

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى/ السادة المساهمين المحترمين
شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة اليسر للإجارة والتمويل ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (٣٤) ("القوائم المالية").

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات الأنظمة واللوائح الخاصة بالشركات وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقويم قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملانم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٣٣٤٩
ص. ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ السادة المساهمين المحترمين
شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على الشك المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٥ فبراير ٢٠١٩ م
٢٠ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب. ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب. ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٣ ٣٣٤٩
ص. ب. ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب. ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب. ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
			الموجودات
١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	٦	النقد وما في حكمه
٢١٤,٠٧١,٨٨٠	١٨٧,٢٢٦,٦١٧	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصده مدينة أخرى
٤,٨٣٨,٢٤٥	٢,٣٧٢,٢٥٥	٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٢٢٧,٧٠٥,٣٥٨	٢,٦٥٧,٩٩٠,١٩٦	٩	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢٣٧,١٢٦,٩٠٢	١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١١	ودائع لأجل - مقيدة
٨٩٢,٨٧٥	٨٩٢,٨٧٥	١٢	استثمارات
٩,٧٤٢,٠١٨	٦,٧٣١,٠٠٩	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٠٣٣,٢٥٤	٤,٤٥٩,٦٦٣	١٤	موجودات غير ملموسة، صافي
٣,٨٧٨,٩٦٣,٢٢٠	٣,٢١٠,٦٠٢,٤١٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٩٤,٩١٥,٢٤٣	١٠١,٣٣٣,٢٩٨	١٦	الاحتياطي النظامي
٥٩٧,٦٧٠,٣٤٦	٥٢٧,٠٠٦,٢١١		الأرباح المحتجزة
(٧,٤٤٢,٢٠٥)	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	١٧	خسائر اكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة
١,١٨٥,١٤٣,٣٨٤	١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
١٨١,٣٥٦,٥٢٢	٦٦,٦١٩,٠٥٤	١٨	ذمم دائنة تجارية
١٣٣,٤٩٩,٩٤٤	٥٠,١٤١,١٢٩	١٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١٣,٦١٤,٠١٥	٣٠٠,٥٣٦,٩٦٧	١٠	صافي خدمة المطلوبات لذمم مدينة مبيعة
٨٩,٤٩٠,٠٨٢	١١٩,٨١٤,٣٦٠	٢٠	مخصص الزكاة
١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦	١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣	٢١	قروض بنكية
٢٧,١٩٥,٦٦٢	٢٨,٣٧٤,١٦٩	١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٩٣,٨١٩,٨٣٦	٢,٠٨٩,٧٠٥,١١١		إجمالي المطلوبات
٣,٨٧٨,٩٦٣,٢٢٠	٣,٢١٠,٦٠٢,٤١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٣٧٣,٦٤٤,٨٧٩	٣٣٠,٩٥٥,٦٠٠	٢٤
		الإيراد من التمويل الإسلامي
		المصاريف التشغيلية
(١١١,٥١٥,٨٧٣)	(٨٨,٢١٢,٥٩٥)	٢٥
(٦٤,٢٠٠,٤٧٩)	(٢٧,٩٩٩,١٠٥)	٢٦
(١,٣١٤,٧٥٤)	(١,٩٣٤,٥٣٥)	٢٧
(١٦١,١٧٨,٦٥٠)	(١٧٦,٥٥٣,١٠٨)	٢٨
٣٥,٤٣٥,١٢٣	٣٦,٢٥٦,٢٥٧	
		أعباء التمويل
		مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإيجار التمويلي
		مصاريف بيعية وتسويقية
		مصاريف عمومية وإدارية
		الدخل التشغيلي
٢٨,٧١١,٧٤٤	٢٧,٩٢٤,٢٩٣	٢٩
		إيرادات أخرى
٦٤,١٤٦,٨٦٧	٦٤,١٨٠,٥٥٠	
		الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح والخسارة
(١,٩٣٠,٠٠٠)	-	١٧
(١,٩٣٠,٠٠٠)	-	
٦٢,٢١٦,٨٦٧	٦٤,١٨٠,٥٥٠	
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
		خسائر اكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة
		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٢٨	١,٢٨	٣٠
		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للاجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق الملكية	خسائر اكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة	الأرباح المحتجزة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
١,١٣٠,٣٩٦,٣٤٣	(٥,٥١٢,٢٠٥)	٥٤٧,٤٠٧,٩٩٢	٨٨,٥٠٠,٥٥٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤,١٤٦,٨٦٧	-	٦٤,١٤٦,٨٦٧	-	-
(١,٩٣٠,٠٠٠)	(١,٩٣٠,٠٠٠)	-	-	-
٦٢,٢١٦,٨٦٧	(١,٩٣٠,٠٠٠)	٦٤,١٤٦,٨٦٧	-	-
(٧,٤٦٩,٨٢٦)	-	(٦,٤١٤,٦٨٧)	٦,٤١٤,٦٨٧	-
١,١٨٥,١٤٣,٣٨٤	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	٥٩٧,٦٧٠,٣٤٦	٩٤,٩١٥,٢٤٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الزكاة المحملة على السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

إجمالي حقوق الملكية	خسائر اكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة	الأرباح المحتجزة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
١,١٨٥,١٤٣,٣٨٤	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	٥٩٧,٦٧٠,٣٤٦	٩٤,٩١٥,٢٤٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩٤,٧٨٢,٥٨٨)	-	(٩٤,٧٨٢,٥٨٨)	-	-
١,٠٩٠,٣٦٠,٧٩٦	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	٥٠٢,٨٨٧,٧٥٨	٩٤,٩١٥,٢٤٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٤,١٨٠,٥٥٠	-	٦٤,١٨٠,٥٥٠	-	-
-	-	-	-	-
٦٤,١٨٠,٥٥٠	-	٦٤,١٨٠,٥٥٠	-	-
-	-	(٦,٤١٨,٠٥٥)	٦,٤١٨,٠٥٥	-
(٦,٤١٨,٠٥٥)	-	(٦,٤١٨,٠٥٥)	-	-
(٢٧,٢٢٥,٩٨٧)	-	(٢٧,٢٢٥,٩٨٧)	-	-
١,١٢٠,٨٩٧,٣٠٤	(٧,٤٤٢,٢٠٥)	٥٢٧,٠٠٦,٢١١	١٠١,٣٣٣,٢٩٨	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
أثر اعتماد معايير جديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م - (معدل)
الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
المحول إلى الإحتياطي النظامي
الزكاة المحملة على السنة
الزكاة المحملة لقرات سابقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٦٤,١٤٦,٨٦٧	٦٤,١٨٠,٥٥٠	
٣,٧٥٥,٦٨٣	٣,٥٣٢,٨٤٨	٢٨
١,٣٦٨,٩٣٥	١,٤٥٥,٥٢٦	٢٨
٨٨,٧٥٣,١٨٣	٩,٤٤٢,٩٥٧	
٨,٣٠٠	٤٧,٢٨٧	
٥,٧٤٤,٤٥٠	١٤٣,٧٨٧	
٤,٢٨١,٩١٤	٣,٦٥٤,٧١٩	١٧
١٦٨,٠٥٩,٣٣٢	٨٢,٤٥٧,٦٧٤	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات لـ:
		الاستهلاك
		الإطفاء
		مخصص خسائر الانخفاض
		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
		التغير في المخصص للقيمة العادلة لودائع لأجل
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		(الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية
١٠,٦٧٢,٦٨٠	٢٦,٨٤٥,٢٦٣	
٤٨,٤٢١,٧٦٨	٤٩٥,٢٣٢,٤٠١	
(٨,٦٢٢,٥٩٨)	٤٤,٦٠٣,٥٩٤	
٤,٣١٧,٨٠٣	٢,٤٦٥,٩٩٠	
٥٤,٧٨٩,٦٥٣	٥٦٩,١٤٧,٢٤٨	
		مصاريق مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
		ودائع لأجل - مقيدة
		مستحق من أطراف ذات علاقة
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(١٧٦,٥٢٦,٤٤٥)	(١١٤,٨٣٨,٦٤٠)	
(٣٦,٦٦٤,١٠٥)	(٨٣,٣٥٨,٨١٥)	
(٧٨,٦٢٦,١٩٨)	(٢١٠,٢٠٩,١٦٦)	
٨,٣٣٨,٦٠٧	(١٣,٠٧٧,٠٤٨)	
(٢٨٣,٤٧٨,١٤١)	(٤٢١,٤٨٣,٦٦٩)	
(٣,٣٢٩,١٧٦)	(٣,٣١٩,٧٦٤)	٢٠
(٣,٢٠٦,٢٥٢)	(٢,٤٧٦,٢١٢)	١٧
(٦,٥٣٥,٤٢٨)	(٥,٧٩٥,٩٧٦)	
(٦٧,١٦٤,٥٨٤)	٢٢٤,٣٢٥,٢٧٧	
		الزكاة المدفوعة
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٣٠,٥٨٠)	(٤٦٧,٩٥٤)	
(١٨٥,١٠٠)	(١,٨٨١,٩٣٥)	
(٩١٥,٦٨٠)	(٢,٣٤٩,٨٨٩)	
		شراء ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٤٤٧,٤٩٤,٩٣٨	١,٥٨٥,٤٧٨,١١٦	
(١,٢٩٥,٤٢١,٩٧٠)	(١,٧٩٩,٧١٣,١٢٩)	
١٥٢,٠٧٢,٩٦٨	(٢١٤,٢٣٥,٠١٣)	
٨٣,٩٩٢,٧٠٤	٧,٧٤٠,٣٧٥	
٩٦,٥٥٩,٩٨٤	١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	
١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	٦
		عائدات من قروض متوسطة الأجل
		سداد قروض متوسطة الأجل
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والنشاط

شركة اليسر للإجارة والتمويل "الشركة" هي شركة مساهمة مقلقة تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٩٢٠٥٨ بتاريخ ٢٠ شوال ١٤٢٤هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠٠٣). في تاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٤م)، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التمويل في المملكة العربية السعودية. أصدر مجلس الوزراء السعودي قانون مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢م) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م) ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

١.١ تتمثل أهداف الشركة في المشاركة في التأجير التمويلي للمشاريع في قطاعات الصناعة، والنقل، والزراعة، والتجارة، وغيرها من الأعمال المهنية، إلى جانب الإيجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر معدات الإنتاج، والآلات، والمعدات الطبية، ومعدات البناء، ومعدات النقل، وجميع أنواع المركبات، والمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر.

١.٢ يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

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

١.٣ تمتلك الشركة الفروع التالية:

التاريخ	رقم السجل التجاري	الفرع
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠١٤	الرياض - طريق صلاح الدين
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠٢٢	الرياض - مخرج ٥
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠٦٨	الرياض - مخرج ١٠
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠١٨	الرياض - مخرج ٢٥
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠٦٥	الرياض - طريق خريص
٩ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	١٠١٠٤٠٤٠٦٧	الرياض - البديعة
٥ صفر ١٤٣٥هـ	١٠١١٠٢٠٨٦٣	الخرج
١٢ ذو القعدة ١٤٣٤هـ	٢٥١١٠٢٠٢٣٠	حفر الباطن
١٨ شوال ١٤٢٥هـ	١١٣١٠٥١٦١٨	بريدة
٢٥ صفر ١٤٣٤هـ	٣٣٥٠٠٣٧٨١٤	حائل
١٣ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	٣٤٠٠٠١٧٧٠٦	سكاكا
٥ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	٣٥٥٠٠٣٣٠٦٣	تبوك
١١ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	٢٠٥٠٠٩٨٠٣٨	الدمام
١٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ	٢٢٥٢٠٣٤٩٧٤	الأحساء
٢٢ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ	٤٠٣٠١٧٠٨٣١	جدة - الروضة
١ ذو القعدة ١٤٣١هـ	٤٠٣١٠٦٠٣٧١	مكة
٢ جمادى الآخر ١٤٣٥هـ	٤٧٠٠٠١٧٦٥٣	ينبع
٢ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ	٤٦٥٠٠٥٥٤٩٤	المدينة المنورة - العزيزية
٢٤ جمادى الآخر ١٤٣٣هـ	٥٨٥٥٠٤٤٠٢٥	خميس مشيط
١٧ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ	٥٩٠٠٠٢٧٥٥٩	جازان

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢. أسس الإعداد
- ٢.١. بيان الالتزام
- أعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.
- ٢.٢. أسس القياس
- تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية.
- ٢.٣. عملة العرض والنشاط
- تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ريال سعودي، مالم يُذكر خلاف ذلك.
٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م قامت الشركة باعتماد معيارين محاسبين جديدين، وفيما يلي شرح لأثر اعتماد هذين المعيارين:
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيراد من العقود مع العملاء
- قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ (الإيراد من العقود مع العملاء) مما أدى إلى تغيير في سياسة إقرار الإيرادات للشركة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.
- تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في مايو ٢٠١٤ م، وهو ساري التطبيق للفترة السنوية ابتداءً أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نموذجاً شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء ويحل محل دليل الإيرادات الحالي، والذي يوجد حالياً عبر عدة معايير وتفسيرات في إطار المعايير الدولية للتقرير المالي. وقد تم وضع نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف ينطبق على الإيرادات الناشئة من التعاقد مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.
- اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ عند اعتماد المعيار الجديد. أجرت الإدارة تجارب وانتهت إلى أنه لا يوجد أثر جوهري على الانتقال إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في ١ يناير ٢٠١٨ م.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية
- قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) الصادر في يوليو ٢٠١٤ م بتاريخ بداية التطبيق في ١ يناير ٢٠١٨ م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييرات جوهريّة عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (الأدوات المالية): الاعتراف والقياس. يقدم المعيار الجديد تغييرات جوهريّة على المحاسبة عن الأصول المالية وبعض جوانب المحاسبة الخاصة بالملوبات المالية.
- تم تلخيص التغييرات الرئيسية للسياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أدناه.

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة (تتمة)

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يشمل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المضافة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يستند التصنيف بصفة عامة على نموذج العمل الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية باستثناء أدوات حقوق الملكية. ويلغي هذا المعيار الفئات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ من الفئات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والمدينون والمتاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تقسيمه أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المختلطة بأكملها للتصنيف.

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية، وبالرغم من أنه قد تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم عرض التغييرات في القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة والمترتبة على التغييرات في مخاطر الائتمان المترتبة على الالتزام في الدخل الشامل الأخر.
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغيير في القيمة العادلة للربح أو الخسارة.

لمعرفة كيفية تصنيف الشركة للمطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، راجع القسم الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة.

انخفاض الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ويستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة في الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته. فإذا استوفى الأصل المالي تعريف التصنيف الائتماني المشتري أو الذي تم انشاؤه، فإن المخصص يستند إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

يتم إثبات خسائر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ مسبقاً عن معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لمعرفة كيفية تطبيق الشركة لمتطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، انظر القسم المعني في السياسات المحاسبية الهامة.

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه.

- لم يتم تعديل فترات المقارنة، حيث يتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. وبناءً على ذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبالتالي فلا يمكن مقارنتها بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ م بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

- وقد أجريت التقييمات التالية على أساس حقائق وظروف موجودة كما في تاريخ التطبيق الأولي.

- ١- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي.
- ٢- تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة سابقاً التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة (تتمة)

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م.

التصنيف الأصلي حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية الأصلية حسب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الموجودات المالية
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	النقد وما في حكمه
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢١٤,٠٧١,٨٨٠	٢١٤,٠٧١,٨٨٠	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٤,٨٣٨,٢٤٥	٤,٨٣٨,٢٤٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٧٤,٣٣٥,٢٩٦	٢٣٧,١٢٦,٩٠٢	ودائع لأجل - مقيدة
متاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٩٢,٨٧٥	٨٩٢,٨٧٥	استثمارات
		٥٧٤,٦٩١,٠٨٤	٦٣٧,٤٨٢,٥٩٠	
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٨١,٣٥٦,٥٢٢	١٨١,٣٥٦,٥٢٢	المطلوبات المالية
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١٣٣,٤٩٩,٩٤٤	١٣٣,٤٩٩,٩٤٤	ذمم دائنة تجارية
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥	٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٣١٣,٦١٤,٠١٥	٣١٣,٦١٤,٠١٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦	١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦	خدمة المطلوبات لذمم مدينة مبيعة
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	٢,٥٧٧,١٣٤,٠٩٢	٢,٥٧٧,١٣٤,٠٩٢	قروض بنكية

(٢) الأثر على الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة
٥٩٧,٦٧٠,٣٤٦
(٩٤,٧٨٢,٥٨٨)
٥٠٢,٨٨٧,٧٥٨

الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)
تصنيف الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩*
رصيد أول المدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (١ يناير ٢٠١٨ م)

يمثل الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

- مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية الختامي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمخصصات للاستثمار في ودائع الإيجار التمويلي وهامش الودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م؛ إلى
- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ م.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معيار المحاسبة الدولي ٣٩ / ٣٧)	إعادة قياس	١ يناير ٢٠١٨ م (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤	٣١,٩٩١,٠٨٢	٢٨٤,٣٦٦,٨٠٦	مخصص مقابل التعثر عن السداد فيما يخص الودائع لأجل
١٠٢,٩٤١,١٩٩	٦٢,٧٩١,٥٠٦	١٦٥,٧٣٢,٧٠٥	مخصص عن القيمة العادلة للودائع لأجل الإجمالي
٢٤,٩٣٧,١٥٩	-	٢٤,٩٣٧,١٥٩	
٣٨٠,٢٥٤,٠٨٢	٩٤,٧٨٢,٥٨٨	٤٧٥,٠٣٦,٦٧٠	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣. أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة باعتماد معايير جديدة (تتمة)

التحول (تتمة)

أ. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣) يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	موسومة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	إلزامية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	-	-	-	-	الموجودات المالية
						النقد وما في حكمه
١٨٧,٢٢٦,٦١٧	١٨٧,٢٢٦,٦١٧	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٣٧٢,٢٥٥	-	-	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	-	-	-	-	ودائع لأجل - مقيدة
٨٩٢,٨٧٥	-	٨٩٢,٨٧٥	-	-	-	استثمارات
٥٤١,٤٢١,٥٤٧	٥٤٠,٥٢٨,٦٧٢	٨٩٢,٨٧٥	-	-	-	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية
٦٦,٦١٩,٠٥٤	٦٦,٦١٩,٠٥٤	-	-	-	-	ذمم دائنة تجارية
٥٠,١٤١,١٢٩	٥٠,١٤١,١٢٩	-	-	-	-	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٠٠,٥٣٦,٩٦٧	٣٠٠,٥٣٦,٩٦٧	-	-	-	-	خدمة المطلوبات لذمم مدينة مبيعة
١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣	١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣	-	-	-	-	قروض بنكية
١,٩٤١,٥١٦,٥٨٢	١,٩٤١,٥١٦,٥٨٢	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه خلاف ذلك في الإيضاح (٣).

٤.١. تعديلات على المعايير الحالية

تم اعتماد التعديلات التالية والتي ليس لها أثر مالي كبير على القوائم المالية للشركة عن الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن غير المتوقع أن يكون له أثر جوهري في الفترات المستقبلية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.١. ٤.١. تعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

٤.١.١. ٤.١.١. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتطلب من المنشأة تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية وغير النقدية. عند التطبيق المبدئي للتعديلات، لا يطلب من الشركات تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة.

٤.١.٢. ٤.١.٢. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات أنه على المنشأة أن تأخذ في الاعتبار ما إذا كان قانون الضرائب يقيد مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن أن تجري عليها خصومات على عكس هذا الفرق المؤقت القابل للخصم. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات توجيهات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وشرح الظروف التي قد يشمل فيها الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. والمنشآت مطالبة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، عند التطبيق المبدئي للتعديلات، يمكن الاعتراف بالتغير في حقوق الملكية الافتتاحية لأول فترة مقارنة في الأرباح المحتجزة الافتتاحية (أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الحاجة) دون تخصيص التغير بين الأرباح المحتجزة الافتتاحية وغيرها من مكونات حقوق الملكية. ويتعين على المنشآت التي تطبق هذا التصنيف أن تفصح عن ذلك.

٤.٢. ٤.٢. الممتلكات والمعدات

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

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المتكبدة لإجلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

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

أثاث ومفروشات	٢٠٪
معدات مكتبية	٢٠٪
تحسينات مباني مستأجرة	٢٠٪
معدات مكتبية - تقنية المعلومات	٢٥٪ - ٦٠٪
برامج الكمبيوتر	٢٥٪

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 القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٢. الممتلكات والمعدات (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات

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

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

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

٤,٣. الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات (إيضاح ١٣). يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم احتساب أي إطفاء للشهر الذي يتم فيه استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها، إن أمكن، في تاريخ كل مركز مالي. يتم رسملة التكاليف اللاحقة في المبالغ الدفترية للموجودات أو يتم إدراجها كموجودات منفصلة، أيهما أنسب، فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن الاستبعادات، إن وجدت، في حساب الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

٤,٤. الموجودات المكتسبة للوفاء بالمطالبات

في سياق الشركة العادي لأعمالها، تكتسب بعض المركبات وغيرها من الموجودات مقابل تسوية التمويل الإسلامي، وتعتبر هذه الموجودات موجودات محتفظ بها للبيع، وتسجل في البداية بأدنى قيمة قابلة للتحقق المرتبطة بالتمويل الإسلامي أو القيمة العادلة الحالية لهذه الأصول، مخصوماً منها جميع تكاليف البيع.

وبعد الاعتراف المبدي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بشكل دوري ويتم إدراجها بالقيمة الدفترية أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. وقيد إيرادات التأجير أو المكاسب أو الخسائر المتحققة الناجمة من التخلص والخسائر غير المتحققة من التقييم يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الدخل الشاملة.

٤,٥. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة اعتباراً من تاريخ التقرير لا تحتفظ إلا بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٥. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٤.٥.١. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تعطى في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات الموجودات الرئيسية والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

إن الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة هي في الأساس غير مشتقات ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط. جميع الأصول المالية للشركة، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر. بعد القياس المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً انخفاض القيمة.

مدينو عقود المراجعة

عقود المراجعة هي اتفاق تقوم الشركة بموجبه ببيع الموجودات للعميل، والتي اشترتها الشركة سابقاً واكتسبتها بناء على وعد بالشراء من العميل. ويشمل سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. وتشمل المبالغ الاجمالية المستحقة بموجب عقود بيع المراجعة مجموع مدفوعات البيع في المستقبل على اتفاق المراجعة (مدينو عقود بيع المراجعة). ويخصم الفرق بين مدينو عقود المراجعة وتكلفة الموجودات المباعة باعتبارها أرباح مراجعة غير محققة لأغراض العرض، من المبالغ الاجمالية المستحقة لمدينو عقود بيع المراجعة.

مدينو عقود التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الأصول، والذي قامت الشركة بالفعل بشرائه واستلامه فعلياً أو بناءً وبعد ذلك لمثل هذا البيع، حيث يرتب العميل لبيع الأصل الأساسي ويتلقى عائدات البيع. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تتضمن المبالغ الاجمالية المستحقة بموجب عقود بيع التورق إجمالي مدفوعات البيع بموجب اتفاق التورق (مدينو عقود بيع التورق). يتم تسجيل الفرق بين عقود بيع التورق المستحقة القبض وتكلفة الأصل المباع كأرباح غير مستحقة للتورق ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع التورق المستحقة القبض.

مدينو عقود الإيجار التمويلي

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تتضمن إجمالي مبالغ عقود الإيجار التمويلي المبرمة مجموع دفعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى المبالغ المدينة المقدرة والمتبقية في نهاية العقد. يقيد الفرق بين مدينو عقود الإيجار التمويلي وتكلفة الأصل المؤجر كأرباح موزعة عن عقود الإيجار التمويلي، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود الإيجار التمويلي.

٤.٥.٢. الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تعطى في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات الموجودات الرئيسية والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية

الاستثمار عند الاعتراف المبدئي في الأسهم لأعمال غير المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار تقديم تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس الاستثمار عن طريق استثمار آخر.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٥. تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٤.٥.٣. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة لذلك، في الاعتراف المبني، يمكن للشركة تحديد أصل مالي يلزم بشكل غير قابل للمقاصة المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المضافة أو من خلال الدخل الشامل الأخرى. كالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبني لها، إلا في الفترة التي تلت تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٤.٥.٤. تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات، لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة الاستثمارية وعمل تلك السياسات خاصة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على ربح تعاقدي، أو الحفاظ على مظهر محدد لمعدل الربح، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة الاستثمارية وإبلاغ إدارة الشركة بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال التجارية، على سبيل المثال. ما إذا كان التعويض مستنداً على القيمة العادلة للأصول أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب عدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٤.٥.٥. تقييمات ما إذا كانت التدفقات النقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح

لأغراض التقييم، فإن "الأصل" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأول. "الربح" هو الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تراعي الشركة:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (مثل ترتيبات الأصول غير المتعلقة باللجوء)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال إعادة ضبط دورية لمعدلات الربح.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٦. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كما يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من نسبة الربح المتوقعة.

٤,٧. إلغاء الاعتراف

٤,٧,١. الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء تحديد الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجود المالي كبيرة. في حالة عدم قيام الشركة بنقلها أو الاحتفاظ بها بكافة مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند استبعاد الموجود المالي يكون الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجود غير معترف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي موجود جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة ولا تنتقل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بملكية الأصل المالي بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل تعترف الشركة بالأصل في حدود مشاركتها المستمرة، وفقاً للتغيرات في قيمة الموجودات المنقولة.

في بعض المعاملات تحتفظ الشركة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم استبعاد الأصل المنقول إذا كان يفي بمعايير الاستبعاد. يتم الاعتراف بالموجود أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

٤,٧,٢. المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب إلغاء الالتزام أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بواحد آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة أو يتم تعديل شروط الخصم الحالي، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد من الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد، ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٨. الانخفاض في القيمة

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التمويل الإسلامي. لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات بطريقة حقوق الملكية. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء التي يتم قياسها كخسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي.

خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

تقوم الشركة بتصنيف التمويل في ثلاث مراحل لأغراض الانخفاض في القيمة كما يلي:

المرحلة ١: تتضمن التمويلات التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل؛

المرحلة ٢: تتضمن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي، وبالتالي، يتم تسجيل انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب الربح على أساس الإجمالي؛ و

المرحلة ٣: تتضمن انخفاض القيمة الائتمانية، وبالتالي، يتم تسجيل انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب الربح على أساس الصافي.

٤,٨,١. 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).
- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤,٩. 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
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الإسلامي الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة 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 الإسلامي للأفراد (التجزئة) المتأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفضة القيمة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.١٠. عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة في قائمة المركز المالي

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

٤.١١. الشطب

يتم شطب التمويل (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التعزيز من أجل الائتمالات لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من بدل الخسارة المتركم، فيتم التعامل مع الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي استردادات لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان.

٤.١٢. إدارة القيمة العادلة

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

- (أ) من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
(ب) من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

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

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

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

المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٤.١٣. مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.١٤. العقود بالطريقة المعتادة

يتم الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية "بالطريقة المعتادة" في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو من قبل الشركة.

٤.١٥. القروض البنكية

يتم تسجيل القروض البنكية ميدنيًا بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة للمقابل المستلم مع تكاليف المعاملة المرتبطة. بعد ذلك، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

يتم إطفاء تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض البنكية على مدار عام من الاتفاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤.١٦. العمليات بالعملة الأجنبية

العمليات بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية، والأرباح أو الخسائر الناتجة من الترجمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف التي تقارب المعدلات السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل أرباح وخسائر الترجمة إلى قائمة الأرباح والخسائر حالياً باستثناء الفرق الناتج عن تحويل الشركات التابعة والتي يتم إثباتها مباشرة في حقوق المساهمين من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل البنود الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ الاعتراف الأولي للعملية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها.

٤.١٧. مخصص الموجودات غير المالية

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

٤.١٨. توزيعات الأرباح المقترحة والتحويل بين الاحتياطات

تعتبر الأرباح والاحتياطات المخصصة، باستثناء الاحتياطات النظامية، والتي تقدم بعد تاريخ الميزانية العمومية، أحداثاً غير تعديلية وتفيد في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ - الأحداث بعد فترة التقرير. في السنة التي يتم الموافقة عليها أو تحويلها.

٤.١٩. الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد.

يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

الدخل من بيع الذمم المدينة وترتيبات الوكالة يمثل الأرباح أو الخسائر الغير معترف بها في الموجودات المالية بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي خدمة الموجودات.

يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٢٠. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الشركة ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد، والتي تكون متاحة للشركة بدون أي حجوزات.

٤.٢١. مخصص نهاية الخدمة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين .
يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

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

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

٤.٢٢. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مالي لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تؤخذ خسارة انخفاض القيمة الناتجة إلى حساب الربح والخسارة.

٤.٢٣. المصاريف البيعية والتسويقية

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

٤.٢٤. المطلوبات المحتملة

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

٤.٢٥. الالتزامات

٤.٢٥.١. اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك التي تكون فيها شروط عقد الإيجار تحويلي للمخاطر ومنافع الملكية للمستأجر. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية. كمستأجر، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية والإيجارات المستحقة وتحمل الإيجارات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس ثابت.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٥. الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات المسجلة. يتم تقييم التقدير والافتراضات على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات، إن النتائج التي تشكل أساس اتخاذ القرار في التعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقدير والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعة التقدير المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

٥.١ مبدأ الاستمرارية

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

٥.٢ تحديد خدمة الموجودات والمطلوبات المالية

تدخل الشركة في ترتيبات التخصيص والوكالة مع البنوك. بموجب هذه الترتيبات تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تستند الافتراضات المستخدمة لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي تتكبدتها الشركة على مدار فترة المعاملات الفردية والوكالة المنفذة بموجب اتفاقية التوكيل والوكالة المعنية.

٥.٣ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٥.٤ التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة نهاية الخدمة للموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشتمل التقييم الاكتواري على إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن تطورات 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 المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات مرة أو أكثر في السنة الواحدة، عند الضرورة.

٥.٥ العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الأصول. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك على الاستخدام المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمال الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	

إضافة إلى ما ذكر أعلاه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت الشركة بتقييد الودائع النقدية البالغة ٣١٥,٩١٦,٥٤٠ ريال سعودي (٢٠١٧م: ٣٦٥,٠٠٥,٢٦٠ ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة مباعة للبنوك كما هو مطلوب بموجب اتفاقيات خدمة مدينو عقود الإيجار التمويلي، انظر الإيضاح (١١).

٧. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيضاح	
٥,٤٣٢,٢٣٥	٣,٤٧٩,٠٩٦		دفعات مقدمة للموردين - غير مضمونة
٤,٥٩٨,١٢٦	٥,١٥٤,٧٠٨		دفعات إيجار مقدمة
٤٠,٩٢٧,٢٨٤	٣٥,٦٥٤,٨٤١		دفعات مقدمة للتأمين
٢,٣٤٠,٦٩٥	٢,٣٦٧,٨٣٣		سلف مقدمة للموظفين
٢٥,٧٠٨,٨٥٣	٢٣,٩٠٥,٤١٩		مطالبات مستحقة
٧٢,٦٢٣,٢١٢	٧٢,٦٢٣,٢١٢	٢٠,٢	ضمانات بنكية
٤٠,٢٤٩,٩١٥	٢٧,٧٥٧,١٥٠		المدفوعات المقدمة، صافي
٢٢,١٩١,٥٦٠	١٦,٢٨٤,٣٥٨		أخرى
٢١٤,٠٧١,٨٨٠	١٨٧,٢٢٦,٦١٧		

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة هو شخص أو كيان مرتبط بالكيان الذي يعد القوائم المالية (يشار إليها في هذا المعيار باسم "الكيان المبلغ عنه").

أ. يرتبط شخص أو عضو مقرب من عائلة ذلك الشخص بكيان مقدم للتقارير إذا كان ذلك الشخص:

- ١- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الجهة المبلغة؛
- ٢- له أثر كبير على الكيان المبلغ؛ أو
- ٣- عضو في موظفي الإدارة الرئيسيين في الكيان المبلغ أو أحد الوالدين للكيان المبلغ.

ب. يرتبط الكيان بكيان مقدم للتقارير في حالة تطبيق أي من الشروط التالية:

- ١- الكيان والكيان المقدم للتقرير عضوان في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الوالد والفرع والشركة الفرعية الزميل لها علاقة بالأخرين).
- ٢- كيان واحد هو شركة زميلة أو مشروع مشترك لكيان آخر (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الكيان الآخر عضواً فيها).
- ٣- يعد كلا الكيانيين مشروعين مشتركين لنفس الطرف الثالث.
- ٤- كيان واحد هو مشروع مشترك لكيان ثالث والكيان الآخر هو شريك في الكيان الثالث.
- ٥- الكيان هو خطة استحقاقات ما بعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الكيانات المبلغة أو الكيان المرتبط بالكيان المبلغ. إذا كانت الجهة المبلغة هي نفسها مثل هذه الخطة، فإن أرباب العمل الراعين يرتبطون أيضاً بالكيان المبلغ عنه.
- ٦- يتم التحكم في الكيان أو السيطرة عليه بشكل مشترك بواسطة شخص تم تحديده في (أ).
- ٧- الشخص المحدد في (أ) له تأثير كبير على الكيان أو عضو في موظفي الإدارة الرئيسيين للكيان (أو أحد الوالدين في الكيان).
- ٨- يقدم الكيان، أو أي عضو في مجموعة يكون جزءاً منها، خدمات موظفي الإدارة الرئيسيين إلى الجهة المبلغة أو إلى أحد الوالدين لكيان الإبلاغ.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص للمعاملات والارصدة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
		المعاملات خلال السنة
		شركات شقيقة
		طبيعة المعاملات
٦٦٧,٩٥٧,٨٣٨	٢٣٧,٠٥٤,٥٥١	مشتريات موجودات التمويل الإسلامي
		الشركة الأم
		طبيعة المعاملات
٩,٧٩٣,٢٢٦	٦,٥٠٩,٦٩٧	الإيجار والمعاملات المتعلقة بالمباني
		موظفي الإدارة الرئيسيين
٤,٥٩٤,٨٧٥	٤,٦٢٨,٠٦٠	الرواتب ومستحقات الموظفين الأخرى قصيرة الأجل
١,٨٧٧,٠٠٠	١,٩٢٢,٠٤٢	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
		الأرصدة كما في نهاية السنة
		مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٦٦٩,٦٣٤	-	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة (الشركة الأم)
٦٥٧,١٤٧	٥٣٩,٤٨٢	شركة الأفضل للتجارة (شركة شقيقة)
-	٢١,٧٧٣	شركة الصيانة العمومية (شركة شقيقة)
٣٥٤,١٠٩	١,٥٧٥,٤٨٣	شركة اوتو اكسبريس (شركة شقيقة)
١,٠٣٨,٧٤٣	-	شركة قطع غيار السيارات - شركة الوطنية العمومية للسيارات (شركة شقيقة)
٢,٥٩٤	٢,٥٩٤	قطاع الاستثمار - شركة العيسى القابضة (شركة شقيقة)
١١٦,٠١٨	٢٣٢,٩٢٣	شركة الوطنية العمومية للسيارات (شركة شقيقة)
٤,٨٣٨,٢٤٥	٢,٣٧٢,٢٥٥	
		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	٧,٣٢٥,٩٥٦	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة (الشركة الأم)
١٣٧,٦٦١,٧٢٩	٩٣,٢٧٤,٤٤١	شركة الصيانة العمومية (شركة شقيقة)
١٥٨,٨٦٢,٤٩٣	١٢,٥٩٧,٩٠٤	شركة عبد اللطيف العيسى للسيارات (شركة شقيقة)
٤٦,٢١٤,٢٣٠	١٩,٠٩٢,٥٤٦	شركة العيسى العالمية للسيارات (شركة شقيقة)
٤٨,٠١٣	٢٨٦,٤٥٢	شركة عقار ومعمار الدولية للعقارات (شركة شقيقة)
٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	موظفي الإدارة الرئيسيين
		دفعات مقدمة إلى كبار التنفيذيين
٧٢٤,٤٠٤	٥٠٢,١٠١	أتعاب حضور مجلس الإدارة المستحقة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	

شركة اليسر للاجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

الإجمالي	التورق		الإجارة		المربحة	
	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٤,٣١٣,٨٠٢,٥٥٩	٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠	-	٢,٧٤٧,٩٤٤,٥٥٨	٢,٠٧٠,٩٤١,٤٨٨	١,٥٦٥,٨٥٨,٥٠١	١,٤٢٢,٤٥٣,٤٩٧
(٨٣٣,٧٢١,٤٧٧)	(٥٥٠,٤٢٤,٠٥٥)	-	(٦١٩,٠٧٩,٤٨٦)	(٣٥٣,٣٦٨,٧٤٥)	(٢١٤,٦٤١,٩٩١)	(١٩٢,٩٣٥,٨٩٣)
٣,٤٨٠,٠٨١,٠٨٢	٢,٩٦١,٩٦٣,٨٠٥	-	٢,١٢٨,٨٦٤,٥٧٢	١,٧١٧,٥٧٢,٧٤٣	١,٣٥١,٢١٦,٥١٠	١,٢٢٩,٥١٧,٦٠٤
(٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤)	(٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩)	-	(١٤٤,٤٥٣,٦٧٢)	(١٧٩,١٠٨,٦٠٩)	(١٠٧,٩٢٢,٠٥٢)	(١٢٢,٨٦٥,٠٠٠)
٣,٢٢٧,٧٠٥,٣٥٨	٢,٦٥٧,٩٩٠,١٩٦	-	١,٩٨٤,٤١٠,٩٠٠	١,٥٣٨,٤٦٤,١٣٤	١,٢٤٢,٢٩٤,٤٥٨	١,١٠٦,٦٥٢,٦٠٤
(١,٥٥١,٧٨٦,٠٧٦)	(١,٥٣٨,٦٩٩,٣٣٨)	-	(٧٦٧,١١٢,٥٦٦)	(٧١٣,٤٣٧,١٧٦)	(٧٨٤,٦٣٧,٥١٠)	(٧٧٠,٥٠٣,٧١٥)
١,٦٧٥,٩١٩,٢٨٢	١,١١٩,٢٩٠,٨٥٨	-	١,٢١٧,٢٩٨,٣٣٤	٧٧٥,٠٢٦,٩٥٨	٤٥٨,٦٢٠,٩٤٨	٣٣٦,١٤٨,٨٨٩

٩,١ فيما يلي استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي:

إجمالي الاستثمار	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار		إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي	
	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١,٦٦٦,٠٣٤,٢٨٤	٢,٠٢٢,٤٥٤,٨١٨	١,٧١١,٥٠٢,٩٤٤	١,٩٩٧,٥٩١,١٥٤	١,٩٩٧,٥٩١,١٥٤
١,٨٠٤,٠٤٦,٧٩٨	٢,٢٥١,٣٤٧,٧٤١	١,٢٥٠,٤٦٠,٨٦١	١,٥١٤,٧٩٦,٧٠٦	١,٥١٤,٧٩٦,٧٠٦
٣,٤٨٠,٠٨١,٠٨٢	٤,٢٧٣,٨٠٢,٥٥٩	٢,٩٦١,٩٦٣,٨٠٥	٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠	٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠

٩,٢ بدأت الشركة في تمويل التورق كمنتج تمويلي إسلامي جديد في الربع الأخير من العام ٢٠١٨ م. انظر الإيضاح (٤,٥,١).

٩,٣ يشمل إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١٢ مليون ريال سعودي) مستحق من أطراف ذات علاقة.

٩,٤ تحفظ الشركة في سياق أعمالها العادية بضمانات فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (كونه عنوان الأصول المستأجرة) من أجل تخفيف مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد وتهدف إلى إعادة ملكيتها والتخلص منها في حالة تخلف العميل عن السداد.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

٩,٥ كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
١١٤,٣٧٤,٥٣٦	٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤		الرصيد في بداية السنة
-	٣١,٩٩١,٠٨٢	٣	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المكون خلال السنة (إيضاح ٢٦)
١٠٠,٣٢٦,٢٩٠	٤٢,٤٩١,٦٧٩		المشطوب أو المسترد خلال السنة
٣٧,٦٧٤,٨٩٨	٢,٣٧١,٥٠٠		المحول إلى مخصص الذمم المدينة الأخرى
-	(٢٥,٢٥٦,٣٧٦)		الرصيد في نهاية السنة
٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤	٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩		

١٠. خدمة الموجودات والمطلوبات للذمم المدينة المباعة

بناء على الاتفاقيات المبرمة مع البنوك والمتعلقة ببيع عقود التمويل الإسلامي، فقد تم تعيين الشركة من قبل البنوك بالقيام بخدمة مدينو عقود التمويل الإسلامي المباعة مقابل رسوم. فيتم الاعتراف بمديونية بخدمات 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 والمطلوبات.

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٪ (٢٠١٧ م: من ٤,٥٥٪ إلى ٦,٢٥٪)، يتم تعديله لملامنة الافتراضات ومعدلات الدفع السابقة استناداً إلى 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.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١. ودائع لأجل - مقيدة

صافي الودائع لأجل لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كالآتي:

٢٠١٨ م			ودائع لأجل لدى البنوك يخصم: مخصص التعثرات المحتملة لدمم مدينة مباحة مخصص القيمة الحالية للودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
الإجمالي	غير متداول	متداول	
٣١٥,٩١٦,٥٤٠	٢٢١,٩٦٥,٣٩١	٩٣,٩٥١,١٤٩	
(١٢٨,١٩٨,٨٥٧)	(٦٥,١٩٣,٤٨١)	(٦٣,٠٠٥,٣٧٦)	
(٢٥,٠٨٠,٩٤٦)	(١٧,٦٢٢,٠٦٦)	(٧,٤٥٨,٨٨٠)	
١٦٢,٦٣٦,٧٣٧	١٣٩,١٤٩,٨٤٤	٢٣,٤٨٦,٨٩٣	
٢٠١٧ م			ودائع لأجل لدى البنوك يخصم: مخصص التعثرات المحتملة لدمم مدينة مباحة مخصص القيمة الحالية للودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
الإجمالي	غير متداول	متداول	
٣٦٥,٠٠٥,٢٦٠	٢١٤,٩٥٧,٠٦٩	١٥٠,٠٤٨,١٩١	
(١٠٢,٩٤١,١٩٩)	(٦٠,٦٢٣,٦١٥)	(٤٢,٣١٧,٥٨٤)	
(٢٤,٩٣٧,١٥٩)	(١٤,٦٨٥,٨٦٧)	(١٠,٢٥١,٢٩٢)	
٢٣٧,١٢٦,٩٠٢	١٣٩,٦٤٧,٥٨٧	٩٧,٤٧٩,٣١٥	

١١,١. تمثلت حركة مخصص خسائر التعثرات المحتملة لدمم مدينة مباحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م في الآتي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
١١٣,٠٥٩,٨٠٨	١٠٢,٩٤١,١٩٩		الرصيد في بداية السنة
-	٦٢,٧٩١,٥٠٦	٣	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المكون خلال السنة
(١١,٥٧٣,١٠٧)	(٣٣,٠٤٨,٧٢٢)		المشطوب أو المسترد خلال السنة
١,٤٥٤,٤٩٨	٢٢,٥٥٩		المحول إلى مخصص الذمم المدينة الأخرى
-	(٤,٥٠٧,٦٨٥)		الرصيد في نهاية السنة
١٠٢,٩٤١,١٩٩	١٢٨,١٩٨,٨٥٧		

١٢. استثمارات

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 تمثل ما نسبته ٢,٣٨٪ من حقوق الملكية في الشركة المستثمر فيها. تقوم الشركة بتسجيل هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣ . ممتلكات ومعدات، صافي

المعدل	٢٠١٨ م					
	صافي القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	المحمل على السنة / الاستيعادات	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
		١,١١٦,٠٨٦	٦,٦٨٩,١٠١	٧٦٤,٩٢٥	٥,٩٢٤,١٧٦	٧,٨٠٥,١٨٧
%٢٠		١,٢٥٨,٠٥٥	٥,٨٩١,٥٥١	٨١٩,٧٤٦	٥,١٦٨,١٢٨	٧,١٤٩,٦٠٦
%٢٠		٤,٢٤٠,٢٧٥	٥,٤٩٨,١١١	١,٩٤٧,٦٧٨	٣,٥٥٠,٤٣٣	٩,٧٣٨,٣٨٦
%٦٠-٢٥		١١٦,٥٩٣	٤,٩٢٩,٨٠٤	٤,٩٢٩,٨٠٤	-	٥,٠٤٦,٣٩٧
		٦,٧٣١,٠٠٩	٢٣,٠٠٨,٥١٧	٨,٣٦٥,٨٣٠	١٤,٦٤٢,٧٣٧	٢٩,٧٣٩,٥٧٦
						٥,٣٥٤,٨٢١
						٢٤,٣٨٤,٧٥٥

٢٠١٧ م

المعدل	٢٠١٧ م					
	صافي القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	المحمل على السنة / الاستيعادات	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
		١,٧٦٠,٩٨٥	٥,٩٢٤,١٧٦	٨٧٤,١٩٣	٥,٠٥٣,٣٤٨	٧,٦٨٥,١٦١
%٢٠		١,٧٩٣,٠٨٠	٥,١٦٨,١٢٨	(٣,٣٦٥)	٤,٢٥٧,٠٤٦	٦,٩٦١,٢٠٨
%٢٠		٦,١٨٧,٩٥٣	٣,٥٥٠,٤٣٣	(٢٢,٧٣٣)	١,٦٠٢,٧٥٨	٩,٧٣٨,٣٨٦
%٢٠		٩,٧٤٢,٠١٨	١٤,٦٤٢,٧٣٧	٣,٧٢٩,٥٨٥	١٠,٩١٣,١٥٢	٢٤,٣٨٤,٧٥٥
						٦٩٦,١٨٢
						٢٣,٦٨٨,٥٧٣

١٣,١ . قامت الشركة الأم خلال السنة بتحويل المعدات المكتبنة المتعلقة بتقنية المعلومات وبتقنية المعلومات المتعلقة بقيمة قمتها ٥,٣٠,٤٧٧ ريال سعودي بصافي قيمة دفترية تبلغ ١,٠١,١٧٢ ريال سعودي (٢٠١٧ م: صفر).

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٤ . موجودات غير ملموسة، صافي

صافي القيمة الدفترية		٢٠١٨ م				
المعدل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	المحمل على السنة ١ يناير ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	الإضافات ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
%٢٥	٤,٤٥٩,٦٦٣	٦,٣٥٥,٨١٠	١,٤٥٥,٥٢٦	٤,٨٥٥,٢٨٤	١٠,٧٦٥,٤٧٣	١,٨٨١,٩٣٥
	٤,٤٥٩,٦٦٣	٦,٣٥٥,٨١٠	١,٤٥٥,٥٢٦	٤,٨٥٥,٢٨٤	١٠,٧٦٥,٤٧٣	١,٨٨١,٩٣٥
						٨,٨٨٣,٥٣٨

بيان

برامج الكمبيوتر

صافي القيمة الدفترية		٢٠١٧ م				
المعدل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	المحمل على السنة ١ يناير ٢٠١٧ م	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م	الإضافات ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
%٢٥	٤,٠٣٣,٦٥٤	٤,٨٥٥,٢٨٤	١,٣٦٨,٩٣٥	٣,٤٨٦,٣٤٩	٨,٨٨٣,٥٣٨	١٨٥,١٠٠
	٤,٠٣٣,٦٥٤	٤,٨٥٥,٢٨٤	١,٣٦٨,٩٣٥	٣,٤٨٦,٣٤٩	٨,٨٨٣,٥٣٨	١٨٥,١٠٠
						٨,٦٩٨,٤٣٨

بيان

برامج الكمبيوتر

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥. رأس المال

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

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

٢٠١٧ م			المساهمين
القيمة	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٠٠,٠٠٠	%٩٩,٨٠	مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة (الشركة الأم)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	%٠,٢٠	شركة الخليج للتطوير
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	الإجمالي

١٦. الاحتياطي النظامي

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

١٧. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,١٩٥,٦٦٢	٢٨,٣٧٤,١٦٩	

الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب التزامات برنامج المنافع المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) هي على النحو التالي:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية		معدل الخصم الزيادة العامة في الرواتب
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
%٣,٦٠	%٤,٠٠	
%٥,٠٠	%٥,٤٠	

الحركة في التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	صافي الالتزامات في بداية السنة
٢٤,١٩٠,٠٠٠	٢٧,١٩٥,٦٦٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٢٨١,٩١٤	٣,٦٥٤,٧١٩	المنافع المدفوعة خلال السنة
(٣,٢٠٦,٢٥٢)	(٢,٤٧٦,٢١٢)	الخسائر الاكتوارية المعترف بها خلال العام
١,٩٣٠,٠٠٠	-	صافي الالتزامات في نهاية السنة
٢٧,١٩٥,٦٦٢	٢٨,٣٧٤,١٦٩	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٨. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

المبالغ المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كالتالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية
٤,٢٨١,٩١٤	٣,٦٥٤,٧١٩	

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

التغير في الافتراضات	الزيادة / (الانخفاض) في القيمة الحالية للالتزامات المنفعة للموظفين	النسبة
معدل الخصم	٢٤,١٧٤,٦٩٩	١٥,٢٢-%
	٣٣,٩٢٣,٢٩٠	١٨,٩٦-%
معدل نمو الرواتب	٣٣,٧٨٧,٤٩٢	١٨,٤٨-%
	٢٤,١٨٩,٦١٦	١٥,١٧-%

١٩. ذمم دائنة تجارية

تمثل المبالغ المستحقة غير متضمنة الفوائد مقابل شراء الموجودات التي تستأجرها الشركة. ويبلغ متوسط فترة الائتمان على مشتريات الموجودات من الموردين ٩٠ - ١٢٠ يوم.

٢٠. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٦,٠٤٣,٠٢١	٥,٦٤٩,٢٩٥	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
٤,٠٣٧,٩١٦	٢,٩٤٥,٦٦٩	دفعات مقدمة من العملاء
٨,٤١١,١٦٨	٩,٧٣١,٩٣٢	مستحقات استرداد التأمين
٢١,٩٦٦,٤١٧	١٣,٦٧٤,٧٩٩	إيرادات رسوم إدارية مؤجلة
٥,٢١٠,٧٢٩	٩,٦٣٥,٦٣٤	مخصص مقابل إجازات الموظفين
٨٧,٨٣٠,٦٩٣	٨,٥٠٣,٨٠٠	١٩,١ أخرى
١٣٣,٤٩٩,٩٤٤	٥٠,١٤١,١٢٩	

١٩,١. وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، كانت الشركة مطالبة بتعليق الدخل المتأخر على التمويل الإسلامي. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، يشمل آخرون هذه الإيرادات المعلقة البالغة: صفر ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٨٢,٣ مليون ريال سعودي).

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢١. مخصص الزكاة

تتمثل حركة مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
٨٥,٣٤٩,٤٣٢	٨٩,٤٩٠,٠٨٢		الرصيد بداية السنة
٧,٤٦٩,٨٢٦	٦,٤١٨,٠٥٥		المكون خلال السنة
-	٢٧,٢٢٥,٩٨٧	٢٠,١	المعكوس من فائض مخصص الزكاة
(٣,٣٢٩,١٧٦)	(٣,٣١٩,٧٦٤)		المسدد خلال السنة
٨٩,٤٩٠,٠٨٢	١١٩,٨١٤,٣٦٠		الرصيد في نهاية السنة

٢٠,١. خلال العام، قامت إدارة الشركة باختبار مفصل لإعادة النظر في أحكام الزكاة للعام الحالي والسنوات المفتوحة السابقة (٢٠١٤ م - ٢٠١٧ م)، مع مراعاة التطور الحالي في الصناعة والمناقشات الجارية مع السلطات التنظيمية. أسفرت إعادة النظر عن تعديل مخصصات الزكاة بناءً على التدفقات النقدية المحتملة.

٢٠,٢. تلقت الشركة في ١٥ فبراير ٢٠١٥ م تقييمات الزكاة للأعوام من ٢٠٠٤ م وحتى ٢٠١٢ م حيث طالبت الهيئة العامة للزكاة والدخل من الشركة دفع زكاة إضافية بقيمة ٧٢,٦٢٣,٢١٢ ريال سعودي، وقد قامت الشركة في ١٢ أكتوبر ٢٠١٧ م بتقديم استئناف عن الرصيد المستحق المذكور كما قدمت ضمانات بنكية مقابل النقد المحتجز في البنك (انظر إيضاح ٧).

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م ولا زالت تحت المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. وعليه، حصلت الشركة على شهادة زكاة مقيمة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وتقوم الشركة حالياً بعملية تقديم إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٢٢. قروض بنكية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
٢٨,٢٠٥,٣٤١	٦٧,٠٠٣,٥٩٤		مستحقات إلى البنوك
١,٥٧٧,٦٧١,٨٠٥	١,٣٢٤,٦٣٨,٥٣٩	٢١,٢ - ٢١,١	قروض لأجل
١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦	١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣		

٢١,١. قروض لأجل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م		
١,٥٧٧,٦٧١,٨٠٥	١,٢٢٤,٦٣٨,٥٣٩		قروض من البنوك
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض من الصندوق
١,٥٧٧,٦٧١,٨٠٥	١,٣٢٤,٦٣٨,٥٣٩		

٢١,١,١. القروض من البنوك تشتمل على مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي تم استلامها من بنك التنمية الاجتماعية في إطار برنامج منشآت.

٢١,١,٢. القرض من الصندوق يشتمل على ١٠٠ مليون ريال سعودي تم استلامها من بيت التمويل السعودي الكويتي.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢١. قروض بنكية (تتمة)

٢١,٢. قروض لأجل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١,٢٠٩,١٢٨,٤٢٤	٩٨٢,٧٣٤,٥١٩
٣٦٨,٥٤٣,٣٨١	٣٤١,٩٠٤,٠٢٠
١,٥٧٧,٦٧١,٨٠٥	١,٣٢٤,٦٣٨,٥٣٩

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

٢١,٣. حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل سحب على المكشوف وقروض من بنوك تجارية محلية وصناديق لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

٢١,٤. هذه التسهيلات مضمونة مقابل ضمانات من مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة ("الشركة الأم").

٢٣. اتفاقيات بيع ذمم مدينة ووكالة

وفقاً لأحكام اتفاقيات بيع الذمم المدينة والوكالة، باعت الشركة إلى البنوك ذمماً مدينة تمويلية. تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج مديني التمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي بصفتها مقدم خدمة وفقاً لاتفاقيات بيع الذمم المدينة والوكالة المبرمة مع البنوك. تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المباعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (إيضاح ٢٤). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٣,١٧٤,٧٥٤,٥٤٣	٢,٣٧٧,٤٦٠,٩٢٤

رصيد الذمم المدينة المباعة القائمة المتعلقة باتفاقيات بيع الذمم المدينة

٢٢,١. فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة المذكورة أعلاه:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١,٥٥٥,٨٤٦,٢٧٤	١,١٦٨,٤٤١,١٣٨
١,٦١٨,٩٠٨,٢٦٩	١,٢٠٩,٠١٩,٧٨٦

أقل من سنة واحدة

أكثر من سنة واحدة

٢٢,٢

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٤١٦,٦٧٥,١١٥	٣٤١,٥٩٥,٠٣٥
٩٥,٢٦٢,٣٨٠	٦٠,٠١٢,١٥٤

حسابات متأخرة تم تسويتها للبنوك

صافي الدخل من الذمم المدينة المباعة

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٤. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

لدى الشركة الالتزامات والمطلوبات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر كالتالي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٧٢,٦٢٣,٢١٢	٧٢,٦٢٣,٢١٢	خطابات ضمانات بنكية صادرة لمصلحة الهيئة العامة للزكاة والدخل
٩,٦٧٢,٨٢١	٩,٥٢٣,٨٧٦	مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصرف خلال السنة

يمثل إيجار المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب. يتم التفاوض على عقود الإيجار لفترة متوسطة من سنة واحدة والإيجارات ثابتة لنفس الفترة.

٢٥. الإيراد من التمويل الإسلامي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٦٨,٨٧٥,٢٤٥	٢٠٥,٦٦٣,٨٧٨	الدخل من عقود الإجارة
١٤٣,٠٠٥,٤٦٩	١١٩,٠٠٧,٧٤٩	الدخل من عقود المراجعة
(٣٣,٤٩٨,٢١٥)	(٥٣,٧٢٨,١٨١)	خسارة بيع المركبات المسحوبة
٩٥,٢٦٢,٣٨٠	٦٠,٠١٢,١٥٤	صافي الدخل من بيع الذمم المدينة
٣٧٣,٦٤٤,٨٧٩	٣٣٠,٩٥٥,٦٠٠	

٢٤,١. صافي الدخل من عقود الإجارة بعد خصم مصروفات التأمين يبلغ ٩٣,٥٩٤,٧٧١ ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١١٠,٦١٤,٧٧٢).

٢٤,٢. الدخل من عقود المراجعة يشمل الدخل من عقود التورق بمبلغ ١٦١,٨٦٣ ريال سعودي (٢٠١٧ م: صفر).

٢٤,٣. صافي الدخل من بيع الذمم المدينة بعد خصم مصروفات التأمين يبلغ ٦٧,٧٧٥,٥٢٣ ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٧٣,٧٤٣,١٨١ ريال سعودي).

٢٦. أعباء التمويل

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١١١,٥١٥,٨٧٣	٨٨,٢١٢,٥٩٥	الرسوم التمويلية على القروض البنكية

٢٧. مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإيجار التمويلي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٠٠,٣٢٦,٢٩٠	٤٢,٤٩١,٦٧٩	الانخفاض في قيمة الإيجار التمويلي
(٣٦,١٢٥,٨١١)	(١٤,٤٩٢,٥٧٤)	المشطوب او المسترد من الذمم المدينة
٦٤,٢٠٠,٤٧٩	٢٧,٩٩٩,١٠٥	

٢٨. مصاريف بيعية وتسويقية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١,٢٣١,٦٠٧	١,٩٠٠,٠٧٧	مصاريف الدعاية والإعلان
٨٣,١٤٧	٣٤,٤٥٨	مصاريف الترويج
١,٣١٤,٧٥٤	١,٩٣٤,٥٣٥	

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٩. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
١١١,٢٩٧,٧٩٤	١٢٧,٥٤٨,٩١٠	رواتب وأجور ومنافع أخرى
١٩,٤٦٦,٠٤٧	١٦,٠٣٣,٥٧٣	إيجارات
٦,١٥١,٣٨٨	٥,٣٢٤,٦٤٣	أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
٥,٦٧٩,٥٤٨	٦,٣٢٧,٨٥٦	مصادر خارجية - الأمن وأخرى
٣,٧٥٥,٦٨٣	٣,٥٣٢,٨٤٨	١٣ استهلاك
٢,٥٥٥,٧٩٦	٣,٣٧٤,٥١٣	الاتصالات والبريد
٢,٤٩٨,٨٢٤	٣,٥٦١,٨٩٢	صيانة وإصلاح
١,٧٨٧,١٠٠	١,٢٠٨,٦٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٦٨,٩٣٥	١,٤٥٥,٥٢٦	١٤ إطفاء
٦,٦١٧,٥٣٥	٨,١٨٤,٦٨٣	أخرى
١٦١,١٧٨,٦٥٠	١٧٦,٥٥٣,١٠٨	

٣٠. إيرادات أخرى

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
١٢,٨٢٥,٨١٣	٩,٢٥٣,٨٣٧	٢٩,١ أتعاب الإنشاء
١٥,٨٨٥,٩٣١	١٨,٦٧٠,٤٥٦	عمولات ما بعد التنفيذ والخدمات الأخرى
٢٨,٧١١,٧٤٤	٢٧,٩٢٤,٢٩٣	

٢٩,١. أتعاب الإنشاء هي صافي مصاريف عمولات البيع.

٣١. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧ م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٣٢. إدارة المخاطر

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

٣١,١. هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسنول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسنول عن تطوير ووضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.١. هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة. المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة ملخصة ادناه.

٣١.٢. 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.

٣١.٢.١. 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.

٣١.٢.٢. مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقي. لا تتعرض الشركة للالتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح عائم. ولذلك فإن الشركة ليست معرضة لأي مخاطر كبيرة لمثل هذه المخاطر.

٣١.٢.٣. مخاطر أسعار أخرى

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.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٣. مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء الأفراد وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود ائتمان والحصول على ضمانات ومراقبة المستحقات القائمة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الشركة بملكية الموجودات المؤجرة كضمان حتى السداد بالكامل من قبل العملاء. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المؤجلة مؤمن عليها أيضا ضد الخسائر المستقبلية.

أنشأت الشركة عملية مراجعة لجودة الائتمان لتقديم إشعار مبكر للتغيرات المحتملة في القدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. هذه الإجراءات تعتمد على الإرشادات الداخلية للشركة. تهدف عملية مراجعة جودة الائتمان للشركة بإتاحة تقييم الخسائر المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها وتتخذ إجراءات تصحيحية.

تقوم الشركة بإدارة جودة الائتمان من خلال التأكد من توفر الضمانات الكافية لجميع الذمم المدينة القائمة والتي تقوم الإدارة بمراجعتها بشكل منتظم.

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (إيضاح ٩) والذمم المدينة المباعة بموجب ترتيب الأوراق المالية والوكالة (إلى حد الودائع لأجل - إيضاح ١١) والموجودات الأخرى، فإن تعرض الشركة ينتج عن تقصير الطرف المقابل، مع أقصى حد من التعرض يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية، حيث لم يتم الحصول على ضمانات كافية.

٣١.٣.١. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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 التأمين و ضمانات شخصية.

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

إعمار إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي بناءً على الأرصدة المستحقة وفقاً لأقساط العملاء المستحقة السابقة هي كما يلي:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣,٥٣٦,٣٦٦,١١٥	٢,٦٤٧,١٤١,٠٦٠	غير متأخرة السداد وغير مستحقة
٧٤,٥٩٨,٣٦٢	٦٥,٠٨٥,٦٨٧	متأخرة السداد من ١ - ٣٠ يوماً
٥٦,٥٠٣,٨٦٢	٤٥,٠١٩,٠٧٠	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٤١,٩٤٤,٢٧٩	٣٤,٨٤٠,٧٥٥	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
١١٣,٤٣٦,٣٨٨	٨٦,٥٨٤,٥٠٤	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٤٩٠,٩٥٣,٥٥٣	٦٣٣,٧١٦,٧٨٤	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً
٤,٣١٣,٨٠٢,٥٥٩	٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠	
(٢٥٢,٣٧٥,٧٢٤)	(٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي
٤,٠٦١,٤٢٦,٨٣٥	٣,٢٠٨,٤١٤,٢٥١	صافي بعد الانخفاض
%٥,٨٥	%٨,٦٥	إجمالي معدل التغطية للمحفظة

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١,٣. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١,٣,١. صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م تصنف على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٥١٢,٣٨٧,٨٦٠	١,٤٨٩,٤٦٤,٣٦٨	٣٧٧,٥٦٠,١٦٩	١,٦٤٥,٣٦٣,٣٢٣	إجمالي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠٣,٩٧٣,٦٠٩	٢٢٠,٠٠٥,٨٨٨	٢١,٩٧٣,٧٥٨	٦١,٩٩٣,٩٦٣	خسائر الائتمان المتوقعة

الودائع لأجل - المقيدة مقابل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م تصنف على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣١٥,٩١٦,٥٤٠	١١٧,٨٧٩,٧٨٧	٤٩,٦٥٧,٩١٧	١٤٨,٣٧٨,٨٣٦	إجمالي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٨,١٩٨,٨٥٧	٩١,٣٨٠,٠٠٨	١٦,٨٦٠,٦٢٥	١٩,٩٥٨,٢٢٤	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.

٣١,٣,٢. أرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدي بنوك لديها تصنيفات ائتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريّة وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٣١,٣,٣. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي، فإن الشركة تأخذ في عين الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبير الائتمان ويتضمن معلومات مستقبلية.

الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالتعرض من خلال المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي للتعثر عن السداد كما في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمال التعثر عن السداد لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الاعتراف الأولي من وقت التعرض (تم تعديله ليكون مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٣. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١.٣.٣. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١.٣.٣.١. إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد

قامت الشركة بتوظيف نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإصدار تقديرات لاحتمالية حدوث التعثر في السداد المتبقية من التعرض للمخاطر وكيف من المتوقع أن تتغير النتيجة مع مرور الوقت.

تضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل اختبار التحمل) على خطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم حالات التعرض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات الربح القياسية والبطالة.

٣١.٣.٣.٢. تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري

يتم تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتشمل التغيرات الكمية في احتماليات التعثر عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم القائم على الإهمال.

تعتبر المخاطر الائتمانية لتعرضات معينة قد شهدت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولى وذلك بناءً على النماذج الكمية للشركة.

استخدام آراء الخبراء الائتمانيين، وحيثما أمكن، وقع التجربة التاريخية ذات الصلة، كما يمكن للشركة أن تحدد أن التعرضات قد شهدت زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية استناداً إلى المؤشرات النوعية المحددة والتي تعكس هذه الزيادة ولكنها قد لا تكون واضحة بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب.

وكإجراء احترازي، ترى الشركة بأن الزيادة الجوهرية تحدث في المخاطر الائتمانية عندما يتجاوز موعد استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال احتساب عدد الأيام لأقرب تاريخ فات فيه موعد الاستحقاق ولم تسدد فيه المبالغ بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

٣١.٣.٣.٣. الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل والسلف لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم استبعاد التمويلات والسلف الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم الاعتراف بالتمويل والسلف المعاد التفاوض بشأنها كتمويل جديد وسلفة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يتم الانتهاء من تحديد ما إذا كانت مخاطر ائتمان الأصول قد زادت بشكل جوهري على أساس معايير التدرج المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض على عقود الإيجار التمويلي مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "إجراءات السماح" لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. بموجب سياسة الشركة، يتم منح السماح في التأجير التمويلي المستحق على أساس انتقائي إذا كان المدين متعثراً حالياً عن سداد دينه أو إذا كان هناك خطر كبير للتعثر عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب شروط التعاقد الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط عقود التأجير والأقساط. تخضع كل من محفظتي العملاء والشركات لسياسة السماح.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٣. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١.٣.٣. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١.٣.٣.٤. تعريف "التعثر"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثر عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون الرجوع من جانب الشركة إلى إجراءات مثل الأوراق المالية المستحقة (إن وجد)؛ أو
- يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام انتماني مادي للشركة. تعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد أن يتخطى العميل حداً تقديرياً أو يتم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد. في تقييم ما إذا كان المقترض متعثر. تنظر الشركة في المؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال انتهاكات الاتفاقية؛
- الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر للشركة؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تقصير قد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٣١.٣.٣.٥. تأسيس معلومات تطلعية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. وشملت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية:

معدل التضخم
الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي

٣١.٣.٣.٦. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التعثر في السداد؛
 - ٢- خسارة التعثر المعطاة؛
 - ٣- التعرض للتعثر؛
- وتستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها، على أساس نماذج التقييم الإحصائي. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً وخارجياً والتي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمال التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

خسارة التعثر المعطاة هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقدر الشركة خسائر التعثر المعطاة على أساس سجل معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة. إن نماذج خسائر التعثر المعطاة تأخذ في عين الاعتبار الهيكل، الضمان، وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. يتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام معدل الربح الفعلي كعامل خصم.

التعرض للتعثر يمثل التعرض المتوقع في حال وجود التعثر. تستمد الشركة التعرض عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

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 تاريخ توقعها 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 بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. يلتزم المساهمون في الشركة بتقديم الدعم المالي اللازم للشركة لرأس المال المتداول عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

٢٠١٨ م

أكثر من سنة واحدة	من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	حتى ثلاثة أشهر	التدفقات النقدية التعاقدية
-	٣٢,٩٨٨,٧٥١	٣٣,٦٣٠,٣٠٣	٦٦,٦١٩,٠٥٤
-	١٧,٥٩٣,٩٢٠	٣٢,٥٤٧,٢٠٩	٥٠,١٤١,١٢٩
-	-	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩
١٧٨,٤٧٦,٩٥٢	٩٠,٤٤٩,٧٠٠	٣١,٦١٠,٣١٥	٣٠٠,٥٣٦,٩٦٧
٩٨,٤٣٣,٠٣١	٦,٦٥٠,٣٤٤	١٤,٧٣٠,٩٨٥	١١٩,٨١٤,٣٦٠
٣٤١,٩٠٤,٠٢٠	٤٠٦,٥٠٦,٣٨٠	٦٤٣,٢٣١,٧٣٣	١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣
٢٣,٣٨٥,٧٩٤	٤,٢٧٨,٠٦٧	٧١٠,٣٠٨	٢٨,٣٧٤,١٦٩
٦٤٢,١٩٩,٧٩٧	٥٥٨,٤٦٧,١٦٢	٨٨٩,٠٣٨,١٥٢	٢,٠٨٩,٧٠٥,١١١

ذمم دائنة تجارية
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
صافي خدمة المطلوبات لذمم المدينة
مخصص الزكاة
قروض بنكية
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ م

أكثر من سنة واحدة	من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	حتى ثلاثة أشهر	التدفقات النقدية التعاقدية
-	٥٠,٧٧٩,٨٢٦	١٣٠,٥٧٦,٦٩٦	١٨١,٣٥٦,٥٢٢
-	٣٧,٣٧٩,٩٨٤	٩٦,١١٩,٩٦٠	١٣٣,٤٩٩,٩٤٤
-	٩٥,٩٨٠,٢١٠	٢٤٦,٨٠٦,٢٥٥	٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥
٣١٣,٦١٤,٠١٥	-	-	٣١٣,٦١٤,٠١٥
٨٢,٠٢٠,٢٥٦	٧,٤٦٩,٨٢٦	-	٨٩,٤٩٠,٠٨٢
٣٦٨,٥٤٣,٣٨١	٧٢٣,٤٧٣,٢١٦	٥١٣,٨٦٠,٥٤٩	١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦
٢٥,٠١٩,٥٦٨	٢,١٧٦,٠٩٤	-	٢٧,١٩٥,٦٦٢
٧٨٩,١٩٧,٢٢٠	٩١٧,٢٥٩,١٥٦	٩٨٧,٣٦٣,٤٦٠	٢,٦٩٣,٨١٩,٨٣٦

ذمم دائنة تجارية
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
صافي خدمة المطلوبات لذمم المدينة
مخصص الزكاة
قروض بنكية
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (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:

٢٠١٨ م			
أكثر من سنة واحدة	من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	حتى ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية
-	-	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣	١٨٨,٢٩٣,٠٦٣
-	١٣٧,٨٦٢,٨٦٢	٤٩,٣٦٣,٧٥٥	١٨٧,٢٢٦,٦١٧
-	-	٢,٣٧٢,٢٥٥	٢,٣٧٢,٢٥٥
١,١١٩,٢٩٠,٩٥٨	١,٠٩٢,٠٨٠,٣١٢	٤٤٦,٦١٨,٩٢٦	٢,٦٥٧,٩٩٠,١٩٦
٨٩٢,٨٧٥	-	-	٨٩٢,٨٧٥
١٣٩,١٤٩,٨٤٤	١٧,٤٣١,١٦٩	٦,٠٥٥,٧٢٤	١٦٢,٦٣٦,٧٣٧
١,٢٥٩,٣٣٣,٦٧٧	١,٢٤٧,٣٧٤,٣٤٣	٦٩٢,٧٠٣,٧٢٣	٣,١٩٩,٤١١,٧٤٣
-	٣٢,٩٨٨,٧٥١	٣٣,٦٣,٣٠٣	٦٦,٦١٩,٠٥٤
-	١٧,٥٩٣,٩٢٠	٣٢,٥٤٧,٢٠٩	٥٠,١٤١,١٢٩
-	-	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩	١٣٢,٥٧٧,٢٩٩
١٧٨,٤٧٦,٩٥٢	٩٠,٤٤٩,٧٠٠	٣١,٦١٠,٣١٥	٣٠٠,٥٣٦,٩٦٧
٩٨,٤٣٣,٠٣١	٦,٦٥٠,٣٤٤	١٤,٧٣٠,٩٨٥	١١٩,٨١٤,٣٦٠
٣٤١,٩٠٤,٠٢٠	٤٠٦,٥٠٦,٣٨٠	٦٤٣,٢٣١,٧٣٣	١,٣٩١,٦٤٢,١٣٣
٢٣,٣٨٥,٧٩٤	٤,٢٧٨,٠٦٧	٧١٠,٣٠٨	٢٨,٣٧٤,١٦٩
٦٤٢,١٩٩,٧٩٧	٥٥٨,٤٦٧,١٦٢	٨٨٩,٠٣٨,١٥٢	٢,٠٨٩,٧٠٥,١١١
٦١٧,١٣٣,٨٨٠	٦٨٨,٩٠٧,١٨١	(١٩٦,٣٣٤,٤٢٩)	١,١٠٩,٧٠٦,٦٣٢
١,١٠٩,٧٠٦,٦٣٢	٤٩٢,٥٧٢,٧٥٢	(١٩٦,٣٣٤,٤٢٩)	١,١٠٩,٧٠٦,٦٣٢

النقد وما في حكمه

مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مستحق من أطراف ذات علاقة

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

استثمار - متاح للبيع

ودائع لأجل - مقيدة

الموجودات المالية

ذمم دائنة تجارية

مصاريف مستحقة وأرصده دائنة أخرى

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

صافي خدمة المطلوبات للذمم المدينة المباعة

مخصص الزكاة

قروض بنكية

مخصص نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات المالية

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٤. مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق (تتمة)

٢٠١٧ م				
أكثر من سنة واحدة	من ثلاثة أشهر وحتى سنة واحدة	حتى ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية	
-	-	١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	١٨٠,٥٥٢,٦٨٨	النقد وما في حكمه
-	٨,٠٨٣,٢٤١	٢٠٦,٨٨١,٥١٤	٢١٤,٩٦٤,٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٢,٦٨٨,٣٢٥	٢,١٤٩,٩٢٠	٤,٨٣٨,٢٤٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٦٧٥,٩١٩,٢٨٢	٨٧٢,٤٧١,٩٩٣	٦٧٩,٣١٤,٠٨٣	٣,٢٢٧,٧٠٥,٣٥٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٧٥	-	-	٨٩٢,٨٧٥	استثمار - متاح للبيع
١٣٩,٦٤٧,٥٨٦	٥٤,١٦٣,٤٤٩	٤٣,٣١٥,٨٦٧	٢٣٧,١٢٦,٩٠٢	ودائع لأجل - مقيدة
١,٨١٦,٤٥٩,٧٤٣	٩٣٧,٤٠٧,٠٠٨	١,١١٢,٢١٤,٠٧٢	٣,٨٦٦,٠٨٠,٨٢٣	الموجودات المالية
-	٥٠,٧٧٩,٨٢٦	١٣٠,٥٧٦,٦٩٦	١٨١,٣٥٦,٥٢٢	ذمم دائنة تجارية
-	٣٧,٣٧٩,٩٨٤	٩٦,١١٩,٩٦٠	١٣٣,٤٩٩,٩٤٤	مصاريف مستحقة وأرصده دائنة أخرى
-	٩٥,٩٨٠,٢١٠	٢٤٦,٨٠٦,٢٥٥	٣٤٢,٧٨٦,٤٦٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣١٣,٦١٤,٠١٥	-	-	٣١٣,٦١٤,٠١٥	صافي خدمة المطلوبات للذمم المدينة المباعة
٨٢,٠٢٠,٢٥٦	٧,٤٦٩,٨٢٦	-	٨٩,٤٩٠,٠٨٢	مخصص الزكاة
٣٦٨,٥٤٣,٣٨١	٧٢٣,٤٧٣,٢١٦	٥١٣,٨٦٠,٥٤٩	١,٦٠٥,٨٧٧,١٤٦	قروض بنكية
٢٥,٠١٩,٥٦٨	٢,١٧٦,٠٩٤	-	٢٧,١٩٥,٦٦٢	مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٧٨٩,١٩٧,٢٢٠	٩١٧,٢٥٩,١٥٦	٩٨٧,٣٦٣,٤٦٠	٢,٦٩٣,٨١٩,٨٣٦	المطلوبات المالية
١,٠٢٧,٢٦٢,٥٢٣	٢٠,١٤٧,٨٥٢	١٢٤,٨٥٠,٦١٢	١,١٧٢,٢٦٠,٩٨٧	فجوة الاستحقاق
١,١٧٢,٢٦٠,٩٨٧	١٤٤,٩٩٨,٤٦٤	١٢٤,٨٥٠,٦١٢	١,١٧٢,٢٦٠,٩٨٧	فجوة الاستحقاق التراكمية

٣١.٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، والذمم المدينة الأخرى، ومستحقات من أطراف ذات علاقة، والودائع لأجل، والاستثمارات، بينما تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة تجارية، وقروض بنكية، ومستحقات إلى أطراف ذات علاقة، وصافي خدمة المطلوبات للذمم المدينة المباعة للتمويل الإسلامي ومطلوبات أخرى.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة الدوري والقياس غير الدوري.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري وكبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية (إيضاح ٩).

٣١.٦. إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف 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.

شركة اليسر للإجارة والتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

٣١.٦. إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

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 ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

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.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٢,٧٢	٢,٣٧

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال
(صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٣٢. معايير صادرة غير فعالة حتى الآن

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات، إن وجدت، عندما تصبح فعالة.

٣٢.١. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ – الإيجارات

صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٧ م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والأطفاة. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

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

كما يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل وقائع معينة.

٣٣. تعديل وإعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة أو تعديلها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٣٤. تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٠ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠١٩ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.