

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع تقرير المراجع المستقل

الصفحة

١-٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٥٢-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة اليسر للإجارة والتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ٣٦ المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الاشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة/ المساهمين في شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة، أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى عدم وجود تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه
الرياض - المملكة العربية السعودية



أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٧٧)



التاريخ: ١٢ شوال ١٤٤١ هـ
الموافق: ٤ يونيو ٢٠٢٠ م.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
الموجودات		
١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	٣٦,٦١٣,٥٤٣	٦ النقد وما في حكمه
٣٢٨,٠٧٠,٣١٦	٢٠٥,٠٥٢,٦٨٥	٧ مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصده مدينة أخرى
٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٧٥٩,١٥٦	٨ مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٦٣٥,٩٧١,٥٧٨	٢,٥٣٧,٠٤٤,٩٠٣	٩ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١٦٣,٨٧٠,٣٢٨	١٠ الودائع لأجل - مقيدة
٨٩٢,٨٧٥	٨٩٢,٨٧٥	١١ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٧٣١,٠٠٩	١٠,٠٥٤,٧٨٠	١٢ ممتلكات ومعدات
٤,٤٥٩,٦٦٣	٣,٤٤٩,٤٤٦	١٣ موجودات غير ملموسة
-	١٣,١٢٣,٠٦٦	١٤ أصل حق الإستخدام
٣,٣٢٩,٤٢٧,٤٩٦	٢,٩٧٢,٨٦٠,٧٨٢	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
٩٧,٢٢١,٩١١	٩٨,٥١٢,٧٠٦	١٦ احتياطي نظامي
٥٣١,١١٧,٥٩٨	٥٤٢,٧٣٤,٧٥١	الأرباح المبقاة
(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٩٤,٩٦٤	٢٢ أرباح/ (خسائر) إكتوارية للالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤	١,١٤٢,٤٤٢,٤٢١	إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات		
٦٦,٦١٩,٠٥٤	٩٦,٩٥٩,٠٣٠	١٧ ذمم دائنة تجارية
١٧٩,٣٢٥,٠٠٧	٩٠,٤٢٨,٧١٢	١٨ مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	٨,٨٧٤,٨٥٣	١٤ مطلوبات الإيجار
١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٤١,٤٣٧,٦٤٣	٨ مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٨٦,٢٧٥,٠٣١	١٢١,٨٢٣,٣٨٤	١٩ صافي مطلوبات الخدمة للذمم المدينة للأوراق المالية
١١٩,٨١٤,٣٦٠	٢٩,٨٢٨,٣٦٣	٢٠ مخصص الزكاة
١,٣٩٥,٥٤٥,٢٧٢	١,٣١٩,٦٥٢,٣٧٦	٢١ تسهيلات مالية
٢٨,٣٧٤,١٦٩	٢١,٤١٤,٠٠٠	٢٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٠٨,٥٣٠,١٩٢	١,٨٣٠,٤١٨,٣٦١	إجمالي المطلوبات
٣,٣٢٩,٤٢٧,٤٩٦	٢,٩٧٢,٨٦٠,٧٨٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		٢٣ التعهدات والالتزامات

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م (معدلة)
الدخل من التمويل الإسلامي، صافي (المصروفات) / الدخل التشغيلي	٣٤٦,٣١١,١٦٥	٣٥١,٦٣٥,٠٥٩
٢٥		
مصرفات تمويلية	(٩٧,٧١٩,١٨٦)	(٨٨,٢١٢,٥٩٥)
٢٦		
مخصص خسائر انخفاض صافي الاستثمار للتمويل الإسلامي، صافي	(١٩٥,٦٦٧,٦٥٣)	(٢٧,٨٥٥,٣١٨)
٢٧		
عكس المخصص التخلف عن سداد الودائع لأجل	٦٣,٢٣٠,٧٨٧	٣٣,٠٤٨,٧٢٢
١-١٠		
عكس/ (مخصص) القيمة العادلة لودائع لأجل	٧,١٨٩,٢٠١	(١٤٣,٧٨٧)
٢-١٠		
مصرفات بيعية وتسويقية	(٣,٨١٥,٣٩٦)	(٣,٦٠٩,٣٦٨)
٢٨		
مصرفات إدارية وعمومية	(١٦٣,٧٢٤,٢٤٧)	(١٧٦,٥٥٣,١٠٨)
٢٩		
خسائر إستبعاد موجودات مستعادة	(١٥,٢٣٢,٢٨٧)	(٥٣,٧٢٨,١٨١)
٣٠		
إيرادات أخرى	٣٣,٧٣٠,٨٩٩	٢٩,٥٩٩,١٢٦
(الخسارة) / الدخل التشغيلي قبل الزكاة	(٢٥,٦٩٦,٧١٧)	٦٤,١٨٠,٥٥٠
الزكاة	(٣,٢٢٦,٩٨٧)	(٦,٤١٨,٠٥٥)
٢٠		
عكس/ (انخفاض) زكاة سنوات سابقة	٤١,٨٣١,٦٥٢	(٢٧,٢٢٥,٩٨٧)
٢٠		
صافي الدخل للسنة	١٢,٩٠٧,٩٤٨	٣٠,٥٣٦,٥٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
٣٠,٥٣٦,٥٠٨	١٢,٩٠٧,٩٤٨		صافي دخل السنة
-	-		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	٨,٦٣٧,١٦٩	٢٢	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
٣٠,٥٣٦,٥٠٨	٢١,٥٤٥,١١٧		أرباح إكتوارية لإلتزامات نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٨م					
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	الخدمة للموظفين	إجمالي حقوق الملكية
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٩١٥,٢٤٣	٥٩٧,٦٧٠,٣٤٦	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٨٥,١٤٣,٣٨٤
٣٤	-	(٧٤٦,٩٨٣)	٧٤٦,٩٨٣	-	-
	-	-	(٩٤,٧٨٢,٥٨٨)	-	(٩٤,٧٨٢,٥٨٨)
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,١٦٨,٢٦٠	٥٠٣,٦٣٤,٧٤١	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,٠٩٠,٣٦٠,٧٩٦
	-	-	٣٠,٥٣٦,٥٠٨	-	٣٠,٥٣٦,٥٠٨
	-	٣,٠٥٣,٦٥١	(٣,٠٥٣,٦٥١)	-	-
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٢١,٩١١	٥٣١,١١٧,٥٩٨	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤
٢٠١٩م					
إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	الخدمة للموظفين	إجمالي حقوق الملكية
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٣٣٣,٢٩٨	٥٢٧,٠٠٦,٢١١	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤
٣٤	-	(٤,١١١,٣٨٧)	٤,١١١,٣٨٧	-	-
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٢١,٩١١	٥٣١,١١٧,٥٩٨	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤
	-	-	١٢,٩٠٧,٩٤٨	-	١٢,٩٠٧,٩٤٨
٢٢	-	-	-	٨,٦٣٧,١٦٩	٨,٦٣٧,١٦٩
	-	١,٢٩٠,٧٩٥	(١,٢٩٠,٧٩٥)	-	-
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٥١٢,٧٠٦	٥٤٢,٧٣٤,٧٥١	١,١٩٤,٩٦٤	١,١٤٢,٤٤٢,٤٢١

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
٦٤,١٨٠,٥٥٠	(٢٥,٦٩٦,٧١٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٥٣٢,٨٤٨	٣,٢١٨,٩١٠	٢٩	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
-	٦,٣٢٢,٠٤٢	١-١٤	التعديلات على:
١,٤٥٥,٥٢٦	١,٩٧٠,٤٧١	١٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
٩,٤٤٢,٩٥٧	٢٢٤,٢١٢,٢٤٥	٧-٩	استهلاك أصل حق الإستخدام
(٣٣,٠٤٨,٧٢٢)	(٦٣,٢٣٠,٧٨٧)	١-١٠	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٣,٦٥٤,٧١٩	٣,٨٢١,٠٠٠	٢-٢٢	مخصص خسائر انخفاض صافي الاستثمار للتمويل الإسلامي
٤٧,٢٨٧	٥,٣٩٢	١٢	عكس التخلف عن سداد الودائع لأجل
٨٨,٢١٢,٥٩٥	٩٧,٧١٩,١٨٦	٢٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٧٨٧	(٧,١٨٩,٢٠١)	٢-١٠	شطب ممتلكات ومعدات
١٣٧,٦٢١,٥٤٧	٢٤١,١٥٢,٥٤١		تكلفة التمويل
			عكس/ (مخصص) القيمة العادلة لودائع لأجل
٤١,١٠٧,١٩٩	١١٨,٢٠٤,٥٨٩		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
٢,٤٦٥,٩٩٠	(٣٨٦,٩٠١)		مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٤٨٦,٨٨٨,٥٨٢	(١٢٥,٢٨٥,٥٧٠)		مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٧,٦٥٢,٣١٦	٦٩,١٨٦,٣٩٧		صافي الاستثمارات في التمويل الإسلامي
			ودائع لأجل - مقيدة
(١١٤,٨٣٨,٦٤٠)	٣٠,٣٣٩,٩٧٦		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(٧٥,٠١٤,٩٩٦)	(٨٨,٨٩٦,٢٩٥)		ضم دائنة تجارية
(٢١٠,٢٠٩,١٦٦)	٨,٨٦٠,٣٤٤		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٧,٣٣٨,٩٨٤)	(١٦٤,٤٥١,٦٤٧)		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١٨,٣٣٣,٨٤٨	٨٨,٧٢٣,٤٣٤		صافي مطلوبات الخدمة للضم المدينة للأوراق المالية
			صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(٢,٤٧٦,٢١٢)	(٢,١٤٤,٠٠٠)	٤-٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٣,٣١٩,٧٦٤)	(٥١,٣٨١,٣٣٢)	٢٠	الزكاة المدفوعة
٣١٢,٥٣٧,٨٧٢	٣٥,١٩٨,١٠٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٦٧,٩٥٤)	(٦,٥٤٨,٠٧٣)	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٨١,٩٣٥)	(٩٦٠,٢٥٤)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٤٩,٨٨٩)	(٧,٥٠٨,٣٢٧)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٥٨٥,٤٧٨,١١٦	١,٤٧٣,٨٠٦,٣٦٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٧٩٩,٧١٣,١٢٩)	(١,٥٤٩,٨٤٧,١٩٧)		متحصلات من تسهيلات تمويلية
(٨٨,٢١٢,٥٩٥)	(٩٦,٨٨٢,٦٨٥)		مدفوعات مدفوعة مقدماً من التسهيلات المالية
-	(٦,٤٤٥,٧٨٠)	١-١٤	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣٠٢,٤٤٧,٦٠٨)	(١٧٩,٣٦٩,٢٩٥)		مطلوبات إيجار مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧,٧٤٠,٣٧٥	(١٥١,٦٧٩,٥٢٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	٣٦,٦١٣,٥٤٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والنشاط

شركة اليسر للإجارة والتمويل "الشركة" هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٩٢٠٥٨ بتاريخ ٢٠ شوال ١٤٢٤ هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠٠٣ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في المشاركة في التأجير التمويلي الإسلامي، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتمويل الأصول الإنتاجية، وتمويل المستهلك بموجب ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (١٠ / ٢٠١٤٠٣ / AO) الصادر في تاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٤ م).

يقع المركز الرئيسي لشركة اليسر للإجارة والتمويل في العنوان التالي:

شركة اليسر للإجارة والتمويل
طريق صلاح الدين الأيوبي، الملز
صندوق بريد ٢٥٧٧٣
الرياض ١١٤٧٦
المملكة العربية السعودية

تتضمن هذه القوائم المالية النتائج والموجودات والمطلوبات للفروع التالية:

الفرع	السجل التجاري	التاريخ
طريق الرياض - الدمام	١٠١٠٤٠٤٠٢٥	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الرياض - مخرج ٥	١٠١٠٤٠٤٠٢٢	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الرياض - مخرج ١٠	١٠١٠٤٠٤٠٦٨	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الرياض - مخرج ٢٥	١٠١٠٤٠٤٠١٨	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
طريق الرياض خريص	١٠١٠٤٠٤٠٦٥	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
حفر الباطن	١٠١٠٤٢٩٧٤٩	٢٤ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ
حفر الباطن	٢٥١١٠٢٠٢٣٠	١٢ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ
عنيزة	١١٢٨٠١٧٧٧٦	١٣ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
حائل	٣٣٥٠٠٣٧٨١٤	٢٥ صفر ١٤٣٤ هـ
سكاكا	٣٤٠٠٠١٧٧٠٦	١٣ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
تبوك	٣٥٥٠٠٣٣٠٦٣	٥ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الدمام	٢٠٥٠٠٩٨٠٣٨	١١ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الدمام	٢٠٥١٠٢٨٨٤٦	٢٠ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ
القطيف	٢٠٥٣٠٢٢٢٥٧	١٠ ذو القعدة ١٤٣١ هـ
الجبيل	٢٠٥٥٠٢١٨٩٠	٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الاحساء	٢٢٥٢٠٣٤٩٧٤	١٢ جمادى الأول ١٤٢٨ هـ
جدة - الروضة	٤٠٣٠١٧٠٨٣١	٢٢ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ
جدة - الجوهرة	٤٠٣٠٢٨٣٣٤٤	٤ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
مكة	٤٠٣١٠٦٠٣٧١	١ ذو القعدة ١٤٣١ هـ
ينبع	٤٧٠٠٠١٧٦٥٣	٢ جمادى الآخر ١٤٣٥ هـ
المدينة المنورة - العزيزية	٤٦٥٠٠٥٥٤٩٤	٢ جمادى الأول ١٤٣٣ هـ
خميس مشيط	٥٨٥٥٠٤٤٠٢٥	٢٤ جمادى الآخر ١٤٣٣ هـ
جيزان	٥٩٠٠٠٢٧٥٥٩	١٧ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
الرياض	١٠١٠٤٤٢٤٩٩	١٤ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ
الخرج	١٠١١٠٢٠٨٦٣	٥ صفر ١٤٣٥ هـ
المدينة المنورة	١١٣١٠٥١٦١٨	١٣ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢. أسس الإعداد

١,٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الربح أو الخسارة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، وتم الاعتراف بأثر هذا التغيير في إيضاح ٣٤ في القوائم المالية.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٢,٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء التالي:

أ) يتم الإقرار بالتزامات المزايا المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

ب) الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة.

٣,٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٤,٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجه أساساً لإصدار أحكام بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من السنوات الحالية والمستقبلية.

في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة بالنسبة للقوائم المالية:

١,٤,٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها وهي على قناعة 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 تثير شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢. أسس الإعداد (تتمة)
٢,٤,٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة
٢,٤,٢ تحديد خدمة الموجودات / المطلوبات

تدخل الشركة في توريدات وترتيبات وكالة مع البنوك. بموجب هذه الترتيبات يتم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تستند الافتراضات المستخدمة لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي تكبدها الشركة على مدار فترة التورق الفردي والوكالة المنفذة بموجب اتفاقية التورق والوكالة.

٢,٤,٣. تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٢,٤,٤ التقييم الاكتواري لمطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع نهاية الخدمة للموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة التي يتم تحديدها باستعمال استخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يشمل التقييم الاكتواري على وضع العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات ومعدل دوران الموظفين. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة شديدة الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي، أو بشكل متكرر عند الضرورة.

٢,٤,٥ العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعدات لها لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع لهذه الأصول أو التلف المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وسيتم تعديل رسوم الاستهلاك المستقبلية حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢,٤,٦ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو المجال الذي يتطلب استخدام النماذج والافتراضات الهامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (مثل احتمال تعثر العميل والخسائر الناتجة عنه). تم توضيح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر المتوقعة بشكل مفصل في الإيضاحات، والتي تحدد أيضاً الحساسيات الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام المهمة مطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- إنشاء العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٢,٤,٧ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج مدفوعات رأس المال والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يتم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي تم الاحتفاظ به من أجله. المراقبة هي جزء من التقييم المستمر للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ به الأصول المالية المتبقية لا يزال مناسباً وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفترات المعروضة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢. أسس الإعداد (تتمة)
٢,٤,٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢,٤,٨ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن الشركة مخاطر التعثر عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التعثر عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. تشمل المعلومات التطلعية التي تم النظر فيها الآفاق المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها المدينون في الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومؤسسات الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مختلف المصادر الخارجية المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

٢,٤,٩ انخفاض قيمة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يحتوي نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على نهج من ثلاث مراحل يعتمد على التغيير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي. يعتبر نموذج خسارة الائتمان المتوقع تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: تنطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب الخسائر المتوقعة للائتمان باستخدام عامل يمثل احتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهرًا القادمة ويتم احتساب الخسارة الافتراضية والربح على أساس إجمالي القيمة.

المرحلة ٢: تحت المرحلة ٢، حيث تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة في قيمتها الائتمانية، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة والتي يتم حسابها باستخدام احتمال التعثر عن السداد لمدى الحياة. يتم احتساب احتمالية التعثر عن السداد والخسارة الافتراضية والتعرض للتعثر عن السداد والربح على أساس إجمالي القيمة. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطرة وتأثير أفق زمني أطول قيد النظر مقارنة بـ ١٢ شهرًا في المرحلة ١؛

المرحلة ٣: تحت المرحلة ٣، حيث يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أن قيمتها الائتمانية قد انخفضت، وسيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للموجودات المالية ويتم احتساب الربح على أساس الصافي.

٢,٤,١٠ قياس القيمة العادلة وعملية التقييم

يتم قياس بعض موجودات الشركة ومطلوباتها بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. المدير المالي للشركة هو المسؤول عن تحديد أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياسات القيمة العادلة.

عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق بالقدر المتاح. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى الأول، تعمل الشركة على إشراك مقيمين مؤهلين كطرف ثالث لإجراء التقييم. يعمل المدير المالي عن كثب مع المقيمين الخارجيين المؤهلين لإنشاء أساليب التقييم المناسبة والمدخلات في النموذج.

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية بسبب اعتماد معيار جديد

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م قامت الشركة باعتماد معيار محاسبي جديد، وفيما يلي شرح لأثر اعتماد هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي - عقود الإيجار ١٦

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، لكنها لم تقم بتعديل قائمة المقارنة لفترة ٢٠١٨م وفقاً لما هو مسموح به بموجب أحكام التحول المحددة في المعيار. عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، أقرت الشركة بالتزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار.

تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المنتهية، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. وكان معدل التمويل الإضافي للمستأجر للمتوسط المرجح الذي تم تطبيقه على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩م هو ٦٪.

٣. أثر التغير في السياسة المحاسبية بسبب اعتماد معيار جديد (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي - عقود الإيجار ١٦ (تتمة)

تم قياس موجودات حق الاستخدام بالمبلغ المساوي لالتزام الإيجار، وتم تعديلها بمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. كان التأثير الصافي على الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ م يساوي صفر.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة، استخدمت الشركة الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية نقل عن ١٢ شهراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م كإيجارات قصيرة الأجل.

اختارت الشركة أيضاً عدم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على العقود التي لم يتم تحديدها على أنها تحتوي على عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي ١٧ والتفسير الدولي ٤ تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار أم لا.

التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩ م. في السابق، يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م. أما مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩ م، فيتم الاعتراف بالزكاة في قائمة الربح أو الخسارة. راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة بأثر رجعي (انظر إيضاح ١،٢) ويتم الاعتراف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ٣٤ في القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض أرباح الشركة المسجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بمبلغ ٣٣,٦٤٤,٠٤٢ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم إدراج مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمراجعة الصادرة غير سارية

هناك عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م، لكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

٥. السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية المهمة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بشكل متسق على جميع السنوات المقدمة، باستثناء ما تم الاعتراف به في إيضاح ٣.

٥-١. النقد وما في حكمه

قد يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق وفي البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة، ذات استحقاقات أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد، إن وجد.

٥-٢. عقود الإيجار

ترتيبات عقود الإيجار حيث تكون الشركة هي المؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة هي المؤجر كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كنم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد ثابت على صافي استثمارات الشركة القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

مستحقات الإجارة

إن تمويل الإجارة عبارة عن اتفاقية تتضمن فيها إجمالي المبالغ المستحقة بموجب إجارة (التمويل) الأصلية إجمالي المدفوعات المستقبلية على تمويل الإجارة، بالإضافة إلى المبالغ المتبقية المقدرة المستحقة القبض المستحقة (عن طريق خيار شراء الأصل في نهاية فترة التمويل المعنية من خلال عقد بيع مستقل). يتم تسجيل الفرق بين عقود الإجارة المستحقة القبض وتكلفة موجودات الإجارة كإيرادات تمويل إجارة غير مكتسبة ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب تمويل الإجارة.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٥-٢. عقود الإيجار (تتمة)

ترتيبات عقود الإيجار حيث تكون الشركة هي المستأجر

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للإيجارات. يتم وصف السياسة الجديدة في الإيضاح ١٤ وتأثير التغيير في الإيضاح ٣. وحتى العام المالي ٢٠١٨م، تم تأجير إيجارات الممتلكات والمعدات حيث صنفت الشركة، كمستأجر، جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير كعقود إيجار تمويلي.

٥-٣. الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٥-٣-١. الموجودات المالية

القياس المبني

عند الاعتراف المبني، تعترف الشركة بالموجودات المالية بقيمتها العادلة.

مستحقات المراجعة

المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي اشترته أو امتلكتها الشركة بناءً على وعد تلقتته من العميل للشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع المراجعة إجمالي مدفوعات البيع المستقبلية بموجب اتفاق المراجعة (مستحق عقد بيع المراجعة). يتم تسجيل الفرق بين بيع مستحق عقد المراجعة وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مراجعة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع المراجعة.

مستحقات التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي قامت الشركة بشراءها وبعد عملية الشراء تلك، تنوي بيع الموجودات الأساسية وتوزيع متحصلات البيع للعميل. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع التورق إجمالي مدفوعات البيع بموجب اتفاق التورق (مستحق عقد بيع التورق). يتم تسجيل الفرق بين مستحق عقد بيع التورق وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح غير مستحقة للتورق ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع التورق.

القياسات اللاحقة

بعد الاعتراف المبني، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تحتفظ الموجودات في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين في بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تفي بالشروط التالية ولم يتم تحديدها على أنها قيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف المبني، بالنسبة للإستثمار في حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض تقديم التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم هذا الاختيار على أساس الإستثمار عن طريق الإستثمار.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٣. الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-١. الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة تعيين أصل مالي لا رجعة فيه في خلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق المحاسبة الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف بها مبدئيًا، إلا في السنة التالية لتغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الشركة وتوفير المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعترف بها للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات أرباح تعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل ربح معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها داخل نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر ؛
- كيف يتم تعويض مدراء الأعمال - على سبيل المثال: ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة ؛ و
- تواتر، حجم المبيعات وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعترف به للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لجمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط

لأغراض هذا التقييم، يكون "رأس المال" هو القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. ويكون "الربح" هو الاعتبار للقيمة الزمنية للنقد، ومخاطر الائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال سنة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والمصروفات الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا تقي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي يمكنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية ؛
- ميزات الرفع المالي.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثل ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع) ؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، على سبيل المثال: إعادة ضبط دورية لمعدلات الربح.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٣. الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-١. الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة ما والتي تكون فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية منقولة أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بأكملها، يكون الفرق بين:

(١) القيمة الدفترية (تقاس في تاريخ إلغاء الاعتراف) و

(٢) يجب الاعتراف بالمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مفترض) في الربح أو الخسارة.

تعديل

عندما تتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو يتم تعديلها بطريقة أخرى ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الاعتراف بتلك الموجودات المالية، تقوم الشركة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وتقوم بالاعتراف بأرباح أو خسائر التعديل في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كقيمة حالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض عليها أو المعدلة والتي يتم خصمها بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل للانتماء للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية المشتراة أو الناشئة) أو، عند الاقتضاء، معدل الفائدة الفعلي الذي تمت مراجعته. أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بضبط القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للموجودات المالية المعدلة.

إعادة التصنيف

تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما يكون هناك تغيير في نية الإدارة للاحتفاظ بالموجودات لفترة قصيرة أو طويلة الأجل. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

الإنخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر المستقبلية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية على أساس تطوعي. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة لصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") على انخفاض القيمة بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ("خسائر الائتمان المتوقعة") ويتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات (أي دون خصم مخصصات الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. لا يكون هذا العجز النقدي المتوقع خلال فترة ١٢ شهراً، بل هي الخسارة الائتمانية بالكامل على الموجودات والتي يتم ترجيحها باحتمال حدوث الخسارة في فترة ١٢ شهراً المقبلة.

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ما لم تكن لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، ولكنه لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لهذا. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم التعرف على خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، ولكن لا تزال إيرادات الفوائد محسوبة على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. إن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع وجود المخاطر المتعلقة بالتخلف عن السداد والتي تحدث في عملية الترجيح.

المرحلة ٣: تتضمن الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة وتحسب إيرادات الفوائد على صافي القيمة الدفترية (أي، صافي مخصصات الائتمان).

تراعي الشركة المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ وذلك من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث في تاريخ التقرير بمخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث عند الاعتراف المبدئي بالأداة مالية. تعتبر الأدوات الأخرى منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة مصفوفة مخصصات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٥. الأدوات المالية (تتمة)
١-٣-٥. الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التقدير المرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها) و؛
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الموجودات الائتمانية ذات التصنيف الائتماني المخفض

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قائمة مالية، بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادةً ذو مستوى ائتمان منخفض مالم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، يعتبر التمويل المتأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفض القيمة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) هناك توصية من قسم التحصيلات وموافق عليها من قبل أعضاء الإدارة ومجلس الإدارة وفقاً للسياسة، و
- (٢) لا يوجد توقع معقول لاستعادتها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في المشاركة في أنشطة التنفيذ لمحاولة استرداد مستحقات الإيجار. حيث تتم الإستردادات، بعد شطبها، يتم الإعراف بها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٥-٣. الأدوات المالية (تتمة)
٥-٣-١. الموجودات المالية (تتمة)

عقود بطريقة منتظمة

يتم الاعتراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات المنتظمة للأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول. يتطلب شراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة المعتادة تسليم تلك الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد عمومًا عن طريق التنظيم أو الاتفاقية في السوق.

٥-٣-٢. المطلوبات المالية

تخصص الشركة مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان التخصيص يؤدي إلى الاستبعاد أو يقلل من التضارب في القياس بشكل ملحوظ أو الإقرار أو عندما تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة. تمثل هذه المبالغ مطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة وهي غير مدفوعة. تلك المبالغ غير مضمونة وتدفع عادةً في غضون ١٢ شهراً من الاعتراف. يتم عرض الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

القياس المبني

عند الاعتراف المبني، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

بعد التحقق المبني، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تصريف أو إلغاء أو عندما تنتهي مدة صلاحية المطلوبات المحددة في العقد. يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للمطلوب الأصلي والاعتراف بمطلوب مالي جديد. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إطفاء، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية بحيث يكون صافي المبلغ المعترف بها في قائمة المركز المالي حيث تتمتع الشركة حالياً بحق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية للتسوية على أساس صاف أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للإنفاذ في سياق الأعمال المعتاد وفي حالة التخلف عن السداد أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

٥-٣-٣. طريقة الفائدة الفعلية

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتخصيص إيرادات ومصروفات الفوائد على مدار الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخضم الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط الأخرى أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٤. الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الإعراف بها كأصل مستقل، حسب الاقتضاء،، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الإعراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر يتم حسابه كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي تم تكبدها فيها.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

أثاث وتركيبات	٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
تحسينات عقود الإيجار	٥ سنوات أو أقل من فترة الإيجار
معدات مكتبية – تقنية المعلومات	٤ سنوات
مركبات	٣ سنوات

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحا للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل موجودات القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ تقرير.

٥-٥. موجودات غير ملموسة

الأصول غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء كما هو موضح في إيضاح ١٣ بتطبيق طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لمدة ٤ سنوات. يتم خصم الإطفاء من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم خصم الإطفاء عن الشهر الذي يتم فيه التخلص من الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها، إذا كان ذلك مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

يتم تسجيل أرباح وخسائر عمليات البيع، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

٥-٦. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية بانتظام لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تكبدت خسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة. عندما يتعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات الفردية، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٦-٥. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة على الفور.

عندما يتم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المراجع للمبلغ القابل للاسترداد، ولكن حتى لا تزيد القيمة الدفترية المتزايدة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها لولا وجود انخفاض في القيمة تم إثبات الخسارة للموجودات أو وحدة توليد النقد في السنة السابقة. يتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور.

٧-٥. رأس المال
يتم تصنيف الأدوات المالية التي تصدرها الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا تفي فيه بتعريف المطلوبات المالية أو الموجودات المالية. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق ملكية.

٨-٥. الاحتياطي النظامي
وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة الاعتراف باحتياطي يمثل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة. ستتوقف الشركة عن المساهمة عندما يصل هذا الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس مالها.

٩-٥. الذمم الدائنة التجارية
تمثل هذه المبالغ مطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية وهي غير مدفوعة. لا تعد تلك المبالغ مضمونة. يتم تقديم الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

١٠-٥. المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة مطلوبات حالية (قانونية أو ضمنية) نتيجة لحدث سابق، فمن المحتمل أن تكون الشركة ملزمة بتسوية المطلوبات، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ المطلوبات.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية المطلوبات الحالية في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالمطلوبات. حيث يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية بقيمتها المدرجة، وهي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. عندما يُتوقع استرداد بعض أو كل الفوائد الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمدين كأصل إذا كان عملياً من المؤكد أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

١١-٥. الزكاة

يتم تقديم الزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وعلى أساس الاستحقاق. يتم تحميل أعباء الزكاة للسنة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة مع الالتزام المقابل المعترف به في قائمة المركز المالي. يتم تعديل الفروق الناتجة عن التقييمات النهائية في سنة الانتهاء منها إن وجدت، كما في إيضاح ٣.

١٢-٥. التسهيلات المالية

يتم الاعتراف بالتسهيلات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بعد ذلك قياس التسهيلات المالية بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بأي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة لفترة التسهيلات المالية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات قرض كتكاليف معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتم فيه سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع التسهيلات، يتم رسملة الرسم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفاءه على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

تتم إزالة التسهيلات المالية من قائمة المركز المالي عندما يتم تصريف الالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إسقاطه أو تحويله إلى طرف آخر والمبلغ المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية تم تحويلها أو مطلوبات مفترضة، في قائمة الربح أو الخسارة كتكاليف دخل أو تمويل أخرى.

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)
٥-١٢. التسهيلات المالية (تتمة)

عندما يتم إعادة التفاوض على شروط الالتزام المالي ويصدر الكيان أدوات حقوق ملكية إلى دائن لإلغاء كل أو جزء من الالتزام (الدين مقابل تبادل حقوق الملكية)، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة. يتم تصنيف التسهيلات المالية كالتزامات متداولة ما لم يكن للشركة الحق غير المشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهرًا على الأقل بعد فترة التقرير.

٥-١٣. مخصص نهاية الخدمة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يجب تقديم استحقاقات ما بعد التوظيف كما هو مطلوب بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على مدة خدمة الموظفين. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين المحددة ("مكافأة نهاية الخدمة") ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في السنة الحالية والسابقة. ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات سابقة غير معترف بها. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين المحددة باستخدام طريقة الوحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة. تتكون مطلوبات المنافع المحددة من القيمة الحالية المنافع الاستحقاقات المحددة كما تم تعديلها لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب / خسائر اكتوارية غير معترف بها. حاليًا، لا توجد تكاليف خدمة سابقة. لا توجد أيضًا مكاسب وخسائر في إعادة القياس غير المعترف بها حيث يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر إعادة القياس بأكملها كإيراد أو مصروف في الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تنشأ فيها.

٥-١٤. المطلوبات المحتملة

تتلقى الشركة مطالبات قانونية خلال دورتها العادية. يجب على الإدارة وضع تقديرات وأحكام حول إمكانية تخصيص مخصص لتحقيق المطالبات. إن نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه هو غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات القانونية.

٥-١٥. توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطات

توزيعات الأرباح والمخصصات للاحتياطات، باستثناء المخصصات المطلوبة قانوناً، والتي يتم إجراؤها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، تعتبر أحداثاً غير قابلة للتعديل ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تتم فيها الموافقة / التحويلات.

٥-١٦. الاعتراف بالإيرادات

(١) الدخل من الإيجار التمويلي

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء: (أ) الموجودات المالية المشتراة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية، والتي يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل إئتمانياً على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. (ب) الموجودات المالية التي لا تعتبر من الموجودات المالية المشتراة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية ولكنها أصبحت فيما بعد ذات قيمة ائتمانية منخفضة (أو "المرحلة ٣")، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلالها عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

(٢) رسوم المعالجة

تمثل رسوم المعالجة والإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية التي تشمل بدء عقود الإيجار وتقييم مخاطر العملاء. يتم الاعتراف بإيرادات رسوم المعالجة على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة المعدل الفعلي، مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار المستحق.

يمثل الدخل من عملية التورق وترتيبات الوكالة أرباحاً أو خسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بما في ذلك الدخل عند إطفاء صافي موجودات الخدمة.

(٣) الدخل من التورق واتفاقيات الوكالة

يمثل الدخل من التورق وترتيبات الوكالة مكاسب أو خسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بما في ذلك الدخل من استهلاك صافي أصول الخدمة. يتم إدراجه عندما يتم الاعتراف به.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦. النقد وما في حكمه

أرصدة لدى البنوك	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	٣٦,٦١٣,٥٤٣	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣

٦-١ لا تحقق الشركة أرباحاً من الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المالية وفقاً للقواعد والمبادئ الشرعية الإسلامية.

٧. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مصاريف مدفوعة مقدماً للبنوك مقابل بيع محفظة تأمين مدفوع مقدماً مطالبات مستحقة سلف للموظفين دفعات مقدمة للموردين- غير مضمونة إيجار مدفوع مقدماً ضمانات بنكية أخرى	١٦٧,١٤٤,٣٠٤ ١٤,٨٢١,٦٦٦ ١١,٠١٨,٧٧٠ ٢,١٨٦,٣٢١ ١,٠٦٢,٦١٣ ٣٨٨,٦٥٤ - ٨,٤٣٠,٣٥٧ ٢٠٥,٠٥٢,٦٨٥	١٨١,٣٥٩,٣٠٦ ٢١,٣٩٢,٩٠٥ ٢٣,٩٠٥,٤١٩ ٢,٣٦٧,٨٣٣ ٣,٤٧٩,٠٩٦ ٥,١٥٤,٧٠٨ ٧٢,٦٢٣,٢١٢ ١٧,٧٨٧,٨٣٧ ٣٢٨,٠٧٠,٣١٦

١,٧ تشمل السلف المقدمة للموظفين على سلف لموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة بمبلغ ١٦٣,٣١٨ (٢٠١٨ م: ٦٦٤,٩٥٠) ريال سعودي (انظر إيضاح ٨).

٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

المعاملات خلال السنة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	للسنة المنتهية	اسم الطرف ذو علاقة
مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة	الشركة الأم	تخصيص تكلفة تقنية المعلومات تسويات أخرى	٤,٨٤٨,٦١٢ (١٠,٦٥٠,٥١٣)	٦,٥٠٩,٦٩٧
شركة عبد اللطيف العيسى للسيارات	شركة شقيقة	مشتريات موجودات من شركة تابعة للتمويل الإسلامي تكلفة التمويل المحملة تكلفة التمويل المدفوعة المصروفات التي تكبدتها الشركة التابعة نيابة عن الشركة	٨,٩٧٥,٩٥٤ ١,٧٨٤,٢٧٣ (١,٧٨٤,٢٧٣) ٢١,٣١٩,٧٩٢	١٢,٥٠٥,٣٧٨

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)		المعاملات خلال السنة		اسم الطرف ذو علاقة	
طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٩م	للسنة المنتهية	٢٠١٨م	
شركة العيسى العالمية للسيارات	مشتريات				
	موجودات من شركة الشقيقة	١١,٥٢٧,٢٦٣	١٦,٠٥٩,٨٨٣		
	التمويل الإسلامي				
	المصروفات التي تكبدتها الشركة	(١٨,٩١٦,٧٥٥)			
	نيابة عن الشركة الشقيقة				
	تكلفة التمويل المحملة	١,٠٩٤,٢٣٥			
	تكلفة التمويل المدفوعة	(١,٠٩٤,٢٣٥)			
	تسويات أخرى	(١٥,٨٨٢,٢٠٩)			
	المصروفات التي تكبدتها الشركة				
	الشقيقة نيابة عن الشركة	٤,٢٤٦,٩٤٤			
الشركة العامة للسيارات	مشتريات				
	موجودات من شركة تابعة	١٤٩,٦٤٦,٨٤٤	٢٠٨,٤٨٩,٢٩٠		
	التمويل الإسلامي				
	مدفوعات إلى الشركة الشقيقة	(٢٢,٥٨٠,٩٢٥)			
	تكلفة التمويل المحملة	٨,١٢٣,٦٤٢			
	تكلفة التمويل المدفوعة	(٨,١٢٣,٦٤٢)			
	تسويات أخرى	(١٢٠,٦٩٦,٢٥٦)			
	المصروفات التي تكبدتها الشركة				
	نيابة عن الشركة الشقيقة	(٣,٠٠٠,٢٩٢)			
	تكلفة تمويل المحملة	(٢٠,٨٨٥)	-		
شركة عقار ومعمار العقارية	المصروفات التي تكبدتها الشركة	٤٢,٧٧٠			
	الشقيقة نيابة عن الشركة				

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات خلال السنة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠١٩ م	للسنة المنتهية	اسم الطرف ذو علاقة
شركة أفضل للتجارة	شركة شقيقة	المصروفات التي تكبدتها الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	(٤٢,٢٤٧)	-	
		المصروفات التي تكبدتها الشركة الشقيقة نيابة عن الشركة	-	١١٧,٦٦٥	
شركة الخدمات العامة	شركة شقيقة	المصروفات التي تكبدتها الشركة الشقيقة نيابة عن الشركة	٧,٠٧٥	-	
		تسويات أخرى	(١٤,٦٩٨)	-	
		المصروفات التي تكبدتها الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	-	(٢١,٧٧٣)	
الشركة العامة للسيارات - قطع غيار	شركة شقيقة	المصروفات التي تكبدتها الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	(٣٤٤,٨٧٤)	(١,٢٢١,٣٧٤)	
شركة الوطنية لتجارة السيارات	شركة شقيقة	المصروفات التي تكبدتها الشركة نيابة عن الشركة الشقيقة	(٢١,٥٥٣)	(١١٦,٩٠٥)	
موظفي الإدارة الرئيسيين					
الرواتب ومستحقات الموظفين الأخرى قصيرة الأجل					
أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة					
			٥,٩٧٥,٠٩١	٤,٦٢٨,٠٦٠	
			٩٥٢,٦٢٧	١,٩٢٢,٠٤٢	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات خلال السنة		طبيعة العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
١,٥٧٥,٤٨٣	١,٩٢٠,٣٥٧	شركة شقيقة	الشركة العامة للسيارات - قطع غيار	
٥٣٩,٤٨٢	٥٨١,٧٢٩	شركة شقيقة	شركة الأفضل للتجارة	
٢٣٢,٩٢٣	٢٥٤,٤٧٦	شركة شقيقة	الشركة الوطنية لتجارة السيارات	
٢,٥٩٤	٢,٥٩٤	شركة شقيقة	شركة العيسى للاستثمار	
٢١,٧٧٣	-	شركة شقيقة	شركة الخدمات العامة	
٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٧٥٩,١٥٦			
		طبيعة العلاقة	مستحق إلى أطراف ذات علاقة	
٩٣,٢٧٤,٤٤١	٩٦,٦٤٣,٨١٢		الشركة العامة للسيارات	
١٢,٥٩٧,٩٠٤	٤٢,٨٩٣,٦٥٠	شركة شقيقة	شركة عبد اللطيف العيسى للسيارات	
٧,٣٢٥,٩٥٦	١,٥٢٤,٠٥٥	الشركة الأم	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى للسيارات	
٢٨٦,٤٥٢	٣٠٨,٣٣٧	شركة شقيقة	شركة عقار ومعمار الدولية للعقارات	
١٩,٠٩٢,٥٤٦	٦٧,٧٨٩	شركة شقيقة	شركة العيسى العالمية للسيارات	
١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٤١,٤٣٧,٦٤٣			
٦٦٤,٩٥٠	١٦٣,٣١٨			
١,٢٠٠,٠٠٠	٨٧٥,٣٣٣			

موظفي الإدارة الرئيسيين

دفعات مقدمة إلى كبار التنفيذيين (إيضاح ٧,١)
أتعاب حضور مجلس الإدارة المستحقة (إيضاح ٨,١)

٨-١ تم تحميل تكلفة التمويل من قبل شركات المجموعة بمتوسط ٥٪ على الأرصدة المستحقة. هذه الأرصدة غير مضمونة وذات طبيعة قصيرة الأجل.

٨-٢ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر		مدة التمويل	معدل الربح	نوع التمويل	طبيعة العلاقة	أطراف ذات علاقة
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م					
٤٠٢,٨٨٣	٩٤١,٢٧٩	٤٩ شهر	٤٪-٥٪	إجارة	موظفين تنفيذيين	موظفي الإدارة
٨١٩,٤١٧	٧٣,٧١٤	٣٦ شهر	٦٪	مراوحة	شركة شقيقة	شركة تانيا لمياه الشرب
٣,٤٧٠,٠٣٧	٣٩٦,٦١٥	٢٢-٣٦ شهر	٦٪	إجارة		المعبأة المحدودة
٤,٦٩٢,٣٣٧	١,٤١١,٦٠٨					
٨٩,٢٦١	٥٦,٠٧٤	٤٩-٦٠ شهر	٥٪	إجارة	شركة تابعة	موظفي الإدارة
٣٩٦,٨٢٧	٢٩٦,١٠١	٤٨ شهر	٨٪	مراوحة		موظفين الشركة التابعة
٤٨٦,٠٨٨	٣٥٢,١٧٥					

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي		كما في ٣١ ديسمبر	
الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المضافة		٢٠١٩م	٢٠١٨م
مربحة		١,٢٦٩,٣٩٩,٢١٦	١,٢٢٣,٩٧٩,٥٥٨
تورق		١٨٤,٤٠٤,٩٥٤	١٤,٧٩٩,٥١٣
الاستثمار المصنف على أنه عقد إيجار تمويلي		١,٦١٩,٨٤٧,٨٠١	١,٧٠٩,٥٠٩,٩٣٥
إجارة		٣,٠٧٣,٦٥١,٩٧١	٢,٩٤٨,٢٨٩,٠٠٦

٩-١ تفاصيل لصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

المربحة		التورق		الإجارة		الإجمالي	
٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
١,٤٢٥,٤٢٨,٥١٧	١,٤٢٢,٤٥٣,٤٩٧	٢٣١,٢٨١,٤٦٣	١٨,٩٩٢,٨٧٥	١,٨٧٤,٤٨٩,٩٢٩	٢,٠٧٠,٩٤١,٤٨٨	٣,٥٣١,١٩٩,٩٠٩	٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠
(١٥٢,١٧٦,٣٨٣)	(١٩٢,٩٣٥,٨٩٣)	(٤٦,٢٥١,٣٥٧)	(٤,١١٩,٤١٧)	(٢٤٩,٥٧٥,٤٠٢)	(٣٥٣,٣٦٨,٧٤٥)	(٤٤٨,٠٠٣,١٤٢)	(٥٥٠,٤٢٤,٠٥٥)
١,٢٧٣,٢٥٢,١٣٤	١,٢٢٩,٥١٧,٦٠٤	١٨٥,٠٣٠,١٠٦	١٤,٨٧٣,٤٥٨	١,٦٢٤,٩١٤,٥٢٧	١,٧١٧,٥٧٢,٧٤٣	٣,٠٨٣,١٩٦,٧٦٧	٢,٩٦١,٩٦٣,٨٠٥
(٣,٨٥٢,٩١٨)	(٥,٥٣٨,٠٤٦)	(٦٢٥,١٥٢)	(٧٣,٩٤٥)	(٥,٠٦٦,٧٢٦)	(٨,٠٦٢,٨٠٨)	(٩,٥٤٤,٧٩٦)	(١٣,٦٧٤,٧٩٩)
١,٢٦٩,٣٩٩,٢١٦	١,٢٢٣,٩٧٩,٥٥٨	١٨٤,٤٠٤,٩٥٤	١٤,٧٩٩,٥١٣	١,٦١٩,٨٤٧,٨٠١	١,٧٠٩,٥٠٩,٩٣٥	٣,٠٧٣,٦٥١,٩٧١	٢,٩٤٨,٢٨٩,٠٠٦

(٨,٣٤٣,٨١٩)	(٨,٤٢١,٢١٤)	دفعات مقدمة من العملاء
٢,٩٣٩,٩٤٥,١٨٧	٣,٠٦٥,٢٣٠,٧٥٧	
(٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩)	(٥٢٨,١٨٥,٨٥٤)	
٢,٦٣٥,٩٧١,٥٧٨	٢,٥٣٧,٠٤٤,٩٠٣	
١,٥٢٢,٤٣٩,١٣٦	٧٩٠,٧٣٧,٣٤٤	الجزء المتداول
١,١١٣,٥٣٢,٤٤٢	١,٧٤٦,٣٠٧,٥٥٩	الجزء غير المتداول

انخفاض الإستثمار في التمويل الإسلامي
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

٩-٢ فيما يلي استحقاق إجمالي الاستثمار الذي تم تصنيفه على أنه إيجار تمويلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤٩٠,٥١٨,٤٠٠	٥٣٤,٣٠٠,٨٥٢	السنة الأولى
٣٣٧,٦١٣,٥٠٣	٤٦٢,٦٨١,٥٥١	السنة الثانية
٥٨٢,١١٧,١٢٦	٢٩٣,٧١٢,١٩٥	السنة الثالثة
٣٠٧,٣٥١,١٩١	٣٠٨,٦٣٥,٢٦٨	السنة الرابعة
٣٥٣,٣٤١,٢٦٨	٢٧٥,١٦٠,٠٦٣	السنة الخامسة فصاعدا
٢,٠٧٠,٩٤١,٤٨٨	١,٨٧٤,٤٨٩,٩٢٩	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٣٥٣,٣٦٨,٧٤٥)	(٢٤٩,٥٧٥,٤٠٢)	يطرح: دخل غير مكتسب
١,٧١٧,٥٧٢,٧٤٣	١,٦٢٤,٩١٤,٥٢٧	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٩-٣ يشمل الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ١,٤١١,٦٠٨ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤,٦ مليون ريال سعودي) مستحق من طرف ذو علاقة (انظر الإيضاح رقم ٨-٢).

٩-٤ يشمل الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ريال سعودي ٣٥٢,١٧٥ (٢٠١٨ م: ٤٨٦,٠٨٨) مستحقة من موظفي الإدارة الرئيسيين للشركات التابعة (انظر الإيضاح رقم ٨-٢).

٩-٥ تحتفظ الشركة في سياق أعمالها العادية بضمانات فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (كونها عنوان الموجودات المستأجرة) للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد، ويقصد إعادة امتلاكها والتخلص منها في حالة تخلف العميل عن السداد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، تتضمن مدينون إجارة مخزون المركبات المعاد امتلاكه للشركة للعقود المستحقة والبالغة ٤٣,٢٢٦,٠٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٧٠,١٧٦,٢٠٢ ريال سعودي).

٩-٦ قامت الشركة بتخصيص مدينون تمويل إسلامي بمبلغ ١,٧٢٦,٠٨٧,٧٩٦ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١,٦١٠,٢٠٥,٩٨٤ ريال سعودي) للبنوك التجارية المحلية للحصول على تسهيلات مالية. لم يتم استبعاد مدينو التمويل الإسلامي هؤلاء من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت، ولا سيما مخاطر الائتمان.

٩-٧ يتم الاحتفاظ بعنوان الأصول المباعة بموجب عقود الإيجار التمويلي باسم الشركة. علاوة على ذلك، يتم تأمين جميع الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي من خلال ضمانات شخصية.

٩-٨ كانت حركة الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤	٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩		الرصيد في بداية السنة
٣١,٩٩١,٠٨٢	-		تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
٤٢,٤٩١,٦٧٩	٢٢٤,٢١٢,٢٤٥	٢٧	المكون خلال السنة
٢,٣٧١,٥٠٠	-		المشطوبات المستردة خلال السنة
(٢٥,٢٥٦,٣٧٦)	-		المحول إلى مخصص الذمم المدينة الأخرى
٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩	٥٢٨,١٨٥,٨٥٤		الرصيد في نهاية السنة

٩-٩ أبرمت الشركة اتفاقيات توريق ووكالة مع بعض البنوك حيث باعت الشركة للبنوك استثمارات معينة في عقود الإيجار التمويلي، مع اللجوء الجزئي إلى حد ودائع الهامش لدى البنوك بموجب اتفاقيات التوريق والوكالة. تم خصم القيمة الإجمالية للاستثمارات المباعة في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي خلال السنة مقابل المبالغ المستلمة من البنوك بموجب اتفاقيات التورق والوكالة لشراء الذمم المدينة المالية الإسلامية من الشركة. نظراً للجوء الجزئي المتاح للبنوك، فإن الشركة تعترف بالتزام مقابل ودائع الهامش المحتفظ بها لدى البنوك. يتم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة مستحقات الإيجار المشتراة من قبلهم، ويتم الإفصاح عن صافي الأصول والخصوم ذات الصلة بالخدمة في قائمة المركز المالي. علاوة على ذلك، تم تحويل ٥,٤ مليون ريال سعودي من مخصص مقابل التخلف عن السداد المتوقع فيما يتعلق بالذمم المدينة المالية الإسلامية المباعة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٠ الودائع لأجل – مقيدة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٣١٥,٩١٦,٥٤٠	٢٤٦,٧٧٤,٠٨٠	ودائع الهامش لدى البنوك
(١٢٨,١٩٨,٨٥٧)	(٦٥,٠١٢,٠٠٧)	يخصم: مخصص التخلف عن السداد فيما يتعلق بودائع الهامش
(٢٥,٠٨٠,٩٤٦)	(١٧,٨٩١,٧٤٥)	يخصم: مخصص فيما يتعلق بالقيمة العادلة لودائع الهامش
١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١٦٣,٨٧٠,٣٢٨	صافي وودائع الهامش لدى البنوك
٢٣,٤٨٦,٨٩٣	٨٣,٠١٥,٧٦٣	المتداول
١٣٩,١٤٩,٨٤٤	٨٠,٨٥٤,٥٦٥	غير متداول

وضعت الشركة هذه الأموال في حسابات مصرفية مقيدة مقابل ذمم مدينة مالية تم بيعها للبنوك كما هو مطلوب بموجب بعض اتفاقيات التوريق والوكالة (انظر الإيضاح ١١). يمثل هذا المبلغ أقصى التزام (مقابل الذمم المدينة المتعثرة، إن وجدت) للشركة وفقاً لاتفاقيات التوريق والوكالة ذات الصلة.

١٠-١ الحركة في انخفاض قيمة وودائع الهامش

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٠٢,٩٤١,١٩٩	١٢٨,١٩٨,٨٥٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٦٢,٧٩١,٥٠٦	-	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
(٣٣,٠٤٨,٧٢٢)	(٦٣,٢٣٠,٧٨٧)	عكس خلال السنة
٢٢,٥٥٩	٤٣,٩٣٧	عكس المشطوب خلال السنة
(٤,٥٠٧,٦٨٥)		محول إلى ذمم مدينة أخرى
١٢٨,١٩٨,٨٥٧	٦٥,٠١٢,٠٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٠-٢ حركة مخصص وودائع الهامش بالقيمة العادلة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢٤,٩٣٧,١٥٩	٢٥,٠٨٠,٩٤٦	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
١٤٣,٧٨٧	(٧,١٨٩,٢٠١)	(عكس)/ المكون خلال السنة
٢٥,٠٨٠,٩٤٦	١٧,٨٩١,٧٤٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١١ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال العام ٢٠١٧ م، وفقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بالاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٨٩٢,٨٧٥ ريال سعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تملك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهماً (٢٠١٨ م: ٨٩,٢٨٥).

لا يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية للمتاجرة. بدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها للأغراض من متوسطة إلى طويلة الأجل. وفقاً لذلك، اختارت الشركة تعيين هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. نظراً لعدم توفر المعلومات الحديثة لتحديد القيمة العادلة للشركة، فإن تكلفة الاستثمار تعتبر أفضل تقدير للقيمة العادلة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٢ ممتلكات ومعدات، صافي

الوصف	٢٠١٩ م					
	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	الإضافات / (الشطب)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	المحتمل للسنة (المشطب)	الاستهلاك المتراكم صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
أثاث ومفروشات	٧,٨٠٥,١٨٧	١٦١,٠٣٠	٧,٩٣٦,٤٣٦	٦,٦٨٩,١٠١	٥٦٢,٢٣٠	٧,٢٢١,٥٥٠
		(٢٩,٧٨١)			(٢٩,٧٨١)	
معدات مكتبية	٧,١٤٩,٦٠٦	٤٧,٦٩٠	٧,٠٣٠,١٣٨	٥,٨٩١,٥٥١	٥٨٢,١٥٨	٦,٣١١,٩٤٣
		(١٦٧,١٥٨)			(١٦١,٧٦٦)	
تحسينات مباني مستأجرة	٩,٧٣٨,٣٨٦	٢٠٩,٧١٠	٩,٩٠٨,٦٩٢	٥,٤٩٨,١١١	١,٩٧٣,٧١٥	٧,٤٣٢,٤٢٢
		(٣٩,٤٠٤)			(٣٩,٤٠٤)	
معدات مكتبية – تقنية	٥,٠٤٦,٣٩٧	٥,٩٣٠,٩٥٣	١٠,٩٧٧,٣٥٠	٤,٩٢٩,٨٠٤	٦٦,٧٩٧	٤,٩٩٦,٦٠١
المعلومات						
مركبات	-	١٩٨,٦٩٠	١٩٨,٦٩٠	-	٣٤,٠١٠	٣٤,٠١٠
	٢٩,٧٣٩,٥٧٦	٦,٣١١,٧٣٠	٣٦,٠٥١,٣٠٦	٢٣,٠٠٨,٥٦٧	٢,٩٨٧,٩٥٩	٢٥,٩٩٦,٥٢٦
						١٠,٠٥٤,٧٨٠

١٢-١ خلال العام، وافقت إدارة الشركة على شطب الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية وتحسينات أماكن الإيجار بتكلفة بلغت ٢٣٦,٣٤٣ ريال سعودي وصافي القيمة الدفترية ٥,٣٩٢ ريال سعودي.

الوصف	٢٠١٨ م					
	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	الإضافات / (الشطب)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	المحتمل للسنة (المشطب)	الاستهلاك المتراكم صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
أثاث ومفروشات	٧,٦٨٥,١٦١	١٢٠,٠٢٦	٧,٨٠٥,١٨٧	٥,٩٢٤,١٧٦	٧٦٤,٩٢٥	٦,٦٨٩,١٠١
معدات مكتبية	٦,٩٦١,٢٠٨	٣٣٢,٠٠٨	٧,١٤٩,٦٠٦	٥,١٦٨,١٢٨	٨١٩,٧٤٦	٥,٨٩١,٥٥١
		(١٤٣,٦١٠)			(٩٦,٣٢٣)	
تحسينات مباني مستأجرة	٩,٧٣٨,٣٨٦	-	٩,٧٣٨,٣٨٦	٣,٥٥٠,٤٣٣	١,٩٤٧,٦٧٨	٥,٤٩٨,١١١
معدات مكتبية – تقنية	-	٥,٠٤٦,٣٩٧	٥,٠٤٦,٣٩٧	-	٤,٩٢٩,٨٠٤	٤,٩٢٩,٨٠٤
المعلومات						
	٢٤,٣٨٤,٧٥٥	٥,٣٥٤,٨٢١	٢٩,٧٣٩,٥٧٦	١٤,٦٤٢,٧٣٧	٨,٣٦٥,٨٣٠	٢٣,٠٠٨,٥٦٧
						٦,٧٣١,٠٠٩

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣ موجودات غير ملموسة

الوصف	٢٠١٩ م					
	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	الإضافات	التكلفة	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	الإضافات	التكلفة	المحمل للسنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
برامج الكمبيوتر	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٩٦٠,٢٥٤	١١,٧٢٥,٧٢٧	٦,٣٠٥,٨١٠	١,٩٧٠,٤٧١	٨,٢٧٦,٢٨١
	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٩٦٠,٢٥٤	١١,٧٢٥,٧٢٧	٦,٣٠٥,٨١٠	١,٩٧٠,٤٧١	٨,٢٧٦,٢٨١
	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٩٦٠,٢٥٤	١١,٧٢٥,٧٢٧	٦,٣٠٥,٨١٠	١,٩٧٠,٤٧١	٨,٢٧٦,٢٨١

الوصف	٢٠١٨ م					
	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	الإضافات / (الشطب)	التكلفة	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	الإضافات / (الشطب)	التكلفة	المحمل للسنة (المشطوب)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
برامج الكمبيوتر	٨,٨٨٣,٥٣٨	١,٨٨١,٩٣٥	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٤,٨٥٠,٢٨٤	١,٤٥٥,٥٢٦	٦,٣٠٥,٨١٠
	٨,٨٨٣,٥٣٨	١,٨٨١,٩٣٥	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٤,٨٥٠,٢٨٤	١,٤٥٥,٥٢٦	٦,٣٠٥,٨١٠
	٨,٨٨٣,٥٣٨	١,٨٨١,٩٣٥	١٠,٧٦٥,٤٧٣	٤,٨٥٠,٢٨٤	١,٤٥٥,٥٢٦	٦,٣٠٥,٨١٠

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤

عقود الإيجار

١-١٤ المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
توضح قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٩ م	
١٤,٣٣٤,٠٨١	أصل حق الإستخدام - المباني
٤,٨١٣,٠٤٢	مطلوبات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٩,١٤٧,١٢٣	الإيجار المدفوع مقدماً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - معاد تصنيفه
٢٩٧,٩٨٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٩,٤٤٥,١٠٨	الإضافات خلال السنة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	الإستهلاك المتراكم
(٦,٣٢٢,٠٤٢)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٦,٣٢٢,٠٤٢)	محمل للسنة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٣,١٢٣,٠٦٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٩ م	
١٤,٣٣٤,٠٨١	مطلوبات الإيجار
٢٩٧,٩٨٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
٦٨٨,٥٦٧	الإضافات خلال السنة
(٦,٤٤٥,٧٨٠)	المحمل للسنة
٨,٨٧٤,٨٥٣	يخصم: مدفوعات الإيجار خلال السنة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢-١٤ الجدول الزمني لسداد مطلوبات الإيجار:

٢٠١٩ م	
٥,١٩٠,٧٨٠	السنة الأولى
٢,٢٧٠,٧٨٠	السنة الثانية
١,٣١٠,٧٨٠	السنة الثالثة
٧٩٤,٠٠٠	السنة الرابعة
١٥٤,٠٠٠	السنة الخامسة وما يليها
٩,٧٢٠,٣٤٠	إجمالي مطلوبات عقود الإيجار - غير مخصصة
(٨٤٥,٤٨٧)	ناقصاً: تكلفة التمويل
٨,٨٧٤,٨٥٣	

٢٠١٩ م	
٤,٧١٠,١٣٧	الجزء المتداول
	التزامات الإيجار المستحقة الدفع
٤,١٦٤,٧١٦	الجزء غير المتداول
٨,٨٧٤,٨٥٣	التزامات الإيجار المستحقة الدفع

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤ عقود الإيجار (تتمة)

٣-١٤ المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة
توضح قائمة الربح أو الخسارة المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٩م	
٦٨٨,٥٦٧	التكلفة المالية لعقود التأجير (مدرجة في تكلفة التمويل)
٢,١٦٦,٥٤٥	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل (المدرجة في المصاريف العمومية والإدارية)
-	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة والتي لا تعتبر عقود إيجار قصيرة الأجل
-	المصاريف المتعلقة بمدفوعات عقود الإيجار غير المدرجة في مطلوبات الإيجار

إجمالي التدفقات النقدية لعقود الإيجار في عام ٢٠١٩م تساوي ٦,٤٤٥,٧٨٠ ريال سعودي.

٤-١٤ أنشطة التأجير للشركة وكيفية حسابها

تستأجر الشركة المباني. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة إلى خمس سنوات ولكن قد يكون لها خيارات تمديد الفترة كما هو موضح في الإيضاح ٥-١٤ أدناه. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يمكن استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض التمويل.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كأصل حق الاستخدام والتزام مماثل في التاريخ الذي يتوفر فيه الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (تشمل المدفوعات الثابتة الأساسية)، مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى فهرس أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر التمرين لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل التمويل الإضافي للشركة بنسبة ٦٪.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس المبدئي لالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و؛
- تكاليف الترميم.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل. تشمل الموجودات ذات القيمة المنخفضة معدات تقنية المعلومات وأدوات صغيرة من أثاث المكاتب.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤ عقود الإيجار (تتمة)

٥-١٤ خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من الإيجارات العقارية في جميع أنحاء الشركة. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة يتم ممارستها فقط من قبل الشركة وليس من قبل المؤجر المعني.

٦-١٤ ضمانات القيمة المتبقية

لتحسين تكاليف الإيجار خلال فترة العقد، توفر الشركة أحياناً ضمانات للقيمة المتبقية فيما يتعلق بتأجير المعدات.

١٥ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم على ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم والمكتتبه والمدفوعة بالكامل، وهي موزعة على المساهمين على النحو التالي:

المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	القيمة	القيمة
مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة (الشركة الأم)	٩٩,٨٠ %	٤٩,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠
شركة الخليج للتطوير	٠,٢٠ %	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	١٠٠,٠٠ %	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي، قد تقرر الشركة إيقاف هذا التحويل عندما يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة.

١٧ ذمم دائنة تجارية

تمثل هذه الذمم الدائنة غير الربحية مقابل شراء أصول مستأجرة من قبل الشركة على أساس تقليدي.

١٨ مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

إيضاح	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
تخصيلات مستحقة الدفع للبنوك مقابل بيع محفظة	٥٨,٤٨٩,٧٨٣	١٥٣,٦٠٢,١٥٦
مستحقات استرداد التأمين	١١,٩٧٥,٠٧٧	٩,٧٣١,٩٣٢
مخصص مقابل إجازات الموظفين	٨,٤٤١,٩٤٨	٩,٦٣٥,٦٣٤
ودائع غير مُطالب بها	٥,٧٩٩,٥٢٩	-
الرواتب والأجور والمنافع المستحقة	٣,٧٣٧,٨٦٣	٤,٤٤٩,٢٩٥
رسوم حضور اجتماع المديرين مستحقة الدفع	٨٧٥,٣٣٣	١,٢٠٠,٠٠٠
أخرى	١,١٠٩,١٧٩	٧٠٥,٩٩٠
	٩٠,٤٢٨,٧١٢	١٧٩,٣٢٥,٠٠٧

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٩ صافي خدمة الموجودات / المطلوبات للذمم المدينة للأوراق المالية

بناء على الاتفاقيات المبرمة مع البنوك والمتعلقة ببيع عقود التمويل الاسلامي، فقد تم تعيين الشركة من قبل البنوك بالقيام بخدمة مدينون عقود التمويل الاسلامي المباعة مقابل رسوم. فيتم الاعتراف مبدئياً بخدمة الموجودات أو خدمة المطلوبات بالقيمة العادلة لهذه الخدمات.

يتم تحديد خدمة الموجودات أو خدمة المطلوبات بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة برسوم الخدمات المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. تتمثل المحددات الأساسية لتحديد القيمة العادلة لصافي خدمة الموجودات أو صافي خدمة المطلوبات في معدل الخصم وتكاليف الخدمة المتوقعة ورسوم الخدمة الثابتة. الافتراضات وحساسيتها التي ينطوي عليها حساب صافي خدمة الموجودات/ المطلوبات.

معدل الخصم

يمثل معدل الخصم التقييم السوقي الحالي للمخاطر الخاصة بالشركة، مع مراعاة توقع عودة المستثمر والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية. ومعدل الخصم يتراوح من ٤,٦٩٪ إلى ٦,٢١٪ (٢٠١٨م: من ٤,٦٩٪ إلى ٦,٢١٪)، يتم تعديله لملائمة الافتراضات ومعدلات الدفع السابقة استناداً الى بيانات السوق العامة المتاحة.

تكاليف الخدمات

تقوم الإدارة بتقدير تكاليف الخدمة والتي تشمل على الرواتب والتكاليف المباشرة الأخرى، التغير السنوي في تكلفة الخدمة يمثل الزيادة في تكلفة الخدمة نتيجة للتضخم. أيضاً حساب معدل الخصم وتكلفة الخدمة يتأثر بمعدل التخلف عن السداد المتوقع ومعدلات الدفع المسبقة، والتي من المتوقع أن تكون صغيرة.

قد تؤثر التغيرات في واحدة أو مجموعة من هذه الافتراضات جوهرياً على القيم المقدرة لصافي خدمة الموجودات. يتم تقييم احتمالية وجود انخفاض في القيمة بشكل ربع سنوي أخذاً في الاعتبار البيانات التاريخية والخبرة السابقة والتوقعات المستقبلية.

٢٠ مخصص الزكاة

تتمثل حركة مخصص الزكاة كما يلي:

إيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
الرصيد في بداية السنة	١١٩,٨١٤,٣٦٠	٨٩,٤٩٠,٠٨٢
المكون خلال السنة	٣,٢٢٦,٩٨٧	٦,٤١٨,٠٥٥
عكس رسوم الزكاة - السنة السابقة	(٤١,٨٣١,٦٥٢)	٢٧,٢٢٥,٩٨٧
مدفوعات خلال السنة	(٣٨,٦٠٤,٦٦٥)	٣٣,٦٤٤,٠٤٢
الرصيد في نهاية السنة	(٥١,٣٨١,٣٣٢)	(٣,٣١٩,٧٦٤)
حالة الربوط	٢٩,٨٢٨,٣٦٣	١١٩,٨١٤,٣٦٠

حصلت الشركة في ١٥ فبراير ٢٠١٥ على أنصبة الزكاة للسنوات من ٢٠٠٤م حتى ٢٠١٣م حيث طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل من الشركة دفع زكاة إضافية بقيمة ٧٢,٦٢٣,٢١٢ ريال سعودي. قدمت الشركة في ١٢ أكتوبر ٢٠١٦م اعتراض بشأن الرصيد المستحق المذكور وقدمت ضماناً مصرفياً تم بموجبه حجب النقد مع أحد البنوك. خلال عام ٢٠١٩م تم تعديل مبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من مبلغ الضمان. تم الإفراج عن المبلغ المتبقي من الضمان المصرفي.

تم تقديم عائدات الزكاة للسنوات المنتهية في ٢٠١٤م حتى ٢٠١٧م، وقد رفعت الهيئة الطلب تحت تقييم حالة الربط بمبلغ ٤١,٥٦٤,٦٥٢ ريال سعودي عن السنوات ٢٠١٤م حتى ٢٠١٧م. يدفع هذا المبلغ على أقساط على مدى السنوات الخمس المقبلة مع دفع المبلغ الأول في ١ ديسمبر ٢٠١٩م. تم إيداع عائد الزكاة لعام ٢٠١٨م وهو قيد المراجعة من قبل الهيئة.

حصلت الشركة على شهادة من الهيئة العامة للزكاة والدخل سارية حتى ١٨ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢١م.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢١ تسهيلات مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
٦٧,٠٠٣,٥٩٤	٦٦,٦٢٠,٥٠٠		تسهيلات مالية قصيرة الأجل
١,٣٢٤,٦٣٨,٥٣٩	١,٢٤٨,٩٨٠,٨٠٣	٢-٢١, ١-٢١	تسهيلات مالية طويلة الأجل
٣,٩٠٣,١٣٩	٤,٠٥١,٠٧٣		تكلفة التمويل المستحقة
١,٣٩٥,٥٤٥,٢٧٢	١,٣١٩,٦٥٢,٣٧٦		

١-٢١ الجدول الزمني للسداد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٩٨٢,٧٣٤,٥١٩	٧٦١,٧٥١,٥١٥	الجزء المتداول التسهيلات المالية طويلة الأجل
٣٤١,٩٠٤,٠٢٠	٤٨٧,٢٢٩,٢٨٨	الجزء غير المتداول التسهيلات المالية طويلة الأجل
١,٣٢٤,٦٣٨,٥٣٩	١,٢٤٨,٩٨٠,٨٠٣	

٢-٢١ الافتراض غير المضمون بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,١٦٦,٦٧٦	قرض بدون فائدة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,١٦٦,٦٧٦	

٣-٢١ الافتراض المضمون بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١,١٧٤,٦٣٨,٥٣٩	١,٠٤٦,٤٩٧,٤٦٢	التسهيلات المالية الإسلامية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٣١٦,٦٦٥	مرايحة
١,٢٧٤,٦٣٨,٥٣٩	١,١٦٩,٨١٤,١٢٧	تورق

٤-٢١ حصلت الشركة على تسهيلات مالية من البنوك المحلية الإسلامية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. تتحمل هذه التسهيلات البنكية تكاليف التمويل بأسعار السوق السائدة.

٥-٢١ خلال السنة ، حصلت الشركة على تسهيل بنكي طويل الأجل بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعي، وهو مؤسسة مالية مملوكة للحكومة السعودية. يتعين على الشركة أيضاً دفع رسوم إدارية قدرها ١,١٦٤,٦٧٥ ريال سعودي على مدار فترة التسهيل البنكي الذي تم دمجها في ٣٦ قسطاً شهرياً متساوياً ببدءاً من ١ أغسطس ٢٠١٩م. تتطلب شروط تسهيل القرض من الإدارة صرف المبلغ لعمليها وهو ما يفي بالمعايير المحددة في اتفاقية التسهيل مع بنك التنمية الاجتماعي.

٦-٢١ تشمل اتفاقيات التسهيلات على تعهدات، والتي تتطلب من الشركة، من بين أشياء أخرى، أن تحافظ على نسب مالية معينة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، كانت الشركة ملتزمة بتعهدات اتفاقيات التمويل.

٧-٢١ إن هذه التسهيلات مضمونة مقابل ضمانات شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٢٨,٣٧٤,١٦٩	٢١,٤١٤,٠٠٠

القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب التزامات مكافأة نهاية الخدمة هي على النحو التالي:

٢٢-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤,٠٠٪	٢,٧٠٪	معدل الخصم (٪ سنوياً)
٥,٤٠٪	٢,٠٠٪	معدل التغير في الرواتب (٪ سنوياً)
لا شيء	جدول حياة السعوديين	جدول الوفيات
٢٢-٠٪	٢٥-١٪	معدل دوران الموظفين (انسحاب)

٢٢-٢ المبالغ المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
٣,٦٥٤,٧١٩	٢,٦٢٤,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
-	١,١٩٧,٠٠٠	الربح على صافي مطلوبات الفوائد المحددة
٣,٦٥٤,٧١٩	٣,٨٢١,٠٠٠	إجمالي المبلغ المحمل على قائمة الربح أو الخسارة

٢٢-٣ المبالغ المحملة على قائمة الدخل الشامل الآخر أو الخسارة الشاملة الأخرى

٢٠١٩ م	
(٦,٠٥٣,٠٠٠)	(المكاسب) الاكتوارية الناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية
(٣,٦٥٧,٠٠٠)	(المكاسب) الاكتوارية بسبب التغير في الافتراضات المالية
١,٠٧٢,٨٣١	الخسائر الاكتوارية الناتجة عن تعديلات الخبرة
(٨,٦٣٧,١٦٩)	المبالغ المحملة على قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة الأخرى

٢٢-٤ توافق القيمة الحالية لالتزام الفوائد المحددة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢٧,١٩٥,٦٦٢	٢٨,٣٧٤,١٦٩	القيمة الحالية لالتزام الفوائد المحددة كما في ١ يناير
٣,٦٥٤,٧١٩	٣,٨٢١,٠٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
(٢,٤٧٦,٢١٢)	(٢,١٤٤,٠٠٠)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
-	(٨,٦٣٧,١٦٩)	الربح الاكتوارية المعترف بها خلال السنة
٢٨,٣٧٤,١٦٩	٢١,٤١٤,٠٠٠	القيمة الحالية لالتزام الفوائد المحددة كما في ٣١ ديسمبر

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٥-٢٢ تتمثل التأثيرات على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في التغييرات التي تطرأ على الافتراضات الرئيسية المرجحة فيما يلي:

الزيادة / (الانخفاض) في القيمة الحالية للتزامات المنفعة للموظفين		التغير في الافتراضات	
النسبة	المبلغ		
-٦,٥٨%	٢٠,٠٠٤,٠٠٠	%١+	معدل الخصم
٧,٦٥%	٢٣,٠٥٨,٠٠٠	%١-	
٧,٦٣%	٢٣,٠٤٨,٠٠٠	%١+	معدل نمو الرواتب
-٦,٦٩%	١٩,٩٨٢,٠٠٠	%١-	
-٠,٠١%	٢١,٤١٢,٠٠٠	%١+	الوفيات
٠,٠٠%	٢١,٤١٥,٠٠٠	%١-	
-٠,٤٨%	٢١,٣١١,٠٠٠	%١+	معدل دوران الموظفين
٠,٤٨%	٢١,٥١٦,٠٠٠	%١-	

٢٢- ٦ الجدول الزمني للسداد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢,٩٦٣,٠٠٠	السنة الأولى
٤,٢٨٣,٠٠٠	السنة الثانية
٢,٠١٩,٠٠٠	السنة الثالثة
٢,٤٤٧,٠٠٠	السنة الرابعة
١٣,٥٠١,٠٠٠	السنة الخامسة وما يليها
٢٥,٢١٣,٠٠٠	إجمالي التزام المنافع المحددة - غير المخصصة
(٣,٧٩٩,٠٠٠)	ناقصاً: تكلفة التمويل
٢١,٤١٤,٠٠٠	

المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة هو ٧ سنوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
٢,٨٨٥,١٠٢	-	الجزء المتداول مدفوعات منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٥٢٨,٨٩٨	٢٨,٣٧٤,١٦٩	الجزء غير المتداول مدفوعات منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٤١٤,٠٠٠	٢٨,٣٧٤,١٦٩	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٣ التعهدات والإلتزامات المحتملة

لدى الشركة تعهدات ومطلوبات محتملة كما في ٣١ ديسمبر كالتالي:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
-	٧٢,٦٢٣,٢١٢

خطابات ضمانات بنكية صادرة لمصلحة الهيئة العامة للزكاة والدخل

٢٤ اتفاقيات التورق والوكالة

وفقاً لأحكام اتفاقيات التورق والوكالة، باعت الشركة إلى البنوك ذمماً مدينة تمويلية. تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي كمدينين للتمويل الإسلامي 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 كدخل. ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء.

وفيما يلي الوضع القائم لهذه الذمم المدينة عن عقود الأيجار التمويلي وعقود التقسيط التي هي خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
١,٤٨٩,٥١٩,١٤٧	٢,٣٧٧,٤٦٠,٩٢٤

رصيد الذمم المدينة القائمة المتعلقة باتفاقيات التورق والوكالة

١-٢٤ فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة المذكورة أعلاه:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
٥٣٦,٣٧٠,٣٩٨	١,١٦٨,٤٤١,١٣٨
٩٥٣,١٤٨,٧٤٩	١,٢٠٩,٠١٩,٧٨٦

متداولة

غير متداولة

٢٥ الدخل من التمويل الإسلامي، صافي

إيضاح	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
	١٧٠,٣٣١,٣٢٢	١١٨,٨٤٥,٨٨٦
	٨٢,٩٥٦,٣٥٥	٢٠٥,٦٦٣,٨٧٨
	٢١,٠٩١,٠٥٢	١٦١,٨٦٣
	٧١,٩٣٢,٤٣٦	٢٦,٩٦٣,٤٣٢
	٣٤٦,٣١١,١٦٥	٣٥١,٦٣٥,٠٥٩

الإيراد من العمليات الرئيسية

الدخل من عقود المراهجة

الدخل من عقود الإجارة

الدخل من عقود التورق

صافي الدخل من الذمم المدينة المضمونة

١-٢٥ صافي الدخل من عقود الإجارة بعد خصم مصروفات التكافل يبلغ ٦٤,٨١٢,٠٠٤ ريال سعودي (٢٠١٨ م): ٩٣,٥٩٤,٧٧١ ريال سعودي).

٢-٢٥ صافي الدخل من الذمم المدينة المضمونة بعد خصم مصروفات التكافل بمبلغ ٢٥,١٠٨,٩٣٨ ريال سعودي (٢٠١٨ م): ٦٧,٧٧٥,٥٢٣ ريال سعودي).

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٦ مصروفات تمويلية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٥٨,٨٤٩,٠١٨	٥٧,٥٥٤,٢١٠	التسهيلات المالية:
٥,٠٠٩,٩٦٨	٦,٧٨٢,٠٤٥	- مرابحة
٢,٥٠٤,٩٨٤	٤,٣٥٣,٩٢٩	- تورق
-	١٠,٧٥٨,١٢٤	- استهلاك الرسوم الإدارية بسعر فائدة صفري
-	٦٨٨,٥٦٧	تكلفة التمويل لأطراف ذات صلة (انظر إيضاح ٨)
٢١,٨٤٨,٦٢٥	١٧,٥٨٢,٣١١	مطلوبات الإيجار
٨٨,٢١٢,٥٩٥	٩٧,٧١٩,١٨٦	رسوم البنكية

٢٧ مخصص خسائر الانخفاض في صافي الاستثمار الإسلامي، صافي

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
٤٢,٣٤٧,٨٩٢	٢٢٤,٢١٢,٢٤٥	٨-٩	مخصص خسائر الانخفاض القيمة على صافي الاستثمار الإسلامي
(١٤,٤٩٢,٥٧٤)	(٢٨,٥٤٤,٥٩٢)		المشطوب من المبالغ المستحقة
٢٧,٨٥٥,٣١٨	١٩٥,٦٦٧,٦٥٣		

٢٨ مصاريف بيعية وتسويقية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,٩٠٠,٠٧٧	١,٧٨٤,٧٠٦	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٦٧٤,٨٣٣	٢,٠٠٥,٢٦٤	عمولة المبيعات
٣٤,٤٥٨	٢٥,٤٢٦	مصاريف الترويج
٣,٦٠٩,٣٦٨	٣,٨١٥,٣٩٦	

٢٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
١٢٧,٥٤٨,٩١٠	١١٨,٤٢٥,١١٩		رواتب وأجور ومنافع أخرى
٦,٥٠٩,٦٩٧	٤,٨٤٨,٦١٢	٨	نفقات تكنولوجيا المعلومات
-	٦,٣٢٢,٠٤٢	١٤	إهلاك أصول حق الاستخدام
٥,٣٢٤,٦٤٣	٥,٩٣٦,٣٦٦		أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
٦,٣٢٧,٨٥٦	٤,٦٤٨,١٩٢		استهلاك مصادر خارجية - الأمن وأخرى
٣,٥٦١,٨٩٢	٤,٠٣١,١٩٠		صيانة وإصلاح
٣,٥٣٢,٨٤٨	٣,٢١٨,٩١٠	١٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٣٧٤,٥١٣	٣,٠٩٦,٣٤٦		الاتصالات والبريد
٩,٥٢٣,٨٧٦	٢,١٦٦,٥٤٥		مصروفات الإيجار
١,٤٥٥,٥٢٦	١,٩٧٠,٤٧١	١٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١,٢٠٨,٦٦٤	٨١٩,٣٦٤		قرطاسية ومطبوعات
٨,١٨٤,٦٨٣	٨,٢٤١,٠٩٠		أخرى
١٧٦,٥٥٣,١٠٨	١٦٣,٧٢٤,٢٤٧		

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ إيرادات أخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٨,٦٧٠,٤٥٦	٢٤,١٨٢,٩٧٦	عمولات ما بعد التنفيذ والخدمات الأخرى
١٠,٩٢٨,٦٧٠	٩,٥٤٧,٩٢٣	أتعاب الإنشاء
٢٩,٥٩٩,١٢٦	٣٣,٧٣٠,٨٩٩	

٣١ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل رئيسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الأضرار المحتملة التي تؤثر على القوائم المالية. تستخدم الشركة الأدوات المالية للمشتقات لتقليل التعرض للمخاطر. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. مجلس الإدارة مسؤول أيضًا عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

١-٣١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

من مسؤوليات مجلس الإدارة وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار عمل إدارة المخاطر ومراجعة أداء الشركة لضمان الامتثال لهذه السياسات.

لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

يقوم مجلس الإدارة بتعيين لجنة إدارة الائتمان والمخاطر. تساعد لجنة إدارة الائتمان والمخاطر مجلس الإدارة في مراجعة المخاطر التي قد تواجهها الشركة بشكل شامل وتقوم بتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية وتقوم باتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل ذات الصلة.

لجنة المراجعة

يقوم مجلس الإدارة بتعيين لجنة المراجعة. تساعد لجنة المراجعة المجلس في تنفيذ بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية ومراجعة الحسابات وسلامة المراقبة الداخلية للشركة.

٢-٣١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات 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 والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال السنة. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات كبيرة.

مخاطر معدل الربح

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

الشركة غير معرضة للالتزامات طويلة الأجل بمعدلات ربح عائدة وبالتالي، فإن الشركة ليست معرضة لأي مخاطر معدل ربح كبيرة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣١-٢. مخاطر السوق (تتمة)
مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣١-٣. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد الأطراف في الوفاء بالتزامه ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر عمومًا على المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة عليها إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان ومتطلبات الضمان والتأمين. تقوم الشركة أيضًا بإدارة المخاطر من خلال إدارة ائتمان تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والحصول على أوراق مالية كافية عند الاقتضاء.

يتم تسوية / دفع جميع معاملات الاستثمار عند التسليم. تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقد للأدوات المالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل الموافقة على الأطراف المقابلة والموافقة على الائتمانات.

٣١-٣-١. تحليل الجودة الائتمانية

تراقب الشركة الجودة الائتمانية للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي من خلال تنوع الأنشطة لتفادي عدم وجود تركيز للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات بشكل غير مبرر. ولهذا الغرض، قامت الشركة بوضع حدود للتعرض بالنسبة للمستأجرين الأفراد والقطاعات الصناعية. تملك الشركة نظام مراقبة إيجارات فعال يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد الحسابات ذات المشاكل المحتملة. يتم عمل مخصص لخسائر التأجير المحتملة بشكل كاف حسب تقدير الإدارة لمقابلة الخسائر المحتملة في أقساط التأجير التي يمكن توقعها بشكل معقول. ويمكن تقييم الجودة الائتمانية للذمم المدينة بالرجوع إلى أدائها التاريخي الخالي من حالات سابقة من العجز عن السداد أو الذي يتخلله بعض منها. إن تصنيف جودة استثمارات الشركة لا يمكن تحديدها نظراً لأن قاعدة عملاء الشركة تتكون من أعمال صغيرة والتي لا تتوفر لها مثل هذه البيانات بسهولة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي ، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. يمثل أكبر عشرة عملاء ١١,٤٦٪ (٢٠١٨م: ١١,٣٢٪) من الرصيد المتبقي للاستثمار في التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م. من إجمالي الموجودات بقيمة ٩٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣,٣٢٩ مليون ريال سعودي)، بلغت الموجودات التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان مبلغ ٢,٩٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣,٢٦٩ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

كما في ٣١ ديسمبر		التصنيف	
٢٠١٨م	٢٠١٩م		
٢,٦٣٥,٩٧١,٥٧٨	٢,٥٣٧,٠٤٤,٩٠٣	التكلفة المطفأة	صافي الاستثمار الإسلامي
١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١٦٣,٨٧٠,٣٢٨	التكلفة المطفأة	ودائع مقيدة
٢٨٠,٢٥٥,٧٧٠	١٨٠,٣٤٩,٣٩٥	التكلفة المطفأة	مستحقات أخرى
١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	٣٦,٦١٣,٥٤٣	التكلفة المطفأة	نقد لدى البنوك
٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٧٥٩,١٥٦	التكلفة المطفأة	مستحق من طرف ذي علاقة
٣,٢٦٩,٥٢٩,٤٠٣	٢,٩٢٠,٦٣٧,٣٢٥		

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٣-٣١-٢ الانخفاض في القيمة

يتم إيداع النقد والودائع المقيدة لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني جيد موضحة في الإيضاح ٣-٣٢-٥ يعتبر النقد لدى البنك والسلف المدفوعة مقدماً للموظفين والودائع المقيدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمان منخفضة وبالتالي تم استخدام نموذج الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتقييم الانخفاض في القيمة. بناء على تقييم الإدارة للانخفاض في القيمة، فإنه لا يوجد أي مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة النموذج العام لانخفاض قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة لقياس المخصصات الائتمانية مقابل صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي الموضح أدناه.

٣-٣-١-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التخلف عن السداد
- ٢- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد؛
- ٣- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق، حيثما كانت متاحة، لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة من شركات التجزئة الكبيرة. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير التخلف عن السداد المرتبط بها. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المدفوعات المقدمة المقدرة.

الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقييم مقاييس الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد على أساس الوضع القانوني مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع عمل الطرف المقابل وتكاليف أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الذمم المدينة من عقود الإيجار.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من الذمم المدينة لعقود الإيجار المتداولة إلى العميل والتغييرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب عقد الإيجار بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد للذمم المدينة لعقود الإيجار هو قيمته الدفترية قبل مخصص انخفاض القيمة.

وفقاً لما تم ذكره أعلاه، وبشرط استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً للذمم المدينة لعقود الإيجار التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، تقيس الشركة الخسارة الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض على مدارها لمخاطر الائتمان، حتى لو قررت الشركة تقديم مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدو التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الأقساط.

عندما يتم وضع نموذج لمؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناء على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- القطاعات الصناعية للعملاء؛
- نوع الضمانات؛
- تاريخ الإثبات الأولي؛
- مدة الاستحقاق المتبقية؛

٣-٣-٢-٢ التصنيف

تصنف الشركة استثماراتها في عقود إيجار تمويلي في المرحلة ١، المرحلة ٢، المرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عندما يتم إثبات الذمم المدينة لعقود الإيجار لأول مرة، تقوم الشركة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كما تشمل الذمم المدينة للمرحلة ١ أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف ذمم المدينة أخرى من المرحلة ٢.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٣-٣١ ٢-٣-٣١ الانخفاض في القيمة (تتمة)
٣-٣١ ٢-٣-٣١ التصنيف (تتمة)

المرحلة ٢: عندما تظهر ذمم مدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، تقوم الشركة بإثبات مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لمدى الحياة. كما تشمل الذمم المدينة من المرحلة ٢ على تسهيلات، في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف ذمم المدينة أخرى من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: الذمم المدينة التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تقوم الشركة بإثبات مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لمدى الحياة.

الموجودات المشتركة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: إن الموجودات المشتركة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم تسجيل دخل الفوائد لاحقاً استناداً إلى سعر الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم اثبات خسائر الائتمان المتوقعة أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

٣-٣-٣١ مبالغ ناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية ف ي مخاطر الائتمان للتعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير؛ مع
- النقطة الزمنية لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي التي يتم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات المبالغ المدفوعة مقدماً).

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تشمل معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري التغييرات الكمية في حالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك التوقف عن السداد بناء على التأخر في السداد. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، إذا تم تحديد الزيادة المتبقية في عمر الشركة بشكل كبير بناءً على النمذجة الكمية للشركة.

وباستخدام الحكم الائتماني للخبراء، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، فقد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها مؤشراً بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى الشركة أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق فيما يخص عدم استلام الدفعة بشكل كامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

تراقب الشركة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:

- يمكنها تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتخلف عن السداد؛
- لا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوماً؛ و
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر (المرحلة ٢).

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٣١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٣-٣١ الانخفاض في القيمة (تتمة)
٣-٣-٢-٤ إنشاء هيكل مدة احتمالية التخلف عن السداد

توظف الشركة تقنيات مختلفة لتطوير نماذج احتمالية التخلف عن السداد لقطاعات الأعمال التجارية. في هذه العملية، يكون المتغير غير المستقل هو معدل التخلف عن السداد والمتغيرات المستقلة هي المتغيرات الكلية. تم اختيار المتغيرات الكلية (سعر النفط) استناداً إلى الحدس التجاري والتحليل الإحصائي الذي تم إجراؤه.

بناءً على نصيحة من لجنة المخاطر والائتمان الخاصة بالشركة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية بناءً والمتوقعة الخارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تستخدم الشركة بعد ذلك هذه التنبؤات لتعديل تقديراتها لاحتمالية التخلف عن السداد.

٣-٣-٢-٥ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن العميل سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- يكون العميل متأخر عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

عند تقييم ما إذا كان العميل في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات عقود الإيجار؛
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم السداد؛ و
- بناء على البيانات الكطورة داخلياً

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد، وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٣-٣-٢-٦ دمج المعلومات التطلعية

تقوم الشركة بدمج معلومات تطلعية في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لزم مدينة قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولى وقياسه لخسارة الائتمان المتوقع. بناءً على نصيحة من لجنة مخاطر الائتمان للشركة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على تطوير اثنان من السيناريوهات الاقتصادية أو أكثر، والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات النقدية العالمية والأكاديميين.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. تقوم الشركة بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تصميمها على هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

حددت الشركة ووثقت الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، وقيمت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. استخدمت الإدارة أسعار النفط كمتغير رئيسي للاقتصاد الكلي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و١ يناير ٢٠١٨ م لتطوير سيناريو الحالة الأساسية التي تقدر الإدارة أنها أفضل تقدير لمتغير الاقتصاد الكلي المتوقع لتحديد التخلف عن السداد. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة في مختلف قطاعات الأعمال في مستحقات الإيجار بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر إلى الخمس عشرة سنة الماضية.

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣-٣١. مخاطر الائتمان (تتمة)
٣-٣-٣١ الموجودات المالية المعدلة

يتم تعديل شروط الذمم المدينة التعاقدية للإيجار بناء على طلب العميل. قد يتم إلغاء إثبات قيد الذمم مدينة من عقود الإيجار القائمة التي تم تعديل شروطها وإثبات الذمم المدينة لعقود الإيجار المعاد التفاوض بشأنها باعتبارها استثماراً جديداً في الإيجار التمويلي بالقيمة العادلة وفقاً لسياسة المحاسبة المبينة في الإيضاح ٣.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي هذا التعديل إلى إلغاء الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالذمم المدينة قد زادت زيادة جوهرية تعكس المقارنة بين:

- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد الذي يتم تقديره وفقاً للبيانات عند الإثبات الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على عقود الإيجار للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل" لتحقيق الاستفادة القصوى من فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يمنح تحمل الذمم المدينة من عقود الإيجار بموجب سياسة التحمل لدى الشركة على أساس انتقائي إذا كان العميل متخلفاً عن السداد في الوقت الحالي أو إذا كان هناك خطر كبير للتخلف عن السداد، إذا كان هناك دليل على أن العميل بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن العميل من الوفاء بالشروط المعدلة.

تشمل الشروط المعدلة عادةً تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة. تراجع لجنة الائتمان والمخاطر بانتظام التقارير بشأن أنشطة التحمل.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها في حين كان لديها مخصص خسائر مقاس بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر.

٢٠١٩ م

الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإقرار المبني

إجمالي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر للموجودات المالية التي تم تغيير الذمم المدينة لعقود الإيجار الخاصة ١١١,٥٤٣,١٢٦ بها إلى قياس لمدة ١٢ شهر خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة التحمل الخاصة بالشركة، فإن تقدير احتمالية التخلف عن السداد يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة الشركة على جمع الفائدة والمبلغ الأساسي وخبرة الشركة السابقة في إجراء تحمل مماثل. وكجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للعملاء للشروط التعاقدية المعدلة وتنتظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

عادة ما يكون التحمل مؤشراً كمياً على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يشكل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة الائتمانية / متخلفاً. يحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الوقت قبل أن يصبح التعرض منخفض القيمة الائتمانية/ وفي حالة التخلف عن السداد، أو احتمالية التخلف عن السداد تعتبر قد انخفضت بحيث يتم إعادة قياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً.

٣-٣-٤ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة. ولذلك، قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود ائتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التامين وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة جودة المخاطر الائتمانية لمحفظه التمويل الاسلامي.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣١. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٣١-٤ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

أعمار صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٩٩٦,٣٩١,٦٥٥	٨٣١,٣٦٦,١٥٩	غير متأخرة السداد وغير مستحقة
٦٤٨,٩٧١,٦٦٨	٥٤١,٤٨٦,٩٥٥	متأخرة السداد من ١ - ٣٠ يوماً
٣٧٧,٥٦٠,١٦٩	٤٨٤,٩٥٠,٠٩٢	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٢٥١,١٤٩,٦٦٨	١٨٤,٧٠٦,٨٤٤	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
١٩٥,٥٥٧,٠٧٣	٢٣٥,٠٩٦,٨٠٦	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
١,٠٤٢,٧٥٧,٦٢٧	١,٢٥٣,٥٩٣,٠٥٣	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً
٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠	٣,٥٣١,١٩٩,٩٠٩	ناقصا: دخل التمويل الإسلامي غير المكتسب/ المؤجل
(٥٥٠,٤٢٤,٠٥٥)	(٤٤٨,٠٠٣,١٤٢)	أتعاب الإنشاء - غير مكتسبة
(١٣,٦٧٤,٧٩٩)	(٩,٥٤٤,٧٩٦)	دفعات مقدمة من العملاء
(٨,٣٤٣,٨١٩)	(٨,٤٢١,٢١٤)	
٢,٩٣٩,٩٤٥,١٨٧	٣,٠٦٥,٢٣٠,٧٥٧	ناقصا: الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
(٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩)	(٥٢٨,١٨٥,٨٥٤)	صافي خسائر الانخفاض
٢,٦٣٥,٩٧١,٥٧٨	٢,٥٣٧,٠٤٤,٩٠٣	إجمالي معدل التغطية للمحفظة
١٠,٣٤%	١٧,٢٣%	

إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تصنف على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١,١٨٦,٥٤٧,٢٩٢	٤٢٢,١١٣,٦٨٥	١,٤٥٦,٥٦٩,٧٨٠	٣,٠٦٥,٢٣٠,٧٥٧	إجمالي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,١١٩,٧٠٧	٤٤,٨٢٥,٤٢٨	٤٤٣,٢٤٠,٧١٩	٥٢٨,١٨٥,٨٥٤	خسائر الائتمان المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١,٣٧٢,٧٦٩,٧٦٨	٣١٦,٩٢٢,٩٩٩	١,٢٥٠,٢٥٢,٤٢٠	٢,٩٣٩,٩٤٥,١٨٧	إجمالي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
٦١,٩٩٣,٩٦٣	٢١,٩٧٣,٧٥٨	٢٢٠,٠٠٥,٨٨٨	٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩	خسائر الائتمان المتوقعة

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

تقوم الإدارة بتصنيف الاستثمار في التمويل الإسلامي الذي لم يستحق بعد أو مستحق الدفع بطريقة أخرى ولكن لمدة ٩٠ يوماً أو أقل على أنه "منفذ" بينما يتم تصنيف جميع الذمم المدينة المستحقة منذ أكثر من ٩٠ يوماً على أنها "غير منفذة". فيما يلي تفصيل التمويل الإسلامي المتعطل وغير المنفذ:

٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
١,٦٠٨,٦٦٠,٩٧٧	١,٦٨٩,٦٩٢,٧٦٧	منفذ
١,٤٥٦,٥٦٩,٧٨٠	١,٢٥٠,٢٥٢,٤٢٠	غير منفذ
٣,٠٦٥,٢٣٠,٧٥٧	٢,٩٣٩,٩٤٥,١٨٧	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣١-٣. مخاطر الائتمان (تتمة)
٣١-٤ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٦١,٩٩٣,٩٦٣	٢١,٩٧٣,٧٥٨	٢٢٠,٠٠٥,٨٨٨	٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩
(٢٣,٩٠٦,٨٠٦)	٦,٤٤٦,٤٨١	١٧,٤٦٠,٣٢٥	-
٣,٧٤٤,٨٩٨	(١٠,٦٨٥,١٣٩)	٦,٩٤٠,٢٤١	-
٣,٧١٠,٧٣٩	٣,٤٧٣,٩٩٢	(٧,١٨٤,٧٣١)	-
(١٢,٢٩٥,٩٧٩)	(٥,٠٢٥,٣٤٩)	(٣٢,٣٠٢,٤٧٩)	(٤٩,٦٢٣,٨٠٧)
٢٦,١٨٠,٩٠٠	٢٣,١٠٧,١٥٨	٣٩,٣٩٠,٤٠٨	٨٨,٦٧٨,٤٦٦
(١٩,٣٠٨,٠٠٨)	٥,٥٣٤,٥٢٧	١٩٨,٩٣١,٠٦٧	١٨٥,١٥٧,٥٨٦
(٢١,٨٧٤,٢٥٦)	٢٢,٨٥١,٦٧٠	٢٢٣,٢٣٤,٨٣١	٢٢٤,٢١٢,٢٤٥
-	-	-	-
٤٠,١١٩,٧٠٧	٤٤,٨٢٥,٤٢٨	٤٤٣,٢٤٠,٧١٩	٥٢٨,١٨٥,٨٥٤

شطب خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

خطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها ميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية أن تتأثر بالمثل بالتغيرات في الاقتصاد أو الظروف السياسية أو غيرها. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تدير الشركة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل الإسلامي لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

ضمانات محتفظ بها كضمانات أمنية وتحسينات ائتمانية أخرى

يتم التخفيف من مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي من خلال عقد ضمانات وهي أصول مستأجرة وعقارات. علاوة على ذلك، تبلغ القيمة الدفترية للاستثمار في مبالغ التمويل الإسلامي التي تم الحصول على ضمان مقابلها ٣,٣٠١ مليون ريال سعودي والقيمة العادلة للضمان بمبلغ ٤,٧٠٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لا يُسمح للشركة ببيع أو رد ضمانات في حالة عدم قيام المستأجر بالتقشير. لم تكن هناك أي تغييرات كبيرة في جودة الضمان.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣١-٣. مخاطر الائتمان (تتمة)
٣١-٣-٥ التصنيف الائتماني البنكي

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية والتي تكون في جميع الحالات أعلى من تصنيف الاستثمارات. يوضح الجدول التالي أرصدة البنوك مع التصنيفات الائتمانية:

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
النقد لدى البنوك		
- أ	٣٠,٤٥٩,٤٤٢	١٨١,٥٤٩,٨٢٦
+ ب ب ب	٦,٠٨٥,٦٩٧	٦,٦٢٤,١٩٤
ب ب ب	٦٨,٤٠٤	١١٩,٠٤٣
	٣٦,٦١٣,٥٤٣	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣
ودائع مقيدة		
- أ	٢٢٧,٢٥٠,٠٢٧	٢٩٦,٣٩٢,٤٨٨
+ ب ب ب	١٩,٥٢٤,٠٥٢	١٩,٥٢٤,٠٥٢
	٢٤٦,٧٧٤,٠٧٩	٣١٥,٩١٦,٥٤٠
دفعات مقدمة للبنوك مقابل بيع محفظة (إيضاح ٧)		
- أ	١٤٠,٦٢٩,٢١٧	١٦٤,٤٠٥,٣٨٤
+ ب ب ب	٢٦,٥١٥,٠٨٧	١٦,٩٥٣,٩٢٢
	١٦٧,١٤٤,٣٠٤	١٨١,٣٥٩,٣٠٦
	٤٥٠,٥٣١,٩٢٦	٦٨٥,٥٦٨,٩٠٩

٣١-٤. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل التاريخ المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بسداد التزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بشكل رئيسي من الذمم الدائنة والمطلوب لأطراف ذات علاقة والاقتراضات البنكية وغيرها من الذمم الدائنة والمطلوبات. الذمم الدائنة والمطلوب لأطراف ذات علاقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ذات القيمة الإجمالية التي تبلغ ٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٩,٦ مليون ريال سعودي) لديها فترة استحقاق قصيرة الأجل. وتتوقع الشركة أن يكون لديها الدعم المالي الكافي لسداد مطلوباتها الحالية من خلال إجراء الرقابة عن كتب لكل من الموجودات والمطلوبات المتداولة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للتدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م:

الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية غير مشتق	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
ذمم دائنة تجارية	٩٦,٩٥٩,٠٣٠	٩٦,٩٥٩,٠٣٠	٩٦,٩٥٩,٠٣٠	-	-
ذمم دائنة ومستحقات أخرى	٩٠,٤٢٨,٧١٢	٩٠,٤٢٨,٧١٢	٩٠,٤٢٨,٧١٢	-	-
مستحق لأطراف ذات علاقة	١٤١,٤٣٧,٦٤٣	١٤١,٤٣٧,٦٤٣	١٤١,٤٣٧,٦٤٣	-	-
صافي التزام الخدمة	١٢١,٨٢٣,٣٨٤	١٢١,٨٢٣,٣٨٤	١٢,٧٧٠,٣٢٤	٣٨,٣١٠,٩٧١	٧٠,٧٤٢,٠٨٩
تسهيلات مالية	١,٣١٩,٦٥٢,٣٧٦	١,٣١٩,٦٥٢,٣٧٦	٥٢٠,٣٣٩,١٧٢	٣١٢,٠٨٣,٩١٦	٤٨٧,٢٢٩,٢٨٨
	١,٧٧٠,٣٠١,١٤٥	١,٧٧٠,٣٠١,١٤٥	٨٦١,٩٣٤,٨٨١	٣٥٠,٣٩٤,٨٨٧	٥٥٧,٩٧١,٣٧٧

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣١-٤. مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨م

الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
غير مشتق					
ذمم دائنة تجارية	٦٦,٦١٩,٠٥٤	٦٦,٦١٩,٠٥٤	٣٣,٦٣٠,٣٠٣	٣٢,٩٨٨,٧٥١	-
ذمم دائنة ومستحققات أخرى	١٧٩,٣٢٥,٠٠٧	١٧٩,٣٢٥,٠٠٧	١٦١,٧٣١,٠٨٧	١٧,٥٩٣,٩٢٠	-
مستحق لأطراف ذات علاقة	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	-	-
صافي إلتزام الخدمة للذمم المدينة المورقة	٢٨٦,٢٧٥,٠٣١	٢٨٦,٢٧٥,٠٣١	٣١,٦١٠,٣١٥	٩٠,٤٤٩,٧٠٠	١٦٤,٢١٥,٠١٦
تسهيلات مالية	١,٣٩٥,٥٤٥,٢٧٢	١,٣٩٥,٥٤٥,٢٧٢	٦٤٧,١٣٤,٨٧٢	٤٠٦,٥٠٦,٣٨٠	٣٤١,٩٠٤,٠٢٠
	٢,٠٦٠,٣٤١,٦٦٣	٢,٠٦٠,٣٤١,٦٦٣	١,٠٠٦,٦٨٣,٨٧٦	٥٤٧,٥٣٨,٧٥١	٥٠٦,١١٩,٠٣٦

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٩م

القيمة الدفترية	حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
٣٦,٦١٣,٥٤٣	٥٨,٣٧٠,٧٨٦	١٤٥,٤٩١,٤٨٥	١,١٩٠,٤١٤
٢,٧٥٩,١٥٦	٦١٦,٩٤٠,٠٩٠	-	-
٢,٥٣٧,٠٤٤,٩٠٣	-	١٧٣,٧٩٧,٢٥٤	١,٧٤٦,٣٠٧,٥٥٩
٨٩٢,٨٧٥	-	-	٨٩٢,٨٧٥
١٦٣,٨٧٠,٣٢٨	٨,٩٣٩,٦٣٠	٧٤,٠٧٦,١٣٣	٨٠,٨٥٤,٥٦٥
٢,٩٤٦,٢٣٣,٤٩٠	٧٢٣,٦٢٣,٢٠٥	٣٩٣,٣٦٤,٨٧٢	١,٨٢٩,٢٤٥,٤١٣
٩٦,٩٥٩,٠٣٠	٩٠,٤٢٨,٧١٢	-	-
٩٠,٤٢٨,٧١٢	١٤١,٤٣٧,٦٤٣	-	-
١٤١,٤٣٧,٦٤٣	١٢,٧٧٠,٣٢٤	٣٨,٣١٠,٩٧١	٧٠,٧٤٢,٠٨٩
١٢١,٨٢٣,٣٨٤	٥٢٠,٣٣٩,١٧٢	٣١٢,٠٨٣,٩١٦	٤٨٧,٢٢٩,٢٨٨
١,٣١٩,٦٥٢,٣٧٦	٨٦١,٩٣٤,٨٨١	٣٥٠,٣٩٤,٨٨٧	٥٥٧,٩٧١,٣٧٧
١,١٧٥,٩٣٢,٣٤٥	(١٣٨,٣١١,٦٧٦)	٤٢,٩٦٩,٩٨٥	١,٢٧١,٢٧٤,٠٣٦
١,١٧٥,٩٣٢,٣٤٥	(١٣٨,٣١١,٦٧٦)	(٩٥,٣٤١,٦٩١)	١,١٧٥,٩٣٢,٣٤٥

النقد وما في حكمه
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
ودائع لأجل - مقيدة
الموجودات المالية

ذمم دائنة تجارية
ارصدة دائنة ومستحققات أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
صافي إلتزام الخدمة للذمم المدينة المورقة
التسهيلات المالية
المطلوبات المالية

فجوة الاستحقاق
فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣١-٤. مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٨م				
أكثر من سنة واحدة	أشهر وحتى سنة واحدة	حتى ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية	
-	-	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	النقد وما في حكمه
-	١٢٥,١٠٤,٤٠٥	٢٠٢,٩٦٥,٩١١	٣٢٨,٠٧٠,٣١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	-	٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٣٧٢,٢٥٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,١١٣,٥٣٢,٤٤٢	١,٠٨٦,٤٦١,٧٨٩	٤٣٥,٩٧٧,٣٤٧	٢,٦٣٥,٩٧١,٥٧٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٧٥	-	-	٨٩٢,٨٧٥	استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٣٩,١٤٩,٨٤٤	١٧,٤٣١,١٦٩	٦,٠٥٥,٧٢٤	١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	الشامل الآخر
١,٢٥٣,٥٧٥,١٦١	١,٢٢٨,٩٩٧,٣٦٣	٨٣٥,٦٦٤,٣٠٠	٣,٣١٨,٢٣٦,٨٢٤	ودائع لأجل - مقيدة
				الموجودات المالية
-	٣٢,٩٨٨,٧٥١	٣٣,٦٣٠,٣٠٣	٦٦,٦١٩,٠٥٤	ذمم دائنة تجارية
-	١٧,٥٩٣,٩٢٠	١٦١,٧٣١,٠٨٧	١٧٩,٣٢٥,٠٠٧	أرصدة دائنة ومستحقات أخرى
-	-	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٦٤,٢١٥,٠١٦	٩٠,٤٤٩,٧٠٠	٣١,٦١٠,٣١٥	٢٨٦,٢٧٥,٠٣١	صافي التزام الخدمة للذمم المدينة المورقة
٣٤١,٩٠٤,٠٢٠	٤٠٦,٥٠٦,٣٨٠	٦٤٧,١٣٤,٨٧٢	١,٣٩٥,٥٤٥,٢٧٢	التسهيلات المالية
٥٠٦,١١٩,٠٣٦	٥٤٧,٥٣٨,٧٥١	١,٠٠٦,٦٨٣,٨٧٦	٢,٠٦٠,٣٤١,٦٦٣	المطلوبات المالية
٧٤٧,٤٥٦,١٢٥	٦٨١,٤٥٨,٦١٢	(١٧١,٠١٩,٥٧٦)	١,٢٥٧,٨٩٥,١٦١	فجوة الاستحقاق
١,٢٥٧,٨٩٥,١٦١	٥١٠,٤٣٩,٠٣٦	(١٧١,٠١٩,٥٧٦)	١,٢٥٧,٨٩٥,١٦١	فجوة الاستحقاق التراكمية

٣١-٥ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي الحفاظ 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 ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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.

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣,١٣ مرة	٣,٠٩ مرة	إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٣٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الافتراض بأن الشركة هي مصدر قلق مستمر وليس هناك أي نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط غير مادية.

يُنظر إلى الأداة المالية على أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المعروضة متاحة بشكل منتظم من تاجر أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية تحدث بانتظام على أساس تنافس حر.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استنادًا إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

المستوى ١: الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية والاستثمار وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي والودائع النقدية المقيدة والمدينين الآخرين، وتتألف المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والتسهيلات المالية والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة وغيرها من المطلوبات.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة الدوري والقياس غير الدوري

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة في الشركة. إن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

القيمة العادلة

المستوى

٢٠١٩م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الموجودات المالية			
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحدد			
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-
الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				٢٠١٨م
المستوى				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الموجودات المالية				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحدد				
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية:

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	تقنيات التقييم	مدخلات لا يمكن ملاحظتها	علاقة وحساسية المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	والمدخلات الرئيسية والتكلفة	بشكل جوهري لا ينطبق	لا ينطبق

٣٣ إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٤ تعديلات أرقام الفترة السابقة

الزكاة

كما هو موضح في الملاحظة ٢,١ ، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف بالزكاة للسنة في قائمة الربح أو الخسارة. في السابق ، تم تحميل الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الأرباح المبقة.

التأثير على قائمة الدخل الشامل أو الخسارة الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٦٤,١٤٦,٨٦٧	٦٤,١٨٠,٥٥٠	الدخل قبل الزكاة للسنة
(٧,٤٦٩,٨٢٦)	(٦,٤١٨,٠٥٥)	الزكاة للسنة
-	(٢٧,٢٢٥,٩٨٧)	الزكاة للسنة السابقة
٥٦,٦٧٧,٠٤١	٣٠,٥٣٦,٥٠٨	الدخل المعدلة للسنة

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣٤ تعديلات أرقام الفترة السابقة (تتمة)

التأثير على قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، يوجد أدناه تأثير إعادة الصياغة على القوائم المالية المقارنة:

قبل التعديل	تعديلات ٢٠١٨ م	تعديلات ٢٠١٧ م	بعد التعديل
١٠١,٣٣٣,٢٩٨	(٣,٣٦٤,٤٠٤)	(٧٤٦,٩٨٣)	٩٧,٢٢١,٩١١
٥٢٧,٠٠٦,٢١١	٣,٣٦٤,٤٠٤	٧٤٦,٩٨٣	٥٣١,١١٧,٥٩٨

الاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الأرباح المبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، يوجد أدناه تأثير إعادة الصياغة على القوائم المالية المقارنة:

قبل التعديل	تعديلات ٢٠١٧ م	بعد التعديل
٩٤,٩١٥,٢٤٣	(٧٤٦,٩٨٣)	٩٤,١٦٨,٢٦٠
٥٠٢,٨٨٧,٧٥٨	٧٤٦,٩٨٣	٥٠٣,٦٣٤,٧٤١

الاحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الأرباح المبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

٣٥ الأحداث اللاحقة

في مطلع سنة ٢٠٢٠ م، تأكد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وانتشر عبر مناطق جغرافية متعددة، مما سبب حالة من عدم الاستقرار في الاقتصاد ككل واضطراب في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي، وتعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث لاحق للميزانية العمومية غير قابل للتعديل، نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على الشركة. سيتم دمج تأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي في تقديرات الشركة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في سنة ٢٠٢٠ م.

٣٦ تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١١ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٣ يونيو ٢٠٢٠ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.