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٠١,٧٩١)	(٥١٣,١٠٤)	(٣٥٥,٩٩٩)	ممتلكات ومعدات
٢٠,٨٧٩,٨٦٧	١٥,٨١٦,٨٩٤	٢٦,٠٣٤,٦٨٣	الوعاء الزكوي التقريبي

ب- تتلخص حركة مخصص الزكاة كما يلي:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٦٨,٠٦٩	٩١٣,٣٨٩	١,١١٧,١٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٥,٣٢٠	٢٠٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	المكون خلال السنة
-	-	-	المسدد خلال السنة
٩١٣,٣٨٩	١,١١٧,١٣٩	١,١٢٠,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة المكون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م يعد كافياً لتغطية مستحقات الزكاة للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ج- الوضع الزكوي:

• قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. لم تقم الشركة بسداد الزكاة الشرعية المستحق عليها منذ عام ٢٠١٤ م، وعليه لم تستلم الشهادة الزكوية منذ ذلك التاريخ، لم تستلم الشركة بعد الربوط النهائية منذ تأسيسها.

• عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٩ م وحتى ٢٠١٢ م، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ زكوي إضافي وقدره ١,١١٤,٦٠٠ ريال سعودي لعدم قيام الهيئة بحسم بعض البنود التي طالبت الشركة بحسمها وهي الأعمال تحت التنفيذ والموجودات الثابتة والمخصصات الأخرى. قدمت الشركة اعتراضاً عليه لدى الهيئة ولم يتم البت فيه بعد. ولم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة أديم المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٨ - الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٩٨١,٥٠٧	٨,٨٣٤,٦١٢	إيرادات إدارة الأصول
-	٩٠٠,٠٠٠	إيرادات إدارة المشورة
٤١٨,٦٩٤	٤٢٧,٧١٦	إيرادات إدارة الحفظ
-	٣٠٠,٠٠٠	إيرادات إدارة الترتيب
١,٥٨٣,٩٧٩	٢٠,٠٠٠	إيرادات اشتراكات عملاء جدد
-	١,٥٥٤	إيرادات ربط مباحات خاصة للشركة
٦,٩٨٤,١٨٠	١٠,٤٨٣,٨٨٢	

إيضاح ١٩ - تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧,٣٩٩,٥١٣	٨,٤١٤,٥٤٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٩٠١,٦٤٣	٨١٥,٩٩٧	إيجارات
٣٣٣,٨٣٨	٢٨٥,٢٤٤	مصارييف مكتب
٣٥٨,٦٨٩	٢٢٧,٥٥٠	مصارييف تسويق
٤٧١,٢٢٣	٢١٠,٩٤٠	أتعاب مهنية
٢٨٤,٢٠٠	١٧٤,٢٩٠	استهلاكات
٤٨٢,٨٣٣	٣٢٥,٠٤٣	أخرى
١٠,٢٣١,٩٣٩	١٠,٤٥٣,٦٠٩	

إيضاح ٢٠ - ربح / (خسارة) السهم

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم من التشغيل ومن صافي الدخل / (الخسارة) بتوزيع الربح / (الخسارة) من التشغيل وصافي الدخل / (الخسارة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ٢٠١٧، والبالغة ٥ مليون سهم (١ يناير ٢٠١٧: ٦ مليون سهم).

إيضاح ٢١ - التزامات التأجير التشغيلي

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٢١٢,٩٠٠	٩٠١,٦٤٣	-	مدفوعات تأجير تشغيلي مدرجة كمصرف خلال السنة

إن التزامات التأجير التشغيلي المستحقة وغير القابلة للإلغاء في تاريخ قائمة المركز المالي هي كما يلي:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٤٩,٩٠٠	-	-	٢٠١٧
٢٢٤,٩٥٠	٢٢٤,٩٥٠	-	٢٠١٨

تمثل هذه المبالغ المدفوعات المتعلقة باتفاقية إيجار المقر الرئيسي والفرع.

إيضاح ٢٢ - موجودات انتمائية

تحتفظ الشركة بموجودات نيابة عن عملائها. وحيث أن الشركة تعمل بصفقتها الائتمانية، فإن هذه الموجودات لا تدرج ضمن قائمة المركز المالي. كما في تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القيمة العادلة لهذه الموجودات ٢,٧٨٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٦٥ مليار ريال سعودي) (١ يناير ٢٠١٧: ٩٣٨ مليون ريال سعودي).

إيضاح ٢٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حتى تتفق مع العرض المستخدم في السنة الحالية.

إيضاح ٢٤ - موافقة مجلس الإدارة
وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٩م.

إيضاح ٢٥ - كفاية رأس المال

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/١٤/١١٠٩٨/٦ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٤م والذي يقرأ بالتوافق مع المادة ٧٤(ب) من قواعد الحيلة الصادرة عن الهيئة (القواعد)، فيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ونسب كفاية رأس المال للمجموعة:

١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠,١١٣,٠٠٠	٢٦,٧١٥,٠٠٠	٢٦,٦٣٥,٠٠٠	قاعدة رأس المال
-	-	-	رأس المال - الركيزة الأولى
٢٠,١١٣,٠٠٠	٢٦,٧١٥,٠٠٠	٢٦,٦٣٥,٠٠٠	رأس المال - الركيزة الثانية
			إجمالي قاعدة رأس المال
١٣,٢٢١,٠٠٠	١٨,٦٤٢,٠٠٠	٢٣,٤٥٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
-	-	-	مخاطر الائتمان
٢,٦٧٧,٠٠٠	٢,٦٩٠,٠٠٠	٢,٥٥٨,٠٠٠	مخاطر السوق
١٥,٨٩٨,٠٠٠	٢١,٣٣٢,٠٠٠	٢٦,٠٠٨,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
			إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١,٢٧	١,٢٥	١,٠٢	نسب كفاية رأس المال
١,٢٧	١,٢٥	١,٠٢	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٤,٢١٥,٠٠٠	٥,٣٨٣,٠٠٠	٦٢٧,٠٠٠	الركيزة الأولى لنسبة رأس المال (مرات)
			الفائض في رأس المال (ريال سعودي)

١. تم أستخراج المعلومات المذكورة أعلاه من نموذج الكفاية المالية الشهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، على التوالي والذي قدم إلى هيئة السوق المالية.
٢. تتكون قاعدة رأس المال من الركيزة الأولى والثانية لرأس المال وفقاً للمادة (٤) و (٥) من القواعد. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.
٣. يجب على المجموعة الحفاظ على رأس مال كافي كما تحدده الركيزة الأولى من القواعد. كما يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١ مرة.
٤. تتمثل أهداف أعمال المجموعة من إدارة الكفاية المالية في الألتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من هيئة السوق المالية بالحفاظ على قدرة المجموعة على الأستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.
٥. تقوم المجموعة سنوياً بالإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية على موقع المجموعة الإلكتروني (www.adeemcapital.com). لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو الفحص من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة.

إيضاح ٢٦- الأدوات المالية – إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعته وراغبة في المعاملات على أسس تجارية، كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

إدارة المخاطر:

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يسعى برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة إلى زيادة العائدات المتأتبة عن مستوى المخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. إن تعرضات المجموعة للمخاطر والتقليل من هذه التعرضات المتبعة هي كما يلي:

مخاطر الائتمان:

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال رصد حالات التعرض الائتمانية الناتجة عن تحديد المعاملات مع أطراف أخرى معينين وتقييم الملاءة للأطراف الأخرى بشكل مستمر. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يتمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال القيمة الدفترية للنقد لدى البنوك ومستحق من طرف ذي علاقة وقرض لصندوق تحت الإدارة. يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد. يمثل المطلوب من طرف ذي علاقة الذم المدينة من الصندوق تحت الإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة. ويمثل قرض لصندوق تحت الإدارة قرض قصير الأجل ويستحق في ٣٠ إبريل ٢٠١٩م.

مخاطر سعر السوق:

إن مخاطر سعر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار العمولة، وانتشار الائتمان، أسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية تؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق وذلك لاستثماراتها في صناديق الاستثمار والتي يتم إعادة تقييمها بشكل مستمر.

مخاطر السيولة:

هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبات في الوفاء بالتزامات المتعلقة بالتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال توفير السيولة النقدية أو الموجودات المالية الأخرى. وتسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر السيولة من خلال ضمانها الحصول على السيولة الكافية لتلبية التزاماتها المالية، قدر الإمكان، عند استحقاقها في الظروف العادية أو الصعبة من دون تكبد الخسائر غير المقبولة أو المخاطرة بالحاق الضرر بسمعتها.

مخاطر العملات:

هي مخاطر أن تتغير قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتدير المجموعة عملية التعرض لآثار التقلبات في أسعار صرف العملة الأجنبية السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية. حيث أن معظم معاملات المجموعة هي الريال السعودي، تعتقد الإدارة أنها غير معرضة لمخاطر العملات.