

شركة معالم للتمويل  
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
وتقدير مراجعي الحسابات

**شركة معالم للتمويل**  
(شركة معالم للتسليط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

---

**صفحات**

٣ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٣	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير مراجع الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة مال مال للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### رأينا:

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مال مال للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

#### ما قمنا بمراجعةه

ت تكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب لإبداء رأينا.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لـ تلك القواعد.

#### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي تحريفٍ جوهريٍ سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

## تقرير مراجع الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة معالم للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة) (نهاية)

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية للإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

بعد المكلفين بالحكومة مسؤولين عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول إذا ما كانت القوائم المالية ككل خالية من أي خطأ جوهري، سواء بسبب العشوائية أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. بعد التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة المنفذة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريه إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني خلال أعمال المراجعة، كما أنها تقوم به:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومتاحة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي تحرير جوهري ناتج عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول صوابات الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي توصل لها تتوقف على

أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجع الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للقواعد المالية ونسقها ومحوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القواعد المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررین ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

### تقرير حول المنتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباها ما يدعونا إلى الاعتقاد إلى أن إدارة الشركة لم تلتزم في كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القواعد المالية للشركة.

برليس وترهاوس كوبيرز

بدر إبراهيم بن محارب

٤٧١ رقم ترخيص



١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ  
(١ مارس ٢٠١٨)

**شركة معالم للتمويل**

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

**قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<b>* ٢٠١٦ (معدلة)</b>	<b>٢٠١٧</b>	<b>ايضاح</b>	
١١,٥٠٨,٢٤١	٣٠,٠٨٦,٦٨٨	٢٠	دخل المرابحة
-	(٤,٤٦٣,٨٨٧)	٦	تكليف تمويل
<u>١١,٥٠٨,٢٤١</u>	<u>٢٥,٦٢٢,٨٠١</u>		
			<b>مصاريف تشغيلية</b>
(٣,٥٠٧,٦٤١)	(٩,١٤٠,٧٤١)	٢٠,٤	عمومية وإدارية أخرى
(٩٤٨,٤٧٠)	(٦,٠٥٢,٢٠٣)	٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>(٤,٧٩٨,٣٢٠)</u>	<u>(٧,٤٢٦,٩٦٥)</u>		رواتب ومزايا أخرى
٢,٢٥٣,٨١٠	٣,٠٠٢,٨٩٢		الدخل من العمليات
١١٤,٩٤٩	١٧٧,١٨٤		إيرادات أخرى
<u>٢,٣٦٨,٧٥٩</u>	<u>٣,١٨٠,٠٧٦</u>	٢٠	<b>صافي الدخل</b>
			<b>دخل شامل آخر</b>
-	-		<b>اجمالي الدخل الشامل</b>
٢,٣٦٨,٧٥٩	٣,١٨٠,٠٧٦		<b>ربحية السهم الأساسية</b>
٠,٢٤	٠,٢٦	٢٠,١٤	
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣١٥,٠٦٨</u>	١٤	<b>متوسط عدد الأسهم</b>

\* انظر ايضاح ٢٠ للتفاصيل عن التعديلات الناتجة عن الأخطاء.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ يناير ٢٠١٦ * (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ * (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ايضاح	الموجودات
٢,٧٠٧,٣٤٤	٨,٧٩٢,٧٤١	٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٥	النقد وما يعادله
٩٥,٤٩٤,٧٢٣	٨٥,٤٢٤,٠١٨	١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٢٠,٦	نجم مراقبة، صافي
٨,٣٧٢,٠٤٨	٦,٨٣٨,١٦٤	٢,٩٨٥,٧٠٧	٢٠,٧	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
١,٢٤٤,١٢٣	١,٦٢٨,٦٠٧	٩,٥٩٧,٢٨٩	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً ونجم
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	مدينة أخرى
٦٦٩,٥٢٣	١,١٩٣,٧٩١	٥,٠٦٤,٢٧٨	١٠	موجودات معاد اقتنازها محظوظ بها
<b>١٠٨,٤٨٧,٧٦١</b>	<b>١٠٣,٨٧٧,٣٢١</b>	<b>٢٣٨,٣٥٦,٢١٣</b>		<b>لغرض البيع</b>
				<b>ممتلكات ومعدات، صافي</b>
				<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٣,٤٦٠,٠٠٠	-	-	-	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
-	-	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	١١	قرض مقدم من طرف ذي علاقة
٤,٤٩٥,١٤٧	١,٤٥٥,٥٢٨	٤,٤٦٧,٠١٥		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٤٤,٠٤٤	٧,٨٠٤,٧٩٦	٩,٢٥٣,٢١٤	٢٠,١٢	مخصص الزكاة
٤٠٠,١٠٠	٦٠٩,٧٠٠	٦٥٨,٧٠٠	٢٠,١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>١٤,٣٩٩,٢٩١</b>	<b>٩,٨٧٠,٠٢٤</b>	<b>٩٣,٧٠٦,٣٢٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
<b>رأس المال</b>				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	
١,٧٦٢,٠٣٨	١,٧٦٢,٠٣٨	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥	احتياطي النظمي
(٧,٦٧٣,٥٦٨)	(٧,٧٥٤,٧٤١)	(٧,٤٣٠,١٥٩)	٢٠	خسائر متراكمة
٩٤,٠٨٨,٤٧٠	٩٤,٠٠٧,٢٩٧	١٤٤,٦٤٩,٨٨٧		مجموع حقوق المساهمين
<b>١٠٨,٤٨٧,٧٦١</b>	<b>١٠٣,٨٧٧,٣٢١</b>	<b>٢٣٨,٣٥٦,٢١٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
				<b>الالتزامات محتملة وتعهدات</b>
			١٦	

\* انظر ايضاح ٢٠ للتفاصيل عن التعديلات الناتجة عن الأخطاء.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة معلم للتمويل**

(شركة معلم للتقبيل سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقالة)

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

(جميع البيانات بالريلات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١٠٤,٨١١,٣٧١	٣,٠٤٩,٣٣٣	١,٧٦٢,٠٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (قبل التعديل)
(١٠,٧٢٢,٩٠١)	(١,٧٢٢,٩٠١)	-	-	تعديلات لتصحيح الأخطاء
٩٤,٠٨٨,٤٧٠	(٧,٦٧٣,٥٦٨)	١,٧٦٢,٠٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(بيان ٢٠١٦ (معدل)) *
٢,٣٦٨,٧٥٩	٢,٣٦٨,٧٥٩	-	-	بيان ٢٠١٧ (معدل) *
-	-	-	-	دخل شامل آخر الشامل للسنة (معدل)
٢,٣٦٨,٧٥٩	٢,٣٦٨,٧٥٩	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة *
(٣,٤٤٩,٩٣٢)	(٣,٤٤٩,٩٣٢)	-	-	زكاة محملة على السنة (معدل) *
٩٤,٠٧٢,٩٧	(٧,٧٥٤,٧٤١)	١,٧٦٣,٠٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (معدل) *
٩٤,٠٧٢,٩٧	(٧,٧٥٤,٧٤١)	١,٧٦٢,٠٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ (معدل) *
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٣,١٨٠,٠٧٦	٣,١٨٠,٠٧٦	-	-	الدخل الشامل:
-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٣,١٨٠,٠٧٦	٣,١٨٠,٠٧٦	-	-	دخل شامل آخر
-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣١٨,٠٠٨)	(٣١٨,٠٠٨)	٣١٨,٠٠٨	-	محول إلى احتياطي نظامي
(٢,٥٣٧,٤٨٦)	(٢,٥٣٧,٤٨٦)	-	-	زكاة محملة على السنة
(٧,٦٤٩,٨٨٧)	(٧,٦٤٩,٨٨٧)	٤٦	١٥٠,٠٠,٠٠٠	* انظر إيضاح ٢٠ للتفاصيل عن التعديلات التالية عن الأخطاء.
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٧,٦٤٣,١٥٩)	٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦	تغغير الإضافات المرفقة في المصفحات من ٨ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية.

**شركة معالم للتمويل**

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

**قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>إيضاح</u>
٢,٣٦٨,٧٥٩	٣,١٨٠,٠٧٦	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
٣٠٣,٦٠٠	٦١٧,٣٦٨	صافي الدخل
-	٤,٣٢٧,٣٩٧	<b>تعديلات لبند غير نقدية:</b>
٩٤٨,٤٧٠	٦,٠٥٢,٢٠٣	استهلاك
٢٦٦,١٩٠	٣٣٢,٤٨٨	تكاليف تمويل
٩,١٢٢,٢٣٥	(١١٣,٤٦٦,١٧٥)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٣٣,٨٨٤	٣,٨٥٢,٤٥٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٨٣٤,٤٨٣)	(٧,٩٦٨,٦٨٢)	<b>التغييرات في رأس المال العامل:</b>
(٣,٤٦٠,٠٠٠)	-	ذمم مراجحة
(٢,٥٨٩,٦١٨)	٣,٠١١,٤٨٧	مطلوب من اطراف ذوي علاقة
(٥٦,٥٩٠)	(٢٨٣,٤٨٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم
(٦٨٩,١٨٠)	(١,٠٨٩,٠٦٨)	مدينة أخرى
٦,٩١٣,٢٦٧	(١٠١,٤٣٣,٩٣٧)	مطلوب لطرف ذوي علاقة
(٨٢٧,٨٧٠)	(٤,٤٨٧,٨٥٥)	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٢٧,٨٧٠)	(٤,٤٨٧,٨٥٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زكاة مدفوعة
-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في النشاط من
-	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التشغيلية
٦,٠٨٥,٣٩٧	١٩,٠٧٨,٢٠٨	التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري:
٢,٧٠٧,٣٤٤	٨,٧٩٢,٧٤١	شراء ممتلكات ومعدات
٨,٧٩٢,٧٤١	٢٧,٨٧٠,٩٤٩	صافي النقد المستخدم في النشاط
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الاستشاري

\* انظر إيضاح ٢٠ للتفاصيل عن التعديلات الناتجة عن الأخطاء.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة معالم للتمويل**  
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ **معلومات عامة**

شركة معالم للتمويل (شركة معالم للتقسيط سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩).

يتمثل نشاط الشركة في تجارة الجملة والتجزئة في الأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمنزلية ومواد البناء بالنقد والتقسيط، وشراء العقارات وبيعها بالنقد والتقسيط وشراء الأرضي وإقامة المباني عليها وإعادة بيعها بالنقد والتقسيط أو تأجيرها وتطوير وصيانة العقارات والمقاولات العامة للمباني والأعمال الكهربائية واللكلترونية والميكانيكية وخدمات الاستيراد والتصدير والتسويق للغير.

وفقاً لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" رقم ٢٠١٦٠٥/٥٤٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦م)، فإن الشركة مخولة بتقديم التمويل الإيجاري والتمويل الاستهلاكي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

يقع مكتب الشركة المسجل بمدينة الرياض في العنوان التالي:  
شركة معالم للتمويل  
ص. ب ٢٢١١٨٨  
الرياض ١١٣٥٢  
المملكة العربية السعودية

قرر الشركاء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٧ زيادة رأس المال بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي ليصبح ١٥٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٤). كما قرر الشركاء تغيير اسم الشركة من شركة معالم للتقسيط ليصبح شركة معالم للتمويل. وقد انتهت الشركة من الإجراءات القانونية اللازمة خلال الرابع الثالث من عام ٢٠١٧.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم ٩ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠١٨).

٢ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

يقدم هذا الإيضاح قائمة السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية إلى الحد الذي لم يتم الإفصاح عنها مسبقاً في الإيضاحات الأخرى. ولقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على كافة السنوات المعروضة ما لم يذكر خلافاً لذلك.

**شركة معالم للتمويل**  
(شركة معالم للتسليط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدهلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مصودرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" والتفسير الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" لارتباطها بالزكاة والضريبة. وفقاً لتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعيم المؤسسة")، يتم استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقاة.

انظر إيضاح ١١-٢ للإطلاع على سياسة الزكاة وإيضاح ٢٠ للإطلاع على أثر التغيير في السياسة المحاسبية الناتجة عن تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.

## ٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("الريال السعودي"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

## ٣-٢ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية لأول مرة على فترة تقريرها السنوي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧:

- مبادرة الإفصاح: تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة. كما أن معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

## ٤-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد

تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة غير الإلزامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بصورة مبكرة. إن تقييم الشركة لأثر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة كما يلي:

## شركة معالم للتمويل

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية – يتناول المعيار تصنيف وقياس وإلغاء إدراج الموجودات والمطلوبات المالية، كما قدم قواعد جديدة للمحاسبة عن التحوط ونموذجًا جديداً للهبوط في قيمة الموجودات المالية. قررت الشركة عدم تطبيق هذا المعيار حتى يصبح الزامي كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. لا تتوقع الشركة أن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد أثر جوهري على تصنيف وقياس أو أي آخر في إنخفاض القيمة أو تحوط موجوداتها المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود مع عملاء - قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار معيار جديد للاعتراف بالإيرادات. وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يتعلق في الإيرادات الناتجة من البضائع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يتعلق في عقود الإنشاءات.

يسمح بتطبيق المعيار بشكل رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. يطبق هذا المعيار على القوائم المالية الأولية ضمن الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. سوف تطبق الشركة هذا المعيار الجديد في ١ يناير ٢٠١٨ م.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ صدر في ١ يناير ٢٠١٦ م ويطلب الاعتراف بجميع عقود الإيجار تقريباً في قائمة المركز المالي، حيث تم وقف العمل على التمييز ما بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (حق استخدام الأصل المستأجر) وبالالتزام المالي بسداد دفعات الإيجار ويستثنى من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل فقط. لم تطرأ تغيرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين. لا تتوقع الشركة أن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد أثر جوهري على تصنيف وقياس أو أي آخر في إنخفاض القيمة أو تحوط موجوداتها المالية.

قد يتم تغطية بعض الالتزامات من خلال استثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة، وقد ترتبط بعض الالتزامات بترتيبيات لن تكون مؤهلة لتصنف كعقود إيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

إن المعيار إلزامي للفترات الأولية ضمن فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. في هذه المرحلة، لا تتوzi الشركة تطبيق المعيار قبل تاريخ سريانه.

## ٥-٢ تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية.

تم جميع عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، حيث أن لدى الشركة فرع واحد في مدينة الرياض. تمثل عمليات الشركة بشكل رئيسي عقود مراقبة، وبالتالي لم تقم الشركة بالإفصاح عن إيضاح للتقارير القطاعية.

## شركة معالم للتمويل

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٦-٢ النقد وما يعادله

للغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة والسحب البنكي على المكشوف. يتم بيان السحوبات على المكشوف ضمن القروض في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي.

### ٧-٢ ذمم مراقبة

يتم الاعتراف بالمرابحة التي تصدرها الشركة مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة عند تسليم النقد مقدماً للعملاء. وبعد ذلك يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. ولأغراض العرض، فإن دخل التمويل غير المتحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمها من إجمالي الذمم المدينة.

### ٨-٢ موجودات معاد اقتناها محفظتها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محفظتها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بقيمة الذمم المدينة أو بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع عند حيازة هذه الموجودات. ولا يتم تحويل أي استهلاك على هذه الموجودات.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم تحويل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز ذلك الانخفاض المترافق لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند البيع.

### ٩-٢ ممتلكات ومعدات

يتم التقرير عن الممتلكات والمصنع المعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناه البنود. قد تشمل التكلفة أيضاً التحويلات من حقوق الملكية بالنسبة لأي أرباح أو خسائر من تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة لمشتريات الممتلكات والمصنع والمعدات التي تتم بالعمليات الأجنبية.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر محاسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحويل تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

## شركة معلم للتمويل

(شركة معلم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها، بالصافي من قيمتها المتبقية، على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، أو في حالة التحسينات المستأجرة وبعض المصانع والمعدات المؤجرة، فإن فترة الإيجار الأقصر هي كما يلي:

عدد السنوات	فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:
٥ سنوات	السيارات
٥ سنوات	الأثاث والمفروشات
٥ سنوات	أجهزة الكمبيوتر
٤ - ٥ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة

### ١٠-٢ ذمم دائنة تجارية وأخرى

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للسلع والخدمات المقدمة للمجموعة قبل نهاية السنة المالية. وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تدفع في غضون ٦٠ يوماً من تاريخ إثباتها. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم إثبات هذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### ١١-٢ الزكاة

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل، تخضع الشركة للزكاة. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم المحاسبة عن المطلوبات الإضافية، إن وجدت، عند إنهاء الربوط الخاصة بالشركة عند تحديد المبالغ المطلوبة.

حتى ٢٠١٦، تم تحويل الزكاة على قائمة الدخل الشامل وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، تم تعديل قائمة الدخل الشامل لهذه القوائم المالية والأثر المترتب عن هذا التغيير مبين في إيضاح رقم ٢٠ في القوائم المالية.

### ١٢-٢ مخصصات

تحسب المخصصات عندما يتربّط على الشركة التزام قانوني أو ضمني حالى نتيجة لأحداثٍ سابقة، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي للموارد من أجل تسوية الالتزام، ويكون بالإمكان قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. لا تحسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

إذا كان هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية الحاجة إلى تدفق صادر لتسوية هذه الالتزامات عبر النظر في تصنيف الالتزامات ككل. ويتم إثبات المخصص حتى ولو كان احتمال التدفق الصادر بالنسبة لأحد البنود المدرجة في ذات التصنيف ضئيلاً.

**شركة معالم للتمويل**  
(شركة معالم للتسليط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**اوضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقدير لدى الإدارة للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير. ويتمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية في معدل قبل خصم الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للالتزام، تحتسب الزيادة في المخصص نتيجة لمرور الزمن كمصروف فائدة.

## ٢- ١٣. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

**(أ) مخصص مكافأة نهاية الخدمة**  
يسند مستوى المكافآت المقدمة إلى طول مدة الخدمة والأجر المستحق للموظف، ويتم احتسابه وفقاً لأحكام قانون العمل والعمال السعودي.

يتم تحديد التزام مكافأة نهاية الخدمة، والذي يمثل خطة مكافأة محددة، باستخدام طريقة الوحدة الانتمانية المتوقعة مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية فترات التقرير السنوية، يمثل الالتزام المدرج في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للالتزام مكافآت نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير.

يمثل معدل الخصم المطبق للوصول إلى القيمة الحالية للالتزام مكافآت نهاية الخدمة العائد على السندات الحكومية، من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس تقريراً التوفيق والمبلغ المقدر لمدفووعات المكافأة.

يتم تصنيف تكاليف مكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

- (١) تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام مكافآت نهاية الخدمة الناتج عن خدمة الموظف في الفترة الحالية).
- (٢) مصروف العمولة (محاسب من خلال تطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على التزام مكافآت نهاية الخدمة).
- (٣) إعادة القياس.

يتم إدراج تكلفة الخدمة الحالية ومصروف الفائدة الناتج عن التزام مكافآت نهاية الخدمة في نفس بند تكلفة التعويض ذات العلاقة في الأرباح والخسائر.

يتم إدراج عمليات إعادة القياس، التي تتالف من الأرباح والخسائر الاكتوارية، بالكامل في الفترة التي تحدث فيها ضمن الدخل الشامل الآخر دون تدويرها إلى الربح والخسارة في الفترات اللاحقة. يتم الإعتراف بالمبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المبقة.

شركة معلم للتمويل  
(شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

(ب) مكافأة الموظفين قصيرة الأجل

إن مكافآت الموظفين قصيرة الأجل هي مكافآت الموظفين المتوقع تسويتها بشكل كامل قبل ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير السنوية التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات العلاقة. يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج الالتزام عن المبلغ المتوقع سداده بموجب مكافأة نقدية قصيرة الأجل إذا كان لدى الشركة التزام قانوني أو استدلالي حالي بسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة للموظف وأن يكون بالإمكان تقدير هذا الالتزام بشكل يعتمد عليه.

١٤-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية

**موجودات مالية بالتكلفة المطافة**

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل الأولي للأصل ويكون لذلك الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل التي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة بها.

ويشتمل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة الموجودات المالية بشكل أساسي على التالي:

- تعثر الطرف المقابل أو تخلفه عن السداد؛
- وجود مؤشرات تدل على أن الطرف المقابل سوف يتعرض للإفلاس أو صعوبات مالية جوهرية؛
- أو
- إعادة هيكلة النجم المدينة وفقاً لشروط لم يكن للشركة الأخذ بها في ظروف خلاف ذلك.

يتم تقييم جميع النجم المدينة الجوهرية بشكل منفرد لاستبيان حدوث انخفاض معين في القيمة بناء على الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة بالمعدل الأصلي للعمولة الفعلية للأصل. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لها خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة بشكل جماعي لاستبيان الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر المحتملة وفقاً للاتجاهات التاريخية وعوامل أخرى.

ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة والتغيرات اللاحقة بها في قائمة الدخل الشامل.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

**شركة معالم للتمويل**  
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### **موجودات غير مالية**

تتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بغرض احتساب عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

#### **١٥-٢ إثبات الإيرادات**

يتم الاعتراف بالدخل من الذمم المدينة للمرابحة بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تتناسب مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.

ويتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

#### **١٦-٢ مصاريف عمومية وإدارية**

تمثل المصاريف العمومية والإدارية المصاريف الناشئة من جهود الشركة المرتبطة بالأنشطة الإدارية.

#### **١٧-٢ ربحية السهم الأساسية**

تحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة ما يلي:

- الربح العائد لمالكي الشركة، باستثناء أي تكاليف خدمات حقوق الملكية بخلاف الأسهم العادية
- على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

٣ تقديرات وافتراضات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن الافتراضات الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، باستثناء التقديرات المتعلقة في احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حيث قامت الإدارة بإعادة النظر في هذه التقديرات لتعكس بصورة أدق مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بما يتلاءم مع ظروف الشركة كما يلي:

يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي بعدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الشديدة للمدين، واحتمال أن يكون المدين مقللاً على إشهار إفلاسه أو إعادة هيكلة مادية، والامتناع أو عدم الانتظام في السداد تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل. يتم تقييم المبالغ الفردية الجوهرية على أساس منفرد. بالنسبة للمبالغ الفردية غير الجوهرية المستحقة، يتم تجميع تلك المبالغ وتقييمها على أساس إجمالي ويتم تكوين مخصص مقابلها استناداً إلى طول المدة ومعدلات التحصيل السابقة.

٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

<b>٢٠١٦ (معدلة)</b>	<b>٢٠١٧</b>	<b>إيضاح</b>	
٩٢٣,٠١٩	٣,٢٥٩,١٥٦		رسوم مهنية
٤٨,٠٠٠	٧٤١,٠٠٠		مكافآت اللجنة
٣٢٥,٢٨٠	٧٢١,٠٩٨		إيجارات
٣٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٢٦٤		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٣,٦٠٠	٦١٧,٣٦٨		استهلاك
٤٤٨,٥٧٥	٥١٤,٣٤٤		تأمين طبي
٣٣٩,٤١٠	٥٠٥,٨٤٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وبدل إجازة
٢٧,٦٠٤	٥٠٢,٨٩٥		رسوم بنكية
٤٤,٣٦٥	٣٣٦,٦٢٨		تكنولوجيا المعلومات
٥٥,٢٩٨	٣٠٤,٨٩٦		مصاريف تسويقية
٦٩٢,٤٩٠	٩٦٧,٢٤٣		مصاريف أخرى
<b>٣,٥٠٧,٦٤١</b>	<b>٩,١٤٠,٧٤١</b>		

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتسليط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

٥ النقد وما يعادله

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>	
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>
٤٥,٢١٥	٨٩,٥٦٨
٨,٧٤٧,٥٢٦	٢٧,٧٨١,٣٨١
<b>٨,٧٩٢,٧٤١</b>	<b>٢٧,٨٧٠,٩٤٩</b>

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

٦

ذمم مراقبة، صافي

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>		<b>إيضاح</b>
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>	
معدلة)		
١١٩,٦٩٩,٩٨٥	٢٤٥,٩٨٩,٨٩١	ذمم مراقبة
(٣٢,٣٢٧,٤٩٧)	(٤٧,١٥١,٢٢٨)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
٨٧,٣٧٢,٤٨٨	١٩٨,٨٣٨,٦٦٣	ذمم مراقبة، صافي
(١,٩٤٨,٤٧٠)	(٨,٠٠٠,٦٧٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<b>٨٥,٤٢٤,٠١٨</b>	<b>١٩٠,٨٣٧,٩٩٠</b>	٢٠
٤١,٥٢٨,٣٩١	١١١,٠٨٤,٥٧١	الجزء المتداول من ذمم مراقبة
٤٣,٨٩٥,٦٢٧	٧٩,٧٥٣,٤١٩	الجزء غير المتداول من ذمم مراقبة

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٨,٤٧٠	المحمل على السنة
٩٤٨,٤٧٠	٦,٠٥٢,٢٠٣	
<b>١,٩٤٨,٤٧٠</b>	<b>٨,٠٠٠,٦٧٣</b>	

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**٦-١ فيما يلي تحليل دقيق لذم المراكحة:**

المجموع	غير منتظمة السداد	متدنية السداد	منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٤٥,٩٨٩,٨٩١	١٣,٨٦٢,٥٦٦	١٤٨,١١٠,٨٠٣	٨٤,٠١٦,٥٢٢	ذمم
(٤٧,١٥١,٢٢٨)	(٣,١٣١,٨٦٤)	(٢٣,١٢٤,٩٠١)	(٢٠,٨٩٤,٤٦٣)	إيرادات غير محققة
(٨,٠٠٠,٦٧٣)	(٥,٧٠٤,٩٨٤)	(١,٣٣٩,٥٢٤)	(٩٥٦,١٦٥)	مخصص انخفاض القيمة
<b>١٩٠,٨٣٧,٩٩٠</b>	<b>٥,٠٢٥,٧١٨</b>	<b>١٢٣,٦٤٦,٣٧٨</b>	<b>٦٢,١٦٥,٨٩٤</b>	<b>صافي الذمم</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>				
١١٩,٧٩٩,٩٨٥	٢٢,٥١٧,٧٥٥	٢٠,٥٦٨,٨٧٠	٦٦,٦١٣,٣٦٠	ذمم
(٣٢,٣٢٧,٤٩٧)	(٥,٣٦٦,٥٨١)	(٨,٣٧٣,٤١٠)	(١٨,٥٨٧,٥٠٦)	إيرادات غير محققة
(١,٩٤٨,٤٧٠)	(١,٩٤٨,٤٧٠)	-	-	مخصص انخفاض القيمة
<b>٨٥,٤٢٤,٠١٨</b>	<b>١٥,٢٠٢,٧٠٤</b>	<b>٢٢,١٩٥,٤٦٠</b>	<b>٤٨,٠٢٥,٨٥٤</b>	<b>صافي الذمم</b>

**٦-٢ فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في القيمة لذمم المراكحة:**

٢٠١٦		٢٠١٧		
المجموع	المجموع	غير منتظمة السداد	متدنية السداد	منتظمة السداد
		السداد		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٨,٤٧٠	١,٩٤٨,٤٧٠	-	-
٩٤٨,٤٧٠	٦,٠٥٢,٢٠٣	٣,٧٥٦,٥١٤	١,٣٣٩,٥٢٤	٩٥٦,١٦٥
<b>١,٩٤٨,٤٧٠</b>	<b>٨,٠٠٠,٦٧٣</b>	<b>٥,٧٠٤,٩٨٤</b>	<b>١,٣٣٩,٥٢٤</b>	<b>٩٥٦,١٦٥</b>

١ بناير  
 المحمل على السنة  
 ٣١ ديسمبر

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتسليط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

٧  
مطلوب من أطراف ذوي علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذوي علاقة في مبالغ مطلوبة من بعض المساهمين في الشركة بالإضافة إلى بعض الموظفين الرئيسيين في الشركة وذلك مقابل حصولهم على تمويل على شكل عقود مراقبة. تمت الموافقة على شروط هذه العقود من قبل مجلس إدارة الشركة. فيما يلي بيان بالمطلوب من المساهمين:

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>		<b>العلاقة</b>
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>	
<b>(معدلة)</b>		
١,٣٣٥,٠٥٢	٩١٢,٢٨٠	شريك
٢,٦٨٨,٩٣٥	٦٢٠,٦٩٠	شريك
٩٦٠,٢٨٠	٤٦٧,٢٧٠	محفوظ مصطفى كمال
-	٤٢٠,٣١٦	أيمن أمين سجيني
١,٨٩٥,١٠٢	٤١٥,٦٣٦	شريك
-	٩٥,٨٩٢	سلطان محمد الويش
٦٢,٤٢٨	٤١,٩٣٥	عضو مجلس إدارة مستقل
٤٨,٧٠٠	١١,٦٨٨	ابن لشريك
١٤٧,٦٦٧	-	أخ لشريك
<b>٦,٨٣٨,١٦٤</b>	<b>٢,٩٨٥,٧٠٧</b>	شريك
		خلال صفيير الصغير

٨  
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>		<b>دفعات مقدمة مقابل ضمانات</b>
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>	
		<b>دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى</b>
-	٣,٦٠٥,٦٥٠	
-	٢,٧٦٨,٨١٠	
١,٦٢٨,٦٠٧	٣,٢٢٢,٨٢٩	
<b>١,٦٢٨,٦٠٧</b>	<b>٩,٥٩٧,٢٨٩</b>	

٩  
موجودات معاد اقتناها محتفظ بها لغرض البيع

يتمثل الرصيد في قيمة عقار مستلمة من أحد عمال الشركة خلال الفترة مقابل تسوية جزء من المبالغ المستحقة عليه. تم الانتهاء من الإجراءات اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال الفترة. قامت الشركة حالياً بعرض هذه الأرض للبيع ومن المتوقع بيعها خلال عام ٢٠١٨.

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ الممتلكات والمعدات، صافي

	تحسينات على	الأثاث			٢٠١٧
	أجهزة الكمبيوتر	والمفروشات	السيارات		التكلفة
	مباني مستأجرة	المجموع			
٢,٥٥١,٣٩٧	١١٥,٤٠٠	٧٧٨,٧٤٠	٩٧٧,٧٠٧	٦٧٩,٥٥٠	١ يناير ٢٠١٧
٤,٤٨٧,٨٥٥	٣,٧١٢,٨٧٠	٣١٠,٧٥٣	٤٦٤,٢٣٢	-	إضافات خلال السنة
٧,٠٣٩,٢٥٢	٣,٨٢٨,٢٧٠	١,٠٨٩,٤٩٣	١,٤٤١,٩٣٩	٦٧٩,٥٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<hr/>					
١,٣٥٧,٦٠٦	-	٣٢٨,٠٦٣	٤٨٥,٩٦٤	٥٤٣,٥٧٩	استهلاك متراكم ٢٠١٧
٦١٧,٣٦٨	٢١٨,٧٤٠	١٤٤,٠٦١	١٧٥,٤٩٠	٧٩,٠٧٧	١ يناير ٢٠١٧ المحمل للسنة
١,٩٧٤,٩٧٤	٢١٨,٧٤٠	٤٧٢,١٢٤	٦٦١,٤٥٤	٦٢٢,٦٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ صافي القيمة الدفترية كما في
٥,٠٦٤,٢٧٨	٣,٦٠٩,٥٣٠	٦١٧,٣٦٩	٧٨٠,٤٨٥	٥٦,٨٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<hr/>					
	تحسينات على	الأثاث			٢٠١٦
	أجهزة للكمبيوتر	والمفروشات	السيارات		التكلفة
	مباني مستأجرة	المجموع			
١,٨٣٩,٨٢٧	-	٤٣٨,٥٤١	٦٥٩,٤٣٦	٧٤١,٨٥٠	١ يناير ٢٠١٦
٨٢٧,٨٧٠	٤,٠٥٠	٣٤٠,١٩٩	٤٢٩,٦٢١	٥٤,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(١١٦,٣٠٠)	-	-	-	(١١٦,٣٠٠)	استبعادات
-	١١١,٣٥٠	-	(١١١,٣٥٠)	-	تحويلات
٢,٥٥١,٣٩٧	١١٥,٤٠٠	٧٧٨,٧٤٠	٩٧٧,٧٠٧	٦٧٩,٥٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<hr/>					
١,١٧٠,٣٠٤	-	٢٦٥,٢٨٧	٣٦٥,٨٩٦	٥٣٩,١٢١	استهلاك متراكم ١ يناير ٢٠١٦
٣٠٣,٦٠٠	-	٦٢,٧٧٦	١٢٠,٠٦٨	١٢٠,٧٥٦	المحمل للسنة
(١١٦,٢٩٨)	-	-	-	(١١٦,٢٩٨)	استبعادات
١,٣٥٧,٦٠٦	-	٣٢٨,٠٦٣	٤٨٥,٩٦٤	٥٤٣,٥٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ صافي القيمة الدفترية كما في
١,١٩٣,٧٩١	١١٥,٤٠٠	٤٥٠,٦٧٧	٤٩١,٧٤٣	١٣٥,٩٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

## ١١ قرض مقدم من طرف ذي علاقة

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>		<b>القرض المحصل تكليف تمويل</b>
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٧</b>	
-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	٤,٣٢٧,٣٩٧	
-	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	

خلال عام ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض جديد طويل الأجل لتمويل نمو محفظة الإقراض من أجل تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من أفراد وعملاء الشركات في المملكة العربية السعودية مع منتجات مصممة خصيصاً لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. خلال الفترة الحالية، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مربحة سنوي ٦٪. قامت الشركة بدفع مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كوديعة ضمان للقرض مصنفة ضمن مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي. إن هذا القرض مضمن برهن أسهم الشركة للممول. ويدفع هذا القرض دفعة واحدة بعد خمس سنوات.

## ١٢ مخصص الزكاة

١-١٢ يتم احتساب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى. وفيما يلي حساب صافي الدخل المعدل التقديري والوعاء الزكوي:

<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>		<b>الدخل للسنة مخصصات مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين مخصصات مستخدمة صافي الدخل المعدل تعديلات الرصيد الافتتاحي رأس المال احتياطيات نظامية خسائر متراكمة مخصص انخفاض القيمة مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين مخصص الزكاة متلكات ومعدات وأخرى الوعاء الزكوي الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪</b>
<b>٢٠١٦ (معدل)</b>	<b>٢٠١٧</b>	
٢,٣٦٨,٧٥٩	٣,١٨٠,٠٧٦	
٩٤٨,٤٧٠	٧,٠٥٢,٢٠٣	
٢٦٦,١٩٠	٣٣٢,٤٨٨	
(٥٦,٥٩٠)	(٢٨٣,٤٨٨)	
٣,٥٢٦,٨٢٩	١٠,٢٨١,٢٧٩	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,٧٦٢,٠٣٨	١,٧٦٢,٠٣٨	
(٧,٦٧٣,٥٦٨)	(٧,٧٥٤,٧٤١)	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٨,٤٧٠	
٤٠٠,١٠٠	٦٠٩,٧٠٠	
-	-	
(١,١٩٣,٧٩١)	(٥,٠٦٤,٢٧٨)	
٩٧,٨٢١,٦٠٨	١٠١,٧٨٢,٤٦٨	
٢,٤٤٥,٥٤٠	٢,٥٤٤,٥٦٢	

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

٢-١٢ تلخص الحركة في مخصص الزكاة في الآتي:

٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
٦,٠٤٤,٠٤٤	٧,٨٠٤,٧٩٦	١ يناير
٢,٤٤٩,٩٣٢	٢,٥٣٧,٤٨٦	المحمّل للسنة
<u>(٦٨٩,١٨٠)</u>	<u>(١,٠٨٩,٠٦٨)</u>	المسدود خلال السنة
<u>٧,٨٠٤,٧٩٦</u>	<u>٩,٢٥٣,٢١٤</u>	٣١ ديسمبر

٣-١٢ وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٦. لم تستلم الشركة أي ربوط نهائية لأي من السنوات. تعتقد الإدارة بأن الفروقات التي قد تنتج من الحصول على الربط الزكوي النهائي غير جوهرية للقوائم المالية.

١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقوانين العمل بالمملكة العربية السعودية بافتراض الحد الأقصى المستحق على أساس المكافآت الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة في نهاية فترة التقرير.

يلخص الجدول التالي مكونات صافي مصاريف المكافآت المعترف بها في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٦ (معدلة)	٢٠١٧	
٤٠٠,١٠٠	٦٠٩,٧٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦٦,١٩٠	٣٣٢,٤٨٨	قائمة الأرباح والخسائر
-	-	تكلفة الخدمة المتعلقة بالسنوات الحالية والسابقة
<u>(٥٦,٥٩٠)</u>	<u>(٢٨٣,٤٨٨)</u>	قائمة الدخل الشامل
<u>٦٠٩,٧٠٠</u>	<u>٦٥٨,٧٠٠</u>	الأرباح والخسائر الاكتوارية
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

١٤ رأس المال

المساهمين	٢٠١٧	الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
صالح عبدالله الصيعري		%٣٤	٥,٥٧٩,٩٩٩	٥٠,٥٧٩,٩٩٠
ماجد رومي الرومي		%١٩	٢,٩١٢,٧٧٦	٢٩,١٢٧,٧٦٠
عبدالعزيز عبدالرحمن الرومي		%١٨	٢,٦٦٨,٥٠٧	٢٦,٦٨٥,٠٧٠
آخرون		%٢٩	٤,٣٦٠,٧١٨	٤٣,٦٠٧,١٨٠
	٢٠١٦	%١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صالح عبدالله الصيعري		%١٦	١,٥٨٥,٧١٣	١٥,٨٥٧,١٣٠
عبدالعزيز عبدالرحمن الرومي		%٣٠	٣,٠٢٢,٩٦٦	٣٠,٢٢٩,٦٦٠
آخرون		%٥٤	٥,٣٩١,٣٢١	٥٣,٩١٣,٢١٠
	٢٠١٧	%١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

**زيادة رأس المال بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي**

خلال السنة، وافقت الجمعية العمومية للشركة على زيادة رأس مالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال وديعة نقديّة من مساهمي الشركة والتي تم اقتراحتها من قبل مجلس إدارتها في ٢٢ أكتوبر ٢٠١٦ وتم اعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٧. وتم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بهذه الزيادة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧.

يتكون رأس المال من ١٥ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

١٥ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنيب مبلغ ل الاحتياطي النظامي، بعد استيعاب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وعليه، فإن الشركة قامت بتحويل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى حساب الاحتياطي النظامي.

شركة معالم للتمويل  
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

١٦ التزامات محتملة وتعهدات

**الالتزامات المحتملة**

أدرج الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١٢ من هذه القوائم المالية.

**تعهدات رأسمالية**

لا توجد تعهدات رأسمالية جوهرية كما في تاريخ المركز المالي.

**الالتزامات الإيجارات التشغيلية**

تحمل مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار ذات الصلة. لدى الشركة عقد إيجار تشغيلي واحد مع التجديد لسنة واحدة سنوياً بـ ٧٥,٠٠ مليون ريال سعودي.

١٧ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما:

- السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية والأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة للأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلثة. وتأخذ القيمة العادلة للأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تداولها في أسواق نشطه على أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار المتعاملين. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فإن الشركة تتولى تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم.

**نماذج التقييم**

تفيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي لقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل القياسات.

**المستوى الأول:** مدخلات أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات.

## شركة معالم للتمويل

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**المستوى الثاني:** مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة ضمن المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (أي: في صورة أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: مستمد من الأسعار). وتشمل هذه الفئة على الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المماثلة، والأسعار المعلنة بالنسبة للأدوات المطابقة والمماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو طرق التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛ و

**المستوى الثالث:** المدخلات غير القابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل فيها طرق التقييم على مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة ويكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأداة المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها بناء على الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراءات جوهريّة غير قابلة للملاحظة لتعكس الفروق بين الأدوات.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحفظتها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي ليس مطلوبا الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## ١٨ إدارة المخاطر المالية

### إطار إدارة المخاطر

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية العامة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفظ على عمليات وسياسات واستراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر وإعداد تقارير إلى المجلس بشأنها.

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية قيام الإدارة بالالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. وتقوم لجنة إدارة المخاطر بمراقبة مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

**شركة معلم للتمويل**  
(شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**(أ) مخاطر الائتمان**

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجملة والتجزئة بما يشمل ذمم المراقبة القائمة.

**(ب) إدارة المخاطر**

يتم إدارة مخاطر الائتمان على أساس الشركة. وبالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، يقبل فقط الأطراف المصنفون بشكل مستقل بتصنيف لا يقل عن "B".

إذا تم تصنيف عملاء ذمم المراقبة بشكل مستقل، يتم استخدام هذه التصنيفات. وإلا إذا لم يكن هناك تصنيف مستقل، يتم تقييم الجودة الائتمانية للعميل من خلال تصنيف مستقل، مع الأخذ في الاعتبار مركزه المالي والخبرة السابقة وعوامل أخرى. ويتم وضع حدود للمخاطر الفردية بناء على التصنيف الداخلي أو الخارجي وفقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. يتم مراقبة الالتزام بالحدود الائتمانية لعملاء ذمم المراقبة بشكل منتظم من قبل الإدارة.

يشترط أن يتم تسديد الذمم إلى عملاء ذمم المراقبة نقداً أو باستخدام بطاقات ائتمانية رئيسية لتخفيض مخاطر الائتمان. ليس هناك أي تركيزات جوهيرية لمخاطر الائتمان إما من خلال التعرض لعملاء الأفراد و/ أو قطاعات صناعية محددة و/ أو أقاليم.

**(ج) الضمان**

بخصوص بعض ذمم المراقبة، قد تحصل الشركة على أوراق مالية على شكل ضمانات أو سندات تنفيذ أو خطابات اعتماد والتي يمكن أن تطلب في حال كان الطرف المقابل بشكل افتراضي يخضع لشروط الاتفاقية.

**(د) ذمم مراقبة منخفضة القيمة**

يتم شطب الذمم الفردية والتي تعرف على أنها غير قابلة للتحصيل من خلال تخفيض قيمتها الدفترية مباشرة. يتم تقييم الذمم الأخرى بصورة جماعية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد أي انخفاض في القيمة ولكن لم يتم تحديده بعد. وبالنسبة لهذه الذمم، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التقديرية يتم تسجيلها في مخصص مستقل لانخفاض القيمة. تعتبر الشركة أن هناك دليلاً على انخفاض القيمة في حال وجود أي من المؤشرات التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين
- احتمال إفلاسه أو تعرضه لإعادة هيكلة مالية، و
- صعوبة أو تأخير (لأكثر من ٩٠ يوماً) في سداد الدفعات.

يتم شطب الذمم التي يرصد لها مخصصاً لانخفاض القيمة مقابل المخصص عندما لا يكون من المتوقع استرداد مبالغ نقدية إضافية.

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتنقيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة ضمن مخصص مبالغ مشكوك في تحصيلها. يتم قيد المبالغ المسترددة لاحقاً والتي تم شطبها فيما سبق بقيد دائن مقابل مخصص مبالغ مشكوك في تحصيلها.

للاطلاع على الحركات في مخصص انخفاض قيمة ذمم المرابحة والتي يتم اختبارها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة على أساس جماعي، انظر ايضاح ٦.

**المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة**  
خلال العام، تم إثبات الأرباح / (الخسائر) التالية في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالذمم منخفضة القيمة.

٢٠١٦	٢٠١٧	خسائر الانخفاض في القيمة
(٩٤٨,٤٧٠)	(٦,٠٥٢,٢٠٣)	- الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

**متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة**  
 بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، كانت هناك ذمم مرابحة بقيمة ١٢٣,٨٠٣,١٢٦ ريال سعودي (٢٠١٦: ٣٥,٥٠٠,٢٤٦ ريال سعودي) قد تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة. تتعلق هذه الذمم بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لديهم تاريخ حديث في العجز عن السداد. إن تحليل أعمار ذمم المرابحة هذه، هو على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢,١٩٥,٤٦٠	١٢٣,٥٥١,٣٥٢	حتى ٣ أشهر
٦,٣٦٠,٠١٣	-	٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٦,٩٤٤,٧٧٣	٢٥١,٧٧٤	أكثر من ٦ أشهر
(٢) <b>مخاطر السيولة</b>		

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادلة وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللقليل من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتسويق وتراقب التدفقات النقدية والسيولة بصفة يومية. لدى الشركة أيضاً تسهيلات بنكية دواره من بنوك تجارية لمواجهة أي احتياجات سيولة مستقبلية.

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وكما في تاريخ المركز المالي، وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية، فإن الإدارة ترى بأن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة.

المجموع ٢٠١٧	سنة واحدة إلى ١٠ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهرًا	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٧
<b>الموجودات المالية - المحملة بعمولة</b>				
١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٧٩,٧٥٣,٤١٩	٣٢,٩٦٥,٤٠٨	٧٨,١١٩,١٦٣	ذمم مراقبة، صافي
٢,٩٨٥,٧٠٧	٢,٥١٢,٥٢٣	٢٩٢,٢٥٨	١٨٠,٩٢٦	مطلوب من أطراف ذوي علاقة الموجودات المالية -
٢٧,٨٧٠,٩٤٩	-	-	٢٧,٨٧٠,٩٤٩	غير المحملة بعمولة النقد وما يعادله مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٥٩٧,٢٨٩	٢,٣٥٠,٠٠٠	٤٢١,٤٦٦	٦,٨٢٥,٨٢٣	وذمم مدينة أخرى موجودات معد اقتنازها محظوظ بها لغرض البيع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٠٦٤,٢٧٨	٤,٠٨٩,٩٧٠	٧٢٥,٦٦٤	٢٤٨,٦٤٤	
٢٣٨,٣٥٦,٢١٣	٩٠,٧٠٥,٩١٢	٣٤,٤٠٤,٧٩٦	١١٣,٢٤٥,٥٠٥	
<b>المطلوبات المالية - المحملة بعمولة</b>				
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض مقدم من طرف ذي علاقة
٤,٣٢٧,٣٩٧	-	-	٤,٣٢٧,٣٩٧	تكليف تمويل المطلوبات المالية -
٤,٤٦٧,٠١٥	٣٥٧,٦٣٠	٢٥١,٥١٥	٣,٨٥٧,٨٧٠	غير المحملة بعمولة مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٢٥٣,٢١٤	٤,٢١٠,٦٢٥	٥,٠٤٢,٥٨٩	-	مخصص الزكاة
٦٥٨,٧٠٠	٦٥٨,٧٠٠	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣,٧٠٦,٣٢٦	٨٠,٢٢٦,٩٥٥	٥,٢٩٤,١٠٤	٨,١٨٥,٢٦٧	
<b>صافي الموجودات المالية</b>				
١١٤,٤٩٦,٣٠٠	٧,٢٦٥,٩٤٢	٣٣,٢٥٧,٦٦٦	٧٣,٩٧٢,٦٩٢	المحملة بعمولة
٣٠,١٥٣,٥٨٧	٣,٢١٣,٠١٥	(٤,١٤٦,٩٧٤)	٣١,٠٨٧,٥٤٦	غير المحملة بعمولة
١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	١٠,٤٧٨,٩٥٧	٢٩,١١٠,٦٩٢	١٠٥,٠٦٠,٢٣٨	

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتسليط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**اوضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٦	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر - شهرأ	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٦
<b>الموجودات المالية - المحملة بعمولة</b>				
٨٥,٤٢٤,٠١٨	٤٣,٨٩٥,٦٢٧	٢٦,٥٨٠,٥٤٣	١٤,٩٤٧,٨٤٨	ذمم مراقبة، صافي
٦,٨٣٨,١٦٤	٥,٩٤٢,٠٥١	٥٩٥,٢٤٠	٣٠٠,٨٧٣	مطلوب من أطراف ذوي علاقة الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
٨,٧٩٢,٧٤١	-	-	٨,٧٩٢,٧٤١	النقد ومايعادله مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٢٨,٦٠٦	١٤١,٣٨٥	٥٥٩,٨٩٠	٩٢٧,٣٣١	وذمم مدينة أخرى موجودات معاد اقتنازها محفظ بها
-	-	-	-	لغرض البيع
١,١٩٣,٧٩١	٨٣١,٢٦٣	٢٦١,٥٠٨	١٠١,٠٢٠	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٣,٨٧٧,٣٢٠	٥٠,٨١٠,٣٢٦	٢٧,٩٩٧,١٨١	٢٥,٠٦٩,٨١٣	<b>المطلوبات المالية - المحملة بعمولة</b>
-	-	-	-	قرض مقدم من طرف ذي علاقة
-	-	-	-	تكاليف تمويل
١,٤٥٥,٥٢٧	-	-	١,٤٥٥,٥٢٧	<b>المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة</b>
٧,٨٠٤,٧٩٦	٦,٧١٠,٢٤٩	١,٠٩٤,٥٤٧	-	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٠٩,٧٠٠	٦٠٩,٧٠٠	-	-	مخصص الزكاة
٩,٨٧٠,٠٢٣	٧,٣١٩,٩٤٩	١,٠٩٤,٥٤٧	١,٤٥٥,٥٢٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٢,٢٦٢,١٨٢	٤٩,٨٣٧,٦٧٨	٢٧,١٧٥,٧٨٣	١٥,٢٤٨,٧٢١	<b>صافي الموجودات المالية</b>
١,٧٤٥,١١٥	(٦,٣٤٧,٣٠١)	(٢٧٣,١٤٩)	٨,٣٦٥,٥٦٥	المحملة بعمولة
٩٤,٠٠٧,٢٩٧	٤٣,٤٩٠,٣٧٧	٢٦,٩٠٢,٦٣٤	٢٣,٦١٤,٢٨٦	غير المحملة بعمولة

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

### (٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة لزيادة في أسعار الفائدة في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاصة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في ذمم التمويل المدين والتمويل البنكي. أسعار العمولة ثابتة لذمم التمويل المدينة والتمويل البنكي.

إن مخاطر تذبذب سعر العمولة ليست ذات أهمية جوهرية للقوائم المالية.

### (٤) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة بشكل جوهري لمخاطر صرف العملة نظراً لأن معاملات الشركة تتم بشكل أساسي بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

## ١٩ إدارة رأس المال

أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة عملها كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للشركاء والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين، و الحفاظ على هيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي يمكن تحقيقها مع مستويات أعلى من تمويل المراقبة والمزايا والأمان الذي يوفره وضع رأس مالي سليم. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، فإن الإدارة ترافق عن كثب الامتناع للوائح ومواثيق تمويل المراقبة كما في تاريخ المركز المالي، كانت الشركة متواقة مع المتطلبات المنصوص عليها.

فيما يلي تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما في تاريخ المركز المالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(معدلة)		
٩٤,٠٠٧,٢٩٧	١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	حقوق المساهمين
٨٥,٤٢٤,٠١٨	١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	ذمم المراقبة
١٧٩,٤٣١,٣١٥	٣٣٥,٤٨٧,٨٧٧	مجموع هيكل رأس المال
٥٤٧,٦١	٥٦,٨٨	نسبة المديونية

شركة معالم للتمويل  
(شركة معالم للتسليط سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
اوضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

## ٢٠ تصحيح الأخطاء والتغيير في السياسة المحاسبية

خلال ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل ارقام المعلومات المالية المقارنة ٢٠١٦ لتصحيح الأخطاء التالية المتعلقة بالإعتراف بالإيرادات ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والزكاة التغيير في السياسات المحاسبية:

### الاعتراف بالإيرادات

خلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بتصحيح الأخطاء المتعلقة بالإعتراف بالدخل بموجب ترتيبات المرابحة مع عملائها. كان الدخل في إطار هذه الترتيبات إما يتم الإعتراف به بشكل موحد على مدى فترة عقد المرابحة أو عند نهاية فترة العقد والذي تم تصحيحه الآن وإثباته باستخدام طريقة العائد الفعلي.

### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

قامت الشركة بإثبات الالتزام المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي يستحقها الموظف وفقاً لقوانين العمل في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك، كان ينبغي تحديد الالتزام وفقاً لطريقة وحدة الإنتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. خلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بإعادة تقييم الالتزام وتعديل القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦ والمحمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### مخصص الزكاة

خلال ٢٠١٧، قامت الشركة بتصحيح خطاء متعلقة باحتساب الوعاء الزكوي، حيث كانت الشركة تقوم بخصم الجزء الغير متداول من ذمم المرابحة من الوعاء الزكوي والذي أدى إلى انخفاض مخصص الزكاة للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٦، وتم تعديل اثر هذا الخطاء كما في ١ يناير ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

### التغيير في السياسة المحاسبية

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل، تخضع الشركة للزكاة. يتم تحويل مخصص الزكاة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.  
حتى عام ٢٠١٦، تم تحويل الزكاة على قائمة الدخل الشامل وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ وعليه، تم تعديل قائمة الدخل الشامل لهذه القوائم المالية.

**شركة معلم للتمويل**  
 (شركة معلم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتلخص الأثر الناتج عن التعديلات المذكورة أعلاه على النحو التالي:

			<b>قائمة المركز المالي</b>
<b>الرصيد المعدل</b>	<b>التعديل</b>	<b>قبل التعديل</b>	
٩٥,٤٩٤,٧٢٣	(٦,٤١٥,٠٣٠)	١٠١,٩٠٩,٧٥٣	١ يناير ٢٠١٦
٨,٣٧٢,٠٤٨	٨٠٧,٧٧١	٧,٥٦٤,٢٧٧	نجم مراقبة، صافي
(٦,٠٤٤,٠٤٤)	(٥,٣٤٩,٣٨٦)	(٦٩٤,٦٥٨)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٤٠٠,١٠٠)	٢٣٣,٧٤٤	(٦٣٣,٨٤٤)	مخصص الزكاة
٧,٦٧٣,٥٦٨	١٠,٧٢٢,٩٠١	(٣,٠٤٩,٣٣٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			(أرباح مبقة) / خسائر متراكمة
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٥,٤٢٤,٠١٨	(٧,٩٢٦,٠١٠)	٩٣,٣٥٠,٠٢٨	نجم مراقبة، صافي
٦,٨٣٨,١٦٤	٨٩٢,٥٠٠	٥,٩٤٥,٦٦٤	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٧,٨٠٤,٧٩٦)	(٦,٧١٠,٢٤٩)	(١,٠٩٤,٥٤٧)	مخصص الزكاة
(٦٠٩,٧٠٠)	٢٣٢,٢٤٥	(٨٤١,٩٤٥)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٧٦٢,٠٣٩)	٢٧٠,٧٤٣	(٢,٠٣٢,٧٨٢)	الاحتياطي النظامي
٧,٧٥٤,٧٤١	١٣,٢٤٠,٧٧١	(٥,٤٨٦,٠٣٠)	(أرباح مبقة) / خسائر متراكمة
			قائمة الدخل الشامل
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
			٢٠١٦
١١,٥٠٨,٢٤١	(١,٤٢٦,٢٥٢)	١٢,٩٣٤,٤٩٣	دخل المراقبة
			الزكاة (تصحيح الخطأ قبل التعديل
			الناتج عن التغيير في السياسة
(٢,٤٤٩,٩٣٢)	(١,٣٦٠,٨٦٣)	(١,٠٨٩,٠٦٩)	المحاسبية)
(٣,٥٠٧,٦٤١)	(١,٤٩٩)	(٣,٥٠٦,١٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٣٦٨,٧٥٩	(٣٣٨,٦٨٢)	٢,٧٠٧,٤٤١	صافي الدخل للسنة
٢,٣٦٨,٧٥٩	(٣٣٨,٦٨٢)	٢,٧٠٧,٤٤١	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٢٤	(٠,١٤)	٠,٣٨	ربحية السهم الأساسية

**شركة معالم للتمويل**  
 (شركة معالم للتقسيط سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

---

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الرصيد المعدل	تعديل	قبل التعديل	
٢٠١٦ (أرباح مبقة)/ خسائر متراكمة		٣,٠٤٩,٣٣٣	١ يناير ٢٠١٦
٢,٣٦٨,٧٥٩ (٢,٤٤٩,٩٣٢)	(٣٣٨,٦٨٢) (٢,٤٤٩,٩٣٢)	٢,٧٠٧,٤٤١ -	٢٠١٦ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إجمالي الدخل الشامل للسنة الزكاة وضريبة الدخل

لا يوجد أثر لتصحيح الأخطاء المبينة أعلاه على صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢١ أرقام المقارنة

خلال السنة، تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتنماشى مع عرض السنة الحالية. إن أثر إعادة التصنيف لم يكن جوهرياً للعرض العام للقوائم المالية.

---