

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير المراجع المستقل

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة معالم للتمويل
المحترمين (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 معالم للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

اساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في تقريرنا في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي التي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة معالم للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مقللة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة 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 لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

٨ رجب ١٤٤١ هـ

(٣ مارس ٢٠٢٠)

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
معلنة		
٣٠,٥٩٧,٨٧١	٤٩,١٢٧,٨٥٧	إيرادات مرابحة
١,٣١١,٠٢٤	٣,١٨١,٦٣٤	إيرادات أتعاب الإدارة
(٨,٠١٣,٧٩١)	(١٩,٥٩٢,٤٣٧)	نفقات مالية
٢٣,٨٩٥,١٠٤	٣٢,٧١٧,٠٥٤	
		مصاريف تشغيلية
(١١,٩٤٢,٩٨٨)	(١٥,٠٢١,٢١٣)	٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧,١٢٥,٢٧٤)	١,٢٤٨,٨٥٦	٦ عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,٤٩٤,٠٧٥)	(١٦,٣٦٨,٤٧٠)	رواتب ومنافع أخرى
(٥,٦٦٧,٢٣٣)	٢,٥٧٦,٢٢٧	الدخل / (الخسارة) من العمليات
-	-	إيرادات أخرى
(٥,٦٦٧,٢٣٣)	٢,٥٧٦,٢٢٧	١٥ صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
٣,٨٦٠,٠٨٥	٢,١٦٦,١٧٦	عكس نفقات الزكاة المحملة للفترة
-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١,٨٠٧,١٤٨)	٤,٧٤٢,٤٠٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة
(٠,١٢)	٠,٣٢	ربحية / (خسارة) السهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧ المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	٥	نقد وما يماثله
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٦	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
٣٦٣,٩٨٧	٣٢٧,٦٢٧	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٢,٦٤٨,٥٠٠	١٠,٨٦٣,٨٨٥	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٩	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٥,٩٩٦,٧٥٤	٧,٥٨٤,٩٨٩	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٥٤,٧٨٣,٠٠٨	٤٠٢,٤٣٣,٩٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨٣,٣٣٣,٣٣٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	١٢	قرض من طرف ذي علاقة
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٠٨,١٨٧,٣٩٩	١٣	قرض طويل الأجل
١٥,١٣٢,٥٥٣	١٥,٣٠٨,٠٥٣	١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤,٥٣٠,٩١٨	٢,٣٦٤,٧٤٢	١٥	مخصص الزكاة
٥٥٩,٦٠٠	٦٤٢,٢٠٠	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢١٢,٩٢١,٣٠١	٢٥٥,٨٢٩,٧٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٨	احتياطي نظامي
(١٠,٢١٨,٣٣٩)	(٥,٤٧٥,٩٣٦)		عجز متراكم
١٤١,٨٦١,٧٠٧	١٤٦,٦٠٤,١١٠		مجموع حقوق المساهمين
٣٥٤,٧٨٣,٠٠٨	٤٠٢,٤٣٣,٩٠١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٩

ارتباطات

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	عجز متراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	(٧,٤٣٠,١٥٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٨
(٩٨١,٠٣٢)	(٩٨١,٠٣٢)	-	-	٦ التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الدخل الشامل:
(١,٨٠٧,١٤٨)	(١,٨٠٧,١٤٨)	-	-	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(١,٨٠٧,١٤٨)	(١,٨٠٧,١٤٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٤١,٨٦١,٧٠٧	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤١,٨٦١,٧٠٧	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٩
٤,٧٤٢,٤٠٣	٤,٧٤٢,٤٠٣	-	-	الدخل الشامل:
-	-	-	-	صافي الربح للسنة
٤,٧٤٢,٤٠٣	٤,٧٤٢,٤٠٣	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٤٦,٦٠٤,١١٠	(٥,٤٧٥,٩٣٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٦٧,٢٣٣)	٢,٥٧٦,٢٢٧		صافي الربح / (الخسارة) قبل نفقات الزكاة للسنة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,١١٠,٩٤٩	١,٥٨٥,٢١٢	١٠	استهلاك
-	١٩,٥٩٢,٤٣٧		نفقات فوائد مالية
(٩٣,٤٣٥)	-		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٧,١٢٥,٢٧٤	(١,٢٤٨,٨٥٦)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠١,٩١٩	٥٤٩,٨٥٧	١٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	(٧,٠١٠,٤٧٤)	٦	مشطوب خلال السنة
			تغيرات في رأس المال العامل
(٧٣,٣٦١,٩٣٣)	(٧٤,٩٢٩,٧٠٣)		نم مراهبة مدينة
(٣,٠٥١,٢١١)	١,٧٨٤,٦١٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢١,٧٢٠	٣٦,٣٦٠		مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥٤٥,٨٠٠)	-		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
١٠,٦٦٥,٥٣٨	١٧٥,٥٠٠		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٨٦٢,٢١١)	-		زكاة مدفوعة
(٧٠١,٠١٩)	(٤٦٧,٢٥٧)	١٦	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦٢,١٥٧,٤٤٢)	(٥٧,٣٥٦,٠٨٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٥٤,٧٨٨)	(٣,١٧٣,٤٤٧)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
١٠٤,٧٩٨	-		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٩٤٩,٩٩٠)	(٣,١٧٣,٤٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	٩٧,٨٩٣,٩٠٠	١٣	متحصلات قرض طويل الأجل
-	(٢٠,٢٠٢,٤٢٣)		مدفوعات قرض طويل الأجل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		متحصلات من صكوك
(١٦,٦٦٦,٦٦٧)	(٣٣,٣٣٣,٣٣٢)		سداد الصكوك
-	(١٩,١٣٤,٠١٦)		نفقات مالية مدفوعة
١١٣,٣٧٠,٨٣٣	٢٥,٢٢٤,١٢٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٩,٢٦٣,٤٠١	(٣٥,٣٠٥,٤٠٠)		صافي التغير في النقد وما يماثله
٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٧٧,١٣٤,٣٥٠	٥	نقد وما يماثله في بداية السنة
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	٥	نقد وما يماثله في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية:
٥٤٥,٨٠٠	-	٩	عقارات محولة من العملاء كتسوية لرصيد قائم

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

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

وفقاً لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" رقم ٤٥/هـ/٢٠١٦٠٥/أ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم التمويل الإيجاري والتمويل الاستهلاكي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة معالم للتمويل
ص.ب. ٢٧١١٨٨
الرياض ١١٣٥٢
المملكة العربية السعودية

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٦ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٠).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يقدم هذا الإفصاح قائمة بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية، إلى الحد الذي لم يتم الإفصاح عنها مسبقاً في الإفصاحات الأخرى. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة:

١- طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢- التزاماً بالمتطلبات المطبقة لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد القوائم المالية للشركة للفترة والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على التوالي، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى الشركات التمويلية في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وذلك يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وبالتالي، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإفصاح رقم ١٥ حول القوائم المالية. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. تم الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة هذا التطبيق في الإفصاح رقم ٢-٣. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإفصاحات حول هذه 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 وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣-٢ أ) تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق معيار محاسبي جديد وفيما يلي شرح أثر تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار

(١) الشركة كمتأجر: السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يتم إثبات عقود الإيجار كحق استخدام أصل والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار القائمة التي تم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

بعد ذلك، يتم قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويعاد قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو سعر، أو إذا كانت الشركة تغير تقييمها لتمارس خيار الشراء أو الإضافة أو الإنهاء. وعندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية؛ و
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لموجودات حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً وعليه تضاف إلى القيمة الدفترية المبدئية لموجودات حق الاستخدام ويتم إضافتها إلى قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تكنولوجيا المعلومات ومعدات المكاتب الأخرى.

(٢) الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يعد أو يتضمن إيجاراً أم لا، فإن ذلك يستند إلى مضمون الترتيب عند إبرامه، ويتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء به مرهوناً باستخدام أصل معين أو موجودات محددة في الترتيب الذي ينقل الحق في استخدام الأصل أو الموجودات، حتى وإن لم ينص العقد صراحة على هذا الحق.

يتم تصنيف عقد الإيجار في تاريخ إبرامه كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي بموجبه تنتقل كافة المخاطر والمنافع المتزامنة مع ملكية الأصل إلى الشركة كعقد إيجار تمويلي.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم رسملة عقود الإيجار التمويلية التي تنقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع المخاطر والفوائد العرضية لملكية البند المؤجر، عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للممتلكات المؤجرة أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. تقسم مدفوعات الإيجار بين النفقات المالية وانخفاض المطلوبات الإيجارية وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من المطلوبات. يتم إثبات النفقات المالية في النفقات المالية في قائمة الدخل. يتم استهلاك الأصل المؤجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ومع ذلك، إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة ستحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك الأصل على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر.

تختلف عقود الإيجار التشغيلي عن عقود الإيجار التمويلي. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمصروف تشغيلي على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعدلة. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤. وبالتالي لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها في السابق كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤. وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار الخاص بعقود الإيجار التي تنتهي مدة الإيجار فيها بعد ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة. خلال السنة، قامت الشركة بتقييم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ وألصقت إلى أن تأثير الفرق هذا بالمقارنة مع عقود الإيجار المُحتسبة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية للشركة ككل، وبالتالي، لم يتم إجراء أي تعديلات في هذه القوائم المالية.

٣-٢ (ب) التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. ومع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر الإيضاح رقم ٢-١١) ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٥ حول القوائم المالية.

٤-٢ نقد وما يماثله

لغرض عرض قائمة التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها 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 تتعرض لمخاطر جوهريّة من جراء التغيير في القيمة والسحوبات البنكية على المكشوف (إن وجدت).

٥-٢ ذمم مرابحة مدينة

يتم اثبات المرابحة التي تصدرها الشركة مبدياً 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 خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محتفظ بها 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 تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات.

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

٧-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية على النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء البنود.

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 بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفتها، بالصادفي من قيمها المتبقية، على مدى أعمارها الإنتاجية. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات	
٥ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أثاث وتجهيزات
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٤ - ٥ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر	تحسينات على عقار مستأجر

٨-٢ مخصصات ومطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم اثبات مخصصات لقاء الخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد الاستحقاقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يؤخذ في الاعتبار مستويات الأجور والرواتب المستقبلية المتوقعة والخبرة المتعلقة بترك الموظفين لأعمالهم وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام العوائد السوقية في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق، بأكبر قدر ممكن، مع التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات المنافع عند استحقاقها. ويتم إثبات إعادة القياس (الفاصل) الخسائر الإثباتية) نتيجة لتعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية وذلك في قائمة الدخل الشامل.

١٠-٢ منافع الموظفين قصيرة الأجل

تمثل منافع الموظفين قصيرة الأجل، بما في ذلك أجور الإجازات وتذاكر السفر، المطلوبات المتداولة المدرجة في المصاريف المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع الشركة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

١١-٢ الزكاة

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين. تُحتسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تستحق الزكاة على أساس ربع سنوي وتحمل مباشرة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، بموجب الربوط النهائية عند تحديد هذه المبالغ.

١٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث انخفاض في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

١٣-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من ذمم المراجعة المدينة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

يشتمل حساب طريقة العائد الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من طريقة العائد الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤-٢ تكاليف الاقتراض

يتم رسلة تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة لاقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو للبيع كجزء من تكاليف ذلك الأصل. يتم قيد تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من نفقات مالية والتكاليف الأخرى التي تتكبدها الشركة عند اقتراض الأموال.

١٥-٢ مصاريف عمومية وإدارية

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

١٦-٢ الأدوات المالية

قامت إدارة الشركة بتقييم أي من نماذج الأعمال التي تنطبق على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة وصنفت أدواتها المالية في فئات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية. يقوم المعيار باستبعاد الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المحتفظ بها حتى الاستحقاق والاقتراضات والذمم المدينة والمتاحة للبيع. تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عند الإثبات المبدي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات للقياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

(١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث يتم قياس تلك التدفقات النقدية، والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الربح، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية بطريقة العائد الفعلي.

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية أو الربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم استلام الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الربح أو الخسارة، ويتم إثبات الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل ويتم إثباتها ضمن الربح / (الخسارة) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه القوائم المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

حالياً، لا تحمل الشركة أي أدوات لحقوق الملكية، لذلك، لا يتم عرض السياسات المحاسبية ذات الصلة.

١٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المضافة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للأموال؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار احتمال التعثر في السداد عند الإثبات المبني للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على أساس مستمر خلال كل فترة تقرير. ولتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فإن الشركة تقارن مخاطر التعثر في السداد على الأصل كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ الإثبات المبني. وتأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية المعقولة والداعمة. يتم إدراج المؤشرات التالية على وجه التحديد:

- التصنيف الائتماني الداخلي
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما يكون متاح)
- تغيير عكسي جوهري متوقع أو فعلي في الأعمال، أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب تغيير شديد في قدرة المقترض على الالتزام بالتزاماته
- التغييرات الجوهرية المتوقعة أو الفعلية في نتائج عمليات التشغيل الخاصة بالمقترض
- زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمانات التي تدعم الالتزام أو في جودة ضمانات الطرف الأخر أو تحسينات ائتمانية
- التغييرات الجوهرية في الأداء المتوقع وسلوك المقترض، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع للمقترضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض.

تدرج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل أسعار الفائدة السوقية أو معدلات النمو) كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يفترض وجود زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان في حال تعثر المدين لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً عن سداد المدفوعات التعاقدية. يحدث التأخر في سداد أصل مالي، عندما يعجز الطرف المقابل في سداد الدفعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً عند استحقاقه.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تستخدم الشركة ثلاث فئات لذمم المراهبة المدينة التي تعكس مخاطرها الائتمانية وكيفية تحديد مخصص الخسارة لكل من هذه الفئات.

الفئة	تعريف الشركة للفئة	أساس إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
عاملة	يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديهم قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية	خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدار عمر الأصل المتوقع
منخفضة الأداء	التروض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان؛ حيث يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كفت الفائدة و / أو سداد أصل الدين قد تجاوزت ٩٠ يوماً (انظر أعلاه لمزيد من التفاصيل)	الخسائر المتوقعة على مدار العمر
غير عاملة	الفوائد و / أو سداد أصل الدين المتأخر لأكثر من ٩٠ يوماً	الخسائر المتوقعة على مدار العمر

١٨-٢ المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تُصنف الشركة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وليس لديها نية حالية لذلك. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبني.

١٩-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطره ومزايا الملكية المرتبطة بشكل أساسي بالأصل المالي إلى طرف آخر. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في قائمة الدخل الشامل.

تلغي الشركة إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) من قائمة المركز المالي إلا عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انقضائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى والمقابل المادي المدفوع والذمم الدائنة في قائمة الدخل الشامل.

٣ أحكام وتقديرات وافتراسات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. الأمر الجوهري الذي تستخدم فيه الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام التي تمارسها هو المخصص الوحيد لانخفاض في القيمة (الإيضاح ٢-١٧ والإيضاح ٦).

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٥٨٦,٥٧٢	٢,٦١٧,٥١٥	أتعاب مهنية
١,١١٠,٩٤٩	١,٥٨٥,٢١٢	استهلاك
١,٠٤٨,٧٤٢	١,٤٧٤,٨٥٠	إيجارات
٣٣١,٤٤٢	١,٤٣٤,٠٠٠	بدلات مجلس الإدارة
٦٥٠,٧٤١	٩١١,٣٨٥	تأمين طبي
٥٩٧,٦٣٣	٩١٠,٢٢٤	تقنية المعلومات
٢٤٥,٥٥٠	٩٠٤,٨١١	تحقق واشتراكات
١,٢٢٥,٥٣٥	٨٩٩,٥٤٠	منافع نهاية الخدمة والاجازات
١٦٦,١٧٤	٨٧٣,٥٠٦	حوافز مبيعات وتحصيل
٩٨٨,٥٤٨	٦٦٢,٠٤٤	ضرائب
١١٤,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	بدلات اللجان
٤٤١,٩٠٠	٣٤٠,٤٧٩	مصاريف تسويق
٨٦,٣٤٠	١٦٥,٩١٤	مرافق عامة
٨٣,٦٣٨	٦١,٥٥٨	نفقات بنكية
١,٢٦٥,٢٢٤	١,٦٤٠,١٧٥	مصاريف أخرى
١١,٩٤٢,٩٨٨	١٥,٠٢١,٢١٣	

٥ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٦٢٨	٤٨٢	نقد في الصندوق
٧٧,١٣١,٧٢٢	٤١,٨٢٨,٤٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	

٦ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٣٥,٧٨٢,٤٥٧	٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	ذمم مرابحة مدينة
(٦٣,٥٨١,٨٦١)	(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
٢٧٢,٢٠٠,٥٩٦	٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	ذمم مرابحة مدينة، بالصافي
(١٦,١٠٦,٩٧٩)	(٧,٨٤٧,٦٤٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	
١١٦,١٥١,٠٣١	١٩٧,٤٩٣,٦٩٦	الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة
١٥٦,٠٤٩,٥٦٥	١٤٩,٦٣٦,٦٠٣	الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة
٢٧٢,٢٠٠,٥٩٦	٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	
(١٦,١٠٦,٩٧٩)	(٧,٨٤٧,٦٤٩)	ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي حركة مخصص الديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨,٠٠٠,٦٧٣	١٦,١٠٦,٩٧٩	الرصيد الافتتاحي
٩٨١,٠٣٢	-	التغيرات من التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (المعكوس)/ المحمل للسنة
٧,١٢٥,٢٧٤	(١,٢٤٨,٨٥٦)	مشطوب خلال السنة
-	(٧,٠١٠,٤٧٤)	الرصيد الختامي في نهاية السنة
١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المرابحة المدينة:

المجموع	غير العاملة	منخفضة الأداء	عملة	
٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	٢١,٤٦٣,٨١٨	٩٥,٥٩١,٤٢٦	٢٩٤,٩٧٥,٣٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	(٣,٤٣٦,١٥٦)	(١٥,٢٠٦,٢٩٦)	(٤٦,٢٥٧,٨٧٣)	ذمم مدينة
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(٧,٠٠٢,٩٠٣)	(٥٤٧,١٩٥)	(٢٩٧,٥٥١)	إيرادات غير مكتسبة
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	١١,٠٢٤,٧٥٩	٧٩,٨٣٧,٩٣٥	٢٤٨,٤١٩,٩٥٦	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة
٣٣٥,٧٨٢,٤٥٧	٢٠,٤٥٧,٨٩١	٨٧,٥٢٣,٦٨٢	٢٢٧,٨٠٠,٨٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٦٣,٥٨١,٨٦١)	(٤,٢٤٤,١٢٢)	(١٥,٣٧٤,١٧٢)	(٤٣,٩٦٣,٥٦٧)	ذمم مدينة
(١٦,١٠٦,٩٧٩)	(١١,٠٥٤,٣٠٢)	(١,٥١٩,١٥٢)	(٣,٥٣٣,٥٢٥)	إيرادات غير مكتسبة
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٥,١٥٩,٤٦٧	٧٠,٦٣٠,٣٥٨	١٨٠,٢٠٣,٧٩٢	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

٢-٦ فيما يلي حركة مخصص ذمم المرابحة المدينة:

٢٠١٨	٢٠١٩			
المجموع	المجموع	غير العاملة	منخفضة الأداء	عملة
٨,٠٠٠,٦٧٣	١٦,١٠٦,٩٧٩	١١,٠٥٤,٣٠٢	١,٥١٩,١٥٢	٣,٥٣٣,٥٢٥
٩٨١,٠٣٢	-	-	-	-
٨,٩٨١,٧٠٥	١٦,١٠٦,٩٧٩	١١,٠٥٤,٣٠٢	١,٥١٩,١٥٢	٣,٥٣٣,٥٢٥
٧,١٢٥,٢٧٤	(١,٢٤٨,٨٥٦)	٢,٩٥٩,٠٧٥	(٩٧١,٩٥٧)	(٣,٢٣٥,٩٧٤)
-	(٧,٠١٠,٤٧٤)	(٧,٠١٠,٤٧٤)	-	-
١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	٧,٠٠٢,٩٠٣	٥٤٧,١٩٥	٢٩٧,٥٥١

٣-٦ تتضمن ذمم المرابحة المدينة مبلغ ٥٢٨,١٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١,٨٧٧,٩٤٥ ريال سعودي) متعلقة بمخزون تم شراؤه لعملاء.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ مطلوب من أطراف ذات علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في مبالغ مطلوبة من بعض المساهمين في الشركة بالإضافة الى بعض الموظفين في الشركة وذلك مقابل حصولهم على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذه العقود من قبل مجلس إدارة الشركة.

كما في ٣١ ديسمبر		العلاقة	أيمن أمين سجينى
٢٠١٨	٢٠١٩		
٣٦٣,٩٨٧	٣٢٧,٦٢٧	مساهم	
٣٦٣,٩٨٧	٣٢٧,٦٢٧		
كما في ٣١ ديسمبر		مطلوب من أطراف ذات علاقة ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٤٨٣,٧٥٠	٤٠٥,٠٠٠		
(١١٩,٧٦٣)	(٧٧,٣٧٣)		
٣٦٣,٩٨٧	٣٢٧,٦٢٧		

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		قائدة مالية مقدمة مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٢٢٤,٠١٠	٢,٤٥٦,٣٧٣	
٧,٤٢٤,٤٩٠	٨,٤٠٧,٥١٢	
١٢,٦٤٨,٥٠٠	١٠,٨٦٣,٨٨٥	

٩ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يتمثل الرصيد في قيمة عقار مستلم من عملاء الشركة خلال السنة مقابل تسوية جزء من المبالغ المستحقة عليهم. تم الانتهاء من الإجراءات اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال السنة. قامت الشركة حالياً بعرض هذه الأرض للبيع ومن المتوقع بيعها خلال عام ٢٠٢٠.

١٠ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠١٩					التكلفة
سيارات	اثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي	تصينات على عمار مستاجر	المجموع	
٢٦٥,٣٠٠	١,٦٧٧,٨٧٣	٢,١٢١,٢٠٣	٤,٥٨٤,٨٩٤	٨,٦٤٩,٢٧٠	١ يناير ٢٠١٩
-	٦٢٠,١٤٧	١,٧٧٦,٧١٠	٧٧٦,٥٩٠	٣,١٧٣,٤٤٧	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٢٦٥,٣٠٠	٢,٢٩٨,٠٢٠	٣,٨٩٧,٩١٣	٥,٣٦١,٤٨٤	١١,٨٢٢,٧١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم					١ يناير ٢٠١٩
سيارات	اثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي	تصينات على عمار مستاجر	المجموع	
٢٥٣,٧١٠	٨٨٨,٣٤٨	٧٣٠,٥٢٢	٧٧٩,٩٣٦	٢,٦٥٢,٥١٦	١ يناير ٢٠١٩
٩,٨٨٦	٢٨٩,٧٤٨	٤٩٠,٤٤٠	٧٩٥,١٣٨	١,٥٨٥,٢١٢	المحمل للسنة
-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٢٦٣,٥٩٦	١,١٧٨,٠٩٦	١,٢٢٠,٩٦٢	١,٥٧٥,٠٧٤	٤,٢٣٧,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٠٤	١,١١٩,٩٢٤	٢,٦٧٦,٩٥١	٣,٧٨٦,٤١٠	٧,٥٨٤,٩٨٩	صافي القيمة الدفترية كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	سيارات	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	المجموع
التكلفة					
١ يناير ٢٠١٨	٦٧٩,٥٥٠	١,٤٤١,٩٣٩	١,٠٨٩,٤٩٣	٣,٨٢٨,٢٧٠	٧,٠٣٩,٢٥٢
إضافات خلال السنة	-	٢٦٣,١٥٤	١,٠٣٥,٠١٠	٧٥٦,٦٢٤	٢,٠٥٤,٧٨٨
استبعادات خلال السنة	(٤١٤,٢٥٠)	(٢٧,٢٢٠)	(٣,٣٠٠)	-	(٤٤٤,٧٧٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٦٥,٣٠٠	١,٦٧٧,٨٧٣	٢,١٢١,٢٠٣	٤,٥٨٤,٨٩٤	٨,٦٤٩,٢٧٠
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠١٨	٦٢٢,٦٥٦	٦٦١,٤٥٤	٤٧٢,١٢٤	٢١٨,٧٤٠	١,٩٧٤,٩٧٤
المحمل للسنة	٤٥,٣٠٤	٢٤٥,٣٤٤	٢٥٩,١٠٥	٥٦١,١٩٦	١,١١٠,٩٤٩
استبعادات خلال السنة	(٤١٤,٢٥٠)	(١٨,٤٥٠)	(٧٠٧)	-	(٤٣٣,٤٠٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥٣,٧١٠	٨٨٨,٣٤٨	٧٣٠,٥٢٢	٧٧٩,٩٣٦	٢,٦٥٢,٥١٦
صافي القيمة الدفترية كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١,٥٩٠	٧٨٩,٥٢٥	١,٣٩٠,٦٨١	٣,٨٠٤,٩٥٨	٥,٩٩٦,٧٥٤

١١ صكوك

خلال السنة، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة بإجمالي مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

إن إجمالي مدة الصكوك هي ثلاث سنوات مع دفعات (المبلغ الأساسي وأرباح) مستحقة الدفع مقدماً ربع سنوياً. ويستند توزيع الأرباح على الصكوك على سايبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٠٪. لم تتخلف الشركة عن سداد أي من الدفعات (الربح / المبلغ الأساسي) المستحقة خلال السنة وقد التزمت الشركة بشروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد خيارات تحويل لحقوق الملكية المتعلقة بالصكوك.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	الجزء المتداول
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٦٦٧	الجزء غير المتداول
٨٣,٣٣٣,٣٣٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٢ قرض من طرف ذي علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	قرض تم الحصول عليه
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	نفقات مالية
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	نفقات مالية مدفوعة
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	

خلال عام ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض طويل الأجل لتمويل النمو في محافظة 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. حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل عمولة سنوي بنسبة ٦٪. إن هذا القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول. ويدفع هذا القرض دفعة واحدة بعد خمس سنوات.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ قرض طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١-١٣
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٠٨,١٨٧,٣٩٩	

قرض طويل الأجل
قرض بنكي طويل الأجل

١-١٣ قرض طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٣٠,٠٣٧,٥٠٠	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٧,٥٠٠	١,٧٣٥,٠٢٨	
-	(٢٠,٢٠٢,٤٢٣)	
-	(٨٣١,٩٥٠)	
-	(٥,٧٤٨,٦٧٢)	
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	٩٤,٩٨٩,٤٨٣	
-	٥,٣٠٤,٠١٦	١-١-١٣

الرصيد الافتتاحي

يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
يُضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
ناقصًا: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
ناقصًا: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
ناقصًا: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي
للقروض بدون فائدة
الرصيد الختامي
يُضاف: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي
للقروض بدون فائدة

٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٠٠,٢٩٣,٤٩٩
٩,٨٨٧,٩٧٥	٤٠,٢١٢,٠٥٠
٢٠,١٤٩,٥٢٥	٦٠,٠٨١,٤٤٩
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٠٠,٢٩٣,٤٩٩

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

١-١-١٣ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	
-	٥,٧٤٨,٦٧٢	
-	(٤٤٤,٦٥٦)	
-	٥,٣٠٤,٠١٦	

الرصيد الافتتاحي
يُضاف: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي
للقروض بدون فائدة
ناقصًا: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة
الرصيد الختامي

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حصلت الشركة على ثلاثة قروض بدون فائدة من بنك التنمية الاجتماعي لتمويل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ١٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. إن أول استحقاق للقروض هو بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ و١ يونيو ٢٠١٩ و١ نوفمبر ٢٠١٩ على التوالي، والذي تم سداه من قبل الشركة. تحمل هذه القروض معدل عمولة خاصة ثابت أقل بشكل جوهري من سعر السوق السائد حاليًا. تتضمن هذه القروض المقدمة إلى الشركة عددًا من الشروط أحدها هو أن هذه القروض ستستخدم لتوفير القروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. تبلغ المنافع ٥,٧ مليون ريال سعودي، وهي الأثر المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة وتم اعتباره والمحاسبة عنه "كمنحة حكومية". يتم الاعتراف بهذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منتظم حيث يتم إثبات المصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

١٣-٢ قرض البنك طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	يُضاف: قرض تم الحصول عليه خلال الفترة
-	١١٤,٣٣٥	يُضاف: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة
-	-	ناقصًا: سداد المبلغ الرئيسي خلال الفترة
-	(١١٤,٣٣٥)	ناقصًا: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	
-	٢,١٠٥,٠٤٠	الجزء المتداول
-	٥,٧٨٨,٨٦٠	الجزء غير المتداول
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	

١٤ مستحقات ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٨٧٧,٩٤٥	٥٢٨,١٤٠	ذمم دائنة متعلقة بعقد مرابحة (إيضاح ١٤-١)
٣,٢٥٤,٦٠٨	١٤,٧٧٩,٩١٣	مصاريف مستحقة ومصاريف أخرى
١٥,١٣٢,٥٥٣	١٥,٣٠٨,٠٥٣	

١٤-١ تتعلق هذه المبالغ المستحقة الدفع لطرف ثالث بالمخزون الذي تم شراؤه للعملاء فيما يتعلق بعقود المرابحة. تم تسوية هذا المبلغ من قبل الشركة خلال ٢٠٢٠.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مخصص الزكاة

١-١٥ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٢٥٣,٢١٤	٤,٥٣٠,٩١٨	١ يناير
٥٧٢,٤٥٠	١,٢٣٢,٠١٢	المحمل خلال السنة
(٤,٤٣٢,٥٣٥)	(٣,٣٩٨,١٨٨)	عكس مخصص خلال السنة (الإيضاح ٣-١٥)
(٣,٨٦٠,٠٨٥)	(٢,١٦٦,١٧٦)	مدفوعات خلال السنة
(٨٦٢,٢١١)	-	٣١ ديسمبر
٤,٥٣٠,٩١٨	٢,٣٦٤,٧٤٢	

٢-١٥ تم تسجيل مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٢١٥ الصادر في ١٤٤٠/٧/٧ هـ الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩.

٣-١٥ وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٨. خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استلمت الشركة خطاب من الهيئة العامة للزكاة والدخل قبل إصدار القوائم المالية عرض فيه على الشركة استرداد مبلغ ١,٣٩٦,٣٩٦ ريال سعودي متعلقة بالسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٨. وافقت الشركة على عرض الاسترداد المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وبالتالي تم عكس المخصصات التي تم الاحتفاظ بها والمتعلقة بالسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٨ والبالغة ٤,٤٣٢,٥٣٥ ريال سعودي. لاحقاً، خلال العام فيما يتعلق بالسنوات ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥، عكست الشركة مخصص بقيمة ٣,٣٩٨,١٨٨ ريال سعودي بناءً على توصية مستشار الزكاة.

٤-١٥ التغيير في المعالجة المحاسبية المتعلقة بالزكاة

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢-٣ (ب)) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أي تأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	كما أدرجت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تأثير التعديل المتعلق بالزكاة	كما تم تعديله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة الدخل	عكس نفقات الزكاة للفترة	-	٣,٨٦٠,٠٨٥	٣,٨٦٠,٠٨٥
قائمة الدخل	خسارة السهم الأساسية	(٠,٣٨)	٠,٢٦	(٠,١٢)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(٥,٦٦٧,٢٣٣)	٣,٨٦٠,٠٨٥	(١,٨٠٧,١٤٨)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	نفقات الزكاة للفترة	٣,٨٦٠,٠٨٥	(٣,٨٦٠,٠٨٥)	-

١٦ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٥٨,٧٠٠	٥٥٩,٦٠٠	الرصيد الافتتاحي
٦٠١,٩١٩	٥٤٩,٨٥٧	تكلفة الخدمة الحالية
(٧٠١,٠١٩)	(٤٦٧,٢٥٧)	مدفوعات نهاية الخدمة خلال السنة
٥٥٩,٦٠٠	٦٤٢,٢٠٠	الرصيد الختامي

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يستند مخصص خطة المنافع المحددة هذه على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في السنة الحالية والسابقة زيادة الرواتب بنسبة ٢,٥٪ ومعدل خصم بنسبة ٢,٧٪. لن يكون للتغيير في الافتراضات تأثير جوهري على المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٧ رأس المال

المساهمون	الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠١٩			
صالح عبدالله الصيعري	%٣٤	٥,١٠٧,٩٩٩	٥١,٠٧٩,٩٩٠
ماجد رومي الرومي	%٢١	٣,٢١٢,٧٧٦	٣٢,١٢٧,٧٦٠
عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي	%١٨	٢,٦٦٨,٥٠٧	٢٦,٦٨٥,٠٧٠
أخرى	%٢٧	٤,٠١٠,٧١٨	٤٠,١٠٧,١٨٠
	%١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٨			
صالح عبدالله الصيعري	%٣٤	٥,١٠٧,٩٩٩	٥١,٠٧٩,٩٩٠
ماجد رومي الرومي	%٢١	٣,٢١٢,٧٧٦	٣٢,١٢٧,٧٦٠
عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي	%١٨	٢,٦٦٨,٥٠٧	٢٦,٦٨٥,٠٧٠
أخرى	%٢٧	٤,٠١٠,٧١٨	٤٠,١٠٧,١٨٠
	%١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

خلال عام ٢٠١٨، وافقت الجمعية العامة للشركة على زيادة رأسمالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال وديعة نقدية من مساهمي الشركة والتي تم اقتراحها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٦ وتم اعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٧.

يتكون رأس المال من ١٥ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

١٨ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتركمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. خلال ٢٠١٩، لم يتم إجراء أي تحويل بسبب الخسائر المتركمة.

١٩ ارتباطات

الارتباطات الرأسمالية

لا يوجد ارتباطات رأسمالية جوهريّة في تاريخ المركز المالي.

ارتباطات عقود إيجار تشغيلية

تحمل مصاريف الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار ذات الصلة. لدى الشركة عقد إيجار تشغيلي واحد لمدة سنة واحدة يجدد بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي سنوياً. إن عقود الإيجار الأخرى غير جوهريّة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها من بيع أصل أو يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل 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 المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل 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 والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

نماذج التقييم

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

المستوى ١: المدخلات التي تعد أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المشابهة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات شبيهة أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق؛ و

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل فيها تقنية التقييم على مدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات لا يمكن ملاحظتها بشكل كبير 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 كمحفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة.

٢١ إدارة المخاطر المالية

إطار عمل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر لدى الشركة. أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر والسياسات والاستراتيجيات ومنهجيات المخاطر وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة أيضًا بمراجعة تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، ومناقشة سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارة المخاطر. تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بمراجعة مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر على ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة. تشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

(١) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يماثله والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء ذم المراجعة المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة.

يودع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤيد متانة وضعها المالي. عندما يتم تصنيف عملاء المراجعة بشكل مستقل، يتم استخدام هذه التصنيفات. عندما لا يكون هناك تصنيف مستقل، تقوم مراقبة المخاطر بتقييم جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ بعين الاعتبار وضعه المالي وخبرته السابقة وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية بناءً على التصنيفات الداخلية أو الخارجية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة. يتم مراقبة الالتزام بالحدود الائتمانية لعملاء المراجعة بشكل منتظم من قبل الإدارة.

يطلب من عملاء المراجعة تسوية أرصدهم نقدًا أو عن طريق بطاقات الائتمان، مما يخفف من مخاطر الائتمان. لا توجد تركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الفرديين وقطاعات صناعية محددة و / أو المناطق. بالنسبة لبعض ذم المراجعة المدينة، يحق للشركة الحصول على ضمانات في شكل ضمانات أو سندات تنفيذ أو خطابات اعتماد يمكن استخدامها في حال عدم تمكن العميل من سداد الدين بموجب شروط الاتفاقية.

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي. لدى الشركة أيضاً تسهيلات ائتمان دوارة من البنوك التجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية. فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية:

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع ٢٠١٩	من ١ إلى ١٠ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٩
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	١٤١,٧٨٨,٩٥٤	١٣٨,٣٨٠,١٧٥	٥٩,١١٣,٥٢١	الموجودات المالية - المحملة بصولة ذمم مرابحة مدينة، بالصافي مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٢٧,٦٢٧	٢٤٤,٧٨٠	٧٢,٩٣٣	٩,٩١٤	
٤١,٨٢٨,٩٥٠	-	-	٤١,٨٢٨,٩٥٠	الموجودات المالية - غير المحملة بصولة نقد وما يماثل
٣٨١,٤٣٩,٢٢٧	١٤٢,٠٣٣,٧٣٤	١٣٨,٤٥٣,١٠٨	١٠٠,٩٥٢,٣٨٥	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٣٣,٣٣٣	المطلوبات المالية - المحملة بصولة صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٢٧,٣٩٧	قرض من طرف ذي علاقة قرض طويل الأجل
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	٦٥,٨٧٠,٣٠٩	٣١,٤١٤,٨٣٥	١٠,٩٠٢,٢٥٥	
١٥,٣٠٨,٠٥٣	١,٠٢٠,٨٣٥	١,٥٨٣,٥٢٨	١٢,٧٠٣,٦٩٠	المطلوبات المالية - غير المحملة بصولة مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥٢,٨٢٢,٨٤٩	١٥٨,٥٥٧,٨١١	٥٧,٩٩٨,٣٦٣	٣٦,٢٦٦,٦٧٥	
١٢٨,٦١٦,٣٧٨	(١٦,٥٢٤,٠٧٧)	٨٠,٤٥٤,٧٤٥	٦٤,٦٨٥,٧١٠	فجوة السيولة
المجموع ٢٠١٨	من ١ إلى ١٠ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٨
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	١٣٩,٩٤٢,٥٨٥	٦٢,٦٠٢,٢٤٥	٥٣,٥٤٨,٧٨٧	الموجودات المالية - المحملة بصولة ذمم مرابحة مدينة، بالصافي مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٦٣,٩٨٧	٢٧٢,٥١٣	٦١,٤٤٠	٣٠,٠٣٤	
٧٧,١٣٤,٣٥٠	-	-	٧٧,١٣٤,٣٥٠	الموجودات المالية - غير المحملة بصولة نقد وما يماثل
٣٣٣,٥٩١,٩٥٤	١٤٠,٢١٥,٠٩٨	٦٢,٦٦٣,٦٨٥	١٣٠,٦٨٣,١٧١	
٨٢,٣٣٣,٣٣٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٣٣,٣٣٣	المطلوبات المالية - المحملة بصولة صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٢٧,٣٩٧	قرض من طرف ذي علاقة قرض طويل الأجل
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	٢٠,١٤٩,٥٢٥	٧,٤٠١,٦٨٢	٢,٤٨٦,٢٩٣	
١٥,١٣٢,٥٥٢	٩٨٩,٥٦٧	٨٨٠,١٧٣	١٣,٢٦٢,٨١٢	المطلوبات المالية - غير المحملة بصولة مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠٧,٨٢٠,٧٨٢	١٤٦,١٣٩,٠٩٢	٢٣,٢٨١,٨٥٥	٢٨,٤٠٩,٨٣٥	
١٢٥,٧٦١,١٧٢	(٥,٩٢٣,٩٩٤)	٢٩,٣٨١,٨٣٠	١٠٢,٣٠٣,٣٣٦	فجوة السيولة

٣) مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في ذمم المرابحة المدينة واقتراضات الشركة. يتم تحديد سعر العمولة لذمم المرابحة المدينة واقتراضات. تقوم الشركة بإدارة مثل هذه المخاطر من خلال ضمان عدم وجود تطابق جوهري بين الموجودات والمطلوبات التي تحمل عمولة، وبالتالي لا تعتبر هذه المخاطر لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

٤) مخاطر العملة

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

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة لتحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المنفعة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة في ظل وجود مستويات مرتفعة من التمويلات بالمرابحة والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات الدين، وكما في قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٩	
الدين	١٩٢,٦٩٨,٢٣٠	٢٣٧,٥١٤,٧٩٦	
حقوق المساهمين	١٤١,٨٦١,٧٠٧	١٤٦,٦٠٤,١١٠	
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%١٣٦	%١٦٢	