

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

السادة / المساهمين
شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة شركة اليسر للإجارة والتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٨ التي تُعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمُعَدّة من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً لنص المادة ١٢٦ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأي.

الرأي المطلق:

في رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في المساهمين للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفي رأينا أيضاً فإن القوائم المالية ككل تتفق مع:

- متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.
- الدفاتر والسجلات المحاسبية المدونة في الحاسب الآلي طبقاً للأنظمة المحلية.

التاريخ: ٢ جماد الثاني ١٤٣٨

الموافق: ٢٨ فبراير ٢٠١٧

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٨٢٨,٧٩٣,٢٨٢	٧٢٤,٨٢٢,٣٧٦	١٥ و ٣	الإيرادات
(٤٢٥,١٤٢,٣٦١)	(٤٧٣,٦٧٧,٢٥٤)	١٦	تكلفة الإيرادات
٤٠٣,٦٥٠,٩٢١	٢٥١,١٤٥,١٢٢		صافي الإيرادات
٢٤,٠١٤,٢١١	٣٤,٩٩٦,٢٢٥	١٧	أتعاب وعمولات
٤٢٧,٦٦٥,١٣٢	٢٨٦,١٤١,٣٤٧		مجمّل الربح
(٥,٢٠٣,٩١٩)	(٢,٤٥٨,٤٩٦)	١٨ و ٣	مصروفات بيع وتوزيع
(١٤٥,٠٨٢,١٣١)	(١٦٠,٨٢٩,٠٨٢)	١٩ و ٣	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٦,٨٤٠,٧٢٢)	(٤٧,٩٧٤,٢٢٥)	٢٠	مخصص خسائر الائتمان والديون المشكوك في تحصيلها للتأجير التمويلي والذمم المدينة للتقسيط
٢٤٠,٥٣٨,٣٦٠	٧٤,٨٧٩,٥٤٤		صافي دخل السنة قبل الزكاة
(١٧,٧٥٠,٠٠٠)	-	١٢ و ٣	استدراك الزكاة
٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠	٧٤,٨٧٩,٥٤٤		صافي دخل السنة
٤,٤٦	١,٥٠	٢٥	ربحية السهم: نصيب السهم من صافي دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠	٧٤,٨٧٩,٥٤٤		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			بنود يجب عدم إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
-	(٥,٥١٢,٢٠٥)	١٣ و ٣	خسارة إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠	٦٩,٣٦٧,٣٣٩		اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
١٥٦,٠٢١,١٨٩	٩٦,٥٥٩,٩٨٤		أرصدة لدى البنوك
١٦٠,٣٨١,٤٣٤	٢٢٥,٦٣٧,٤٣٥	٧	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٦٣,٢٥٠,١٦٥	٢٢٢,٦٧٥,٦٤٧	٦	حجوزات بنكية
٢,١٣٦,٨٤١,٧٤٢	٢,١٤٢,١٨٦,١٦٥	٤ و ٣	استثمار في عقود تأجير تمويلي
١,٠٦٥,٨٠٧,٩٠٨	١,٢٣٤,٢٦٧,٢٥١	٥ و ٣	ذمم مدينة للتقسيط
٢,١٢٨,٨٣٢	٩,١٥٦,٠٤٨	٨	المطلوب من طرف ذي علاقة
١٨,٧٥٩,٧٣٣	١٧,٩٩٢,٥١٠	٩ و ٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٧٠٣,١٩١,٠٠٣	٣,٩٤٨,٤٧٥,٠٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين:
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٨١,٠١٢,٦٠٢	٨٨,٥٠٠,٥٥٦	١٤	احتياطي نظامي
٤٨٠,٠١٦,٤٠٢	٥٤٧,٤٠٧,٩٩٢		أرباح مبقاه
-	(٥,٥١٢,٢٠٥)	١٣ و ٣	خسائر اكتوارية
١,٠٦١,٠٢٩,٠٠٤	١,١٣٠,٣٩٦,٣٤٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢١٤,٥٨٧,٦٩٥	٣٥٧,٨٨٢,٩٦٧		ذمم دائنة تجارية
٤٤٤,٣٨٩,١٧١	٤٧٥,٤٣٩,٤٥٧	١١	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	٤٢١,٤١٢,٦٦٣	٨	المطلوب لأطراف ذوي علاقة
١,٨٧٥,٧٤٠,٣٨٢	١,٤٥٣,٨٠٤,١٧٨	١٠ و ٣	قروض بنكية
٩٢,٦٤٨,٥٥٥	٨٥,٣٤٩,٤٣٢	١٢ و ٣	مخصص الزكاة
١٤,٧٩٦,١٩٦	٢٤,١٩٠,٠٠٠	١٣ و ٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٦٤٢,١٦١,٩٩٩	٢,٨١٨,٠٧٨,٦٩٧		مجموع المطلوبات
٣,٧٠٣,١٩١,٠٠٣	٣,٩٤٨,٤٧٥,٠٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠	٧٤,٨٧٩,٥٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة
		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي التدفق
		النقدي المتولد/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية:
١٦٥,٣٩٢,٨٥٢	٢٢٣,٢٥٩,٣٤٥	مخصص خسائر الائتمان والديون المشكوك في تحصيلها للتأجير
١,٨٧٨,٠٢٢	٤,٧٧٤,٦٨٧	التمويلي والذمم المدينة للتقسيط والحجوزات البنكية
٤,١١٣,٤٧١	٤,٨٠١,٠٦٩	استهلاكات
١٢,٥٩٣,٧٨٧	٦,٥٩٨,٩٢٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧,٧٥٠,٠٠٠	-	تغييرات في مخصص متعلق بالقيمة العادلة للحجوزات البنكية
٥,١٣٨	-	استدراك الزكاة
		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٢٤,٥٢١,٦٣٠	٣١٤,٣١٣,٥٦٧	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٨٥٠,٣٩٧,٢٦٣)	(٥٥,٥٤٥,٧٢٤)	الزيادة في استثمار عقود تأجير تمويلي، صافي
(٤٦٤,٨١٢,٦٠٩)	(١٩٥,٦٤١,١٩٢)	الزيادة في ذمم مدينة للتقسيط، صافي
(٥٩,٢٧٥,٤٢٦)	(٦٦,٠٢٤,٤٠٤)	الزيادة في حجوزات بنكية
٦٠,٤١٢,٤٣٤	(٦٥,٢٥٦,٠٠١)	(الزيادة)/النقص في مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٩٧,٢٣٢,٨٥٣)	٤١٤,٣٨٥,٤٤٧	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
١٣٧,٨٣١,٧٦٩	١٤٣,٢٩٥,٢٧٢	الزيادة في الذمم الدائنة
(١٠٨,٢٦٦,٨٠١)	(١١٤,٨٢٥,٩٠٩)	النقص في مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٥,٢٨٧,٧٨٣)	(٧,٢٩٩,١٢٣)	زكاة مدفوعة
(١,١٦٩,٧٢٩)	(٩١٩,٤٧٠)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
(٩٦٣,٦٧٦,٦٣١)	٣٦٦,٤٨٢,٤٦٣	صافي التدفق النقدي المتولد/(المستخدم) في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١١,١٠٠,٦٣٣)	(٤,٠٠٧,٤٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,١٠٠,٦٣٣)	(٤,٠٠٧,٤٦٤)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٨٣٥,٦١٥,٨٣٩	(٤٢١,٩٣٦,٢٠٤)	صافي التغير في القروض
٨٣٥,٦١٥,٨٣٩	(٤٢١,٩٣٦,٢٠٤)	التدفق النقدي (المستخدم)/المتولد من الأنشطة التمويلية
(١٣٩,١٦١,٤٢٥)	(٥٩,٤٦١,٢٠٥)	صافي النقد المستخدم خلال السنة
٢٩٥,١٨٢,٦١٤	١٥٦,٠٢١,١٨٩	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية السنة
١٥٦,٠٢١,١٨٩	٩٦,٥٥٩,٩٨٤	أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية السنة

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه	خسائر اكتوارية	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٧٣٣,٧٦٦	٢٧٩,٥٠٦,٨٧٨	-	٨٣٨,٢٤٠,٦٤٤
صافي دخل السنة	-	-	٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠	-	٢٢٢,٧٨٨,٣٦٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢٢,٢٧٨,٨٣٦	(٢٢,٢٧٨,٨٣٦)	-	-
٢٠١٦					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠١٢,٦٠٢	٤٨٠,٠١٦,٤٠٢	-	١,٠٦١,٠٢٩,٠٠٤
صافي دخل السنة	-	-	٧٤,٨٧٩,٥٤٤	-	٧٤,٨٧٩,٥٤٤
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٧,٤٨٧,٩٥٤	(٧,٤٨٧,٩٥٤)	-	-
خسائر شاملة أخرى للسنة	-	-	-	(٥,٥١٢,٢٠٥)	(٥,٥١٢,٢٠٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٥٠٠,٥٥٦	٥٤٧,٤٠٧,٩٩٢	(٥,٥١٢,٢٠٥)	١,١٣٠,٣٩٦,٣٤٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ١ - الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة اليسر للإجارة والتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية تحت السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٢٠٥٨ والصادر بتاريخ ٢٠ شوال ١٤٢٤ هـ الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠٠٣ م.

بلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي مكتتب بها بالكامل، وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

الاسم	عدد الأسهم	قيمة السهم	المبلغ
شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة ("الشركة الأم")	٤٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة السيارات العمومية	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة عبد اللطيف العيسى للسيارات	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة تطوير الخليجية	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة درر العالمية	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة بنان العالمية	١٠٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (١٠/أش/٢٠١٦٠٣) والصادر بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٤ م.

إن مقر الشركة المسجل موجود في مدينة الرياض ولدى الشركة الفروع التالية:

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ	الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
الرياض - طريق صلاح الدين	١٠١٠٤٠٤٠١٤	١٤٣٥/٤/٩ هـ	حفر الباطن	٢٥١١٠٢٠٢٣٠	١٤٣٤/١١/١٢ هـ
الرياض - طريق الدمام	١٠١٠٤٠٤٠٢٥	١٤٣٥/٤/٩ هـ	بريدة	١١٣١٠١٩٤٧٦	١٤٣٥/٤/١٣ هـ
الرياض - مخرج ٥	١٠١٠٤٠٤٠٢٢	١٤٣٥/٤/٩ هـ	عنيزة	١١٢٨٠١٧٧٧٦	١٤٣٥/٤/١٣ هـ
الرياض - مخرج ١٠	١٠١٠٤٠٤٠٦٨	١٤٣٥/٤/٩ هـ	حائل	٣٣٥٠٠٣٧٨١٤	١٤٣٤/٢/٢٥ هـ
الرياض - مخرج ٢٥	١٠١٠٤٠٤٠١٨	١٤٣٥/٤/٩ هـ	سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٧٠٦	١٤٣٥/٤/١٣ هـ
الرياض - طريق خريص	١٠١٠٤٠٤٠٦٥	١٤٣٥/٤/٩ هـ	تبوك	٣٥٥٠٠٣٣٠٦٣	١٤٣٥/٤/٥ هـ
الرياض - البديعة	١٠١٠٤٠٤٠٦٧	١٤٣٥/٤/٩ هـ	الدمام	٢٠٥٠٠٩٨٠٣٨	١٤٣٥/٤/١١ هـ
الرياض - المنصورة	١٠١٠٤٢٩٧٤٩	١٤٣٦/٣/٢٤ هـ	الخبر	٢٠٥١٠٢٨٨٤٦	١٤٢٤/١١/٢٠ هـ
جدة - طريق الروضة	٤٠٣٠١٧٠٨٣١	١٤٢٨/٦/٢٢ هـ	القطيف	٢٠٥٣٠٢٢٢٥٧	١٤٣١/١١/١٠ هـ
جدة - الجوهرة	٤٠٣٠٢٨٣٣٤٤	١٤٣٦/٤/٤ هـ	الجبيل	٢٠٥٥٠٢١٨٩٠	١٤٣٥/٤/١١ هـ
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٦٠٣٧١	١٤٣١/١١/١ هـ	الإحساء	٢٢٥٢٠٣٤٩٧٤	١٤٢٨/٥/١٢ هـ
ينبع	٤٧٠٠٠١٧٦٥٣	١٤٣٥/٦/٢ هـ	خميس مشيط	٥٨٥٥٠٤٤٠٢٥	١٤٣٣/٦/٢٤ هـ
المدينة المنورة - العزيزية	٤٦٥٠٠٥٥٤٩٤	١٤٣٣/٥/٢ هـ	جازان	٥٩٠٠٠٢٧٥٥٩	١٤٣٥/٤/١٧ هـ

إيضاح ٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية على النحو المطلوب في اللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التمويل وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً لترتيب السيولة.

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

العملة المستخدمة والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استعمال أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تنبئ شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد موجودات/مطلوبات الخدمة

تقوم الشركة بالدخول في اتفاقيات بيع الذمم المدينة ووكالة مع البنوك. وبموجب هذه الاتفاقيات فقد تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة التي اشترتها البنوك. تستند الافتراضات المستخدمة في احتساب موجودات ومطلوبات الخدمة على تقديرات تكاليف التحصيل التي ستحملها الشركة طوال مدة سريات هذه الاتفاقيات.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الإتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

التقييم الاكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري على إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات من مرة أو أكثر في السنة الواحدة عند الضرورة.

إيضاح ٢- أسس الإعداد (تابع)

انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي والتقسيم
يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي والتقسيم عندما يصبح من غير المحتمل
تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت
موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على
معدلات الاسترداد التاريخية.
يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو
الخسارة لتلك الفترات.

إيضاح ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدتها الشركة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد
القوائم المالية للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والتي تم إعدادها طبقاً لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية
باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التالية على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي ليست لها تأثير مالي
جوهري على القوائم المالية للشركة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير جوهري على الفترات
المستقبلية:

أ- معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ - "الحسابات المؤجلة النظامية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو
بعد ١ يناير ٢٠١٦، يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها للأسعار النظامية، مواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية
الحالية للحسابات المؤجلة النظامية عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على
الكيانات التي تستخدم المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية وأيضاً، المنشآت التي تتبع معايير أخرى للتقارير المالية
والتي لا تسمح لها بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاضعة للأسعار النظامية، أو إن لم تتبنى تطبيق هذه السياسات
في إطار معايير التقارير المالية الحالية، لن يسمح لها بالاعتراف بها عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول
مرة.

ب- تعديلات على المعايير الحالية

- تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - "القوائم المالية الموحدة"، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
١٢ - "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى" ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "استثمار في الشركات الزميلة"،
وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تناول معالجة ثلاث إشكاليات نشأت من تطبيق
الإعفاءات للمنشآت الاستثمارية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من تقديم البيانات المالية الموحدة ينطبق على الشركة القابضة التي هي شركة تابعة
لمنشأة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. وعلاوة على ذلك، فقط، الشركة
التابعة لشركة استثمارية والتي هي ليست شركة استثمارية بنفسها والتي تقدم خدمات مساندة لشركة استثمارية يتم
توحيدها. جميع الشركات التابعة الأخرى لشركة استثمارية يتم قياسها بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها منشأة
استثمارية زميلة أو شركة مشتركة لمصلحتها في الشركات التابعة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - "الاستثمارات ذات الترتيبات المشتركة" وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ
في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، يتطلب من المنشأة التي تستحوذ على مصلحة في عملية مشتركة، والتي تشكل أنشطتها في
العملية المشتركة أعمال تجارية، تنطبق، في حدود حصتها، كل مبادئ المعيار الدولي للتقرير المالية رقم ٣ - دمج
الأعمال وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية والتي لا تتعارض مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم
١١ - الترتيبات المشتركة، وإضافة إلى ذلك، فإن على المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي تتطلبها معيار التقارير
المالية الدولي رقم ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية الأخرى للأعمال المدمجة. تطبق التعديلات أيضاً على المنشآت التي
على شكل عملية مشتركة، فقط إذا ساهم أي من الأعمال القائمة من قبل أحد أطراف العملية المشتركة على تشكيلها.
وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح أن اقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة والتي فيها النشاط من العملية
المشتركة يشكل نشاط، سبق له مصلحة في عملية مشتركة يجب ألا يعاد قياسه إذا كان المشغل المشترك يحتفظ بسيطرة
مشتركة.

إيضاح ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المنفصلة، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، يسمح للمنشأة باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لحساب استثماراتها في الشركات التابعة والمشاركات المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المنفصلة.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة". تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ يحد من استخدام نسبة الإيرادات المحققة إلى إجمالي الإيرادات المتوقع تحقيقها وذلك لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ولا يجوز استخدامها إلا في ظروف محدودة للغاية لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات وآلات ومعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - "الزراعة"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة. المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات المثمرة تبقى في نطاق معايير المحاسبة الدولية ٤١. بالإضافة إلى ذلك، إن المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المثمرة سيتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - "محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، بدلاً من معيار رقم ٤١.

- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢-٢٠١٤م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في (أو) بعد ١ يناير ٢٠١٦م. فيما يلي ملخصاً بالتعديلات التي تتضمنها هذه التحسينات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ - "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة"، تم تعديل الإفصاح لتوضيح أن التغيير في طرق الاستبعاد من واحدة إلى أخرى لن يؤخذ في الاعتبار كخطوة جديدة للإستبعاد، بل هو استمرار للخطوة الأصلية. بالتالي، ليس هناك أي تعارض في تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات" توضح التعديلات بأن عقود الخدمات التي تشمل أتعاب يمكن أن تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ وأنه يجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة مالم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٩ - "مزايا الموظفين" توضح التعديلات بأنه يجب تقييم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الإلتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الإلتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق النشط لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض البيانات المالية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، توضح المتطلبات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بـ:

- المتطلبات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- بعض البنود المحددة في قائمة الأرباح والخسائر وغيرها من قائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي، يكون من الممكن تفصيلها.
- يكون للمنشأة المرونة فيما يتعلق بالترتيب الذي تعرض به الايضاحات على القوائم المالية.
- حصة المنشأة في الدخل الشامل لشركاتها التابعة والمشاركات المشتركة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها مجمعة في بند واحد، وتصنف بين تلك البنود التي سوف أو لن يتم بعد ذلك إعادة تصنيفها الى أرباح او الخسائر.
- يوضح التعديل كذلك الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقوائم الأرباح والخسائر وقائمة الدخل الشامل الآخر.

إيضاح ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ملخص سياسات المحاسبية الهامة المعتمدة لإعداد هذه القوائم المالية كالتالي:

الممتلكات والمعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات بصافي التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاك عليها على أساس العمر المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت وباعتماد النسب المئوية التالية:

النسبة	
٢٠%	أثاث وتركيبات
٢٠%	معدات وأدوات
٢٥%	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٢٠%	تحسينات مباني مستأجرة

يتم احتساب الاستهلاك على الإضافات من الشهر الذي تكون فيه الموجودات متاحة للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد للأصول.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للأصول، الأعمار الإنتاجية وأساليب تعديلها، عند الحاجة، في كل قائمة بتاريخ المركز المالي.

يتم مراجعة جميع الموجودات لخسائر الانخفاض في القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف التي تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

الانخفاض في قيمة الموجودات:

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاح ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

صافي الاستثمار عن عقود الإيجار التمويلي:

إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تتضمن إيجاراً تمويلياً يعتمد على جوهر الاتفاقية عند تاريخ تفعيلها، ويتم تقييم الاتفاقية لتعديل إذا ما كان الاتفاق يعتمد على استخدام أصل محدد أو أصول أخرى أو إذا كانت الاتفاقية تعطي الحق في استعمال أصل أو أصول حتى وإن كان هذا الحق غير وارد بشكل صريح في الاتفاقية.

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجارات المستحقة للشركة. ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصومة بسعر الفائدة المضمن في عقد الإيجار. يدرج الفرق بين إجمالي الاستثمار ومخصص خسائر عقود الإيجار وصافي الاستثمار كإيرادات مالية غير مكتسبة.

الذمم المدينة للتقسيط:

الذمم المدينة للتقسيط تمثل الأرصدة المستحقة من العملاء الناتجة عن الدخول في عمليات تمويلية ذات حدود إئتمانية ممتدة الأجل.

يمثل إجمالي الذمم المدينة للتقسيط إجمالي مبالغ الأقساط المستحقة للشركة. ويمثل صافي الذمم المدينة للتقسيط القيمة الحالية لمبالغ الأقساط المخصومة بسعر الفائدة المضمن في عقد التقسيط. يدرج الفرق بين إجمالي الذمم المدينة للتقسيط ومخصص خسائر عقود التقسيط وصافي الذمم المدينة للتقسيط كإيرادات مالية غير مكتسبة.

مخصص خسائر الذمم المدينة من الإيجار التمويلي/التقسيط:

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة الديون المستحقة لها عن عقود الإيجار والتقسيط والتي تأخر سدادها لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصصات محددة في قائمة الربح أو الخسارة مقابل الانخفاض في قيمتها. وبشكل خاص فإن الإدارة مطالبة بممارسة قدر كبير من الاجتهاد في تقدير مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها عند تحديد حجم المخصص المطلوب. وإن مثل هذه التقديرات تقوم بالضرورة على افتراضات حول العديد من العوامل التي تتطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تعديلات في المستقبل في هذه المخصصات.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنبة مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي والتقسيط المؤثرة، تقوم أيضاً الشركة بتجنب مخصص مجمع مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي والتقسيط والتي لها مخاطر إخفاق في السداد أكثر مما كانت عليه بتاريخ منحها. يحدد مبلغ المخصص على أساس نموذج الخسارة التاريخية للذمم المدينة الناتجة عن عقود إيجار تمويلي وعقود التقسيط، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية السائدة.

إيضاح ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية: الموجودات المالية

الإثبات والقياس المبني

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قروض وسلف، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مخصصة كأدوات تغطية حسب الملائمة. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة مضاف لها أي تكاليف تتعلق بشراء تلك الموجودات المالية.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما يقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

وعندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل دون أن تتنازل فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ودون أن تحتفظ بها فعلياً أو تتنازل عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. إن الاستمرار في المشاركة يأخذ شكل ضمان على الموجودات التي تم التنازل عنها والتي تكون الشركة قد قدمتها إلى البنوك. يمثل هذا الضمان الحجزات البنكية المجمدة أو الضمانات البنكية لدى البنوك بحسب الأحوال حتى نهاية الاتفاقيات.

وإذا تم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي الذي تم استبعاده مقابل أتعاب، فإن الشركة في مثل هذه الحالة إما أن تسجل صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة مقابل عقد الخدمة. وإذا كانت الأتعاب سيتم الحصول عليها يتوقع أن تعوض الشركة بشكل كاف مقابل تنفيذ الخدمة، عندئذ يتم تسجيل صافي مطلوبات الخدمة مقابل التزام الخدمة بقيمته العادلة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها من المتوقع أن تكون أكثر من تعويض كاف مقابل الخدمة التي سيتم تقديمها عندئذ يتم قيد موجودات الخدمة مقابل حق الخدمة. يتم تصنيف مجموع مبلغ صافي موجودات الخدمة بشكل مستقل تحت بند الموجودات في هذه القوائم المالية.

تحتسب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات المتعلقة بها بشكل مستقل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقيات وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. إن معدل الخصم المستخدم هو المعدل المتفق عليه وفقاً لأحكام اتفاقية بيع الذمم المدينة ذات العلاقة. ويعاد تقييم التغيير في القيمة الحالية لموجودات الخدمة ومطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها في نهاية كل فترة ويسجل التأثير - إن وجد - في قائمة الربح أو الخسارة.

وبعد التسجيل الأولي، يتم إدراج صافي موجودات الخدمة باعتبارها موجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض في القيمة.

يتم إطفاء صافي موجودات الخدمة على مدى أعمارها الإنتاجية المحددة (وفقاً لترتيبات التحصيل المبرمة مع البنوك أو المستثمرين من القطاع الخاص) ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في قيمتها في حالة وجود مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير ملموسة. يتم تحميل إطفاء صافي موجودات الخدمة على قائمة الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية:

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الإدراج. يتم تسجيل جميع المطلوبات المالية بداية بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملات بصورة مباشرة (حيثما يقتضي الحال) وتسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة. يتم تصنيف المطلوبات المالية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية المبرمة وتتضمن المطلوبات الهامة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة وقروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة.

القياس اللاحق

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاؤه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بآخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق مابين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر التخرج-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

القروض والإقراضات

تسجل القروض والإقراضات بقيمة المتحصلات التي تتسلمها الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين – مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

يتم الإستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأى تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

مخصص الزكاة

يحتسب مخصص مقابل الزكاة وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب الزكاة المستحقة للسنة المالية في قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة حقوق الملكية أو طريقة الربح المعدل أيهما أعلى. يتم احتساب أية مبالغ إضافية – إن وجدت – بعد الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

الالتزامات محتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة طبيعية. على إدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو مقابل الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

الاعتراف بالإيرادات:

تمثل إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير والتقسيط الفرق بين إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي/ التقسيط وصافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة/ وصافي الذمم المدينة للموجودات المباعة. يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي/ التقسيط القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير / التقسيط والقيمة المتبقية غير المضمونة للموجودات. تتحقق إيرادات التمويل / التقسيط غير المحققة عن عقود التأجير / التقسيط على مدة فترة التأجير باستخدام أسس منتظمة، والتي ينتج عنها نسبة عائد دوري ثابت على الذمم المدينة القائمة.

يتم الاعتراف بإيرادات التمويل / التقسيط غير المحققة من التزامات مقابل بيع إجمالي الذمم المدينة كإيرادات في تاريخ بيع الديون.

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تنتقل بموجبها على المستأجر جميع المخاطر والمنافع الفعلية لملكية الموجودات. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وكـمستأجر، تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار لديها كعقود إيجار تشغيلي والإيجارات المستحقة الدفع يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

مصروفات بيع وتوزيع:

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتوزيع منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

المصروفات الإدارية والعمومية:

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة التمويل والتقسيط أو وظيفة البيع والتوزيع وفقاً للمبادئ المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. توزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٠٥٨,٥٨٦,١٣٧	٣,٠٣٤,٤١٩,٦٢٣	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٨٥٤,٧٤٨,٤٣٢)	(٨٠٢,٠٥١,٦٣٩)	يطرح: إيرادات تمويل غير محققة
٢,٢٠٣,٨٣٧,٧٠٥	٢,٢٣٢,٣٦٧,٩٨٤	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
(٦٦,٩٩٥,٩٦٣)	(٩٠,١٨١,٨١٩)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٣٦,٨٤١,٧٤٢	٢,١٤٢,١٨٦,١٦٥	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
(٥٣٧,٥٣٩,٠٧١)	(٧٣١,٣٣٨,١١٣)	يطرح: الجزء المتداول
١,٥٩٩,٣٠٢,٦٧١	١,٤١٠,٨٤٨,٠٥٢	الجزء غير المتداول

أ- الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي (الحد الأدنى لدفعات التأجير) وصافي الاستثمار في التأجير التمويلي (القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التأجير) كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التأجير	الحد الأدنى لدفعات التأجير	القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التأجير
٥٥٧,٧٤١,٤٩٨	٩٢٢,٣٠٧,٢٦٨	١,١٠٨,٦٧٩,٧٩٧
١,٦٤٦,٠٩٦,٢٠٧	٢,١٣٦,٢٧٨,٨٦٩	١,٩٢٥,٧٣٩,٨٢٦
٢,٢٠٣,٨٣٧,٧٠٥	٣,٠٥٨,٥٨٦,١٣٧	٣,٠٣٤,٤١٩,٦٢٣

ب- تتمثل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية من التأجير التمويلي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٨,٤٩٨,٢٤٦	٦٦,٩٩٥,٩٦٣	الرصيد في بداية السنة
٦٠,١٠٤,٢٧٩	٥٠,٢٠١,٣٠١	المكون خلال السنة، صافي (إيضاح ٢٠)
(٣١,٦٠٦,٥٦٢)	(٢٧,٠١٥,٤٤٥)	الرصيد المشطوب خلال السنة
٦٦,٩٩٥,٩٦٣	٩٠,١٨١,٨١٩	الرصيد في نهاية السنة

ج- تعاملت الشركة في سياق نشاطها الرئيسي مع أطراف ذات العلاقة (شركة تانيا لمياه الشرب المعبأة المحدودة - شركة شقيقة) نتج عنها ذمم مستحقة من التأجير التمويلي بمبلغ ١٥,٨٦٥,١٨٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ١٣,٢٨٣,٨٦١ ريال سعودي). وقد تمت هذه العمليات على أسس تجارية.

د- كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، بلغت الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلي مبلغ ٢,٢٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢,٢٠٣ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٦٧ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٢٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤٠ مليون ريال سعودي). من أصل هذه الذمم المتأخرة، مبلغ ١٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨٩ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر، و٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٥ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٥- الذمم المدينة للتقسيط، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٢٩١,٤٨٣,٧٦١	١,٤٢٣,٥٣٩,٢٣٥	إجمالي الاستثمار في عقود التقسيط
(١٩١,٠١٧,٨٤١)	(١٦٥,٠٧٩,٢٦٧)	يطرح: إيرادات تمويل غير محققة
١,١٠٠,٤٦٥,٩٢٠	١,٢٥٨,٤٥٩,٩٦٨	الاستثمار في عقود التقسيط، صافي
(٣٤,٦٥٨,٠١٢)	(٢٤,١٩٢,٧١٧)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٦٥,٨٠٧,٩٠٨	١,٢٣٤,٢٦٧,٢٥١	الاستثمار في عقود التقسيط، صافي
(٥٨٠,٧٩٩,٢٠٤)	(٨١٥,٤١٨,٧٦٨)	يطرح: الجزء المتداول
٤٨٥,٠٠٨,٧٠٤	٤١٨,٨٤٨,٤٨٣	الجزء غير المتداول

أ- الاستحقاق لإجمالي الذمم المدينة للتقسيط (الحد الأدنى لدفعات التقسيط) وصافي الذمم المدينة للتقسيط (القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التقسيط) كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات التقسيط
٦٠٠,٠٧٩,١٨٧	٧١٨,٤٤٢,٤٠٢	٨٣١,٣٨٥,٢٥٨
٥٠٠,٣٨٦,٧٣٣	٥٧٣,٠٤١,٣٥٩	٤٢٧,٠٧٤,٧١٠
١,١٠٠,٤٦٥,٩٢٠	١,٢٩١,٤٨٣,٧٦١	١,٢٥٨,٤٥٩,٩٦٨
		١,٤٢٣,٥٣٩,٢٣٥

ب- تتمثل الحركة في مخصص الخسائر الإنتمانية للذمم المدينة للتقسيط كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٥٨,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٥٣,١٥٥	٢٧,١٨١,٨٤٩	المكون خلال السنة، صافي (إيضاح ٢٠)
(٥,٨٩٥,١٤٣)	(٣٧,٦٤٧,١٤٤)	الرصيد المشطوب خلال السنة
٣٤,٦٥٨,٠١٢	٢٤,١٩٢,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

ج- تعاملت الشركة في سياق نشاطها الرئيسي مع أطراف ذات العلاقة (شركة تانيا لمياه الشرب المعبأة المحدودة - شركة شقيقة) نتج عنها ذمم مستحقة من التقسيط بمبلغ ٣,٧٢٩,٨٥٤ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٨٧ ريال سعودي). وقد تمت هذه العمليات على أسس تجارية.

د- كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، بلغت الذمم المدينة من عقود التقسيط مبلغ ١,٢٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١,١٠٠ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٥ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود التقسيط التي تجاوزت مواعيد استحقاقها بلغت ٣٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١٤١ مليون ريال سعودي). من أصل هذه الذمم المتأخرة، مبلغ ريال ١٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٨٨ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر، ومبلغ ٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٤ مليون ريال سعودي) كانت متأخرة لمدة تزيد على ستة أشهر ولكن أقل من اثني عشر شهرا و ٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٩ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- حجوزات بنكية

٢٠١٦			
الإجمالي	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٣٥٤,٩٢٨,١٦٤	٢٦١,٢٩٠,٣٢٩	٩٣,٦٣٧,٨٣٥	حجوزات بنكية لدى البنوك
(١١٣,٠٥٩,٨٠٨)	(٨٣,٢٣٢,١٥٠)	(٢٩,٨٢٧,٦٥٨)	يطرح: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بالذمم المدينة عن المبيعة
(١٩,١٩٢,٧٠٩)	(١٤,١٢٩,٢٥٢)	(٥,٠٦٣,٤٥٧)	يطرح: مخصص مقابل القيمة العادلة للحجوزات البنكية
٢٢٢,٦٧٥,٦٤٧	١٦٣,٩٢٨,٩٢٧	٥٨,٧٤٦,٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠١٥			
الإجمالي	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٢٥١,٨٧٥,٧٥٩	٢٠٢,٨٣٢,٧٤٩	٤٩,٠٤٣,٠١٠	حجوزات بنكية لدى البنوك
(٧٦,٠٣١,٨٠٧)	(٦١,٢٢٧,٥٦٩)	(١٤,٨٠٤,٢٣٨)	يطرح: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بالذمم المدينة عن المبيعة
(١٢,٥٩٣,٧٨٧)	(١٠,١٤١,٦٣٧)	(٢,٤٥٢,١٥٠)	يطرح: مخصص مقابل القيمة العادلة للحجوزات البنكية
١٦٣,٢٥٠,١٦٥	١٣١,٤٦٣,٥٤٣	٣١,٧٨٦,٦٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ب- تتمثل الحركة في مخصص الخسائر الإئتمانية الذمم المدينة المبيعة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧١,١٦٩,٢٣٦	٧٦,٠٣١,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٢٣٥,٤١٨	١٤٥,٨٧٦,١٩٥	المكون خلال السنة
(٩٢,٣٧٢,٨٤٧)	(١٠٨,٨٤٨,١٩٤)	الرصيد المشطوب خلال السنة
٧٦,٠٣١,٨٠٧	١١٣,٠٥٩,٨٠٨	الرصيد في نهاية السنة

أودعت الشركة هذه الأموال في حسابات مقيدة لدى البنوك في مقابل الذمم المدينة المبيعة الى البنوك بموجب عقود بيع الذمم المدينة والوكالة. تمثل هذه الأرصدة أقصى التزام للشركة (مقابل تعثر سداد الذمم المدينة - إن وجدت) بموجب عقود بيع الذمم المدينة والوكالة (إيضاح ٢١).

إيضاح ٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٠,٣٠٨,٦٨٣	٦,٢٤٨,٤١٩	دفعات مقدمة لموردين
٤١,٦٩٠,٥٥٠	١٠,٧٨١,٤١٩	بضاعة بالطريق
٤٦,٤٧٧,٠٧٠	٦٤,٢٨٤,٢١٣	مطالبات مدينة
٤,١١٩,٠٤٦	٥,٠٢٢,٧٦٧	إيجار مدفوع مقدماً
١,٧١٨,٤٧٠	١,٣٠٣,٦٥٤	ذمم موظفين
٦,٠٦٧,٦١٥	١٣٧,٩٩٦,٩٦٣	أخرى
١٦٠,٣٨١,٤٣٤	٢٢٥,٦٣٧,٤٣٥	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٨- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة، والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة).

خلال هذه الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية. تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة:

رصيد ٢٠١٦		إجمالي الحركة خلال السنة		رصيد ٢٠١٥		نوع التعامل	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
دائن	مدين	دائنة	مدينة	دائن	مدين			
-	٧,٩١١,٨٨٨	٥,٠٠٩,٣٢٢,٩٧٩	٥,٠١٥,١٠٦,٠٣٥	-	٢,١٢٨,٨٣٢	تمويلي وتبادل	مساهم	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة ("الشركة الأم")
٣٣٣,٦٨٢,٦٣٧	-	١,٥٤٥,٨٦٦,٣٩٦	١,٢١٢,١٨٣,٧٥٩	-	-	تجاري	مساهم	شركة السيارات العمومية
٧٨,٣٨٤,٧٨٢	-	٦٦٨,١٤٩,١٢٢	٥٨٩,٧٦٤,٣٤٠	-	-	تجاري	مساهم	شركة عبد اللطيف العيسى للسيارات
٩,٣٤٥,٢٤٤	-	٢٢٣,٢٥٢,٢٨٧	٢١٣,٩٠٧,٠٤٣	-	-	تجاري	شقيقة	شركة العيسى العالمية للسيارات
-	٥٦٦,٤٣١	٢,٥٥٥,٠٤٥	٣,١٢١,٤٧٦	-	-	تجاري	شقيقة	شركة الأفضل للتجارة
-	١٦٨,٩١٢	-	١٦٨,٩١٢	-	-	تجاري	شقيقة	شركة الصيانة العمومية
-	٤٥٥,٣٣١	-	٤٥٥,٣٣١	-	-	تجاري	شقيقة	شركة قطع غيار السيارات- شركة الوطنية العمومية للسيارات
-	٢,٥٩٤	-	٢,٥٩٤	-	-	تجاري	شقيقة	قطاع الإستثمار - شركة العيسى القابضة
-	٨,٣١٧	-	٨,٣١٧	-	-	تجاري	شقيقة	شركة عقار و معمار الدولية للعقارات
-	٤٢,٥٧٥	-	٤٢,٥٧٥	-	-	تجاري	شقيقة	شركة الوطنية العمومية للسيارات
٤٢١,٤١٢,٦٦٣	٩,١٥٦,٠٤٨	٧,٤٤٩,١٤٥,٨٢٩	٧,٠٣٤,٧٦٠,٣٨٢	-	٢,١٢٨,٨٣٢			

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في معاملات تمويلية وتجارية على شكل خدمات ومشتريات، تمت هذه المعاملات على أسس تجارية وبموافقة مجلس الإدارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محدد للسداد.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٨- معاملات الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملات
٩٦٩,١٢٢,٨٨٩	٨٠٦,١٢٨,٢٦٦	تمويل مشتريات العملاء من قبل الشركة
٦,٢٢١,٣٠٠	٦,٩١٨,٦٩٧	مصرفات مساندة تقنية المعلومات

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافآت وتعويزات كبار موظفي الإدارة التنفيذيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٤,٣ مليون ريال سعودي). خلال العام تم دفع مكافآت بمبلغ ١ مليون ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

إيضاح ٩- ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة	أثاث وتركيبات	معدات وأدوات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦,٧٥٣,٥٩٨	٦,٠٥٧,٨٠٧	٨,١٥٠,٩٢٣	٧,٤١٧,٢١٩	٢٨,٣٧٩,٥٤٧
الإضافات	٥٨٧,٢٩٠	٥٥١,٤٩٢	٥٤٧,٥١٥	٢,٣٢١,١٦٧	٤,٠٠٧,٤٦٤
الاستبعادات	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧,٣٤٠,٨٨٨	٦,٦٠٩,٢٩٩	٨,٦٩٨,٤٣٨	٩,٧٣٨,٣٨٦	٣٢,٣٨٧,٠١١
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥	(٤,١٧٥,٧١٥)	(٣,٣٢٢,١٩٦)	(٢,١٢١,٩٠٣)	-	(٩,٦١٩,٨١٤)
المحمل على السنة	(٨٧٧,٦٣٣)	(٩٣٤,٨٥٠)	(١,٣٥٩,٤٤٦)	(١,٦٠٢,٧٥٨)	(٤,٧٧٤,٦٨٧)
الاستبعادات	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٥,٠٥٣,٣٤٨)	(٤,٢٥٧,٠٤٦)	(٣,٤٨١,٣٤٩)	(١,٦٠٢,٧٥٨)	(١٤,٣٩٤,٥٠١)
القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٢٨٧,٥٤٠	٢,٣٥٢,٢٥٣	٥,٢١٧,٠٨٩	٨,١٣٥,٦٢٨	١٧,٩٩٢,٥١٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٥٧٧,٨٨٣	٢,٧٣٥,٦١١	٦,٠٢٩,٠٢٠	٧,٤١٧,٢١٩	١٨,٧٥٩,٧٣٣

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ١٠ - القروض

٢٠١٥	٢٠١٦	فترة الاستحقاق	بنوك دائنة
-	٤٩,٩٦١,٢٢٢	(أقل من سنة)	قروض متوسطة الأجل - الجزء المتداول
١,١٤١,٢٥٧,٠٩١	٦٢١,٠٧٧,٦٣٣	(١ - ٣ سنوات)	قروض متوسطة الأجل - الجزء غير المتداول
٢١٢,٥٤١,٩٧٧	٤٠٦,٠٧٠,٥٩٥	(أقل من سنة)	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٢٩٨,٧٥٤,١٤٧	١٣٦,٤٨٦,٦٢٦	(١ - ٤ سنوات)	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٢٢٣,١٨٧,١٦٧	٢٤٠,٢٠٨,١٠٢		
١,٨٧٥,٧٤٠,٣٨٢	١,٤٥٣,٨٠٤,١٧٨		

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل سحب على المكشوف وقروض متوسطة وطويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. بلغ الرصيد القائم ١,٤٥٣,٨٠٤,١٧٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (١,٨٧٥,٧٤٠,٣٨٢ ريال سعودي: ٢٠١٥) تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق. إن القروض المذكورة أعلاه تم منحها للشركة وفقاً لضمانات من قبل شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة ("الشركة الأم").

إيضاح ١١ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	مصروفات مستحقة
١١,٨٧٣,٨١٢	١٧,٢٣٤,٧٦١	دفعات مقدمة من عملاء
٥,٩٧٨,٩٣٩	٤,٦٤٤,٩٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً، صافي
٢٤٧,٩٥٧,٩١١	٥٢,٧٤٥,٦٩٠	صافي إلتزامات خدمة مقابل ذمم مدينة مباحة (إيضاح ٢٢)
١٥٩,٨٧٣,١٣٤	٣٠٥,٢٧٥,٤٠٨	أخرى
١٨,٧٠٥,٣٧٥	٩٥,٥٣٨,٦١٩	
٤٤٤,٣٨٩,١٧١	٤٧٥,٤٣٩,٤٥٧	

إيضاح ١٢ - مخصص الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	الرصيد بداية السنة
٨٠,١٨٦,٣٣٨	٩٢,٦٤٨,٥٥٥	المكون خلال السنة*
١٧,٧٥٠,٠٠٠	٣,٣٢٩,١٧٦	عكس مخصص زكاة إضافي*
-	(٣,٣٢٩,١٧٦)	المسدد خلال السنة
(٥,٢٨٧,٧٨٣)	(٧,٢٩٩,١٢٣)	الرصيد في نهاية السنة
٩٢,٦٤٨,٥٥٥	٨٥,٣٤٩,٤٣٢	

- حصلت الشركة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦ على ربط زكوي للسنوات من ٢٠٠٤ وحتى ٢٠١٢ حيث طالبت الهيئة العامة للزكاة والدخل الشركة بدفع مبالغ زكاة إضافية بمبلغ ٧٢,٦٢٣,٢١٢ ريال سعودي. قامت الشركة في ١٢ أكتوبر ٢٠١٦ بتقديم اعتراض على مبالغ الربط وقامت بمنح الهيئة العامة للزكاة والدخل خطاب ضمان مقابل تلك المبالغ الإضافية.

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولا زالت تحت المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وعليه حصلت الشركة على شهادة زكاة مقيدة من هيئة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

* قامت الشركة بعكس المخصص المكون للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حيث يوجد لديها مخصص زكاة كافٍ من السنوات السابقة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ١٣ - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٤,٧٩٦,١٩٦	٢٤,١٩٠,٠٠٠	القيمة الحالية لالتزامات المنفعة المحددة غير الممولة
الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب التزامات برنامج المنافع المحددة غير الممولة (مكافأة نهاية الخدمة) هي على النحو التالي:		
٢٠١٥	٢٠١٦	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
٤,٦٠٪	٤,٢٠٪	معدل الخصم
٥,٠٠٪	٥,٠٠٪	زيادات على الرواتب بشكل عام
أ- الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٨٥٢,٤٥٤	١٤,٧٩٦,١٩٦	صافي الالتزامات في بداية السنة
٤,١١٣,٤٧١	٤,٨٠١,٠٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
(١,١٦٩,٧٢٩)	(٩١٩,٤٧٠)	المنافع المدفوعة خلال السنة
-	٥,٥١٢,٢٠٥	خسائر اكتوارية المعترف بها خلال العام
١٤,٧٩٦,١٩٦	٢٤,١٩٠,٠٠٠	صافي الالتزامات في نهاية السنة
ب- المبلغ المدرج في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير الممولة:		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,١١٣,٤٧١	٤,٨٠١,٠٦٩	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

إيضاح ١٤ - الاحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي ويجوز لها التوقف عن التجنيب متى ما بلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

إيضاح ١٥ - الإيرادات

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٠٧,٦٥٧,٥٥٣	٥٤٥,٣٣٨,٩٩٣	إيرادات تمويل من التأجير والتقسيم
٢٣٠,٧٢٢,٨٧٥	١٩٦,١٨٨,١٧٥	إيرادات تمويل من ذمم مدينة مباحة للبنوك (إيضاح ٢١)
(٩,٥٨٧,١٤٦)	(١٦,٧٠٤,٧٩٢)	خسارة من بيع سيارات استردت ملكيتها
٨٢٨,٧٩٣,٢٨٢	٧٢٤,٨٢٢,٣٧٦	

إيضاح ١٦ - تكلفة الإيرادات

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٥٢,٢٢٥,٩٠٥	٣٩٩,٤٩٨,٥٥٣	مصرفات تأمين
٦٢,٣٢٤,٦٧٤	٦٣,١٨٣,٢٩٨	تكاليف تمويل على القروض (إيضاح ١٠)
١٠,٥٩١,٧٨٢	١٠,٩٩٥,٤٠٣	أخرى
٤٢٥,١٤٢,٣٦١	٤٧٣,٦٧٧,٢٥٤	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ١٧ - الأتعاب والعمولات

رسوم تسجيل وأتعاب خدمات

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٤,٠١٤,٢١١	٣٤,٩٩٦,٢٢٥
٢٤,٠١٤,٢١١	٣٤,٩٩٦,٢٢٥

إيضاح ١٨ - مصروفات بيع وتوزيع

مصروفات دعاية وإعلان
مصروفات ترويج

٢٠١٥	٢٠١٦
٥,٠٩١,٥٣٨	٢,٣٥٢,٥٥٨
١١٢,٣٨١	١٠٥,٩٣٨
٥,٢٠٣,٩١٩	٢,٤٥٨,٤٩٦

إيضاح ١٩ - مصروفات إدارية وعمومية

رواتب وأجور وملحقاتها
إيجارات
استهلاكات
هاتف وبريد
أتعاب مهنية واستشارية
قرطاسية ومطبوعات
صيانة وإصلاح
سفر وتنقلات
مصروفات حكومية
مياه وكهرباء
متنوعة

٢٠١٥	٢٠١٦
١١٥,٨٧٦,٧٩٣	١٢٣,٣٦١,٦٦٥
١٦,٧٥٧,٦١٠	١٥,٤٠٧,١٠٩
١,٨٧٨,٠٢٢	٤,٧٧٤,٦٨٧
١,٩٢٧,٧٦٦	٢,٢٠٢,١٩٧
١,٩٣٢,٣٢٧	٢,١٨١,٩٣٦
١,٥٨١,٨٠٢	١,٦٥٤,٩٥٦
٩٠٠,٢٩٩	١,٥٩٢,٤٧٢
١,٣٩١,٣١٨	١,٣٨١,٥٧٢
١,١٤٧,٥٩٢	١,٢٦٦,٠٣٥
٥٨٠,٩١٥	١,١١٥,٤٦٦
١,١٠٧,٦٨٧	٥,٨٩٠,٩٨٧
١٤٥,٠٨٢,١٣١	١٦٠,٨٢٩,٠٨٢

إيضاح ٢٠ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من التأجير التمويلي والذمم المدينة للتقسيط

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن عقود التأجير التمويلي (إيضاح ٤)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة عن التقسيط (إيضاح ٥)
ديون معدومة مستردة

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٠,١٠٤,٢٧٩	٥٠,٢٠١,٣٠١
٨,٠٥٣,١٥٥	٢٧,١٨١,٨٤٩
(٣١,٣١٦,٧١٢)	(٢٩,٤٠٨,٩٢٥)
٣٦,٨٤٠,٧٢٢	٤٧,٩٧٤,٢٢٥

إيضاح ٢١ - ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي و التقسيط - اتفاقيات بيع ذمم مدينة ووكالة

وفقاً لأحكام اتفاقيات بيع الذمم المدينة والوكالة، باعت الشركة إلى البنوك ذمماً مدينة لعقود الإيجار التمويلي و عقود التسيط.

تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي بصفتها مقدم خدمة وفقاً لاتفاقيات بيع الذمم المدينة والوكالة المبرمة مع البنوك. تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المباعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (إيضاح ١٥). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

وفيما يلي الوضع القائم لهذه الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي و عقود التسيط التي هي خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٥١٠,١٢١,٩٢٩	٣,٩٠١,٢٣١,٦٢٦	رصيد الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي والتقسيت القائمة المتعلقة باتفاقيات بيع الذمم المدينة (الإيضاح أدناه)
أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي و عقود التسيط القائمة:
٢,٢٠٠,٣١٢,٤٩٩	١,٧٠٠,٩١٩,١٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	اتفاقيات بيع الذمم المدينة
٢,٠٧٦,١٨٠,٣٥٤	١,٤٣٣,٩٤١,٥٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٠١٥	٢٠١٦	اتفاقيات بيع الذمم المدينة
٢٠٥,٣٧٢,٢٣٥	٣٧١,٢١٩,٥٩٥	ذمم مدينة مباعة تجاوزت موعد استحقاقها تم سدادها للبنوك
٢٣٠,٧٢٢,٨٧٥	١٩٦,١٨٨,١٧٥	ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي و عقود التسيط خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ التحويل/ بيع الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي و عقود التسيط)

إيضاح ٢٢ - صافي موجودات / التزامات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي و تقسيط مباعة

الافتراضات ومدى حساسيتها في احتساب صافي موجودات/مطلوبات الخدمة.

بموجب اتفاقيات بيع الذمم المدينة والوكالة تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة. وحال تعيين الشركة لخدمة الموجودات المالية المستبعدة مقابل أتعاب فإن الشركة تقوم بداية بتسجيل إما صافي أصل الخدمة أو صافي التزام الخدمة مقابل عقد الخدمة بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة بأتعاب الخدمة المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. وتكون المحددات الأولية للقيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة وأتعاب الخدمة الثابتة.

معدلات الخصم

تمثل معدلات الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية المتعلقة بالشركة مع الأخذ في الاعتبار توقعات العائد على المستثمر والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية. إن معدل لخصم هذا والذي يتراوح ما بين ٣,٦١% إلى ٦,١٧% (٢٠١٥: ٤,٧٨% إلى ٣,٦٨%) يتم تعديله بما يتناسب مع معدلات التعثر والسداد المبكر بناءً على بيانات السوق المتوافرة للعموم.

إيضاح ٢٢ - صافي موجودات/التزامات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي و عقود تقيسيط مباحة (تابع)

تكاليف الخدمة

تُقيم الإدارة تكاليف الخدمة ومن ضمنها الرواتب والتكاليف المباشرة الأخرى. ويمثل التغير السنوي في تكاليف الخدمة الكلفة الإضافية التي تتحملها الشركة نتيجة التضخم. كما أن احتساب معدل الخصم وتكاليف الخدمة يتأثر بمعدل التعثر المتوقع ومخاطر السداد المسبق والتي يتوقع أن كون في حدها الأدنى. إن أي تغييرات قد تطرأ على أي افتراض من هذه الافتراضات أو مجموعة من الافتراضات يمكن أن تؤثر جوهرياً على القيم التقديرية لصافي أصول الخدمة. يتم تقييم انخفاض القيمة كل ثلاثة شهور والأخذ في الاعتبار الاتجاهات التاريخية والخبرات السابقة وتوقعات التعثر والسداد المسبق.

إيضاح ٢٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر:

مجلس الإدارة:

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

لجنة المراجعة والالتزام:

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للإطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية:

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

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو النقدية المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغيير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بمعاملات أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بتحوط التعرض للعملة الأجنبية.

إيضاح ٢٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان:

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية. عقود التأجير الفردية بصورة عامة لحدود لا تتجاوز ثمانية وأربعين شهراً.

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

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

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

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التأجير. تحتفظ الشركة حالياً بأربع مستويات والتي تفرق بين المحافظ العاملة وغير العاملة وتوزيع المخصصات بناءً على ذلك.

مخاطر أسعار الأسهم

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر الأسهم ومخاطر السلع نظراً لأن الشركة لا تتعامل مع تداول الأوراق المالية أو السلع.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتأمينات نقدية، وصافي موجودات خدمة لزم مدينة لعقود الإيجار التمويلي مبيعة، وضمم مدينة أخرى. وتكون مطلوباتها من ذمم دائنة تجارية وقروض قصيرة الأجل، ومستحق لجهات ذات علاقة، ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية فيما عدا صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة عامة نظراً لأن العمولات المتعلقة بموجوداته ومطلوباتها هي ذات معدلات ثابتة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة:

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	١٢-١ شهراً	٢-٣ سنوات	٤ - ٥ سنوات	الاجمالي
ذمم دائنة*	٥٢٤,٩١١,٩١٤	-	-	٥٢٤,٩١١,٩١٤
قروض طويلة الأجل	٨٠٧,٥٢٥,٤٨٢	٦٠٥,٨٥٠,٠٠٩	٤٠,٤٢٨,٦٨٨	١,٤٥٣,٨٠٤,١٧٩
	١,٣٣٢,٤٣٧,٣٩٦	٦٠٥,٨٥٠,٠٠٩	٤٠,٤٢٨,٦٨٨	١,٩٧٨,٧١٦,٠٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

البيان	١٢-١ شهراً	٢-٣ سنوات	٤ - ٥ سنوات	الاجمالي
ذمم دائنة*	٢١٣,١٣٨,٤٤٨	-	-	٢١٣,١٣٨,٤٤٨
قروض طويلة الأجل	١,٤٤٠,٠١١,٢٣٨	٤٢١,٥٧٨,٤٠٩	١٤,١٥٠,٧٣٥	١,٨٧٥,٧٤٠,٣٨٢
	١,٦٥٣,١٤٩,٦٨٦	٤٢١,٥٧٨,٤٠٩	١٤,١٥٠,٧٣٥	٢,٠٨٨,٨٧٨,٨٣٠

*الذمم الدائنة:

متوسط فترة الائتمان المتاحة مع الموردين الرئيسيين تتراوح من ١٠ أيام إلى ٦٠ يوماً بناءً على موافقات متبادلة من كلا الطرفين.

إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال	٢٠١٦	٢٠١٥
(صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والتقسيم مقسم على إجمالي حقوق المساهمين)	٣,٠ مرة	٣,٠٢ مرة

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

إيجار مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

٢٠١٥	٢٠١٦
٩,٥٤٥,٨٤٤	٨,٤٨٨,٤١٢
مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصروف خلال السنة	
يمثل إيجار المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب. يتم التفاوض على عقود الإيجار لفترة متوسطة من سنة واحدة والإيجارات ثابتة لنفس الفترة.	

إيضاح ٢٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

لدى الشركة الالتزامات والتعهدات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦
-	٧٢,٦٢٣,٢١٢
خطابات ضمانات بنكية	
لم يكن هناك خطابات اعتماد معلقة أو التزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.	

إيضاح ٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

إيضاح ٢٦ - المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إذا ما انطبقت عليه. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤م بإصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية من حيث الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف والقياس واحتساب انخفاض القيمة والتحوط. يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لاحتساب التحوط مطلوب إلا أن معلومات المقارنة ليست إلزامية. كما أن تطبيق احتساب التحوط بشكل عام هو من منظور مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار يتم الاعتراف بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول على مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل. يحل المعيار الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

إيضاح ٢٦ - المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "عقود الإيجار" صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٦م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والاطفاء. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

- عقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة (مثل: الطابعات الصغيرة) و
- عقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل: عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل وقائع معينة. إن طريقة المحاسبة الدولية التي يطبقها المؤجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها في الوقت الحالي باستخدام معيار المحاسبة الدولي ١٧ - أسلوب التصنيف المزدوج.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (مبادرة إفصاح) - "تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧" إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" هي جزء من مبادرات الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تطالب المنشآت بتقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية وغير النقدية. عند التطبيق الأولي للتعديلات، لا يطلب من المنشآت تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢"

توضح التعديلات أن على المنشأة أن تأخذ في الاعتبار ما إذا كان نظام الضرائب يقيد مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن أن تجري عليها بعض الحسميات على عكس هذا الفرق المؤقت القابل للإقتطاع. بالإضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات توجيهات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وشرح الظروف التي قد يشمل فيها الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. ستكون المنشآت مطالبة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. بالرغم من ذلك، عند التطبيق الأولي للتعديلات، يمكن الإعتراف بالتغير في الأرصدة الإفتتاحية لحقوق الملكية لأول فترة مقارنة في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقاة (أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الملانم لذلك التغير) دون توزيع التغير بين الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقاة وغيرها من عناصر حقوق الملكية. وعلى المنشآت التي تطبق هذا التعديل أن تفصح عن ذلك. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا قامت المنشأة بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إيضاح ٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

إيضاح ٢٨ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير، ٢٠١٧.