

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراجع الحسابات

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحات

٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة معالم للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 ٢٠١٨م وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

ما قمنا بمراجعتنا

تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- 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 لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نعتمد 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 بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة 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 تحريف جوهرية سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

تقرير مراجع الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة معالم للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تمة)

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.

يعد 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 تحريف جوهري، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة المنفذة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ التحريفات من الغش أو التحريف، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريفات، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني وتبع مبدأ الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما أننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف التعمد أو الإفادات المضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لفرض 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 نتوصل 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 للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم 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 المقررين ونتائج المراجعة الجوهريّة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة تحددها في الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

تقرير مراجع الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة معالم للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨



٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ

(٣ مارس ٢٠١٩)

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٣٠,٠٨٦,٦٨٨	٣٠,٥٩٧,٨٧١		دخل المراجعة
(٤,٤٦٣,٨٨٧)	(٨,٠١٣,٧٩١)		تكاليف تمويل
٢٥,٦٢٢,٨٠١	٢٢,٥٨٤,٠٨٠		
			مصاريف تشغيلية
(٩,١٤٠,٧٤١)	(١١,٩٤٢,٩٨٨)	٥	عمومية وإدارية أخرى
(٦,٠٥٢,٢٠٣)	(٧,١٢٥,٢٧٤)	٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧,٤٢٦,٩٦٥)	(١٠,٤٩٤,٠٧٥)		رواتب ومزايا أخرى
٣,٠٠٢,٨٩٢	(٦,٩٧٨,٢٥٧)		(الخسارة) / الدخل من العمليات
١٧٧,١٨٤	١,٣١١,٠٢٤		إيرادات أخرى
٣,١٨٠,٠٧٦	(٥,٦٦٧,٢٣٣)		صافي (الخسارة) / الدخل
-	-		(خسارة) / دخل شامل آخر
٣,١٨٠,٠٧٦	(٥,٦٦٧,٢٣٣)		اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
٠,٢٦	(٠,٣٨)		خسارة / ربحية السهم
١٢,٣١٥,٠٦٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	متوسط عدد الأسهم المرجح

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٧٧,١٣٤,٣٥٠	٦	النقد وما يعادله
١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٧	ذمم مراجعة، صافي
٢,٩٨٥,٧٠٧	٣٦٣,٩٨٧	٨	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٩,٥٩٧,٢٨٩	١٢,٦٤٨,٥٠٠	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	١٠	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٥,٠٦٤,٢٧٨	٥,٩٩٦,٧٥٤	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>٢٣٨,٣٥٦,٢١٣</u>	<u>٣٥٤,٧٨٣,٠٠٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
-	٨٣,٣٣٣,٣٣٣	١٢	صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	١٣	قرض مقدم من طرف ذي علاقة
-	٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٤	قرض طويل الأجل
٤,٤٦٧,٠١٥	١٥,١٣٢,٥٥٣	١٥	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٢٥٣,٢١٤	٤,٥٣٠,٩١٨	١٦	مخصص الزكاة
٦٥٨,٧٠٠	٥٥٩,٦٠٠	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٩٣,٧٠٦,٣٢٦</u>	<u>٢١٢,٩٢١,٣٠١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٩	الاحتياطي النظامي
(٧,٤٣٠,١٥٩)	(١٠,٢١٨,٣٣٩)		خسائر متراكمة
<u>١٤٤,٦٤٩,٨٨٧</u>	<u>١٤١,٨٦١,٧٠٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٣٨,٣٥٦,٢١٣</u>	<u>٣٥٤,٧٨٣,٠٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢٠	تمهيدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم التمويل
(شركة معالم للتسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التعديلات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	حساب مزاكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٩٤,٠٠٧,٢٩٧	(٧,٧٥٤,٧٤١)	١,٧٦٢,٠٣٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,١٨٠,٠٧٦	٣,١٨٠,٠٧٦	-	-	
٣,١٨٠,٠٧٦	٣,١٨٠,٠٧٦	-	-	
-	(٣١٨,٠٠٨)	٣١٨,٠٠٨	-	
(٢,٥٣٧,٤٨٦)	(٢,٥٣٧,٤٨٦)	-	-	١٦
١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	(٧,٤٣٠,١٥٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	(٧,٤٣٠,١٥٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٩٨١,٠٣٢)	(٩٨١,٠٣٢)	-	-	٣٧
(٥,٦٦٧,٢٣٣)	(٥,٦٦٧,٢٣٣)	-	-	
(٥,٦٦٧,٢٣٣)	(٥,٦٦٧,٢٣٣)	-	-	
٣,٨٦٠,٠٨٥	٣,٨٦٠,٠٨٥	-	-	١٦
١٤١,٨٦١,٧٠٧	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة) / الدخل
٣,١٨٠,٠٧٦	(٥,٦٦٧,٢٣٣)		تعديلات لبنود غير نقدية:
٦١٧,٣٦٨	١,١١٠,٩٤٩	١١	استهلاك
-	(٩٣,٤٣٥)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٦,٠٥٢,٢٠٣	٧,١٢٥,٢٧٤	٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٣٢,٤٨٨	٦٠١,٩١٩	١٧	مخصص مكافأة لحماية الخدمة للموظفين
			التغيرات في رأس المال العامل:
(١١٣,٤٦٦,١٧٥)	(٧٣,٣٦١,٩٣٣)		ذمم مراجعة
٣,٨٥٢,٤٥٧	٢,٦٢١,٧٢٠		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٧,٩٦٨,٦٨٢)	(٣,٠٥١,٢١١)		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	(٥٤٥,٨٠٠)		موجودات معاد ائتمائها محتفظ بها لغرض البيع
٣,٠١١,٤٨٧	١٠,٦٦٥,٥٣٨		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨٣,٤٨٨)	(٧٠١,٠١٩)	١٧	مكافأة لحماية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٠٨٩,٠٦٨)	(٨٦٢,٢١١)	١٦	زكاة مدفوعة
(١٠٥,٧٦١,٣٣٤)	(٦٢,١٥٧,٤٤٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤,٤٨٧,٨٥٥)	(٢,٠٥٤,٧٨٨)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٠٤,٧٩٨		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٤٨٧,٨٥٥)	(١,٩٤٩,٩٩٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨	زيادة رأس المال
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	-	١٣	المحصل من قرض من طرف ذي علاقة
-	٣٠,٠٣٧,٥٠٠	١٤	متحصلات من قرض طويل الأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات صكوك
-	(١٦,٦٦٦,٦٦٧)		صكوك مدفوعة
١٢٩,٣٢٧,٣٩٧	١١٣,٣٧٠,٨٣٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٩,٠٧٨,٢٠٨	٤٩,٢٦٣,٤٠١		صافي التغير في النقد وما يعادله
٨,٧٩٢,٧٤١	٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٧٧,١٣٤,٣٥٠	٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية:
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٨٠٠	١٠	عقارات محولة من عملاء مقابل سداد مبالغ مستحقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة معالم للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠هـ (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 الأراضي وإقامة المباني عليها وإعادة بيعها بالنقد والتقسيط أو تأجيرها وتطوير وصيانة العقارات والمقاولات العامة للمباني والأعمال الكهربائية الالكترونية والميكانيكية وخدمات الاستيراد والتصدير والتسويق للغير.

وفقاً لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" رقم ٤٥/هـ/أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة محولة 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 ٢٧١١٨٨

الرياض ١١٣٥٢

المملكة العربية السعودية

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم في ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٩).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يقدم هذا الإيضاح قائمة بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية إلى الحد الذي لم يتم الإفصاح عنها مسبقاً في الإيضاحات الأخرى. ولقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة السنوات المعروضة ما لم يُذكر خلاف ذلك.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي كما هي مصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" والتفسير الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" لارتباطها بالزكاة والضريبة. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم المؤسسة")، يتم استحقاق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت الأرباح المبقاة.

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ صدر في يناير ٢٠١٧م ويتطلب الاعتراف بجميع عقود الإيجار تقريباً في قائمة المركز المالي، حيث تم وقف العمل على التمييز ما بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب 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 تغييرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين. لا تتوقع الشركة أن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد أثر جوهري على تصنيف وقياس أو أي أثر آخر في إنخفاض القيمة أو تحوط موجوداتها المالية.

٤-٢ النقد وما يعادله

لغرض 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 تأثيراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة والسحب البنكي على المكشوف. يتم بيان السحوبات على المكشوف، إن وجدت.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥-٢ ذمم مراجعة

يتم الاعتراف بالمراجعة 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 المحقق ومخصص الانخفاض في القيمة يتم خصمه من إجمالي الذمم المدينة.

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، أيها 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 التراكم لها كدخل مع أي أرباح/ خسائر عند الاستبعاد.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

يتم التقرير عن الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك. تشمل التكلفة التاريخية النفقات النسوية مباشرةً إلى اقتناء البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يُلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها، بالصافي من قيمها المتبقية، على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات	السيارات
٥ سنوات	الأثاث والتركيبات
٥ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
٥ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة
٤ - ٥ سنوات أو فترة العقد أيهما أقصر	

٨-٢ مخصصات، مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (قانوني أو تعاقدي) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون بالإمكان قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. لا تُحتسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية. تُحتسب المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للسلع أو الخدمات المقدمة للشركة، سواءاً كانت مفوترة من قبل المورد أم لا.

٩-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على قوانين مكتب العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم قيد المستحقات بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى نهاية الفترة المشمولة بالتقرير باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. يتم قياس التعويضات بناء على مستوى الراتب والمنافع المستقبلية المتوقعة، ومغادرة الموظفين وفترات الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل سعر الفائدة السوقي في نهاية فترة التقرير لسندات الشركات ذات الجودة العالية بالشروط والعمولات المتطابقة، إلى أقصى حد ممكن، مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. يتم صرف التزامات مدفوعات الإستحقاقات عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة قياس (المكاسب / الخسائر الاكتوارية) نتيجة لتعديلات الخبرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل.

١٠-٢ منافع الموظفين قصيرة الأجل

إن منافع الموظفين قصيرة الأجل، المتضمنة الإجازة الدفوعة وتذاكر الطيران، تصنف كمطلوبات متداولة ضمن المصاريف المستحقة، تقاس بالمبالغ غير المحصومة التي تتوقع المنشأة دفعها نتيجة المستحقات غير المستخدمة.

١١-٢ الزكاة

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة وضريبة الدخل، تخضع الشركة للزكاة على المساهمين السعوديين. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة التعيرات في حقوق المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو في صافي الدخل باستخدام الأساس الموضح من أنظمة الزكاة. يتم تسجيل الزكاة كمبلغ مستحق بشكل ربع سنوي ويتم تحميلها على الأرباح المبقة في قائمة حقوق المساهمين بشكل مباشر. يتم المحاسبة عن المطلوبات الإضافية، ان وجدت، عند إنهاء الربوط الخاصة بالشركة عند تحديد المبالغ المطلوبة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢-٢ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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 احتمال 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 التقدير 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 كدخل في قائمة الدخل الشامل.

١٣-٢ إثبات الإيرادات

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

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

ويتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٤-٢ تكاليف التمويل

يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة مباشرة بإقناء أو تشييد أو إنتاج الموجودات المؤهلة خلال الفترة الزمنية المطلوبة لاستكمال وإعداد الموجودات لاستخدامها أو بيعها كجزء من تكلفة الموجودات. يتم تحميل جميع تكاليف التمويل الأخرى كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها. تتكون تكاليف التمويل من الرسوم المالية والتكاليف الأخرى التي تكبدها الشركة فيما يتعلق باقتراض الأموال.

١٥-٢ مصاريف عمومية وإدارية

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

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" – أثر التطبيق

يوضح هذا الإيضاح أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" على القوائم المالية للشركة ويفصح أيضاً عن السياسات المحاسبية الجديدة التي تم تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، حيث تختلف عن تلك المطبقة في الفترات السابقة.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل نماذج معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط، إن وجدت.

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ إلى حدوث تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ان السياسات المحاسبية الجديدة موضحة أدناه. وفقاً للأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات المدرجة، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ قد تم تطبيقها على الفترة الحالية فقط، إن وجدت. إن الإفصاحات المدرجة عن الفترة المقارنة تماثل تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

٣-١ التصنيف والقياس

في ١ يناير ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩)، قامت إدارة الشركة بتقييم نماذج الأعمال التي تطبق على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة وصنفت أدواتها المالية إلى فئات التصنيف المناسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على ثلاث فئات تصنيف أساسية للموجودات المالية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. تصنف الشركة موجوداتها المالية وفقاً إلى فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،
- الموجودات المالية التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، و
- الموجودات المالية التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملات للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

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

شركة معالم للتمويل

(شركة معالم للتقسيط سابقاً)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

- (١) التكلفة المطفأة: الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في سداد أصل الدين والربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة معدل العائد الفعلي.
- (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في سداد أصل الدين والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الربح أو الخسارة للانخفاض في القيمة والربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن دخل التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

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

حالياً، لا تمتلك الشركة أي أدوات لحقوق الملكية، لذلك، لم يتم عرض السياسات المحاسبية ذات العلاقة.

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، حيث تم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة وقياسها بالتكلفة المطفأة. إن التأثير على ذمم المراجعة المدينة للشركة على الخسائر المتراكمة تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٧.

٣-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استطلاع المستقبل والمتعلقة بموجودات أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الخسارة لتلك الخسائر في تاريخ كل تقرير لتعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح الاحتمال يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة،
- القيمة الزمنية للنقود، و
- معلومات معقولة وداعمة، والتي تكون متوفرة من دون تكلفة غير مستحقة بعد أو مجهود، في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتسييط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تأخذ الشركة بعين الاعتبار احتمالية التعثر عن السداد عند الاعتراف الأولي للأصل وعمما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقارن الشركة مخاطر حدوث تعثر في سداد الأصل كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي.

تنظر الشركة في المعلومات المتاحة والمقولة التطلعية. تم ادراج المؤشرات التالية على وجه الخصوص:

- تصنيف الائتمان الداخلي
- تصنيف الائتمان الخارجي (يقدر المتاح)
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الظروف التجارية أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي يتوقع أن يتسبب في تغير جوهري في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته
- التغيرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض
- الريادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات التي تدعم الالتزام أو في جودة ضمانات الطرف الآخر أو تحسينات الائتمان.
- التغيرات الجوهرية في الأداء المتوقع وسلوك المقترض، بما في ذلك التغيرات 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 جوهرية 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 المدفوعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً عند إستحقاقه.

تستخدم الشركة ثلاث فئات للقروض التي تعكس مخاطرها الائتمانية وكيفية تحديد مخصص خسارة القرض لكل من هذه الفئات

الفئة	تعريف الشركة للفئة	أساس الاعتراف لمخصص مخاطر الائتمان المتوقعة
عاملة	يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر عن السداد، كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية	خسائر متوقعة لمدة ١٢ شهر. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة في العمر المتوقع.
دون العاملة	القروض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان؛ حيث يفترض وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا كانت الفائدة و / أو سداد أصل الدين قد تجاوزت ٩٠ يوماً (انظر أعلاه لمزيد من التفاصيل)	عمر الخسائر المتوقعة
غير عاملة	الفوائد و / أو سداد أصل الدين المتأخر لأكثر ٩٠ يوماً.	عمر الخسائر المتوقعة

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-٣ المطلوبات المالية - التصنيف اللاحق والقياس

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تقم الشركة بقياس أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وليس لديها نية حالياً لفعل ذلك. إن طريقة معدل العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

٤-٣ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل رئيسي لطرف آخر. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية بالأصل المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به ومجموع المقابل المالي المستلم والمدين في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوب المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عندما فقط عندما يتم الوفاء بالمطلوب المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية بالمطلوب الذي تم إلغاء الاعتراف به والمبلغ المدفوع والدائن في الربح أو الخسارة.

٤ 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 ٢٠١٧، باستثناء التقديرات المتعلقة في احتساب محصص الديون المشكوك في تحصيلها حيث قامت الإدارة بإعادة النظر في هذه التقديرات لتعكس بصورة أدق محصص الديون المشكوك في تحصيلها التي تم احتسابه بناءً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (إيضاح ٣-٢).

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٢٥٩,١٥٦	٣,٥٨٦,٥٧٢	رسوم مهنية
٥٠٥,٨٤٩	١,٢٢٥,٥٣٥	مكافأة حماية الخدمة للموظفين وبدل إجازة
٦١٧,٣٦٨	١,١١٠,٩٤٩	استهلاك
٧٢١,٠٩٨	١,٠٤٨,٧٤٢	إيجارات
٥١٤,٣٤٤	٦٥٠,٧٤١	تأمين طبي
٣٣٦,٦٢٨	٥٩٧,٦٣٣	تقنية المعلومات
٣٠٤,٨٩٦	٤٤١,٩٠٠	مصاريف تسويقيه
٦٧٠,٢٦٤	٣٣١,٤٤٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٤١,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	مكافآت اللجنة
٥٠٢,٨٩٥	٨٣,٦٣٨	رسوم بنكية
٩٦٧,٢٤٣	٢,٧٥١,٨٣٦	مصاريف أخرى
٩,١٤٠,٧٤١	١١,٩٤٢,٩٨٨	

٦ النقد وما يعادله

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٩,٥٦٨	٢,٦٢٨	نقد في الصندوق
٢٧,٧٨١,٣٨١	٧٧,١٣١,٧٢٢	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧,٨٧٠,٩٤٩	٧٧,١٣٤,٣٥٠	

٧ ذمم مراجعة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤٥,٩٨٩,٨٩١	٣٣٥,٧٨٢,٤٥٧	ذمم مراجعة
(٤٧,١٥١,٢٢٨)	(٦٣,٥٨١,٨٦١)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
١٩٨,٨٣٨,٦٦٣	٢٧٢,٢٠٠,٥٩٦	ذمم مراجعة، صافي
(٨,٠٠٠,٦٧٣)	(١٦,١٠٦,٩٧٩)	ناقصاً: محصن الديون المشكوك في تحصيلها
١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	
١١٧,٩٧٤,٠١٦	١١٦,١٥١,٠٣١	الجزء المتداول من ذمم مراجعة مدينة
٨٠,٨٦٤,٦٤٧	١٥٦,٠٤٩,٥٦٥	الجزء غير المتداول من ذمم مراجعة مدينة
١٩٨,٨٣٨,٦٦٣	٢٧٢,٢٠٠,٥٩٦	
(٨,٠٠٠,٦٧٣)	(١٦,١٠٦,٩٧٩)	ناقص: محصن خسائر المراجعة
١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٩٤٨,٤٧٠	٨,٠٠٠,٦٧٣	الرصيد الافتتاحي
-	٩٨١,٠٣٢	التغيرات على التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٩
٦,٠٥٢,٢٠٣	٧,١٢٥,٢٧٤	المحمل على السنة
٨,٠٠٠,٦٧٣	١٦,١٠٦,٩٧٣	الرصيد في نهاية السنة

٧-١ فيما يلي تحليل دقيق لذمم المراجعة:

المجموع	غير عاملة	دون العاملة	عاملة	
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
(١٦,١٠٦,٩٧٩)	(١١,٠٥٤,٣٠٢)	(١,٥١٩,١٥٢)	(٣,٥٣٣,٥٢٥)	إيرادات غير محققة
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	٥,١٥٩,٤٦٧	٧٠,٦٣٠,٣٥٨	١٨٠,٣٠٣,٧٩٢	مخصص انخفاض القيمة
				صافي الذمم
٢٤٥,٩٨٩,٨٩١	١٣,٨٦٢,٥٦٦	١٤٨,١١٠,٨٠٣	٨٤,٠١٦,٥٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٤٧,١٥١,٢٢٨)	(٣,١٣١,٨٦٤)	(٢٣,١٢٤,٩٠١)	(٢٠,٨٩٤,٤٦٣)	ذمم
(٨,٠٠٠,٦٧٣)	(٥,٧٠٤,٩٨٤)	(١,٣٣٩,٥٢٤)	(٩٥٦,١٦٥)	إيرادات غير محققة
١٩٠,٨٣٧,٩٩٠	٥,٠٢٥,٧١٨	١٢٣,٦٤٦,٣٧٨	٦٢,١٦٥,٨٩٤	مخصص انخفاض القيمة
				صافي الذمم

٧-٢ فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في القيمة لذمم المراجعة:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	غير عاملة	دون العاملة	عاملة	
١,٩٤٨,٤٧٠	٨,٠٠٠,٦٧٣	٥,٧٠٤,٩٨٤	١,٣٣٩,٥٢٤	٩٥٦,١٦٥	١ يناير
-	٩٨١,٠٣٢	(١٢٢,٢٩٩)	٣٨٥,٧٥٧	٧١٧,٥٧٤	التغيرات على التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٩
١,٩٤٨,٤٧٠	٨,٩٨١,٧٠٥	٥,٥٨٢,٦٨٥	١,٧٢٥,٢٨١	١,٦٧٣,٧٣٩	مخصص الخسارة في بداية السنة
٦,٠٥٢,٢٠٣	٧,١٢٥,٢٧٤	٥,٤٧١,٦١٧	(٢٠٦,١٢٩)	١,٨٥٩,٧٨٦	المحمل (العكس) خلال السنة
٨,٠٠٠,٦٧٣	١٦,١٠٦,٩٧٩	١١,٠٥٤,٣٠٢	١,٥١٩,١٥٢	٣,٥٣٣,٥٢٥	٣١ ديسمبر

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-٧ تتضمن ذمم المراجعة مبلغ ١١,٨٧٧,٩٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء) متعلقة بمخزون تم شراؤه لعملاء. تم بيع المخزون للعملاء قبل تاريخ القوائم المالية وتم تسوية هذه المبالغ وتوزيعها على العملاء في الفترة اللاحقة مباشرة بعد نهاية السنة.

٨ مطلوب من أطراف ذوي علاقة

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

كما في ٣١ ديسمبر		العلاقة
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٢٠,٣١٦	٣٦٣,٩٨٧	مساهم أمين أمين سنجيني
٩١٢,٢٨٠	-	مساهم ماجد رومي الرومي
٦٢٠,٦٩٠	-	مساهم عبدالعزيز عبدالرحمن الرومي
٤٦٧,٢٧٠	-	مدير محفوظ مصطفى كمال
٤١٥,٦٣٦	-	مساهم سلطان محمد الدويش
٩٥,٨٩٢	-	عضو مجلس إدارة مستقل ظافر احمد محمد الخلاي
٤١,٩٣٥	-	ابن لمساهم تركي سلطان الدويش
١١,٦٨٨	-	أخ لمساهم أنس محمد الدويش
٢,٩٨٥,٧٠٧	٣٦٣,٩٨٧	

كما في ٣١ ديسمبر		مطلوب من أطراف ذوي علاقة ناقص: أرباح غير مكتسبة
٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٠١٠,٢٤٧	٤٨٣,٧٥٠	
(٢,٠٢٤,٥٤٠)	(١١٩,٧٦٣)	
٢,٩٨٥,٧٠٧	٣٦٣,٩٨٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٩ مصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٦٠٥,٦٥٠	-	دفعات مقدمه مقابل ضمانات
٢,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٢٤,٠١٠	فائدة قرض مدفوعة مقدماً
٣,٧٤١,٦٣٩	٧,٤٢٤,٤٩٠	دفعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى
٩,٥٩٧,٢٨٩	١٢,٦٤٨,٥٠٠	

١٠ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يتمثل الرصيد في قيمة عقار مستلمة من أحد عملاء 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 ٢٠١٩.

١١ الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠١٨	السيارات	الأثاث والتركيبات	أجهزة حاسب آلي	مبانٍ مستأجرة	تحسينات على 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	
استيعادات	(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	
استهلاك متراكم						
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	
استيعادات	(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 في						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١,٥٩٠	٧٨٩,٥٢٥	١,٣٩٠,٦٨١	٣,٨٠٤,٩٥٨	٥,٩٩٦,٧٥٤	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

تحسينات على مبادي					٢٠١٧
المجموع	مستأجرة	أجهزة حاسب آلي	الأثاث والتراكيبات	السيارات	التكلفة
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
استهلاك متراكم					
١,٣٥٧,٦٠٦	-	٣٢٨,٠٦٣	٤٨٥,٩٦٤	٥٤٣,٥٧٩	١ يناير ٢٠١٧
٦١٧,٣٦٨	٢١٨,٧٤٠	١٤٤,٠٦١	١٧٥,٤٩٠	٧٩,٠٧٧	المحتمل 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

١٢ صكوك

خلال السنة، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة بقيمة إجمالية قدرها ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وسيبلغ المرحلة الأولى من إصدار الصكوك بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي.

إن إجمالي مدة الصكوك هي ثلاث سنوات مع دفعات (المبلغ الأساسي وأرباح) مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر. 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 حققت الشركة شروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد خيارات تحويل لحقوق الملكية المتعلقة بالصكوك.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	الجزء المتداول
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول
-	٨٣,٣٣٣,٣٣٣	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣ قرض مقدم من طرف ذي علاقة

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	القرض المحصل
٤,٣٢٧,٣٩٧	٤,٣٢٧,٣٩٧	تكاليف التمويل المستحقة
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. خلال الفترة الحالية، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مارجنة سنوي يبلغ ٦٪. قامت الشركة بدفع مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كوديعة ضمان للقرض مصنفة ضمن مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى في قائمة المركز المالي. إن هذا القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول. ويدفع هذا القرض دفعة واحدة بعد خمس سنوات.

١٤ قرض طويل الأجل

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٩,٨٨٧,٩٧٥	الجزء المتداول
-	٢٠,١٤٩,٥٢٥	الجزء غير المتداول
-	٣٠,٠٣٧,٥٠٠	

حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الإجتماعي لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. إن أول قسط يستحق من القرض بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ والذي تم سداه من قبل الشركة.

١٥ مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
-	١١,٨٧٧,٩٤٥	دمم دائنة متعلقة بعقود مارجنة (إيضاح ١٥-١)
٤,٤٦٧,٠١٥	٣,٢٥٤,٦٠٨	مصاريف مستحقة وأخرى
٤,٤٦٧,٠١٥	١٥,١٣٢,٥٥٣	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥-١ يمثل هذا الرصيد المبالغ المستحقة الدفع لطرف ثالث عن المخزون الذي تم شراؤه للعملاء فيما يتعلق بعقود المراجعة. تم تسوية هذا المبلغ من قبل الشركة خلال يناير ٢٠١٩.

١٦ محخص الزكاة

١-١٦ يتم احتساب محخص الزكاة كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,١٨٠,٠٧٦	(٥,٦٦٧,٢٣٣)	(الخسارة) / الدخل للسنة
٧,٠٥٢,٢٠٣	٧,١٢٥,٢٧٤	محخص الديون المشكوك في تحصيلها وأخرى
-	٩٨١,٠٣٢	التغيرات على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٣٣٢,٤٨٨	٦٠١,٩١٩	محخص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
(٢٨٣,٤٨٨)	(٧٠١,٠١٩)	محخصات مستخدمة
١٠,٢٨١,٢٧٩	٢,٣٣٩,٩٧٣	صافي الدخل المعدل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٧٦٢,٠٣٨	٢,٠٨٠,٠٤٦	احتياطي نظامي
(٧,٧٥٤,٧٤١)	(٧,٤٣٠,١٥٩)	حسائر متراكمة
-	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	قرض طويل الأجل
١,٩٤٨,٤٧٠	٨,٠٠٠,٦٧٣	محخص انخفاض القيمة
٦٠٩,٧٠٠	٦٥٨,٧٠٠	محخص مكافأة نهاية خدمة للموظفين
(٥,٠٦٤,٢٧٨)	(٥,٩٩٦,٧٥٤)	ممتلكات ومعدات وأخرى
١٠١,٧٨٢,٤٦٨	٢٢٨,٩٧٩,٨٧٦	الوعاء الزكوي
٢,٥٤٤,٥٦٢	٥,٧٢٤,٤٩٧	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥ %
-	٥٧٢,٤٥٠	الزكاة للسنة بواقع ١٠ % (إيضاح ١٦-٣)

٢-١٦ تملخص الحركة في محخص الزكاة في الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٨٠٤,٧٩٦	٩,٢٥٣,٢١٤	١ يناير
٢,٥٣٧,٤٨٦	٥٧٢,٤٥٠	المحمل للسنة
-	(٤,٤٣٢,٥٣٥)	عكس المحخص خلال السنة (إيضاح ١٦-٣)
٢,٥٣٧,٤٨٦	(٣,٨٦٠,٠٨٥)	المسدد خلال السنة
(١,٠٨٩,٠٦٨)	(٨٦٢,٢١١)	٣١ ديسمبر
٩,٢٥٣,٢١٤	٤,٥٣٠,٩١٨	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣-١٦ وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى ٢٠١٧. لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي، استلمت الشركة خطاب من الهيئة العامة للزكاة والدخل عرض فيه على الشركة استرداد مبلغ ١,٣٩٦,٣٩٦ ريال سعودي متعلقة بالسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧. بالإضافة إلى ذلك، طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل من الشركة احتساب الزكاة لسنة ٢٠١٨ على أساس ١٠% من الزكاة المستحقة.

خلال فبراير ٢٠١٩، وافقت الشركة على عرض الاسترداد المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وبالتالي تم عكس المخصصات التي تم تسجيلها المتعلقة بالسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بمبلغ ٤,٤٣٢,٥٣٥ ريال سعودي.

١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٠٩,٧٠٠	٦٥٨,٧٠٠	الرصيد الافتتاحي
٣٣٢,٤٨٨	٦٠١,٩١٩	تكلفة الخدمة الحالية
(٢٨٣,٤٨٨)	(٧٠١,٠١٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
٦٥٨,٧٠٠	٥٥٩,٦٠٠	الرصيد الختامي

١٨ رأس المال

المبلغ	عدد الأسهم	الملكية	المساهمين
			٢٠١٨
٥١,٠٧٩,٩٩٠	٥,١٠٧,٩٩٩	%٣٤	صالح عبدالله الصيغري
٣٢,١٢٧,٧٦٠	٣,٢١٢,٧٧٦	%٢١	ماجد رومي الرومي
٢٦,٦٨٥,٠٧٠	٢,٦٦٨,٥٠٧	%١٨	عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي
٤٠,١٠٧,١٨٠	٤,٠١٠,٧١٨	%٢٧	آخرون
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	
			٢٠١٧
٥٠,٥٧٩,٩٩٠	٥,٠٥٧,٩٩٩	%٣٤	صالح عبدالله الصيغري
٢٩,١٢٧,٧٦٠	٢,٩١٢,٧٧٦	%١٩	ماجد رومي الرومي
٢٦,٦٨٥,٠٧٠	٢,٦٦٨,٥٠٧	%١٨	عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي
٤٣,٦٠٧,١٨٠	٤,٣٦٠,٧١٨	%٢٩	آخرون
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

خلال عام ٢٠١٧، وافقت الجمعية العامة للشركة على زيادة رأسمالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي من خلال ودیعة نقدیة من مساهمی الشركة والی تم اقتراحها من قِبل مجلس إدارتها في ٢٢ أكتوبر ٢٠١٦ وتم اعتمادها من قِبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٧.

یتكون رأس المال من ١٥ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥ مليون سهم) بقيمة اسمیة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

١٩ احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنب مبلغ للاحتياطي النظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. لم يتم أي تحويل خلال عام ٢٠١٨ بسبب تحقيق خسائر.

٢٠ التزامات محتملة وتعهدات

تعهدات رأسمالية

لا توجد تعهدات رأسمالية جوهرية كما في تاريخ المركز المالي.

التزامات 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 لمدة سنة واحدة بمبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي يتجدد سنوياً. إن عقود الإيجار الأخرى غير جوهرية.

٢١ 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. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفذه 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 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

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

خلال البيع لمعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

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

نماذج التقييم

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

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

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: مستمدة 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 افتراضات 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 كمحفوظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمها العادلة وبالتالي ليس مطلوباً الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ 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 والحفاظ 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.

(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 المراجعة القائمة.

يتم الاحتفاظ بالنقد ما يعادله مع البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وبناءً على ذلك، كشرط مسبق، يجب على البنوك التي يُحتفظ بها بالنقد وما يعادله أن يكون لديها الحد الأدنى المقبول من مستوى التصنيف الائتماني الذي يؤكد قوتها المالية. 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 ذمم المراجعة، 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.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٢) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية 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. وللتقليل 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.

فيمل يلي إيضاح الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية:

المجموع ٢٠١٨	سنة واحدة إلى ١٠ سنوات	٣ أشهر - ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٢٠١٨
				الموجودات المالية - المحملة بعمولة
٢٥٦,٠٩٣,٦١٧	١٣٩,٩٤٢,٥٨٥	٦٢,٦٠٢,٢٤٥	٥٣,٥٤٨,٧٨٧	ذمم مرابحة، صافي
٣٦٣,٩٨٧	٢٧٢,٥١٣	٦١,٤٤٠	٣٠,٠٣٤	مطلوب من أطراف ذوي علاقة الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة
٧٧,١٣٤,٣٥٠	-	-	٧٧,١٣٤,٣٥٠	النقد وما يعادله
٢,٥٤٥,٨٠٠	-	٢,٥٤٥,٨٠٠	-	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٣٣٦,١٣٧,٧٥٤	١٤٠,٢١٥,٠٩٨	٦٥,٢٠٩,٤٨٥	١٣٠,٧١٣,١٧١	
				المطلوبات المالية - المحملة بعمولة
٨٣,٣٣٣,٣٣٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٣٣,٣٣٣	صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٢٧,٣٩٧	قرض مقدم من طرف ذي علاقته
٣٠,٠٣٧,٥٠٠	٢٠,١٤٩,٥٢٥	٧,٤٠١,٦٨٢	٢,٤٨٦,٢٩٣	قرض طويل الأجل المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة
١٥,١٣٢,٥٥٢	٩٨٩,٥٦٧	٨٨٠,١٧٣	١٣,٢٦٢,٨١٢	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٧,٨٣٠,٧٨٢	١٤٦,١٣٩,٠٩٢	٣٣,٢٨١,٨٥٥	٢٨,٤٠٩,٨٣٥	
١٢٨,٣٠٦,٩٧٢	(٥,٩٢٣,٩٩٤)	٣١,٩٢٧,٦٣٠	١٠٢,٣٠٣,٣٣٦	نحوه السيولة

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

المجموع	سنة واحدة إلى ٥			٢٠١٧
	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر - ١٢ شهراً	سنوات	
الموجودات المالية - المحملة بعمولة				
ذمم مرابحة، صافي	٧٨,١١٩,١٦٣	٣٢,٩٦٥,٤٠٨	٧٩,٧٥٣,٤١٩	١٩٠,٨٣٧,٩٩٠
مطلوب من أطراف ذوي علاقة	١٨٠,٩٢٦	٢٩٢,٢٥٨	٢,٥١٢,٥٢٣	٢,٩٨٥,٧٠٧
الموجودات المالية -				
غير المحملة بعمولة				
النقد وما يعادله	٢٧,٨٧٠,٩٤٩	-	-	٢٧,٨٧٠,٩٤٩
موجودات معاد ائتناؤها محتفظ بها	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
لغرض البيع				
	١٠٦,١٧١,٠٣٨	٣٣,٢٥٧,٦٦٦	٨٤,٢٦٥,٩٤٢	٢٢٣,٦٩٤,٦٤٦
المطلوبات المالية - المحملة بعمولة				
قرض مقدم من طرف ذي علاقة	٤,٣٢٧,٣٩٧	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣٢٧,٣٩٧
المطلوبات المالية - غير المحملة بعمولة				
مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	٣,٨٥٧,٨٧٠	٢٥١,٥١٥	٣٥٧,٦٣٠	٤,٤٦٧,٠١٥
	٨,١٨٥,٢٦٧	٢٥١,٥١٥	٧٥,٣٥٧,٦٣٠	٨٣,٧٩٤,٤١٢
فجوة السيولة	٩٧,٩٨٥,٧٧١	٣٣,٠٠٦,١٥١	٨,٩٠٨,٣١٢	١٣٩,٩٠٠,٢٣٤

(٣) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في السوق. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في ذمم المرابحة والقروض. أسعار العمولة ثابتة لذمم المرابحة والقروض. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التأكد من عدم وجود تفاوت جوهري بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة، وبالتالي إن مخاطر تذبذب سعر العمولة ليست ذات أهمية جوهرياً 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.

شركة معالم للتمويل
(شركة معالم للتقسيط سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة عملها كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين، والحفاظ 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 المراجعة والمزايا والأمان الذي يوفره وضع رأس مالي سليم. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، فإن الإدارة تراقب عن كثب الإلتزام بالأنظمة ومحددات الدين وكما في تاريخ المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة مع المتطلبات المنصوص عليها.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	١٩٢,٦٩٨,٢٣٠	الديون
١٤٤,٦٤٩,٨٨٧	١٤١,٨٦١,٧٠٧	حقوق المساهمين
%٥٥	%١٣٦	نسبة المديونية