

شركة المرابحة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المراجعة المرنة للتمويل - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

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. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرية ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرية موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية 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 أي تحريف جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم 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 ما 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، نقوم بتعديل 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 كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن ارنست ويونغ



يوسف عبد الله المبارك
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٧)



الرياض: ١ رجب ١٤٤١ هـ
(٢٥ فبراير ٢٠٢٠)

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال سعودي (معدلة، إيضاح ٢٧)	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	
٩٣,٢٣٣,٤٦٠ (٢٥,٦٢٣,٨٢٦)	١٠٨,٣١٨,٠٧٨ (٣٤,٦٧١,٤٩٤)	٥	دخل عمولة خاصة مصروف عمولة خاصة
٦٧,٦٠٩,٦٣٤	٧٣,٦٤٦,٥٨٤		صافي دخل العمولة الخاصة
١٠,٥٩٨,٥١٢	١٦,٢٨٣,٦٧٦	٦	دخل العمليات الأخرى إيرادات أخرى
(٢٩,٥٤٧,٢٦٩) (١٩,٥٦١,٩٦٨)	(٣٣,٧٧٣,٨٨٣) (٢٠,١٤٤,٠٣٥)	٧ ١٢	مصاريف العمليات مصاريف عمومية وإدارية خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي
٢٩,٠٩٨,٩٠٩	٣٦,٠١٢,٣٤٢		الدخل قبل الزكاة
(٢,٩٠٩,٨٩١) ٦,٣١٥,٠٢٥	(٦,٦١١,٦٧٣) -	٢٢ ٢٢	الزكاة عكس قيد زكاة مدفوعة بالزيادة
٣٢,٥٠٤,٠٤٣	٢٩,٤٠٠,٦٦٩		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
-	(٢٨٥,٥١٠)	١٩	دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الربح و الخسارة في الفترات اللاحقة خسارة اکتوارية عن إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٢,٥٠٤,٠٤٣	٢٩,١١٥,١٥٩		إجمالي الدخل الشامل
١,٤٢	١,١٥		الربح الأساسي والمخفض للسهم

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٤,١٩١,١٦٤	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨	الموجودات
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	٨(ب)	نقدية وشبه نقدية
٦,١٨٣,٨٠٥	٩,٩٤٩,٩٦٩	٩	ودائع نقدية مقيّدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	١٢	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٢٠٨,٩٦٢	١١	مدينو تمويل إسلامي
-	٥,٥٤٩,٠٨٧	١٥	موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
٥,١٨١,٨٧٧	٤,٨٨٩,٨١٣	١٣	موجودات حق الاستخدام
٣,٧٥٤,٠٢٥	٤,١٩٩,٦٠٧	١٤	ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
٥٨٩,٩٣٥,٦٧١	٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
١٠,٥٥٩,٧٦٢	٩,٥٥٧,٣٣٢	١٦	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
-	٣,١٣٧,٧٤٤	٢٢	مخصص زكاة
٣١٥,٦٨٢,١٥٢	٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	١٨	قروض
-	٥,١٨٢,١٣٣	١٥	التزامات إيجار
١,٤٩٢,٨٧٦	٢,٣٨١,٢٩١	١٩	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٢٧,٧٣٤,٧٩٠	٤٨٧,٢٤٧,٣٢٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٨,٩٦٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦,٨٨٢,١٨٤	٩,٧٩٣,٧٠٠	٢١	احتياطي نظامي
٢٦,٣٥٨,٦٩٧	٢٦,٥٢٢,٣٤٠		أرباح مبقاة
٢٦٢,٢٠٠,٨٨١	٢٩١,٣١٦,٠٤٠		إجمالي حقوق المساهمين
٥٨٩,٩٣٥,٦٧١	٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبقاه ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٢٩,٦٩٦,٨٣٨	١٣,٧٢٤,٥٤٥	٣,٩٧٢,٢٩٣	٢١٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١٦,٩٦٠,٠٠٠)	-	١٦,٩٦٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
٣٢,٥٠٤,٠٤٣	٣٢,٥٠٤,٠٤٣	-	-	صافي دخل السنة، معدل (إيضاح ٢٧)
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥٠٤,٠٤٣	٣٢,٥٠٤,٠٤٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل، معدل (إيضاح ٢٧)
-	(٢,٩٠٩,٨٩١)	٢,٩٠٩,٨٩١	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٦٢,٢٠٠,٨٨١	٢٦,٣٥٨,٦٩٧	٦,٨٨٢,١٨٤	٢٢٨,٩٦٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(٢٦,٠٤٠,٠٠٠)	-	٢٦,٠٤٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
٢٩,٤٠٠,٦٦٩	٢٩,٤٠٠,٦٦٩	-	-	صافي دخل السنة
(٢٨٥,٥١٠)	(٢٨٥,٥١٠)	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٩,١١٥,١٥٩	٢٩,١١٥,١٥٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٢,٩١١,٥١٦)	٢,٩١١,٥١٦	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	٢٦,٥٢٢,٣٤٠	٩,٧٩٣,٧٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٩,٠٩٨,٩٠٩	٣٦,٠١٢,٣٤٢		الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
١٩,٥٦١,٩٦٨	٢٠,١٤٤,٠٣٥	١٢	خسائر انخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي
٩٩١,٣٥٤	١,١٦٤,٣٦٩	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢٥,٩٦٠	٥١١,٤٨٢	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	١,٧٠١,٥٣٥	١٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٥,٦٢٣,٨٢٦	٣٢,٩٧٥,٤٠٦		مصروف عمولة خاصة
-	(٣,٤٧٣,٩٢٩)	٢٢	زكاة مدفوعة مقدماً
٤٤٤,٦٥٨	٦٨٢,٢٨٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣٧٩,٧١٣	١٥	أعباء مالية بشأن عقد إيجار
٧٦,٢٤٦,٦٧٥	٩٠,٠٩٧,٢٤٠		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			تعديلات رأس المال العامل:
(١٤٨,٧٢١,٤٤٩)	(١٢٢,٧٠٤,١٥٥)		مديني تمويل إسلامي
(٤٥٤,٣٧١)	(٣,٧٦٦,١٦٤)		مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	(٤,٢٠٨,٩٦٢)		موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
٥,٦٠٠,٦١٧	(٤,٦٨٣,٦٣٤)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٦٧,٣٢٨,٥٢٨)	(٤٥,٢٦٥,٦٧٥)		صافي النقدية المستخدمة في العمليات
(١١,٤٥١,٢٥٥)	-	٢٢	زكاة مدفوعة
(٢٥,٦١٣,١٦٧)	(٢٩,٢٩٤,٢٠٢)		عمولة خاصة مدفوعة
(١١,٥٦٨)	(٧٩,٣٨٢)	١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٠٤,٤٠٤,٥١٨)	(٧٤,٦٣٩,٢٥٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٨٤٣,٦٤٥)	(٨٧٢,٣٠٥)	١٣	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٧٠١,٥٨٤)	(٩٥٧,٠٦٤)	١٤	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٢,٥٤٥,٢٢٩)	(١,٨٢٩,٣٦٩)		النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٦٧,٥٠٧,١٢٤	٢٦٤,٣١٥,٧٢٧		قروض مستلمة
(١١٦,٣٦٠,٢٥٦)	(١١٣,٠٠٩,٠٥٦)		قروض مسددة
(٩٥,٤١٠,٠٠٠)	-		قروض مساهمين مسددة
-	(٢,٤٤٨,٢٠٢)		التزامات إيجار، صافي
١٥٥,٧٣٦,٨٦٨	١٤٨,٨٥٨,٤٦٩		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٨,٧٨٧,١٢١	٧٢,٣٨٩,٨٤١		صافي الزيادة في النقدية وشبه نقدية
٣٥,٤٠٤,٠٤٣	٨٤,١٩١,١٦٤		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨٤,١٩١,١٦٤	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية الهامة
١٦,٩٦٠,٠٠٠	٢٦,٠٤٠,٠٠٠	٢٠	إصدار رأس المال
٨٩٢,٨٥٠	-	١٠	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧,٢٥٠,٦٢٣	٢٦	موجودات حق الاستخدام
-	(٥٥٨,٨٣٦)	٢٦	إيجار مدفوع مقدماً (تسوية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
-	٦,٦٩١,٧٨٧	٢٦	التزامات إيجار
٨٦,٨١٦,٣٩٩	١٠٠,٨٤٠,٩٤٢		المعلومات الإضافية الأخرى
			عمولة خاصة مستلمة

١ - النشاطات

شركة المراجعة المرنة للتمويل ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣٧٧٠٦ بتاريخ ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٣هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٢). يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض. تمتلك الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	موقع الفرع	التاريخ
١٠١٠٣٣٧٧٠٦	الرياض - الرئيسي	١٤٤٣/١٠/١٤هـ
١٠١٠٣٥١٩٩٩	الرياض - مخرج ٢٨	١٤٣٣/١١/١٦هـ
٤٠٣٠٣٠٥٩٣٦	جدة - الفيحاء	١٤٣٩/١١/٢هـ
٤٠٣٠٢٨٨٣٧٠	جدة - الروضة	١٤٣٧/٦/٨هـ
٥٩٠٠٠٣٤٢٢٥	جازان - طريق الملك فهد	١٤٣٧/٦/٨هـ
٣٤٥٠٠١٥١٩٩	عرعر - طريق الملك عبد العزيز	١٤٣٧/٦/٨هـ
٥٨٥٠٠٦٤١٣٣	أبها - طريق الملك فهد	١٤٣٥/٨/٤هـ
٥٩٥٠٠٢٨٤٤٣	نجران	١٤٣٥/١/٢٥هـ
١١١٦٠١٠٨٩٩	الدوادمي	١٤٣٦/٦/١٩هـ
٣٤٠٠٠١٩٨٧٧	سكاكا	١٤٣٧/١/٢٠هـ
٣٤٥٢٠١٠٧٧١	القريات	١٤٣٨/٨/٢٧هـ
٢٠٥٠١٢٥٧١٩	الدمام	١٤٤٠/٩/٨هـ
٢٠٥٣١١٢٢٤٩	القطيف	١٤٣٩/١١/٢هـ
١٠١٠٤٥٣٥٨٩	الرياض - مخرج ١٠	١٤٣٩/١١/٢هـ

يتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الاستهلاكية بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٠١٤١٠/٢٢ بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٤).

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أصدرت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين تعميماً رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ وذلك كتوضيح للمرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٩ بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. ويتمثل الأثر الناتج عن هذه التعديلات في اعتبار الزكاة وضريبة الدخل التزام على الشركة وبالتالي يتم تجنب مخصص لهما وإثباتهما في قائمة الدخل الشامل مع إثبات التزام مقابل ذلك.

وطبقاً للتوضيح الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، قامت الشركة حالياً بتعديل المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وبالتالي تم تعديل أرقام الفترة السابقة المعروضة (أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨). وقد تم الإفصاح عن الآثار الناتجة عن التغيير أعلاه، والتي أثرت على أرقام المقارنة، في الإيضاح (٢٨) حول القوائم المالية.

قامت الشركة، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - "عقود الإيجار"، وتم الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتعلقة بهذا المعيار الجديد في الإيضاح (٣-١)، حيث تم الإفصاح عن الآثار الهامة المتعلقة بهذا المعيار الجديد المطبق في الإيضاح (٢٦).

وتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للشركة.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تطبيق المعيارين الجديدين التاليين والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية التي قامت الشركة بتطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

وفيما يلي أثر تطبيق هذه المعايير:

(أ) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار، الذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز"، والتفسير (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". ينص المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على مبادئ إثبات وقياس وعرض والافصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار بموجب طريقة واحدة داخل قائمة المركز المالي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل، وتاريخ تطبيقه الأولي ١ يناير ٢٠١٩. وبموجب تلك الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق المعيار في الأرباح المبقة بتاريخ التطبيق الأولي، وعدم تعديل الفترة السابقة. كما اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الإثبات بشأن عقود الإيجار التي تكون مدتها، بتاريخ بدء العقد، ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل")، وعقود الإيجار الذي يكون فيها الأصل محل العقد منخفض القيمة ("الموجودات منخفضة القيمة"). عليه، قامت الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات عقود الإيجار طبقاً للمعيار، ولا يوجد أي أثر على الأرباح المبقة.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية بشأن المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

• موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

• التزامات الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة، إن وجدت، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغيير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١- ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار، الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

تقوم الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية والالتزامات المقابلة في بندين مستقلين بعنوان "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات الإيجار"، على التوالي، في قائمة المركز المالي.

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضًا الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ب) الزكاة

كما هو مبين في الإيضاح (٢)، تم تغيير أسس الإعداد لهذه القوائم المالية نتيجة للتعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقًا، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين طبقًا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وطبقًا للتعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب حاليًا إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن ذلك في الإيضاح (٢٧) حول القوائم المالية.

تخضع الشركة للزكاة وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). ويحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل.

٢- ٣ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيانًا بالمعايير والتفسيرات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تعترم الشركة تطبيق المعيار التالي، إذ ينطبق ذلك، عند سريانه.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وذلك بهدف توحيد تعريف "الأهمية النسبية" في كافة المعايير وتوضيح جوانب معينة في التعريف. يوضح التعريف الجديد أن المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المعدة للقوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف الأهمية النسبية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

الأدوات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

إن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم في الأصل قياسها بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة لها باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المقتناه لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، يمكن للشركة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٢) تقويم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
 - كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة،
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
 - كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة خلال التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لعدم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٣) تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "العمولة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ الشركة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- خصائص الرفع المالي،
- السداد المبكر وشروط التمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار العملات.

٤) تصنيف المطلوبات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية الخاصة بها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختيار منشأة ما قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

إن كافة المطلوبات المالية الخاصة بالشركة، تقيد حالياً بالتكلفة المطفأة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٤) تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)
التكلفة المطفأة

إن مديني التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم في الأصل قياسها بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة العرضية، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة لها باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

٥) التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات المالية، أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الموجودات المالية أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية وعدم احتفاظها بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الشامل.

إن أي مكاسب/خسائر تراكمية مثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر بشأن استثمارات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات هذه الأوراق المالية. يتم إثبات أي عمولة على الموجودات المالية المحولة والمؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها الشركة كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

وفي المعاملات التي تقوم فيها الشركة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية أصل ما، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

٦) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقوم الشركة بتقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تماماً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تماماً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة غير مختلفة تماماً، فإن التعديل لا يؤدي عندئذ إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في قائمة الدخل الشامل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوبياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم إظهارها كدخل عمولة.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات مطلوبات مالية ما وذلك في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة تماماً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات أية مطلوبات مالية جديدة وفق الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٧) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات لقاء خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين، و
- التزامات القروض الصادرة، إن وجدت.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية ما والتي يمكن أن تحدث خلال فترة قدرها ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض عند التعثر عن السداد

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، تقوم الشركة بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمال التعثر على مدى العمر.

تأخذ الشركة أيضاً بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشتمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل أحكام الخبراء وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، وإجمالي الناتج المحلي، والتضخم، وأسعار العملات) والتوقعات الاقتصادية التي تم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة 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.

الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، ويتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ التوقف عن إثباته. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 القرض أو السلفة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة،
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليل 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 قرض التجزئة المتأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً فأكثر منخفض القيمة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: تظهر عادة كمخصص،
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: تقوم الشركة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم إظهار المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. ويتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تفيد أية استردادات لاحقة على خسارة الانخفاض في القيمة.

٨) تقييم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم الشركة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل الضمانات الشخصية والموجودات غير المالية الأخرى. إن السياسة المحاسبية للشركة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليها، بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة بها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). وما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة. إن القيمة العادلة للضمانات لا تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديد قيمة الضمانات عند نشأتها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٩) الموجودات المصدرة المعدة للبيع

تتمثل سياسة الشركة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (بالنسبة للموجودات المالية) وبالقيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع بالنسبة للموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة الشركة.

إثبات الإيرادات/ المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم اثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف العرضية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو مطلوبات مالية ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو المطلوبات المالية عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة الخاصة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم وذلك بقسمة صافي دخل السنة على عدد الأسهم.

المصاريف

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من التكاليف التشغيلية.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع البنكية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية ٩٠ يوماً أو أقل، ولا تتضمن الودائع النقدية المقيدة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات/الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، ويتم المحاسبة عن آثار أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي ويتم إطفؤها على مدى عمر إنتاجي قدره ١٠ سنوات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

الأدوات المالية المشتقة

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالتغيرات في القيمة العادلة لها. تقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وتقيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تقيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً مصاريف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها لكل أصل باستثناء الحالات التي لم ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية وارده مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة التقويم الملائمة.

تدعم عمليات الاحتساب هذه بمضاعفات التقويم أو المؤشرات الأخرى المتاحة عن القيمة العادلة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته. بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة.

إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة في القيمة الدفترية للشهرة في الفترات اللاحقة.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع الأثر المقابل لها في الدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل أو تقليص البرنامج، و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليص والتسويات غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية)، و
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة.

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. وكما هو مبين في الإيضاح (٢)، يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الشامل. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تُستحق عن الربوط النهائية خلال السنة التي يتم فيها إنهاء تلك الربوط.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض

يتم قياس التمويل المرتبط بعمولة خاصة من المؤسسات المالية والمساهمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي.

تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. يدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي ضمن مصروف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم إثباتها كإيرادات على مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم إثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحاً غير نقدية، تقيد الموجودات والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد في قائمة الدخل الشامل على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل الشامل.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه، أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر). إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن مديني التمويل الإسلامي إجراء بعض الأحكام، بما في ذلك تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية تشتمل على تحديد احتمال التعثر عن السداد، وضوابط تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتقسيم الذمم المدينة، إن وجدت، وإعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- دخل العمولة الخاصة

يتكون دخل العمولة الخاصة من دخل منتجات التمويل التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣,٩٠٣,٦٧٩	١٠٤,٠٢٠,٨٢٥	التورق
٢,٧٩٢,٣٥٢	٢,٥٧٨,٩٤٠	الإجارة
٦,٥٣٧,٤٢٩	١,٧١٨,٣١٣	المراجعة
٩٣,٢٣٣,٤٦٠	١٠٨,٣١٨,٠٧٨	

إن دخل كافة العمولات الخاصة يتحقق من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة، ومن ثم فإنها تعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

٦- الإيرادات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٢٢٧,٢٤٦	٨,٩٥٨,٧٠١	استرداد مديني تمويل إسلامي مشطوبة
١,٤٤٧,٥٦١	٣,٨٠٥,٠٢٥	إيرادات ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٨)
١,٩٢٣,٧٠٥	٣,١٤٢,٢٥٠	دخل رسوم سداد مبكر
-	٣٧٧,٧٠٠	أخرى
١٠,٥٩٨,٥١٢	١٦,٢٨٣,٦٧٦	

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٠٧٦,٤٧٤	٢٠,٢٩٧,٢٧٠	رواتب وتكاليف موظفين
٩٩١,٣٥٤	٢,٨٦٥,٩٠٤	استهلاك (إيضاح ١٣ و ١٥)
١,٦٦٩,٩٠٨	٢,٧٠٧,٨٤٠	أتعاب مهنية
١,٧٧٦,٢٩٠	١,٥١٨,٩٣٣	أعباء بنكية
٩٦٩,٣٥٥	١,١٠٦,٨٦٠	مصاريف تأمين
٧٠٧,٥٤٤	٧١٠,٣٠٩	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٥٢٥,٧١٨	٥٣٤,٥٥٥	إصلاحات وصيانة
٥١٤,٦١٢	٥٢٤,٨٩٠	مصاريف منافع عامة
٥٢٥,٩٦٠	٥١١,٤٨٢	إطفاء (إيضاح ١٤)
١,٦٧٠,٨٣٢	٨٥,٠٠٠	مصاريف إيجار
٢,١١٩,٢٢٢	٢,٩١٠,٨٤٠	مصاريف أخرى
<u>٢٩,٥٤٧,٢٦٩</u>	<u>٣٣,٧٧٣,٨٨٣</u>	

٨- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٤,١٤٤,٦٧١	١١٦,٥٥٣,١٦٣	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٩٧,٥٩٠	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح "أ")
٤٦,٤٩٣	٣٠,٢٥٢	نقد في الصندوق
<u>٨٤,١٩١,١٦٤</u>	<u>١٥٦,٥٨١,٠٠٥</u>	

(أ) تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع لأجل لدى بنوك محلية وتواريخ استحقاقها أقل من ٣ أشهر ولها متوسط عائد قدره ٢,٥٣% سنوياً. وقد حققت الشركة أرباحاً قدرها ٣,٨٠٥,٠٢٥ ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٤٤٥,٥٦١ ريال سعودي) عن هذه الودائع لأجل. إن هذه الودائع غير تقليدية في طبيعتها.

(ب) طبقاً للمتطلبات الخاصة بتسهيلات التمويل الممنوحة من البنك، قامت الشركة بتجنيب مبلغ قدره ١,٨٧٣,٦٢٤ (٢٠١٨: ١,٨٧٣,٦٢٤ ريال سعودي) كوديعة مقيدة. يتم إيداع النقدية في حساب بنكي وتكون غير متاحة للاستخدام في عمليات الشركة (انظر إيضاح ١٨).

٩ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٧,٧٧٣,٠٠٠	مبلغ مستحق القبض من بيع موجودات تم مصادرتها*
١,٧٥٥,١٨١	١,١٥٣,١٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩٩,٩٤٦	٦٢٨,٠٤٢	عمولة خاصة مستحقة عن الودائع قصيرة الأجل
٢٣٢,٦٨٠	٣٤٠,٨٠١	سلف موظفين
٣,٤٧٣,٩٢٩	-	زكاة مدفوعة مقدماً (إيضاح ٢٢)
٢٢,٠٦٩	٥٥,٠٢٣	أخرى
<u>٦,١٨٣,٨٠٥</u>	<u>٩,٩٤٩,٩٦٩</u>	

* كان لدى الشركة مديني تورق مستحقة القبض من أحد العملاء والذي تعثر عن السداد خلال السنة وقامت الشركة بمصادرة الضمان والذي كان عبارة عن أحد العقارات. وقد قامت الشركة خلال السنة ببيع العقار الذي تم مصادرته وذلك بمبلغ قدره ١١,٣ مليون ريال سعودي على أقساط لمدة ٦٠ شهراً، ويمثل الرصيد الأقساط المستحقة القبض (بعد خصم الإيرادات غير المكتسبة) في نهاية السنة.

١٠ - الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمتلك الشركة استثماراً غير متداول بحصة قدرها ٢,٣٣% في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل"). وقد تم تأسيس شركة التسجيل مع شركات تأجير وتمويل أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية وذلك لغرض تسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتسجيل وتحويل صكوك ملكية الموجودات بموجب ترتيبات عقود الإيجار التمويلي. يقيد الاستثمار بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن التكلفة.

١١ - الموجودات التي تم مصادرتها المعدة للبيع

خلال السنة، قامت الشركة بالاستحواذ على عقار مقابل مديني التورق الذي تم التعثر عن سدادها. واستناداً إلى التقييم الخارجي للعقار، تم إثبات الأصل بالقيمة العادلة وقدرها ٤,٢ مليون ريال سعودي والتي تزيد عن رصيد مديني التورق القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- مدينو التمويل الإسلامي، صافي

الإجمالي		مدينو مباححة		مدينو إجـارة		مدينو —و تورق		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٨,١٣٢,٤٧٤	٨٥٤,٩٥٢,٥٢٣	٢٠,٨٣٩,٠٣٩	٤,٧٤٢,٠٥٠	١٠,٦٠٤,٠٠٤	٢٧,١٨٩,٢٧٤	٦٦٦,٦٨٩,٤٣١	٨٢٣,٠٢١,١٩٩	إجمالي مديني التمويل الإسلامي
(١٩٧,٠٧٩,٢٩٦)	(٢٤١,٧٤١,٠٤٥)	(٢,٩٤٢,٦٤٢)	(٣٩٣,٤١٧)	(٢,٧٥٤,٥٤٩)	(٧,٣٣٨,٥١٢)	(١٩١,٣٨٢,١٠٥)	(٢٣٤,٠٠٩,١١٦)	ناقصاً: الربح غير المحقق
٥٠١,٠٥٣,١٧٨	٦١٣,٢١١,٤٧٨	١٧,٨٩٦,٣٩٧	٤,٣٤٨,٦٣٣	٧,٨٤٩,٤٥٥	١٩,٨٥٠,٧٦٢	٤٧٥,٣٠٧,٣٢٦	٥٨٩,٠١٢,٠٨٣	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض في القيمة
(١٣,١٩٤,٨٥٢)	(٢٢,٧٩٣,٠٣٢)	(٩٩٢,٤٧٩)	(١٠٣,٤٧٨)	(٨,٢٢٣)	(٣٢٦,٣١٣)	(١٢,١٩٤,١٥٠)	(٢٢,٣٦٣,٢٤١)	مدينو تمويل إسلامي، صافي
٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	١٦,٩٠٣,٩١٨	٤,٢٤٥,١٥٥	٧,٨٤١,٢٣٢	١٩,٥٢٤,٤٤٩	٤٦٣,١١٣,١٧٦	٥٦٦,٦٤٨,٨٤٢	

إن كافة تسهيلات التمويل المقدمة من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

فيما يلي تحليلاً للجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨١,٦٥٢,٩٤٢	٣٤٥,٦٠١,٠٠٨	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٠٦,٢٠٥,٣٨٤	٢٤٤,٨١٧,٤٣٨	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٣,١٩٤,٨٥٢	٢٢,٧٩٣,٠٣٢	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
٥٠١,٠٥٣,١٧٨	٦١٣,٢١١,٤٧٨	

١٢- مدينو التمويل الإسلامي، صافي (تتمة)

تصنف الإدارة مديني التمويل الاسلامي التي تكون إما غير مستحقة بعد أو متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أقل كـ "ذمم مدينة عاملة"، بينما تصنف كافة الذمم المدينة المتأخرة السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً كـ "ذمم مدينة غير عاملة". وفيما يلي تحليلاً بمديني التمويل الإسلامي العاملة وغير العاملة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦٦,٨٦٨,٢٨٨	٥٣١,٠٦٣,١٣١	العاملة
٣٤,١٨٤,٨٩٠	٨٢,١٤٨,٣٤٧	الغير عاملة
<u>٥٠١,٠٥٣,١٧٨</u>	<u>٦١٣,٢١١,٤٧٨</u>	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٧,٣٩٠,٩٧٥	٢٥٠,٥٠٧,٣٢٤	متداولة
٢٩٣,٦٦٢,٢٠٣	٣٦٢,٧٠٤,١٥٤	غير متداولة
<u>٥٠١,٠٥٣,١٧٨</u>	<u>٦١٣,٢١١,٤٧٨</u>	

كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٥٦٠,٤١٢	١٣,١٩٤,٨٥٢	في بداية السنة
٥,٧٤٤,٨٥١	-	تسوية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة
١٩,٥٦١,٩٦٨	٢٠,١٤٤,٠٣٥	المحمل للسنة
(٢٤,٦٧٢,٣٧٩)	(١٠,٥٤٥,٨٥٦)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>١٣,١٩٤,٨٥٢</u>	<u>٢٢,٧٩٣,٠٣١</u>	في نهاية السنة

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- الممتلكات والمعدات

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

تحسينات المباني المستأجرة
الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي

١٠ سنوات
٤ سنوات

٢٠١٩

الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٤٣٣,٣٤٤	٣,٩٦٣,٨٥١	١,٤٤٤,٣١٣	٨,٨٤١,٥٠٨
٦٤٤,٦٤٤	١,٦٧١,٩٧٤	-	٢,٣١٦,٦١٨
-	-	(١,٤٤٤,٣١٣)	(١,٤٤٤,٣١٣)
٤,٠٧٧,٩٨٨	٥,٦٣٥,٨٢٥	-	٩,٧١٣,٨١٣
التكلفة:			
في بداية السنة			
إضافات خلال السنة			
تحويلات خلال السنة			
في نهاية السنة			
الاستهلاك المتراكم:			
في بداية السنة			
المحمل للسنة			
في نهاية السنة			
٢,١٣٩,١٥٢	١,٥٢٠,٤٧٩	-	٣,٦٥٩,٦٣١
٦٢٠,٦٠٨	٥٤٣,٧٦١	-	١,١٦٤,٣٦٩
٢,٧٥٩,٧٦٠	٢,٠٦٤,٢٤٠	-	٤,٨٢٤,٠٠٠
١,٣١٨,٢٢٨	٣,٥٧١,٥٨٥	-	٤,٨٨٩,٨١٣
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

٢٠١٨

الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,١١٩,٥٩٦	٣,٨٧٨,٢٦٧	-	٦,٩٩٧,٨٦٣
٣١٣,٧٤٨	٨٥,٥٨٤	١,٤٤٤,٣١٣	١,٨٤٣,٦٤٥
٣,٤٣٣,٣٤٤	٣,٩٦٣,٨٥١	١,٤٤٤,٣١٣	٨,٨٤١,٥٠٨
التكلفة:			
في بداية السنة			
إضافات خلال السنة			
في نهاية السنة			
الاستهلاك المتراكم:			
في بداية السنة			
المحمل للسنة			
في نهاية السنة			
١,٥٦٨,٦٥٨	١,٠٩٩,٦١٩	-	٢,٦٦٨,٢٧٧
٥٧٠,٤٩٤	٤٢٠,٨٦٠	-	٩٩١,٣٥٤
٢,١٣٩,١٥٢	١,٥٢٠,٤٧٩	-	٣,٦٥٩,٦٣١
١,٢٩٤,١٩٢	٢,٤٤٣,٣٧٢	١,٤٤٤,٣١٣	٥,١٨١,٨٧٧
صافي القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- الموجودات غير الملموسة

٢٠١٩			
الإجمالي ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	
٥,٤٧٧,٢٣٥	٥١١,٥٠٠	٤,٩٦٥,٧٣٥	التكلفة:
١,٤٦٨,٥٦٤	-	١,٤٦٨,٥٦٤	في بداية السنة
(٥١١,٥٠٠)	(٥١١,٥٠٠)	-	إضافات خلال السنة
٦,٤٣٤,٢٩٩	-	٦,٤٣٤,٢٩٩	تحويلات خلال السنة
			في نهاية السنة
١,٧٢٣,٢١٠	-	١,٧٢٣,٢١٠	الإطفاء المتراكم:
٥١١,٤٨٢	-	٥١١,٤٨٢	في بداية السنة
٢,٢٣٤,٦٩٢	-	٢,٢٣٤,٦٩٢	المحمل للسنة
			في نهاية السنة
٤,١٩٩,٦٠٧	-	٤,١٩٩,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠١٨			
الإجمالي ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	
٤,٧٧٥,٦٥١	٥٤,٠٠٠	٤,٧٢١,٦٥١	التكلفة:
٧٠١,٥٨٤	٥١١,٩٠٠	١٨٩,٦٨٤	في بداية السنة
-	(٥٤,٤٠٠)	٥٤,٤٠٠	إضافات خلال السنة
٥,٤٧٧,٢٣٥	٥١١,٥٠٠	٤,٩٦٥,٧٣٥	تحويلات خلال السنة
			في نهاية السنة
١,١٩٧,٢٥٠	-	١,١٩٧,٢٥٠	الإطفاء المتراكم:
٥٢٥,٩٦٠	-	٥٢٥,٩٦٠	في بداية السنة
١,٧٢٣,٢١٠	-	١,٧٢٣,٢١٠	الإطفاء المحمل للسنة
			في نهاية السنة
٣,٧٥٤,٠٢٥	٥١١,٥٠٠	٣,٢٤٢,٥٢٥	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

٢٠١٩		
الإجمالي ريال سعودي	مساحات المكاتب ريال سعودي	
٦,٧٣٣,٦٩٥	٦,٧٣٣,٦٩٥	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥١٦,٩٢٧	٥١٦,٩٢٧	إضافات خلال السنة
(١,٧٠١,٥٣٥)	(١,٧٠١,٥٣٥)	مصرف الاستهلاك
٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٥٤٩,٠٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠١٩ ريال سعودي	
٦,١٧٤,٨٥٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥١٦,٩٢٨	إضافات خلال السنة
٣٧٩,٧١٣	زيادة العمولة
(١,٨٨٩,٣٦٧)	مدفوع خلال السنة
٥,١٨٢,١٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليلاً للجزء المتداول والجزء غير المتداول من التزامات الإيجار:

٢٠١٩ ريال سعودي	متداولة
١,٤٩٤,٦٣٧	غير متداولة
٣,٦٨٧,٤٩٦	
٥,١٨٢,١٣٣	

فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩ ريال سعودي	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٧٠١,٥٣٥	مصرف العمولة على التزامات الإيجار
٣٧٩,٧١٣	
٢,٠٨١,٢٤٨	الإجمالي

١٦- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠١٢,٤٠٢	٤,٢٠١,٠٤٦	مصارييف مستحقة
٧٤٦,٣١٨	٣,١٨١,٢٦٥	مصروف عمولة خاصة مستحقة
٢,٤٤٥,٩٥٠	١,٥٩٦,٢٧٦	دائنون
٣,٣٥٥,٠٩٢	٥٧٨,٧٤٥	أخرى
١٠,٥٥٩,٧٦٢	٩,٥٥٧,٣٣٢	

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهمون في الشركة وكذلك الجهات المنتسبة لهم وكبار موظفي الإدارة جهات ذات علاقة بالشركة. تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك وفقاً للأسعار المتفق عليها والشروط التعاقدية المعتمدة من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٥,٤١٠,٠٠٠	-	تمويل مسدد	مساهمون
١,١٢٣,١٩٠	-	مصروف عمولة خاصة على تمويل	
٢,٧٥٤,٠٠٠	٣,٢٥٩,٠٠٠	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
٦٦٦,٥٠٠	١,٩٦٦,٥٠٠	قروض مقدمة من خلال التمويل الإسلامي	
٢,١٢٠,٠٠٠	١,٠١٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة	
٤٥٣,٩٠٥	١,٨٨٢,٢٣٦	مدينو تمويل إسلامي	كبار موظفي الإدارة

فيما يلي الأرصدة المستحقة القبض من كبار موظفي الإدارة كما في نهاية السنة:

١٨- القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي تم الحصول عليها من قبل الشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٩,٦٠٩,٦٨١	٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	أ قروض بنكية
١٤٦,٣٦٢,٠٧٨	١٩٠,٢٧٦,١٢٤	ب صكوك دائنة
٤٩,٧١٠,٣٩٣	٣٦,٦٨٨,٠٤٧	ج قروض من جهة حكومية
٣١٥,٦٨٢,١٥٢	٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	
١٢٣,٩٢١,٣٧٣	٢٦١,٨٧٢,٤٣٧	جزء متداول
١٩١,٧٦٠,٧٧٩	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	جزء غير متداول
٣١٥,٦٨٢,١٥٢	٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	

إن كافة تسهيلات القروض الخاصة بالشركة هي ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

١٨ - القروض (تتمة)

(أ) يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض البنكية التي تم الحصول عليها من قبل الشركة:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
١٢٠,٩٤٢,٤٢٤ (١,٣٣٢,٧٤٣)	٢٤١,٩٦٢,١٥٩ (١,٩٣٧,٥٠٧)	تمويل إسلامي (انظر إيضاحي "أ" و"ب" أدناه) ناقصاً: أتعاب مقدمة غير مطفاة
١١٩,٦٠٩,٦٨١	٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	
٧٦,٦٩٣,٨٨٥	١٨٥,١٨٤,٤٩٦	جزء متداول
٤٢,٩١٥,٧٩٦	٥٤,٨٤٠,١٥٦	جزء غير متداول
١١٩,٦٠٩,٦٨١	٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	

يشتمل التمويل الإسلامي المذكور أعلاه على التالي:

(أ) أربعة تسهيلات إسلامية متجددة (٢٠١٨: أربعة تسهيلات) بإجمالي مبلغ قدره ٩٥,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٧,٧ مليون ريال سعودي). تبلغ المدة الأصلية لهذه التسهيلات سنة واحدة قابلة للتجديد إلى سنة إضافية أخرى وحتى إجمالي ٤ سنوات وفقاً لتقدير الجهة المقرضة وتحمل عمولة خاصة وفقاً للأسعار التجارية العائمة. إن هذه التسهيلات مضمونة بنتنازل عن الذمم المدينة. وحيث أن خيار إعادة تمويل أو تجديد التسهيلات متروك لتقدير الجهة المقرضة، فقد تم بناءً على ذلك تصنيف هذه التسهيلات كمطلوبات متداولة في هذه القوائم المالية.

(ب) سبعة تسهيلات أخرى (٢٠١٨: ثلاثة تسهيلات) بإجمالي مبلغ قدره ١٤٤,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٦١,٨ مليون ريال سعودي) تم الحصول عليهم من بنوك تجارية وذلك لتمويل موجودات التمويل الإسلامي للشركة وتحمل عمولة خاصة وفقاً للأسعار التجارية العائمة. إن هذه التسهيلات مضمونة بودائع مقيدة وتستحق السداد وفقاً للشروط المتفق عليها (إيضاح ٨ ب).

(ج) خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على قروض جديدة قدرها ٢٣٥,٥ مليون ريال سعودي من بنوك مختلفة.

(ب) يوضح الجدول التالي تفاصيل الصكوك الدائنة الصادرة من قبل الشركة:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
١٥١,٣٠٠,٠٠٠ (٤,٩٣٧,٩٢٢)	١٩٥,٧٠٠,٠٠٠ (٥,٤٢٣,٨٧٦)	تمويل إسلامي من خلال صكوك ناقصاً: أتعاب مقدمة غير مطفاة
١٤٦,٣٦٢,٠٧٨	١٩٠,٢٧٦,١٢٤	
٣٢,٧٢٩,٥٢٠	٥٨,٠٤٤,٢٨٢	جزء متداول
١١٣,٦٣٢,٥٥٨	١٣٢,٢٣١,٨٤٢	جزء غير متداول
١٤٦,٣٦٢,٠٧٨	١٩٠,٢٧٦,١٢٤	

في فبراير ٢٠١٨، أصدرت الشركة صكوك بإجمالي مبلغ أصلي قدره ١٧٨ مليون ريال سعودي. تحمل هذه الصكوك عمولة بمعدل ثابت قدره ٨% سنوياً تستحق السداد على أساس ربع سنوي. يستحق المبلغ الأصلي للصكوك السداد على أقساط ربع سنوية اعتباراً من مايو ٢٠١٨، على أن يستحق القسط الأخير في فبراير ٢٠٢٣.

في ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الشركة صكوك جديدة بإجمالي مبلغ أصلي قدره ٨٠ مليون ريال سعودي. تحمل هذه الصكوك عمولة بمعدل ثابت قدره ٦% سنوياً تستحق السداد على أساس ربع سنوي. يستحق المبلغ الأصلي للصكوك السداد على أقساط ربع سنوية اعتباراً من مارس ٢٠٢٠، على أن يستحق القسط الأخير في ديسمبر ٢٠٢٢.

إن كافة هذه الصكوك مضمونة بنتنازل عن الذمم المدينة.

١٨- القروض (تتمة)

(ج) يوضح الجدول التالي تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة من جهة حكومية:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
١٤,٤٩٧,٩٦٨	١٨,٦٤٣,٦٦١	جزء متداول
٣٥,٢١٢,٤٢٥	١٨,٠٤٤,٣٨٦	جزء غير متداول
<u>٤٩,٧١٠,٣٩٣</u>	<u>٣٦,٦٨٨,٠٤٧</u>	

خلال سبتمبر ٢٠١٨ وديسمبر ٢٠١٨، حصلت الشركة على قروض من جهة حكومية قدرها ٢٠ مليون ريال سعودي و ٣٦ مليون ريال سعودي، على التوالي. تستحق القروض السداد على أقساط شهرية اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٨ و أبريل ٢٠١٩، على التوالي، على أن يستحق القسط الأخير السداد في نوفمبر ٢٠٢١ ومارس ٢٠٢٢، على التوالي.

إن القروض أعلاه المستلمة من قبل الشركة من جهة حكومية تحمل عمولة خاصة بمعدلات تقل بصورة جوهرية عن المعدلات السائدة حالياً في السوق. كما تحمل هذه القروض المقدمة إلى الشركة عدداً من الشروط يتمثل أحدها في استخدام هذه القروض لتقديم قروض إلى أنواع وقطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. وقد تم تحديد الميزة البالغ قدرها ٦,٢ مليون ريال سعودي الناتجة عن القروض التي حصلت عليها الشركة بمعدلات عمولة أقل من المعدلات السائدة في السوق والمحاسبة عنها كمنحة حكومية وإثباتها في الأصل كإيرادات مؤجلة وتصنيفها ضمن "الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى". يتم إثبات تلك الميزة في قائمة الدخل الشامل الخاصة بالشركة على أساس منتظم حيث أنه سيتم التعويض عن المصاريف المتعلقة بتلك الميزة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الإيرادات المؤجلة ٣,٠٥ مليون ريال سعودي وتم إثباتها بالكامل في ٢٠١٩.

١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين

تلخص الجداول التالية بنود التزامات المنافع المحددة للموظفين المثبتة في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي:

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
١,٤٩٢,٨٧٦	٢,٣٨١,٢٩١	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين

(ب) مصروف المنافع (المثبت في قائمة الدخل الشامل):

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
٤٤٤,٦٥٨	٦٣٤,٠٤١	تكلفة الخدمة الحالية
-	٤٨,٢٤٦	مصروف العمولة الخاصة
<u>٤٤٤,٦٥٨</u>	<u>٦٨٢,٢٨٧</u>	مصروف المنافع

١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
١,٠٥٩,٧٨٦	١,٤٩٢,٨٧٦	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة
٤٤٤,٦٥٨	٦٣٤,٠٤١	المخصص المثبت في قائمة الدخل الشامل
-	٤٨,٢٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
-	٢٨٥,٥١٠	مصرف العمولة الخاصة
(١١,٥٦٨)	(٧٩,٣٨٢)	خسارة اکتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٩٢,٨٧٦	٢,٣٨١,٢٩١	منافع مدفوعة
		القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في نهاية السنة

د) الافتراضات الإکتوارية الرئيسية:

استخدمت الشركة معدل خصم قدره ٣,٣٢% ومعدل زيادة في الرواتب قدره ٣,٣٢% لاحتساب التزامات المنافع المحددة للموظفين.

هـ) تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ستؤدي الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥٠% إلى نقص التزامات المنافع المحددة للموظفين بمبلغ قدره ١٣٩,٨٠٢ ريال سعودي، وسيؤدي النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥٠% إلى زيادة التزامات المنافع المحددة للموظفين بمبلغ قدره ١٥٣,١٣١ ريال سعودي.

ستؤدي الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٠% إلى نقص التزامات المنافع المحددة للموظفين بمبلغ قدره ١٥٢,٣٥٧ ريال سعودي، وسيؤدي النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٠% إلى زيادة التزامات المنافع المحددة للموظفين بمبلغ قدره ١٤٠,٤٥٦ ريال سعودي.

٢٠- رأس المال

يتكون رأس المال من ٢٥,٥ مليون سهم (٢٠١٨: ٢٢,٩ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة بإصدار ٢,٦ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي ومن ثم تم زيادة رأسمال الشركة من ٢٢٩ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٥ مليون ريال سعودي وذلك من خلال تحويل ٢٦,٠٤٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة.

تم إثبات الزيادة في رأس المال وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٩ ذي الحجة ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٠ أغسطس ٢٠١٨) وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٩٩/٦٤٤٣١ بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٤٠هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠١٩). وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال الربع الرابع لعام ٢٠١٩.

٢١- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠% من دخلها السنوي، بعد خصم الزكاة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٢- الزكاة

المحملة للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٣٨٢,٤٦٠	-	في بداية السنة
٢,٩٠٩,٨٩١	٦,٦١١,٦٧٣	المحمل للسنة
(١١,٤٥١,٢٥٥)	-	مدفوع خلال السنة
(٦,٣١٥,٠٢٥)	-	مبالغ مدفوعة بالزيادة في السنوات السابقة (انظر الايضاح أدناه)
٣,٤٧٣,٩٢٩	(٣,٤٧٣,٩٢٩)	محول إلى الزكاة المدفوعة مقدماً (انظر إيضاح ٩)
-	٣,١٣٧,٧٤٤	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن كافة السنوات السابقة حتى ٢٠١٨. وقد حصلت الشركة على الربوط الزكوية الخاصة بها عن كافة السنوات حتى ٢٠١٣، بينما لا تزال الربوط المتعلقة بالسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ قيد المراجعة من قبل الهيئة.

بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استلمت الشركة خطاباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن تسوية الربوط الزكوية المفتوحة للشركة للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧. وقد ذكرت الهيئة في خطابها أنه يوجد لدى الشركة مبالغ مدفوعة بالزيادة قدرها ٧,٧٣٨,٩٧٨ ريال سعودي عن هذه السنوات. وقد قامت الشركة بتقديم خطاب رسمي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل تطلب فيه من الهيئة رد المبلغ المذكور لقاء الالتزامات الزكوية المستقبلية. وبناء على ذلك، قامت الشركة بعكس قيد الزكاة المحملة وقدرها ٦,٣١٥,٠٢٥ ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٣- إدارة رأس المال

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة عائد رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. كما تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد إلى المساهمين ومنافع للجهات ذات العلاقة الأخرى وتقديم عوائد كافية إلى المساهمين من خلال تسعير الخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر.

٢٤- الأدوات المالية والقيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني التمويل الاسلامي والاستثمارات والمدينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية وقروض المساهمين والدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

٢٤- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة. تصنف القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بينما أن بقية الموجودات المالية والمطلوبات المالية الواردة في الجدول أدناه تصنف ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المدرجة في الجدول أدناه بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب القيمة الدفترية لها وذلك نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لمعظم هذه الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤,١٩١,١٦٤	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	<u>الموجودات المالية</u>
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	نقدية وشبه نقدية
٢٥٤,٧٤٩	٨,١٦٨,٨٢٦	ودائع نقدية مقيدة
		موجودات أخرى (باستثناء العمولة الخاصة بالمدينة)
		<u>المطلوبات المالية</u>
		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى (باستثناء مصروف العمولة الخاصة المستحقة)
٦,٧٦٣,٨٤٥	٦,٣٧٦,٠٦٧	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ و ٣ خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي (بما في ذلك العمولة الخاصة بالمدينة)

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٣,٦٦٥,٣٢٤	٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	٦٠٩,٦٧٧,٣٠٤	٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	<u>الموجودات المالية</u>
				مديني تمويل إسلامي

لتحديد القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي، تقوم الإدارة بإجراء تقويم للسوق في ظل الظروف الحالية، وتقويم معدلات الأرباح التي قد تحصل عليها الشركة لقاء محافظتها الحالية. يتم تقسيم المحفظة إلى فئات مختلفة. تم تقويم معدلات الأرباح على مدى السنوات الخمس الماضية وتم استخدامها كأساس لمعدل الخصم المتعلق بتقويم المحفظة. تم إضافة علاوات إلى كل فئة بناء على الظروف الاقتصادية السائدة في الدولة. تتراوح العلاوات من ٥٠ إلى ٢٥٠ نقطة أساس.

تم احتساب المعدل الأساسي الأولي، قبل العلاوات، باستخدام متوسط السعر المتداول للعقود على مدى الخمس سنوات الماضية. وقد تم مقارنة هذا السعر المتداول بمتوسط العائد الفعلي الذي تحققه العقود للوصول إلى عامل ترجمة السعر المتداول إلى معدل فعلي وذلك لرفع المعدل الأساسي من سعر متداول إلى معدل فعلي. بلغ متوسط السعر المتداول لمحفظة الشركة على مدى هذه الفترة ١٥,٩٨% (٢٠١٨: ١٦,١٨%)، وبلغ متوسط المعدل الفعلي لنفس هذه المحفظة ١٧,٢٣% (٢٠١٨: ١٩,١٠%)، مما نتج عنه عامل رفع قدره ١,٠٨x (٢٠١٨: ١,١٨x).

٢٤- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي (بما في ذلك العمولة الخاصة المدينة) (تتمة)

تم إضافة علاوة مفترضة لكل فئة إلى السعر الأساسي المتداول، وتم تطبيق عامل الرفع للوصول إلى العائد الفعلي الذي تم استخدامه كمعدل خصم بشأن القيمة العادلة للمحفظة.

تم خصم التدفقات النقدية لكل فئة باستخدام معدل الخصم المطبق على كل فئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. كما تم خصم المخصصات المجنبية لقاء المحفظة وذلك لمقارنة القيمة الدفترية بالقيمة العادلة المفترضة.

تتراوح معدلات الخصم المستخدمة من ١٧,٧٦% إلى ١٩,٩% (٢٠١٨: من ١٩,٦٩% إلى ٢٢,١٠%).

القيمة العادلة للقروض البنكية (بما في ذلك مصروف العمولة الخاصة المستحقة):

يتم تحديد القيمة العادلة للقروض البنكية والصكوك الدائنة والقروض الحكومية على أساس القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدلات السوق المطبقة لأنواع الأدوات المالية المماثلة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للقروض البنكية كما في ٢٠١٩ و ٢٠١٨، على التوالي:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٩,٩٩٠,٦١٩	١١٩,٦٠٩,٦٨١	٢٤٦,٤٦٢,٩٧٧	٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	المطلوبات المالية
١٤٦,٣٦٢,٠٧٨	١٤٦,٣٦٢,٠٧٨	١٩٠,٢٧٦,١٢٢	١٩٠,٢٧٦,١٢٤	قروض بنكية
٤٩,٧١٠,٣٩٣	٤٩,٧١٠,٣٩٣	٣٦,٦٨٨,٠٤٨	٣٦,٦٨٨,٠٤٧	صكوك دائنة
				قروض من جهة حكومية

القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تعتمد الإدارة بأن القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقارب قيمته الدفترية.

٢٥- إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات الأجنبية)، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخصاً بأهم أنواع المخاطر:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية والتي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
٨٤,١٤٤,٦٧١	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	نقدية وشبه نقدية
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	ودائع نقدية مقيدة
٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	مدينو تمويل إسلامي، صافي
٩٥٤,٦٩٥	٨,٧٩٦,٨٦٨	موجودات أخرى
٥٧٤,٨٣١,٣١٦	٧٥٧,٦٦٩,٩٤٣	

تحليل الجودة الائتمانية

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
٣٨١,٦٥٢,٩٤٢	٣٦٢,٠١٢,٤٢٠	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
٣٧,٨٧٥,٤١٩	١٢٧,٠٤٩,١٥٠	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
٤٧,٣٣٩,٩٢٧	٤٢,٠٠١,٥٦٢	من يوم إلى ٣٠ يوم
١٠,٣٤٥,٩٨٦	٣٣,٩٣٠,٣٢٩	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١٠,٦٤٤,٠٥٢	٢٥,٤٢٤,٩٨٥	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١٣,١٩٤,٨٥٢	٢٢,٧٩٣,٠٣٢	من ١٨١ يوم إلى ٣٦٠ يوم
٥٠١,٠٥٣,١٧٨	٦١٣,٢١١,٤٧٨	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة

(أ) إجمالي القيمة الدفترية لمديني التمويل الإسلامي قبل خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ريال سعودي	
٥٠١,٠٥٣,١٧٨	٢٠,٥٩٥,١٨١	٦٠,١١٣,٥٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦١٣,٢١١,٤٧٨	٧٢,٠٤٦,٢٣٥	٥٢,١٠٣,٦٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض		الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨١٦,٠٩٣	٤,٨٣٣,١٥٦	٧,٥٤٥,٦٠٣	١٣,١٩٤,٨٥٢	٨١٦,٠٩٣	١٣,١٩٤,٨٥٢
٦,٤٢٢,٥٠٦	٢,٢٧٠,٠٠٦	١٤,١٠٠,٥٢٠	٢٢,٧٩٣,٠٣٢	٦,٤٢٢,٥٠٦	٢٢,٧٩٣,٠٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر بشأن الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يهدف التقويم إلى تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن تعرض ما بناءً على المراحل المعتمدة للتصنيف.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقييمات المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقرض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معابرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، على سبيل المثال عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بها وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. تستخدم الشركة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت. يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي التي تتضمن نمو الناتج المحلي ومعدلات العمولة الاسترشادية والبطالة وغيرها.

واستناداً إلى المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم الشركة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر الإيضاح أدناه بشأن إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها المتعلقة باحتمال التعثر في السداد.

ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تشتمل ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري على تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إذا ما تمت وفق طريقة التقويم النوعي الخاصة بالشركة.

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لدى الشركة، وعندما يكون ممكناً، الخبرة السابقة للشركة، يمكن للشركة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

وكنقطة مساندة، تعتبر الشركة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في وقت لا يتجاوز تأخر استحقاق أصل ما لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لمديني التمويل لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالندهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات الذمم المدينة الحالية التي يتم تعديل شروطها، ويتم إثبات الذمم المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها كذمم مدينة جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة.

وفي حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن هذا التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يتم إجراء تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل على أساس معايير التصنيف إلى المراحل المعتمدة.

ويجوز للشركة إعادة التفاوض بشأن الذمم المدينة من العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الاعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الاعفاء من السداد الخاصة بالشركة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن مديني التمويل على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه من المتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط الأخرى المتعلقة بالتمويل.

د) تعريف التعثر عن السداد

يتم اعتبار مدين ما متعثر عن السداد وذلك عند وقوع أحد أو كلا الحدين التاليين:

- تجاوز المدين موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً أو أكثر لأي التزامات ائتمانية تجاه الشركة، بما في ذلك الأقساط الأصلية ودفعات العمولة.
- اعتقاد الشركة بأن المدين من غير المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ إجراء مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. واستناداً إلى المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم الشركة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من السيناريوهات بشأن التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية إعداد سيناريوهين اقتصاديين إضافيين ودراسة الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من قبل جهات حكومية وسلطات النقد في المملكة العربية السعودية وخبراء توقعات وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان ومخاطر وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت الشركة بتقدير العلاقة المقدرة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)
درجات تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

٥) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات المبيّنة أدناه. يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانها أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات والمعدلات المقدرة للسداد المبكر.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر بعين الاعتبار الاسترداد والتكاليف المتكبدة في عملية الوصول إلى التقديرات.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم الشركة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له.

تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان.

٥) الحوكمة والرقابة الداخلية

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر الحالي، قامت الشركة بتشكيل لجنة إدارة للإشراف على عملية تطبيق المعيار الدولية للتقرير المالي (٩)، وتتضمن تلك اللجنة ممثلين عن الإدارة المالية، بالإضافة إلى الاستعانة بالخبراء المتخصصين في مجالات مراجعة المنهجيات وتحديد مصادر البيانات وإعداد النماذج بشأن المخاطر وصياغة الأحكام المتعلقة بنواحي تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والافتراضات بشأن الاقتصاد الكلي والعوامل المستقبلية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٣٧٦,٠٦٧	٥١٥,٨٢٤	٧٥٥,٥١٣	٥,١٠٤,٧٣٠	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى*
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧	قروض*
٤٧٣,٣٦٤,٨٩٠	٢٠٥,٦٣٢,٢١٠	١٩٦,٥٤٦,٩٠٣	٧١,١٨٥,٧٧٧	
٦,٧٦٣,٨٤٥	-	١,٥٠٣,١٧٨	٥,٢٦٠,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦٠,١٦٥,٩٩٢	٢١٧,٥١٠,٣٩٩	١١٦,٥٩٦,٢٦٤	٢٦,٠٥٩,٣٢٩	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى*
٣٦٦,٩٢٩,٨٣٧	٢١٧,٥١٠,٣٩٩	١١٨,٠٩٩,٤٤٢	٣١,٣١٩,٩٩٦	قروض*

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

* تم إدراج مصروف العمولة الخاصة المستحقة كما بتاريخ اعداد القوائم المالية كجزء من القروض لغرض الإفصاح أعلاه.

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها
يبين الجدول التالي أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها:

الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	-	-	-	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	-	١,٨٧٣,٦٢٤	نقدية وشبه نقدية ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	-	٣٥٠,٩٦٨,٩٧٩	١٧٤,٦٤٣,٢٩٧	٦٤,٨٠٦,١٧٠	مدينو تمويل إسلامي
٨,٧٩٦,٨٦٨	-	٦,٥٦٨,٢٦٧	٩١٦,٩٩٤	١,٣١١,٦٠٧	موجودات أخرى
٧٥٨,٥٦٢,٧٩٣	٨٩٢,٨٥٠	٣٥٧,٥٣٧,٢٤٦	١٧٥,٥٦٠,٢٩١	٢٢٤,٥٧٢,٤٠٦	الموجودات المالية
٦,٣٧٦,٠٦٧	-	٥١٥,٨٢٤	٧٥٥,٥١٣	٥,١٠٤,٧٣٠	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	-	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧	قروض
٤٧٣,٣٦٤,٨٩٠	-	٢٠٥,٦٣٢,٢١٠	١٩٦,٥٤٦,٩٠٣	٧١,١٨٥,٧٧٧	المطلوبات المالية
٢٨٥,١٩٧,٩٠٣	٨٩٢,٨٥٠	١٥١,٩٠٥,٠٣٦	(٢٠,٩٨٦,٦١٢)	١٥٣,٣٨٦,٦٢٩	فجوة الاستحقاق
	٢٨٤,٩٦٢,٩٠٣	٢٨٤,٣٠٥,٠٥٣	١٣٢,٤٠٠,٠١٧	١٥٣,٣٨٦,٦٢٩	فجوة الاستحقاق المتراكمة
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٨٤,١٩١,١٦٤	-	-	-	٨٤,١٩١,١٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٨٧٣,٦٢٤	-	١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	نقدية وشبه نقدية ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	-	٢٨٥,٧٦٩,٤٨٨	١٤٤,٠٢٩,٦٩٩	٥٨,٠٥٩,١٣٩	مدينو تمويل إسلامي
٩٥٤,٦٩٥	-	-	-	٩٥٤,٦٩٥	موجودات أخرى
٥٧٥,٧٧٠,٦٥٩	٨٩٢,٨٥٠	٢٨٧,٦٤٣,١١٢	١٤٤,٠٢٩,٦٩٩	١٤٣,٢٠٤,٩٩٨	الموجودات المالية
٧,٥١٠,١٦٣	-	-	١,٥٠٣,١٧٨	٦,٠٠٦,٩٨٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣١٥,٦٨٢,١٥٢	-	١٨٩,٨٤٥,٤٠٨	١٠٤,٤١٣,٨٤٦	٢١,٤٢٢,٨٩٨	قروض
٣٢٣,١٩٢,٣١٥	-	١٨٩,٨٤٥,٤٠٨	١٠٥,٩١٧,٠٢٤	٢٧,٤٢٩,٨٨٣	المطلوبات المالية
٢٥٢,٥٧٨,٣٤٤	٨٩٢,٨٥٠	٩٧,٧٩٧,٧٠٤	٣٨,١١٢,٦٧٥	١١٥,٧٧٥,١١٥	فجوة الاستحقاق
	٢٥٢,٥٧٨,٣٤٤	٢٥١,٦٨٥,٤٩٤	١٥٣,٨٨٧,٧٩٠	١١٥,٧٧٥,١١٥	فجوة الاستحقاق المتراكمة

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة، بما في ذلك مديني التمويل الإسلامي والقروض.

إن كافة موجودات الشركة والصكوك الدائنة والقروض من جهة حكومية المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بأسعار ثابتة، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عمولات خاصة بشأن هذه الموجودات.

إن كافة قروض الشركة تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. وتستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة (مقايضات أسعار العملات الخاصة) لتغطية مخاطر التقلبات في أسعار العملات الخاصة التي تتعرض لها الشركة بشأن هذه القروض، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار عمولات خاصة بشأن تلك القروض.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل المعقول في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، على ربح أو خسارة الشركة فيما يتعلق بالقروض المرتبطة بعمولة عائمة، وغير المغطاة باستخدام المشتقات. يمثل أثر الدخل الأثر الناتج عن التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العمولة لسنة واحدة بناء على تلك القروض المرتبطة بعمولة عائمة والمقتناة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٠١٩		
الأثر على	التغير في	
صافي الدخل	نقاط الأساس	
ريال سعودي		
(٤٧٨,٥٦٥)	٥٠+	ريال سعودي
٤٧٨,٥٦٥	٥٠-	ريال سعودي

٢٠١٨		
الأثر على	التغير في	
صافي الدخل	نقاط الأساس	
ريال سعودي		
(٥١٤,٦٣٤)	٥٠+	ريال سعودي
٥١٤,٦٣٤	٥٠-	ريال سعودي

تتعرض الشركة لمخاطر متعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة الدفترية والمصنفة حسب تواريخ الاستحقاق أو عملية إعادة التسعير التعاقدية، أيهما يحدث أولاً. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لوجود عدم تطابق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها في فترة محددة. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

٢٠١٩				
الإجمالي ريال سعودي	غير مرتبطة بعمولة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣- ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي
الموجودات				
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	١١٦,٥٨٣,٤١٥	-	-	٣٩,٩٩٧,٥٩٠
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	-
٩,٩٤٩,٩٦٩	٢,١٧٦,٩٦٩	٥,٦٧٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٥٠	٥٢٥,٧٥٠
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	-	٣٥٠,٩٦٨,٩٧٩	١٧٤,٦٤٣,٢٩٧	٦٤,٨٠٦,١٧٠
٤,٢٠٨,٩٦٢	٤,٢٠٨,٩٦٢	-	-	-
٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٥٤٩,٠٨٧	-	-	-
٤,٨٨٩,٨١٣	٤,٨٨٩,٨١٣	-	-	-
٤,١٩٩,٦٠٧	٤,١٩٩,٦٠٧	-	-	-
٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣	١٤٠,٣٧٤,٣٢٧	٣٥٦,٦٣٨,٩٧٩	١٧٦,٢٢٠,٥٤٧	١٠٥,٣٢٩,٥١٠
المطلوبات				
٩,٥٥٧,٣٣٢	٩,٥٥٧,٣٣٢	-	-	-
٣,١٣٧,٧٤٤	٣,١٣٧,٧٤٤	-	-	-
٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٨٢,١٣٣	-	-	-
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	-	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧
٢,٣٨١,٢٩١	٢,٣٨١,٢٩١	-	-	-
٤٨٧,٢٤٧,٣٢٣	٢٠,٢٥٨,٥٠٠	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة				
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	١٢٠,١١٥,٨٢٧	١٥١,٥٢٢,٥٩٣	(١٩,٥٧٠,٨٤٣)	٣٩,٢٤٨,٤٦٣
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة				
	٢٩١,٣١٦,٠٤٠	١٧١,٢٠٠,٢١٣	١٩,٦٧٧,٦٢٠	٣٩,٢٤٨,٤٦٣
٢٠١٨				
الإجمالي ريال سعودي	غير مرتبطة بعمولة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	٣- ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي
الموجودات				
٨٤,١٩١,١٦٤	٦٤,١٩١,١٦٤	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	-
٦,١٨٣,٨٠٥	٦,١٨٣,٨٠٥	-	-	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-
٤٨٧,٨٥٨,٣٢٦	-	٢٨٥,٧٦٩,٤٨٨	١٤٤,٠٢٩,٦٩٩	٥٨,٠٥٩,١٣٩
٥,١٨١,٨٧٧	٥,١٨١,٨٧٧	-	-	-
٣,٧٥٤,٠٢٥	٣,٧٥٤,٠٢٥	-	-	-
٥٨٩,٩٣٥,٦٧١	٨٢,٠٧٧,٣٤٥	٢٨٥,٧٦٩,٤٨٨	١٤٤,٠٢٩,٦٩٩	٧٨,٠٥٩,١٣٩
المطلوبات				
١٠,٥٥٩,٧٦٢	١٠,٥٥٩,٧٦٢	-	-	-
٣١٥,٦٨٢,١٥٢	-	١٨٩,٨٤٥,٤٠٨	١٠٤,٤١٣,٨٤٦	٢١,٤٢٢,٨٩٨
١,٤٩٢,٨٧٦	١,٤٩٢,٨٧٦	-	-	-
٣٢٧,٧٣٤,٧٩٠	١٢,٠٥٢,٦٣٨	١٨٩,٨٤٥,٤٠٨	١٠٤,٤١٣,٨٤٦	٢١,٤٢٢,٨٩٨
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة				
٢٦٢,٢٠٠,٨٨١	٧٠,٠٢٤,٧٠٧	٩٥,٩٢٤,٠٨٠	٣٩,٦١٥,٨٥٣	٥٦,٦٣٦,٢٤١
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة				
	٢٦٢,٢٠٠,٨٨١	١٩٢,١٧٦,١٧٤	٩٦,٢٥٢,٠٩٤	٥٦,٦٣٦,٢٤١

٢٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية حيث أنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية هامة مسجلة بعملات أجنبية.

٢٦- أثر التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) اعتباراً من تاريخ تطبيقه الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩ وذلك باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح بها طبقاً للأحكام الانتقالية الواردة في المعيار. وعليه، لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(أ) الأثر على قائمة المركز المالي للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٩:

ريال سعودي	الموجودات
٦,٧٣٣,٦٩٥	موجودات حق الاستخدام
(٥٥٨,٨٣٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,١٧٤,٨٥٩	
(٦,١٧٤,٨٥٩)	المطلوبات
-	التزامات إيجار
	صافي الأثر كما في ١ يناير ٢٠١٩

لم تقم الشركة باستخدام الوسائل العملية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) فقط على تلك العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية التالية:

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص متشابهة بصورة معقولة،
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧) كعقود إيجار قصيرة الأجل والتي تتضمن مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩،
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس موجودات حق الاستخدام بتاريخ التطبيق الأولي،
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه، و
- الاختيار، حسب فئة الأصل محل العقد، عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بإثبات التزامات إيجار وموجودات حق استخدام وذلك فيما يتعلق بالعقود التي تم تحديدها كعقود إيجار طبقاً للمبادئ الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). تم قياس الالتزامات بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، بعد خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس موجودات حق الاستخدام المصاحبة بمبلغ يعادل التزامات الإيجار، والمعدل بأي مصاريف مدفوعة مقدماً تتعلق بذلك الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ كان ٥,٩%.

(ب) تسوية التزامات الإيجار

التزامات الإيجار الواردة في قائمة المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التزامات عقود إيجار تشغيلي كما في ١ يناير ٢٠١٩ (بالإجمالي دون خصم)
٣,٦٢٤,٤٠٠	٧,٨١٢,٠٤١
٤,٧٤٦,٤٧٧	٦,١٧٤,٨٥٩
(٥٥٨,٨٣٦)	
	التزامات عقود إيجار تشغيلي كما في ١ يناير ٢٠١٩ (بالصافي، مخصومة بواقع ٥,٩%)

٢٧- التعديلات

طبقاً للتغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح (١-٣):

تم حالياً تحميل الزكاة المحملة للسنة، والتي كان يتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، على قائمة الدخل الشامل في السنة الحالية وكذلك سنة المقارنة.

وعليه، تم تعديل صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل لسنة المقارنة المعروضة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثر المذكور أعلاه.

نتج عن التغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل الآثار التالية على بنود الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أثر التعديل	الرصيد المعدل كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة الدخل الشامل	مصروف الزكاة	-	٢,٩٠٩,٨٩١	٢,٩٠٩,٨٩١
قائمة الدخل الشامل	عكس قيد زكاة مدفوعة بالزيادة	-	(٦,٣١٥,٠٢٥)	(٦,٣١٥,٠٢٥)

لا يوجد أثر ناتج على الأرباح المبقاة من تعديل معالجة الزكاة حيث يتم تحميلها الآن على قائمة الدخل الشامل بدلاً من المعالجة السابقة بالتحميل المباشر على الأرباح المبقاة.

٢٨- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٩- معلومات المقارنة

بالإضافة إلى الأرقام المعدلة المفصوح عنها في الإيضاح (٢٧)، تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ (الموافق ٢٦ جمادى الآخر ١٤٤١هـ).