شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفهرس

	صفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣ – ٤
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٦٥

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
فرع مكتب جدة
ترخيص رقم ١/٩٦/١١/٣٢٣
تاريخ ١٤١٩/٤/٢٤
www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
جدة - المملكة العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الاخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سـواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - (تتمة)

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
جدة - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني والحفاظ على نزعة الشك المهني طوال فترة المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتكوين أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لان الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ملائم لعملية المراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة، وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

اننا نقوم بابلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
فرع مكتب جدة
س.ت، ٤٠٣٠٢٩٧٠٤٩
CR.: 4030297049
Jeddah Branch
Chartered Accountants
Deloitte and Touche & Co.

محمد بن عبد الرزاق موريه
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

١٣ شعبان ١٤٤٤هـ
٠٥ مارس ٢٠٢٣

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٦	٥٨,١٩٤	٦٤,٧٠١
موجودات غير ملموسة	٧	٦,٣٧٧	٤,٢٤٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٨٩٣	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	٩	١,٠٦٥,٥٢٢	٧٤٨,٥٦٦
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٠	٢,٦٧٤	٥,٠٢٠
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	١٠,٣٤١	٨٠,٣١٩
قروض وسلف لعملاء، بالصافي	١١	٢٧٠,٥٦٩	-
ودائع طويلة الأجل	١٥	١,٣٤٣,٤٢٤	١,٣٢٢,٣٦٣
موجودات غير متداولة اخرى	١٢	٣٠٩,٣٩٦	٤٩٧,٠١٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٣,٠٦٧,٣٩٠	٢,٧٢٣,١٢٤
موجودات متداولة			
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	٩	٣٤٧,٢١٤	٢٤٠,٦٨٩
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٠	٥,٢٧٤	١٠,٤٢٨
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٣٢,١٨٢	٥,٨٤٥
قروض وسلف لعملاء، بالصافي	١١	١٤٣,٩٥٨	-
المخزون		٢٧,٣٣١	٧,٦٢٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٣	٢٧٦,٥٠٣	٢١٦,٦٣٥
عوض مؤجل مستحق القبض	١٢	١٠٨,٣١١	١٢٥,٦٤٥
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٤	٧٥٥	١,١٥٩
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٥	١,٣٠٦,٥٥٤	١,٧٦٤,٤٠٣
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٢٤٨,٠٨٢	٢,٣٧٢,٤٣٢
مجموع الموجودات		٥,٣١٥,٤٧٢	٥,٠٩٥,٥٥٦
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٦	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
أرباح مستبقاة		١,٣٥٩,٣٤٧	١,١٣٧,٦٨٤
احتياطي القيمة العادلة، صافي		١,٨٨١	٢٠,١٥٩
أرباح اكتوارية، صافي		٥٤,٠٨٩	٣٤,٢٥٥
مجموع حقوق المساهمين		٢,٧١٥,٣١٧	٢,٤٩٢,٠٩٨
مطلوبات غير متداولة			
التزامات منافع الموظفين	١٧	٩٨,٩١٠	١١٥,٨٩٦
التزامات عقود إيجار	١٨	١,٧٢٢	٢,٥٣٧
مستحق للبنك المركزي السعودي	٣٤	-	٣٣١,٨٩٣
قروض بنكية	١٩	١٣,٧٢٠	-
مطلوبات غير متداولة أخرى	٢٠	١٥٩,٥٨٠	١٥٩,٠٧٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٧٣,٩٣٢	٦٠٩,٤٠٤

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	٢١	١,٢٠٦,٠٣٥	١,٣٧٧,٢٠٣
مستحق للبنك المركزي السعودي	٣٤	٤٣٠,٣٢٦	٥١٦,٢١١
قروض بنكية	١٩	١٥,٤٥٨	-
مطلوب إلى جهات ذات علاقة	١٤	٦٧٤,٤٠٤	١٠٠,٦٤٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٢,٣٢٦,٢٢٣	١,٩٩٤,٠٥٤
مجموع المطلوبات		٢,٦٠٠,١٥٥	٢,٦٠٣,٤٥٨
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٥,٣١٥,٤٧٢	٥,٠٩٥,٥٥٦

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الإيرادات	٢٢	٣٠٦,١٦١	٢٩٨,٢٦١
تكاليف مباشرة	٢٣	(٦٧,١٠٥)	(٦٠,٢٤٩)
اجمالي الربح		٢٣٩,٠٥٦	٢٣٨,٠١٢
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	٣٢	١٨٩,٣٧٦	٢٥٥,٧٠٢
صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة		١,٩٣٤	(٦,٣٠٦)
مجموع الإيرادات التشغيلية		٤٣٠,٣٦٦	٤٨٧,٤٠٨
مصاريف بيع وتسويق	٢٤	(١٥١,٦٢٩)	(١٦٦,٠٢٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(١٧٨,٩٥٨)	(١٥٩,٦١٦)
صافي(المحمل)/ عكس انخفاض القيمة على موجودات مالية		(٨١٠)	٥٥,٣٨٠
مجموع المصاريف التشغيلية		(٣٣١,٣٩٧)	(٢٧٠,٢٦٤)
الربح من العمليات، بالصافي		٩٨,٩٦٩	٢١٧,١٤٤
مصاريف تمويل		(١٩,٤٣٩)	(٢٢,٢١٢)
إيرادات تمويل	١٥ (أ)	٥٥,٨٩٣	١٩,٢٥٢
إيرادات أخرى	٢٦	١١٧,٩٠٥	٥٦,٩٦٧
الربح قبل الزكاة		٢٥٣,٣٢٨	٢٧١,١٥١
الزكاة	٢٧	(٣١,٦٦٥)	(٢٨,٨٩٧)
صافي الربح للسنة		٢٢١,٦٦٣	٢٤٢,٢٥٤
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل:			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	١٠,١	(١٨,٢٧٨)	(٦,٨٤٣)
البنود التي لايمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
أرباح اكتوارية تتعلق بالتزامات منافع الموظفين	١٧	١٩,٨٣٤	١,٣٨٧
مجموع الدخل الشامل للسنة		٢٢٣,٢١٩	٢٣٦,٧٩٨
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	٢٨	٢,٢٢	٢,٤٢

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة، صافي	أرباح اكتوارية، صافي	المجموع
١ يناير ٢٠٢٢		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٦٨٤	٢٠,١٥٩	٣٤,٢٥٥	٢,٤٩٢,٠٩٨
صافي الربح للسنة		-	-	٢٢١,٦٦٣	-	-	٢٢١,٦٦٣
صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين	١٧	-	-	-	-	١٩,٨٣٤	١٩,٨٣٤
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	-	-	-	(١٨,٢٧٨)	-	(١٨,٢٧٨)
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	٢٢١,٦٦٣	(١٨,٢٧٨)	١٩,٨٣٤	٢٢٣,٢١٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٥٩,٣٤٧	١,٨٨١	٥٤,٠٨٩	٢,٧١٥,٣١٧
١ يناير ٢٠٢١		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٤١٠,٣٦٩	٢٧,٠٠٢	٣٢,٨٦٨	٢,٧٧٠,٢٣٩
صافي الربح للسنة		-	-	٢٤٢,٢٥٤	-	-	٢٤٢,٢٥٤
صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين	١٧	-	-	-	-	١,٣٨٧	١,٣٨٧
الحركة في احتياطي القيمة العادة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	-	-	-	(٦,٨٤٣)	-	(٦,٨٤٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	٢٤٢,٢٥٤	(٦,٨٤٣)	١,٣٨٧	٢٣٦,٧٩٨
توزيعات ارباح معلنة و مدفوعة	٢٩	-	-	(٥١٤,٩٣٩)	-	-	٥١٤,٩٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٦٨٤	٢٠,١٥٩	٣٤,٢٥٥	٢,٤٩٢,٠٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الزكاة	٢٥٣,٣٢٨	٢٧١,١٥١
تعديلات على:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢,٥٨٤	١١,٢١١
استهلاك حق استخدام الموجودات	٤,٨١١	٤,٦٠٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤,٧١٠	٢,٣٨٥
المحمل/(عكس) انخفاض القيمة على موجودات مالية	٨١٠	(٥٥,٣٨٠)
خسائر/(أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات	٥٣	(٢٣٤)
مصاريف تمويل	١٩,٤٣٩	١٢,٧٣٨
إيرادات تمويل	(٥٥,٨٩٣)	(١٩,٢٥٢)
خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة قيد اتفاقيات الشراء و الوكالة	(١٠,٦٢٩)	٩,٤٧٤
إيرادات منحة	(٢,٨٥١)	(١١,٧١٩)
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	(١٨٩,٣٧٦)	(٢٥٥,٧٠٢)
صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة	(١,٩٣٤)	٦,٣٠٦
مخصص مخزون	(١,٣٣٥)	٤٣٣
مخصص التزامات منافع الموظفين	١٥,٩٤٩	١٤,٤٠٤
مخصص ترتيبات محملة بالالتزامات	١٩,٦٧٠	(٨٠٣)
	٦٩,٣٣٦	(١٠,٣٨٤)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	(٢٣,٩٠٥)	١٥٤,١٧٣
اوراق قبض مدينة	٢٣,٧٩٢	٥٨,٣١١
قروض و سلف الى لعملاء	(٢٥٦,٣٦٠)	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى	(٩٤,٨١١)	٢٥٨,٩٢٨
المخزون	(١٨,٣٦٨)	٦,٠٢٨
مطلوب من جهات ذات علاقة	٨٧,٥٦٥	٢,٠٠٠
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى	٣٢,٧٦٧	(٣١٧,٧٨٠)
مطلوب إلى جهات ذات علاقة	٢١٦,٤١٦	٢٣,٢٥٥
النقد من العمليات	٣٦,٤٣٢	١٧٤,٥٣١
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٢٢,٩٧٠)	(١٠,٢٥١)
مصاريف تمويل مدفوعة	(٧,١٩٤)	(٧,٢٦٤)
زكاة مدفوعة	(٢٧,٨٩٤)	(٥٥,٤٦١)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(٢١,٦٢٦)	١٠١,٥٥٥
الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	(١٥,٦٢١)	(١٥,٠٣٠)
شراء موجودات غير ملموسة، صافي	(١,٩٥٢)	(٢,٩٦٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٨٣	٩٨٥
ايرادات تمويل مستلمة	٥٥,٨٩٣	١٩,٢٥٢
ودائع أخرى	١,٤٤٤,٨٢٠	(٥٩٥,٠٤٨)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٤٨٣,٢٢٣	(٥٩٢,٨٠٧)
الانشطة التمويلية		
توزيعات ارباح مدفوعة	-	(٥١٤,٩٣٩)
نفقات مالية مدفوعة	(٢٨٢)	(٤٥٨)
تسديد التزامات عقود إيجار	(٤,٨٢٨)	(٤,٨٩٤)
سداد قرض البنك المركزي السعودي	(٥٣٤,٩٣٠)	(١٦٠,٢١١)
المتحصل من البنك المركزي السعودي	٨٦,٤٧٥	٤٠١,٧٦٧
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤٥٣,٥٦٥)	(٢٧٨,٧٣٥)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه	١,٠٠٨,٠٣٢	(٧٦٩,٩٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٨٨,٥٧٧	٩٥٨,٥٦٤
النقد وما في حكمه في نهاية للسنة (إيضاح ١٥)	١,١٩٦,٦٠٩	١٨٨,٥٧٧

١. معلومات عامة

إن شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١ (الرقم الموحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠م).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. وتشمل أنشطة الشركة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

في ١٦ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤ م) حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي (المعروف سابقاً بمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما") للقيام بأنشطة التمويل العقاري و تمويل الاصول الانتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والايجار التمويلي و التمويل الاستهلاكي و التمويل المتناهي الصغر في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال ٢٠١٩م، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤).

خلال سنة ٢٠٢١، تم تقديم طلب إلى البنك المركزي السعودي، لدمج شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر مع الشركة وجميعها شركات تابعة ومملوكة في النهاية لنفس المساهمين. خلال عام ٢٠٢١، قدم البنك المركزي السعودي خطاب عدم ممانعة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ وطلب تقديم خطة مفصلة للاندماج إلى البنك المركزي السعودي للموافقة عليها في غضون عام واحد من تاريخ خطاب عدم الممانعة.

وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركتين التابعتين مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ الاندماج والحصول على موافقات جميع المساهمين والموافقات النظامية المطلوبة.

تم تقديم الخطة المذكورة، بما في ذلك الخطوات والجداول الزمنية المحددة بما في ذلك التأثير على أنظمة الشركات و الوظائف خاصة للسعوديين في الشركة المندمجة، إلى البنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢١. بعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، يتعين على الشركة أيضًا الحصول على موافقات من وزارة التجارة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، اقترح البنك المركزي السعودي أيضًا النظر في سيناريو آخر تستحوذ بموجبه شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على محفظة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار. طلبت الشركة أيضاً استثناءً من البنك المركزي السعودي لتقديم منتجات العقارات والتمويل االمتناهي الصغر بعد الاندماج مع شركة عبد اللطيف جميل لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر لأن قانون مراقبة شركات التمويل ("القانون") يحظر على الشركة ممارسة مثل هذه الأنشطة. حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة أولية (شهادة عدم ممانعة) من البنك المركزي السعودي، صالحة لمدة سنة واحدة، بشرط تقديم خطة شاملة توضح بالتفصيل مراحل الاندماج. في ٢٤ مارس ٢٠٢٢، أعلن البنك المركزي السعودي عن تعديل القانون الذي يسمح لشركات التمويل بالتعامل في الأنشطة المذكورة أعلاه من خلال التقدم بطلب للحصول على تراخيص تمويل عقاري و تمويل متناهي الصغر. في ٥ أبريل ٢٠٢٢، تقدمت الشركة بطلب للحصول على ترخيص تمويل عقاري وتمويل متناهي الصغر، والذي مُنح لاحقاً خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢، طلب البنك المركزي السعودي من الشركة النظر في نقل محفظتي شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بدلاً من الاندماج. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قامت إدارة الشركة مع مستشارها بوضع اللمسات الأخيرة على نهج المضي قدماً في شراء محفظة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بدلاً من الاندماج. وبناءً على ذلك، تم إعداد خطة تفصيلية لتغطية المراحل / الجوانب المختلفة للنهج وتمت مشاركتها مع البنك المركزي السعودي من قبل الشركة للموافقة عليها. وبناءً على ذلك، قدمت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار طلباً إلى البنك المركزي السعودي للموافقة على نقل المحفظة إلى الشركة. نصح البنك المركزي السعودي شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بإدراج قيم المحافظ في طلبيهما الذي تم تقديمه على نحو واف إلى البنك المركزي السعودي بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٢ لعبداللطيف جميل لتمويل العقار و ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢ لباب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر متضمنًا القيم العادلة البالغة ٢٢٤,٦٩ مليون ريال سعودي و ١٧٩,٢٩ مليون ريال سعودي لمحافظ شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار على التوالي ليتم نقلها. وكجزء من اتفاقية النقل، تم نقل العقد المبرم مع موظفي شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر إلى الشركة. كما نصحت الشركة عملاء شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر بنقل الأعمال إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل. وكما في نهاية السنة، كانت الشركة بصدد نقل سندات ملكية العقارات المؤجرة الخاصة بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل إلى الشركة..

في ١٣ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ و ١٨ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢ على التوالي)، تسلمت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار على التوالي خطابات عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتحويل المحفظة إلى الشركة بشرط استكمال الإجراءات الداخلية اللازمة و الإجراءات والموافقات والمتطلبات الأخرى للأنظمة ذات الصلة واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وعليه، أبرمت الشركة اتفاقية نقل الأعمال مع شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار الموقعة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ والملحقات اللاحقة الموقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حيث قامت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بتحويل الموجودات والمطلوبات التالية إلى الشركة:

	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	المجموع
الموجودات			
قروض وسلف لعملاء، بالصافي (إيضاح أ)	١٥٨,٤٠٨	-	١٥٨,٤٠٨
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي للعقارات (إيضاح ب)	-	١٩٨,٢٩٣	١٩٨,٢٩٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٢٨,٠٥٤	٢٨,٠٥٤
ممتلكات ومعدات	٤٣	٤٠	٨٣
قروض موظفين	٣,١٨٣	٧٥٤	٣,٩٣٧
مجموع الموجودات	١٦١,٦٣٤	٢٢٧,١٤١	٣٨٨,٧٧٥
المطلوبات			
مستحق للبنك المركزي السعودي	٣٢,٩٩٤	٢٥,٥٧٨	٥٨٥٧٢
قروض بنكية	٢٨,٣٧٣	-	٢٨,٣٧٣
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	٤٤٠	-	٤٤٠
ايراد مؤجل	١,١٣٦	-	١,١٣٦
التزامات منافع الموظفين	٥,٧٠١	٤,٦٢٢	١٠,٣٢٣
مجموع المطلوبات	٦٨,٦٤٤	٣٠,٢٠٠	٩٨,٨٤٤
صافي الموجودات المحولة	٩٢,٩٩٠	١٩٦,٩٤١	٢٨٩,٩٣١

أ) إن القروض والسلف للعملاء المحولة من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر هي بالصافي بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة البالغ ١٠,٦١ مليون ريال سعودي ، انظر ايضاح ١١.

ب) إن صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المحول من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار هو بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة البالغ ٧،٣٨ مليون ريال سعودي، انظر ايضاح ١٠.

تم تحويل جميع البنود المذكورة أعلاه، باستثناء القروض، كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تحويل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. استوفى نقل الموجودات تعريف "نقل الاعمال" بين الكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة، وبالتالي، تم تنفيذ المعاملة بالقيم الدفترية في سجلات شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر. وفقًا لاتفاقية نقل الأعمال المعدلة، ستقوم الشركة بتسوية المبالغ المستحقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر خلال عام ٢٠٢٣. كما طُلب من الشركة تقديم اتفاقية التحويل مع البنك المركزي السعودي عند توقيعها على النحو الواجب في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ و إن الإدارة بصدد الانتهاء من ملحق اتفاقية تحويل الأعمال التي سيتم تقديمها إلى البنك المركزي السعودية في حينه.

أصدرت وزارة التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية نظام جديد للشركات، ساري المفعول في ١٩ يناير ٢٠٢٣ مع فترة سماح لمدة عامين لتطبيقه. إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المحتمل لتطبيق النظام الجديد على الشركة، إن وجد، وتتوقع أن تكون ملتزمة تماماً مع النظام الجديد بحلول نهاية فترة السماح التي هي في وقت مبكر في ١٧ يناير ٢٠٢٥.

أ) رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة مقسم إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وكانت حصص الملكية كما يلي:

	عدد الحصص بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة	المبلغ (٠٠٠) ٢٠٢٢	المبلغ (٠٠٠) ٢٠٢١
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠
شركة التوفيق المتحدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

إن الشركة الأم النهائية هي شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والشركاء الآخرين مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، أبرمت الشركة ترتيبات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تتم مراجعة معدل القسط ومصاريف التأمين وحصة الربح من أجل أي فترة تجديد لاحقة. نتيجة لهذا الترتيب، لاتحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال سنة ٢٠١٩، تم إعادة تجديد هذه الاتفاقية لثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

استحقت الاتفاقية المذكورة أعلاه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بعد ذلك، جددت الشركة اتفاقية التأمين لمدة ثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. فيما يتعلق بسنوات الاكتتاب من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ التي انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على حصة ربح أولية خلال السنة وهي مدرجة في الإيرادات الأخرى.

خلال سنة ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل للأفراد لتنظيم العلاقة بين الكيانات الممولة وعملائها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة بالتمويل. وفقاً للوائح، في نهاية عقد التمويل بين المستأجر والمؤجر، يجب على المؤجر أن يسدد للمستأجر المبلغ الزائد عن الأقساط التي دفعها المستأجر أو يطلب من المستأجر دفع المبلغ الزائد الذي دفعه المؤجر لشركة التأمين مقابل وثيقة التأمين.

وكجزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء تفرض الشركة رسوماً على العملاء لتغطية التأمين على العقارات المستأجرة بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة التأمين (قسط). وبالتالي، يتم دفع الأقساط إلى شركات التأمين من أجل التغطية التأمينية على الممتلكات المستأجرة.

فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تدير الشركة عملياتها من خلال ٧٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣ فرعاً). كجزء من نقل الأعمال، فإن الشركة بصدد نقل فروع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر إلى الشركة. تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع (بما في ذلك تلك الخاصة بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر) حيث أن المالك المستفيد من هذه الفروع هو الشركة.

٢. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي

٢-١ المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والمنقحة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في او بعد يناير ٢٠٢٣ وقد تم تبنيها في هذه القوائم المالية.

لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على المراجع حول اطار المفاهيم (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣- الإشارة إلى اطار المفاهيم تعمل على تحديث مرجع اطار المفاهيم القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.
الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)	تمنع التعديلات خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.
العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	تحدد التعديلات أن "تكلفة إتمام عقد ما تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك عمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لعقد ما) لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في اتمام العقد).
دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	يقوم بإجراء تعديلات على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١- يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ بقياس فروق الترجمة التراكمية باستخدام المبالغ المعترف بها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩- يوضح التعديل الأتعاب التي تدرجها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠ بالمائة" في الفقرة ب ٣-٣-٦ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تقييم ما إذا كان سيلغي الاعتراف بالتزام مالي. تقوم المنشأة فقط بإدراج الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الأخر. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦- التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم فيها توضيح حوافز الإيجار في هذا المثال. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١- يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩	امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) والتي تمدد، لمدة عام واحد، والتعديل لشهر مايو ٢٠٢٠ الذي يمنح المستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كوفيد-١٩ يعد تعديلًا لعقد الإيجار.

٢-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها مبكراً

بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) تغير التعديلات تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، بحيث تكون المنشآت مطالبة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	متوفر حالاً
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧عقود التأمين وتعديلاته تتطلب أن يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. يعدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ (الإفصاح عن السياسات المحاسبية) تتطلب أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الهامة بدلاً من سياساتها المحاسبية الجوهرية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (تعريف التقديرات المحاسبية) تستبدل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توضح أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.	١ يناير ٢٠٢٤
التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.	١ يناير ٢٠٢٤
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	مؤجل

إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه ولا تتوقع أن تطبيق التعديلات والمعايير المذكورة أعلاه سيكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترات مستقبلية.

٢-٣ لوائح البنك المركزي السعودي الجديدة التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. تسري هذه اللوائح على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أرجأ البنك تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض اللوائح (المتعلقة بشطب الديون) التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ذلك، تتطلب اللوائح الجديدة من الشركة شطب أي تعرضات تستوفي المعايير التالية:

أ) يجب شطب التعرضات غير المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٣٦٠ يومًا بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛

ب) يجب شطب التعرضات المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٧٢٠ يومًا بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛

ج) يجب شطب الرهون العقارية (بما في ذلك قروض التجزئة والرهون العقارية للمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر) ومخاطر الشركات (بما في ذلك الشركات المتوسطة وفقًا لتعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من قبل البنك المركزي السعودي) قبل ١,٠٨٠ يوماً من تاريخ تصنيفها على أنها تعرضات للمرحلة الثالثة.

وفيما لو طبقت الإدارة اللوائح المذكورة أعلاه في عام ٢٠٢١ لكان مخصص خسائر الائتمان قد زاد وانخفض صافي ربح السنة بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي). ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء ما يلي: "الاستثمار المُصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفنة محفظة أوراق القبض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتزامات منافع الموظفين التي يتم قياسها بصافي القيمة العادلة.

البنود	أسس القياس
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية لالتزام منافع الموظفين باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الائتمان المخططة كما هو مبين في إيضاح ١٧.
الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفنة محفظة أوراق القبض	القيمة العادلة.

تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

ان القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يجب على الشركة أن تأخذ بالاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المتعاملون في السوق تلك الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو أغراض الافصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس باستثناء معاملات الايجار التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ *'عقود الايجار'*، والقياسات التي لها بعض اوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ *المخزون* أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ *انخفاض قيمة الموجودات*.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي باستثناء إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل مستمر على جميع الفترات المعروضة. تتوافق السياسات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المكتسبة من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر مع السياسات المحاسبية المتعلقة بتلك الموجودات في القوائم المالية الخاصة بها.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للبنود غير النقدية المقاسة بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات الأولية.

ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس
يتم قياس الأراضي وتسجيلها بالتكلفة. يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات غير الأراضي بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجد. تتضمن التكلفة المصروفات التي تُعزى مباشرةً إلى اقتناء الأصل، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرةً إلى جعل الموجودات في حالة صالحة للاستخدام المقصود، وتكاليف تفكيك العناصر وإزالتها وإعادة الموقع إلى حالته السابقة، حسب الاقتضاء.

تكاليف لاحقة
يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من عنصر من الممتلكات والآلات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل ان تتدفق منافع اقتصادية مستقبلا من هذا الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

استهلاك
تحتسب الاستهلاكات بهدف شطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقص قيمها المتبقية المقدرة وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

فيما يلي الاعمار الانتاجية المقدرة للفترة الحالية وفترة المقارنة كما يلي:

تحسينات على المأجور	٨٪ إلى ٢٠٪
أثاث وتركيبات ومعدات	٢٠٪ إلى ٢٥٪
معدات حاسوب	٣٣,٣٣٪
سيارات	٣٣,٣٣٪

تتم مراجعة طريقة الاستهلاك والاعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل قوائم مالية وتعديلها مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم حسابها على أساس مستقبلي.

إلغاء الاعتراف
لا يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات إلا عند استبعاده أو عندما لا يتوقع أن تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ارباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات عبر مقارنة الفرق بين المتحصل من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الدخل الآخر.

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالمشاريع الجارية ، ويتم رسملتها كممتلكات ومعدات أو موجودات غير ملموسة عند اكتمال المشروع. تُدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ان وجدت.
تتضمن التكلفة المصاريف المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء البنود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات بنفس الأساس المتبع للموجودات الأخرى من نفس الفئة، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

حق استخدام الموجودات - المباني

تقوم الشركة بإدراج حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزا للاستعمال). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصا أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها باي تعديلات نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصا أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك حق استخدام الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري أو مدة العقد، أيهما أقصر. وحاليا تم استهلاك حق استخدام الموجودات بمعدل متوسط وهو ٣٣٪. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

الموجودات غير الملموسة - برامج حاسوبية

إن الموجودات غير الملموسة التي تحتفظ بها الشركة تتكون من برامج حاسوبية بأعمار إنتاجية محددة ويتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة المتعلقة بتحسينات البرامج الراهنة.

تكاليف لاحقة

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. جميع النفقات الأخرى، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

إطفاء

يتم الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة مطروحًا منها قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها عمومًا في الربح أو الخسارة.

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للسنة الحالية والسابقة للأصل غير الملموس هي ٣ سنوات.

يتم فحص طرق الإطفاء والاعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل فترة تقرير وتعديلها مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم حسابها على أساس مستقبلي.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أي منافع اقتصادية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف أي ارباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، بها في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يجب فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية بتاريخ كل تقرير مالي أو بصورة أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وعند وجود هذا المؤشر، يجب تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

ان القيمة القابلة للإسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل زكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما انسب، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم إثبات أو إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية المحددة بموجب الانظمة أو عرف السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتمادًا على تصنيف الموجودات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية، والمبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، وصافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي وأوراق القبض بالتكلفة المطفأة وأوراق القبض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرو القروض و مدفوعات مقدمة للعملاء بالصافي والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والمطلوب من جهات ذات علاقة وذمم الموظفين وذمم مدينة اخرى.

التصنيف والقياس

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها وفقاً للتصنيفات التالية:

- بالتكلفة المطفأة:
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات حقوق الملكية؛ او
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القياس اللاحق

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي لها، إلا إذا غيرت الشركة في نموذج اعمالها لإدارة الموجودات المالية في الفترة نفسها .

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة وذلك إذا استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة وهي عبارة عن دفعات من أصل الدين والفائدة (الأصل والفائدة) على المبلغ الأصلي القائم.

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي بالمبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل عند الاعتراف المبدئي ناقصا الدفعات الاساسية، زائدا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الاساسي ومبلغ الاستحقاق، معدلاً بأي مخصص خسارة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين:

- أن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل تم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

عند الاعتراف المبدئي بأداة حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للمتاجرة، يجوز للشركة الاختيار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في قائمة الدخل الشامل الأخر (المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أداة حقوق الملكية). يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

وعموماً، فإن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة تخصيص الأصل المالي بشكل نهائي بحيث يستوفي المتطلبات لكي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير ظهور عدم تطابق محاسبي قد ينشأ خلاف ذلك.

الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ باصل مالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات إلى الإدارة.

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صافي القيمة العادلة، غير تلك التي تكون جزء من علاقة تحوطية تتضمن أي فوائد أو إيرادات ارباح، في قائمة الربح أو الخسارة.
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد بموجب طريقة الفائدة الفعلية ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كأرباح فى قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن التوزيعات تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الاخرى فى الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

إن صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي هو موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات محددة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في الأسواق النشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتضمن الموجودات المالية الأخرى سلف الموظفين و قروض وسلف للعملاء المطلوب من جهات ذات علاقة والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها على نفس الأساس كصافي استثمار في عقد الإيجار التمويلي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة دين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة او المنخفضة القيمة الائتمانية (أي الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي) ، فإن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية
يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية
ان أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في موجودات منشأة بعد طرح كافة مطلوباتها.

المطلوبات المالية
التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أساس القيمة المدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

١) كان مقابل محتمل للمستحوذ في عملية دمج أعمال
٢) كان مصنف كمحتفظ بها للمتاجرة، أو
٣) كان مشتق أو محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

ويتم الاعتراف بها مبدئيا بقيمتها العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بمصاريف الفائدة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. ان اي مكسب أو خسارة من عدم الاعتراف يتم الاعتراف بها أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة و قائمة الدخل الشامل الأخر .

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة وصافي المكاسب والخسائر بما في ذلك أي مصاريف فائدة ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزء من أي علاقة تحوطية محددة.

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة الذمم الدائنة بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، والذمم الدائنة، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والمطلوب لجهات ذات علاقة، والتزامات عقود إيجار. تقاس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية.إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهريا، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معا إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات/خسائر فائدة.

المطلوبات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي إلا عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغي والالتزام المالي الجديد المعترف به بالشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إلا عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضا بالقروض المضمونة للمتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. اضافة لذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في اداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في الربح أو الخسارة. وبالعكس، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة حقوق الملكية التي اختارتها الشركة عند الاعتراف المبدئي لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقًا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المستبقاة.

عند استبعاد صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المباع للبنك بموجب اتفاقية شراء ووكالة. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الموجودات المالية المماثلة عندما:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن الشركة تحملت التزامًا بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري للطرف المقابل بموجب اتفاقية "التمرير المباشر" للتدفقات النقدية؛ أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) نقلت بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا الأصل، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية في وقت إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو أبرمت اتفاقية "تمرير مباشر" تتحمل بموجبها التزامًا بدفع التدفقات النقدية من الأصل بالكامل دون تأخير جوهري على الطرف المقابل، ولكنها لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولا نقلت السيطرة على الأصل، حينها يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

عندما يتم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي غير المعترف به مقابل أتعاب (أتعاب الوكالة)، تعترف الشركة إما بصافي أصل الخدمة أو صافي التزام الخدمة لعقد الخدمة ذي الصلة. إذا كانت التوقعات تشير إلى أن الاتعاب التي سيتم استلامها لا تعتبر تعويض مناسب للشركة عن أداء الخدمة، يتم الاعتراف بصافي التزام الخدمة عن التزام الخدمة بقيمته العادلة. إذا كانت التوقعات تشير إلى أن الأتعاب التي سيتم استلامها تعتبر تعويض أكثر من مناسب للخدمات التي سيتم تقديمها، يتم الاعتراف بأصل الخدمة مقابل حق الخدمة بمبلغ محدد على أساس معين وذلك وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج صافي موجودات الخدمة، وهي عبارة عن الموجودات غير الملموسة، بالتكلفة مطروحاً منها أي إطفاء متراكم وخسائر في انخفاض القيمة متراكمة.

يتم إطفاء تكلفة موجودات الخدمة على العمر الاقتصادي والإنتاجي المحدد لها (تماشياً مع اتفاقيات التحصيل المبرمة مع البنوك) ثم تقييمها من حيث انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل الملموس قد تعرض لانخفاض في القيمة. يتم تحميل إطفاء صافي أصل الخدمة في قائمة الدخل.

يتم تسجيل صافي مطلوبات الخدمة باعتباره مخصص بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وفحص هذه المطلوبات في نهاية كل فترة تقرير مالي حسب المتطلبات ثم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

المطلوبات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والعوض المدفوع والمبلغ الدائن في الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. من المفترض ان تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي بنسبة ١٠٪ على الأقل وتختلف عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للأصل المالي. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛ و
- التزامات القروض الصادرة إن وجدت.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.
تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلا للتعريف المتعارف عليه عالميا لـ "درجة الاستثمار". إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير المالي.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض لمخاطر التعثر

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما يلي:

المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهرا.
المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتمال التعثر.
المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استنادا إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ الشركة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلا عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط ونمو القروض ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، ومعدل صرف المستهلك) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالية خسائر الائتمان. ويتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)؛ و
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الموجودات المالية التي تم إعادة جدولتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل مدرجة ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للأصل المالي القائم.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلا على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.
عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للملاءة الائتمانية.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الالزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري بصفتها "جهة الملاذ الأخير للإقراض" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الاليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم عرض تكلفة أو عكس السنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر تحت بند منفصل "صافي (تكلفة /عكس انخفاض قيمة الموجودات المالية"

شطب

تقوم الشركة بشطب المبالغ المستحقة القبض للإيجار في وقت سابق عندما:

- هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي لاستردادها، على سبيل المثال عندما يوضع المدين تحت التصفية؛
- يجب شطب التعرضات غير المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٣٦٠ يومًا بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛
- يجب شطب التعرضات المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٧٢٠ يومًا بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛
- يجب شطب الرهون العقارية (بما في ذلك قروض التجزئة والرهون العقارية للمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر) ومخاطر الشركات (بما في ذلك الشركات المتوسطة وفقًا لتعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من قبل البنك المركزي السعودي) قبل ١,٠٨٠ يوماً من تاريخ تصنيفها على أنها تعرضات للمرحلة ٣.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات شخصية وموجودات غير مالية أخرى. الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للشركة. غير أن القيمة العادلة للضمانات لا تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديد الضمانات في البداية.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما اقل. يتم تحويل الموجودات التي تقرر أن خيار بيعها هو الخيار الأفضل إلى المخزون في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة الشركة ويتم قياسها بسعر التكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

توزيعات الأرباح

تُدرج الشركة التزام لدفع توزيعات الأرباح عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا يكون التوزيع بناء على اختيار الشركة. ووفقا لنظام الشركات، تتم الموافقة على توزيعات الأرباح عند موافقة الشركاء في الشركة. يتم إدراج مبلغ مقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الشركاء.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم حاليًا لمقاصة المبالغ المعترف بها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس صافي قيمتها، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

مخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتضمن المخزون قيمة السيارات المشتراة للتأجير حيث أن إجراءات العقود مع المستأجرين لم تكتمل حتى تاريخ القوائم المالية. يتم إعادة تملك السيارات حال انهاء عقود الإيجار وقيمة الشراء للسيارات المحتفظ بها في المخزون للتأجير. تمثل صافي القيمة القابلة للتحقق السعر المقدر لبيع المخزون مطروحا منه التكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. يتم تسجيل أي خسارة في انخفاض القيمة نتيجة الاحتفاظ بهذه الموجودات بصافي قيمها الممكن تحقيقها في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهريا فيتم خصم المخصصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

عقود متوقع خسارتها

إن العقد المتوقع خسارته هو عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد متوقع خسارته، فإنها تعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد كمخصص. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي الذي يعكس، عند اللزوم، تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المحددة لهذا المخصص. يتم قيد إطفاء خصم القيمة الحالية وإثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حال تكبده.

التزامات منافع الموظفين

تمثل هذه الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة. يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقا لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة. مثلت المكافآت الإضافية منافع ما بعد التوظيف الإضافية التي تستحق الدفع لاولئك الموظفين الذين يغادرون الشركة بعد إتمام عشر سنوات على الأقل من الخدمة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة المتعلقة ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") على أساس كل برنامج على حدة عن طريق تقدير مبلغ المنفعة المستقبلية الذي استحقه الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم هذه المنفعة لتحديد قيمتها الحالية وتحديد تكاليف أي خدمة سابقة لم يتم إثباتها.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ التقريرالذي يحتوي على تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم الفوائد بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المخططة لتحديد القيمة الحالية لالتزام الشركة من قبل خبير اكتواري مؤهل، مع إجراء تقييمات اكتوارية كل ثلاثة أعوام وتحديثها للعامين التاليين في حال وجود تغييرات جوهرية، ان وجدت.

تشمل الالتزامات المتعلقة بالمنافع المحددة ما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك الأرباح والخسائر الناتجة عن تقليص التكاليف والتسويات)؛
- صافي مصروف الفائدة/الدخل؛ و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس.

تعترف الشركة وتعرض اول عنصرين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج المكاسب / (الخسائر) نتيجة لإعادة قياس التزامات منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر فورا. تتم المحاسبة عن أرباح/(خسائر) تقليص التكاليف وتعديلات الخطة كتكلفة خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في فترة تعديل الخطة.

يتعين على الشركة المساهمة في خطة المنافع المملوكة للدولة حيث يكون التزام الشركة بموجب الخطة هو تقديم مساهمة شهرية محددة بناءً على نسبة مئوية محددة من تكلفة الرواتب على النحو المنصوص عليه في اللوائح. يتم الاعتراف بهذه المساهمات كمصروف عندما يقوم الموظفون بتقديم الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. يتم تصنيف أي مبالغ غير مدفوعة كمستحقات.

يتم الإقرار أيضًا بالالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة بالمبلغ غير المخصوم من المنافع المتوقع دفعها وتصنف على أنها مستحقات.

منحة حكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من انها سوف تستلمها وان الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق وقياسه وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. تحتسب الفائدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. تدرج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الاولية الموجزة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف بها الشركة بها كمصاريف وتكاليف ذات صلة والتي تهدف المنحة للتعويض عنها. إن المنح الحكومية التي يتم استلامها كتعويض عن خسائر تكبدتها الشركة بدون تكاليف مستقبلية ذات صلة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عن نفس الفترة.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. وتعترف الشركة بحق استخدام الأصل والتزام عقد الايجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهرا أو أقل) وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف الشركة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس التزام الايجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في بداية الايجار، وخصمها باستخدام المعدل الذي ينطوي عليه عقد الإيجار. إذا كان من غير الممكن تحديد المعدل بسهولة، يجب على المستأجر أن يستخدم معدل فائدة الاقتراض المتدرج.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل، والمقاسة مبدئياً باستخدام ذلك المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية العقد، إن وجد؛

- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر واثق بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لخيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

وتقوم الشركة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وإجراء تعديل مقابل على أصل حق الاستخدام) إذا:

- هناك تغير في مدة عقد الإيجار أو إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف مما أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة.

- هناك تغير في دفعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو نسبة أو تغيير في الدفعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم غير متغيرة (ما لم تتغير مدفوعات عقد الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام نسبة خصم معدلة).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدّلة عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة الخصم المعدلة في تاريخ سريان التعديل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات مماثلة خلال الفترات المعروضة.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياس المبدئي لالتزامات عقد الإيجار المقابلة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة التزام يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر أو إعادة الموقع إلى حالته الأصلية أو إعادة الأصل الأساسي نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك حق استخدام الاصل على مدى فترة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل محل العقد أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارستها لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض حق استخدام الاصل كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض تم تحديدها في سياسة انخفاض قيمة الممتلكات والآلات والمعدات.

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح او الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. لا يوجد لدى الشركة أي ترتيبات من هذا النوع كما في تاريخ التقرير، لذا، لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية.

الشركة كمؤجر

تبرم الشركة عقود الإيجار بصفتها مؤجر حيث تتضمن أنشطة الشركة لتأجير التمويلي للسيارات وتمويل العقارات وتمويل الموجودات المنتجة في المملكة العربية السعودية..

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجرا لها كعقود إيجار تمويلي أو مبيعات تقسيط. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الايجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمارات الشركة القائمة المتعلقة بعقود الإيجار. يمثل إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي إجمالي مدفوعات الإيجار المستحقة القبض من قبل الشركة ، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار هذه مخصومة بسعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. يمثل الفرق بين إجمالي الاستثمار ودخل التمويل غير المكتسب صافي الاستثمار المدرج بالصافي بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص للزكاة على أساس الاستحقـــــاق. تحتسب الزكاة على وعاء الزكاة. يجري تسجيل أي فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم إقفال المخصص.

المطالبات

إن المبالغ المدفوعة أو المستحقة الدفع بخصوص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوبة والاحلال والمصاريف المخصومة. تمثل ذمم السيارات المعطوبة قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمتها المحققة بناء على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في متابعة الغير (طرف ثالث) بخصوص دفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (أي الاحلال). يتم تحقق الذمم المدينة للاحلال بعد خصم المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند الموجودات الأخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

تتكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ التقارير مع تكاليف معاملة المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقييم اكتواري مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بالصافي بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- تظهر الذمم المدينة والذمم الدائنة شاملة ضريبة القيمة المضافة؛

ان صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع مرابحة قصيرة الأجل ذات مدة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تجميع الأعمال

تتم المحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة و الأعمال باستخدام طريقة الشراء. تقيس الشركة تكلفة تجميع الأعمال كمجموع للقيم العادلة في (تاريخ الصرف) للموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدة أو المفترضة في مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة عائدة إلى عملية تجميع الأعمال. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها والتي تستوفي الشروط بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع والتي يتم الاعتراف بها وقياسها بالقيمة العادلة تكاليف أقل للبيع. تسمح المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، بأن لدى الشركة فترة ١٢ شهراً للقيام بتخصيص سعر شراء لتكلفة الاستثمار على الموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة. تعترف الشركة بالزيادة، إن وجدت، في تكلفة تجميع الأعمال على القيمة الدفترية للموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة، كشهرة.

يتم الاعتراف بالشهرة الناشئة عن الاستحواذ، إن وجدت، كأصل ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة المعترف بها. إذا تجاوزت حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة، بعد إعادة التقييم، تكلفة تجميع الأعمال، يتم الاعتراف بالزيادة على الفور في قائمة الدخل.

يتم قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المقتناة مبدئياً بنسبة حقوق الملكية غير المسيطرة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة المعترف بها.

عندما يتم نقل أعمال الشركات التابعة الواقعة تحت السيطرة المشتركة إلى الشركة نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية، لا يتم احتساب هذه الأعمال على أنها عمليات استحواذ بموجب عملية تجميع الأعمال. يتم دمج الموجودات والمطلوبات المحولة على أساس تفصيلي إلى موجودات ومطلوبات الشركة اعتباراً من التاريخ الفعلي للتحويل مع الاعتراف بالفرق الناتج، إذا كان جوهرياً، في حقوق الملكية (ضمن الأرباح المستبقاة). لا يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر في مثل هذه المعاملات. وبالمثل، عندما تقوم الشركة بنقل الكيانات إلى كيان آخر في نطاق السيطرة المشتركة نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية، يتم إلغاء الاعتراف بهذه الكيانات بالمثل بما يتماشى مع السياسة المذكورة أعلاه مع الاعتراف بالفروق الناتجة في حقوق الملكية (تحت الأرباح المستبقاة).

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار
يمثل الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات عقود الإيجار المستحقة الاستلام من قبل الشركة، أما صافي الاستثمار فإنه يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار هذه بعد احتساب الخصم وفقاً لمعدل الفائدة الوارد ضمناً في عقد الإيجار. يتم تسجيل الفرق ما بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.

وضمن الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكلفة الغطاء التأميني على السيارات بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للسيارات/العقار المؤجرة وفقاً للاتفاقية الواردة في الإيضاح ١ "ب".

ايرادات من قروض ودفعات مقدمة للعملاء
يتم الاعتراف بالإيرادات من قروض ودفعات مقدمة للعملاء على أساس معدل الفائدة الفعلي والذي يتم إنشاؤه عند الاعتراف المبدئي بالأصل ولا يتم تعديله لاحقاً.

ايرادات تمويل وايرادات من قروض ودفعات مقدمة للعملاء
يتم الاعتراف بإيرادات التمويل والإيرادات من القروض والدفعات المقدمة للعملاء على أساس الاستحقاق باستخدام اساس العائد الفعلي.

مبيعات التقسيط
يُسجل الدخل من مبيعات التقسيط على مدى فترة العقد باستعمال طريقة العائد الفعلي.

الدخل من اتعاب العقود
يتم تأجيل الدخل من اتعاب العقود ناقص أي مصاريف تعود عليه بشكل مباشر وتدرج على فترة العقد كتعديل بحسب معدل الفائدة السائد.

الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة
يمثل الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتسجل الإيرادات على أساس الاستحقاق.

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المتكبدة لتسويق وبيع بضائع / خدمات الشركة. يتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بالأنشطة التشغيلية للشركة. ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين مصاريف إدارية وعمومية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المشار إليها في الإيضاح ٣ ممارسة الإدارة لأحكام وإجراء تقديرات يكون لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة واستخدام بعض التقديرات والافتراضات الجوهرية التي من شانها ان تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير وكذلك مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة اثناء فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وهي تستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد انها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم اليقين المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. جرى مناقشة أثر جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذي الصلة من هذه القوائم المالية.

يتم فحص التقديرات والافتراضات الرئيسية بصورة متواصلة ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الجوانب المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو ممارسة اجتهادات:

الاجتهادات

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بان لديها الموارد اللازمة لاستمرار انشطتها في المستقبل المنظور. كما ان الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم تيقن رئيسية قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. عند إجراء تقييم استمرارية المنشأة، وضعت الشركة في الاعتبار مجموعة كبيرة من المعلومات المختلفة المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى إلخ.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم الاجتهاد الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك، كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات، وكيفية ادارتها. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي يتم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع الهدف التجاري الذي تم من أجله الاحتفاظ بها. المراقبة جزء من التقييم المستمر للشركة ما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية، لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بناء على الاسعار المدرجة في أسواق نشطة، يتم قياسها قيمتها العادلة باستخدام تقنيات تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم اخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق قابلة للملاحظة، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنا، تكون هناك حاجة لدرجة من التقدير في تحديد القيم العادلة. تشمل الاجتهادات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر المصاريف المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - شركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار انهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار انهاء العقد بصورة الشركة.

لدى الشركة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء.تطبق الشركة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. وبالتالي، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها خلق حافز اقتصادي لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

التصنيف كمتداول وغير متداول

موجودات
تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي بناء على التصنيف كمتداول / غير متداول. يتم تصنيف الاصل كمتداول عندما يكون:

- من المتوقع أن يتحقق أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل الاعتيادية؛
- محتفظ به بالأساس لغرض المتاجرة؛
- من المتوقع تحقيقه خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، أو
- نقد وما في حكمه مالم يتم تقييده أو تبديله أو استخدامه لتسوية التزام لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

ويتم تصنيف كافة الموجودات الاخرى كموجودات غير متداولة.

مطلوبات
يتم تصنيف الالتزام عند عندما يكون:

- من المتوقع تسديده في دورة الأعمال الاعتيادية؛
- محتفظ به بالأساس لغرض المتاجرة؛
- مستحق التسديد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ أو
- لا يوجد أي حق غير مشروط في تأجيل تسديد الالتزام لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

التقديرات والافتراضات

تحديد أصل / التزام الخدمة

كما هو مبين في الإيضاح ٣٢، قامت البنوك بتعيين الشركة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات / مطلوبات الخدمة بنا ء على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٣٢ ومن أجل احتساب التزام التعثر بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصيمات التي تتعلق بالإلغاء المبكر للعقود، بناء على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استنادا إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتسابات القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية.

يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. ويتضمن التقييم الاكتواري القيام بافتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدلات الوفيات. وبسبب التعقيدات التي ينطوي عليها التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة يكون شديد التأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك إذا لزم الأمر.

الاعمار الإنتاجية والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد الإدارة الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. يتم القيام بهذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو التقادم. تقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً وتعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة ان الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يجب فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية بتاريخ كل تقرير مالي أو بصورة أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك اي مؤشر على انخفاض القيمة. وعند وجود هذا المؤشر، يجب تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل او الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

ان القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل زكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض و قروض و سلف مقدمة للعملاء، بالصافي.

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض وقروض و سلف للعملاء، *بالصافي* حكما، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

فيما يلي النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد النموذج الأنسب لكل أصل وتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضا. تتضمن عناصر نماذج خسارة الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاما وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لمجموعة الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء، بالصافي يجب قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة والتقييم النوعي.
- تجزئة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء، بصافي عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة الخاصة بها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسارة الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير، بلغ مخصص خسارة انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات والإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة ٦٣,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٤,١٣ مليون ريال سعودي)، ٦,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا شيء) ٦,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٦٣ مليون ريال سعودي) و ١١,٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) على التوالي (إيضاح ٩-١، إيضاح ٩-٢، إيضاح ١٠ وإيضاح ١١).

يتم الاعتراف بأي فروق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعليا في فترات لاحقة والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الدخل الشامل عن هذه الفترات.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة ١ الموجودات، أو خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة لموجودات المرحلة ٢، أو موجودات المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري، تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية التطلعية المعقولة والمؤيدة.

مخصص ترتيبات متقلة بالالتزامات

تُبرم الشركة اتفاقيات تأمين محددة مع شركات تأمين مقابل الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (انظر الإيضاح ١ "ب"). بالنسبة لعقود الإيجار هذه، يتم تثبيت التدفقات الداخلة المتعلقة بالتأمين، باعتبارها تحصيلات من العملاء، في حين يتم تجديد التدفقات الخارجية، وهي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين سنوياً.

تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ المتوقعة التي تدفعها الشركة ذات العلاقة على مدى مدة عقد الايجار. في حال كانت العقود هي عقود متقلة بالالتزامات فيتم إدراج مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصص التقديري.

عقود الإيجار – تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديرا عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

٥. التقارير القطاعية

إن القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات أو تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

بعد نقل الأعمال من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر (إيضاح ١) ، يجب على الشركة تجميع المعلومات القطاعية في قوائمها المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، قامت الشركة بالايجار التمويلي للسيارات والعقارات والتمويل متناهي الصغر وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

٦. الممتلكات والمعدات

	اراضي مملوكة	*تحسينات على المأجور*	*أثاث وتركيبات ومعدات*	*معدات حاسب آلي*	*اعمال رأسمالية قيد التنفيذ* (إيضاح أ)	*حق استخدام الموجودات*	*المجموع*
التكلفة:							
١ يناير ٢٠٢٢	٢٤,٠٣٧	٢٧,٩٢٣	٢٠,٧٥٣	٤٣,١٨٧	٥,٨٩٨	٢٠,٥٤٢	١٤٢,٣٤٠
إضافات خلال السنة	-	٥٢٦	١,١٠٢	٥,٧٨٧	٧,٨٤١	١,٦٧٧	١٦,٩٣٣
تحويلات خلال السنة	-	١,١٦٦	-	٢٠٩	(٦,٢٦٧)	-	(٤,٨٩٢)
استبعادات/مشطوبات	-	(٣٠٦)	(٩٥٥)	(١,١٦٢)	-	(١١,٩٠٧)	(١٤,٣٣٠)
أثر تعديلات عقود إيجار	-	-	-	-	-	(٢,٤٢٨)	(٢,٤٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤,٠٣٧	٢٩,٣٠٩	٢٠,٩٠٠	٤٨,٠٢١	٧,٤٧٢	٧,٨٨٤	١٣٧,٦٢٣
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠٢٢	-	١٦,٠٦٤	١٧,٩٩٧	٣٠,٦٥٢	-	١٢,٩٢٦	٧٧,٦٣٩
المحمل للسنة	-	٣,٣٣٢	١,٣٥٠	٧,٩٠٢	-	٤,٨١١	١٧,٣٩٥
استبعادات/مشطوبات	-	(٢٢٤)	(٩٣٧)	(١,١٢٥)	-	(١١,٩٠٧)	(١٤,١٩٣)
أثر تعديلات عقود إيجار	-	-	-	-	-	(١,٤١٢)	(١,٤١٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١٩,١٧٢	١٨,٤١٠	٣٧,٤٢٩	-	٤,٤١٨	٧٩,٤٢٩
صافي القيمة الدفترية كما في							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤,٠٣٧	١٠,١٣٧	٢,٤٩٠	١٠,٥٩٢	٧,٤٧٢	٣,٤٦٦	٥٨,١٩٤

٦. ممتلكات ومعدات - تتمة

	اراضي مملوكة	*تحسينات على المأجور*	*اثاث وتركيبات ومعدات*	*معدات حاسب آلي*	*اعمال رأسمالية قيد التنفيذ*	*حق استخدام الموجودات*	*المجموع*
التكلفة:							
١ يناير ٢٠٢١	٢٤,٠٣٧	٢٩,٣٣٤	٢٤,٣١٧	٣٧,١٤٩	٢,٣٧١	٢٧,٧٦٦	١٤٤,٩٧٤
إضافات خلال السنة	-	٨٣٥	١,١٠٤	٨,٤٨٠	٤,٦١١	٢٠٤	١٥,٢٣٤
تحويلات خلال السنة	-	٣٩٩	٨٣	-	(١,٠٨٤)	-	(٦٠٢)
استبعادات/مشطوبات	-	(٢,٦٤٥)	(٤,٧٥١)	(٢,٤٤٢)	-	-	(٩,٨٣٨)
أثر تعديلات عقود إيجار	-	-	-	-	-	(٧,٤٢٨)	(٧,٤٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤,٠٣٧	٢٧,٩٢٣	٢٠,٧٥٣	٤٣,١٨٧	٥,٨٩٨	٢٠,٥٤٢	١٤٢,٣٤٠
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠٢١	-	١٤,٣٨٧	٢٠,٨٩٠	٢٧,٢٨٤	-	١١,٨٨١	٧٤,٤٤٢
المحمل للسنة	-	٣,٩٣٣	١,٧٧١	٥,٥٠٦	-	٤,٦٠٤	١٥,٨١٤
استبعادات/مشطوبات	-	(٢,٢٥٦)	(٤,٦٦٤)	(٢,١٣٨)	-	-	(٩,٠٥٨)
أثر تعديلات عقود إيجار	-	-	-	-	-	(٣,٥٥٩)	(٣,٥٥٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٦,٠٦٤	١٧,٩٩٧	٣٠,٦٥٢	-	١٢,٩٢٦	٧٧,٦٣٩
صافي القيمة الدفترية كما في							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤,٠٣٧	١١,٨٥٩	٢,٧٥٦	١٢,٥٣٥	٥,٨٩٨	٧,٦١٦	٦٤,٧٠١

أ) تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المصاريف المتعلقة بمشاريع تقنية المعلومات ومشاريع أخرى المتوقع استكمالها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم تحويل مبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٦ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٦) من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ضمن بند الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة.

ب) فيما يلي توزيع مخصص استهلاك محمل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مصاريف بيع وتسويق (إيضاح ٢٤)	٦,٨٦٤	٦,٩٧٨
مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ٢٥)	١٠,٥٣١	٨,٨٣٦
	١٧,٣٩٥	١٥,٨١٤

إن المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بعقود الإيجار كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مصروف استهلاك حق استخدام الأصل (إيضاح ٢٤)	٤,٨١١	٤,٦٠٤
مصروف فائدة على التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٨)	٢٨٢	٤٥٨
	٥,٠٩٣	٥,٠٦٢

تستأجر الشركة عدداً من المباني لمكاتبها وفروعها ومتوسط مدة عقد الإيجار هو ٣ سنوات.

خلال السنة، بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة عن عقود الإيجار ٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٤,٩ مليون ريال سعودي). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تلتزم الشركة بأي عقود إيجار قصيرة الأجل.

٧. الموجودات غير الملموسة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي
التكلفة:		
١ يناير	٣١,٥٥٧	٤٢,٠١٨
إضافات	١,٩٥٢	٢,٩٦٦
محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٦ "أ")	٤,٨٩٢	٦٠٢
شطب	(١٦٤)	(١٤,٠٢٩)
٣١ ديسمبر	٣٨,٢٣٧	٣١,٥٥٧
الإطفاء المتراكم:		
١ يناير	٢٧,٣١٤	٣٧,٧٠٩
المحمل للسنة (إيضاح ٢٥)	٤,٧١٠	٢,٣٨٥
شطب	(١٦٤)	(١٢,٧٨٠)
٣١ ديسمبر	٣١,٨٦٠	٢٧,٣١٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٦,٣٧٧	٤,٢٤٣

٨. استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧، ساهمت الشركة بنسبة ٢,٣٨٪ في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل") وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تم إنشاء شركة التسجيل مع شركات تمويل وإيجار أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل عقود تتعلق بعقود إيجار تمويلي وتعديلات وتسجيل وتحويل صكوك ملكية موجودات بموجب اتفاقيات عقود إيجار تمويلي. إن القيمة العادلة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

٩. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات (إيضاح ٩-١)	١,١٩٢,٩٧٤	٩٨٩,٢٥٥
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي متعلق بالعقارات (إيضاح ٩-٢)	٢١٩,٧٦٢	-
إجمالي صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	١,٤١٢,٧٣٦	٩٨٩,٢٥٥

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الجزء غير المتداول		
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات (إيضاح ٩-١)	٨٦٩,٧٢٧	٧٤٨,٥٦٦
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي متعلق بالعقارات (إيضاح ٩-٢)	١٩٥,٧٩٥	-
	١,٠٦٥,٥٢٢	٧٤٨,٥٦٦
الجزء المتداول		
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات (إيضاح ٩-١)	٣٢٣,٢٤٧	٢٤٠,٦٨٩
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي متعلق بالعقارات (إيضاح ٩-٢)	٢٣,٩٦٧	-
	٣٤٧,٢١٤	٢٤٠,٦٨٩

٩-١ صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات	١,٦٠٨,٨٠٩	١,٣١٢,٨٢٥
ينزل: إيرا تمويل غير متحقق	(٣٥٢,٦٩٩)	(٢٥٩,٤٤٤)
القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض	١,٢٥٦,١١٠	١,٠٥٣,٣٨١
ينزل: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح أ)	(٦٣,١٣٦)	(٦٤,١٢٦)
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالسيارات	١,١٩٢,٩٧٤	٩٨٩,٢٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير محققة	صافي الاستثمار
الجزء المتداول			
٢٠٢٣	٥٣٩,٧٤٢	(١٥٣,٣٥٩)	٣٨٦,٣٨٣
الجزء غير المتداول			
٢٠٢٤	٤٢٤,١٢٩	(١٠٣,٤١٨)	٣٢٠,٧١١
٢٠٢٥	٣٥٧,٤٣٠	(٥٣,٩١٧)	٣٠٣,٥١٣
٢٠٢٦	١٢٥,٨٢١	(٢٦,٦٨٩)	٩٩,١٣٢
٢٠٢٧	١٣٨,٨٥٠	(١٥,٣٠٥)	١٢٣,٥٤٥
٢٠٢٨	٢٢,٨٣٧	(١١)	٢٢,٨٢٦
مجموع الجزء غير المتداول	١,٠٦٩,٠٦٧	(١٩٩,٣٤٠)	٨٦٩,٧٢٧
	١,٦٠٨,٨٠٩	(٣٥٢,٦٩٩)	١,٢٥٦,١١٠
ينزل: مخصص خسارة انخفاض القيمة	-	-	(٦٣,١٣٦)
المجموع	١,٦٠٨,٨٠٩	(٣٥٢,٦٩٩)	١,١٩٢,٩٧٤

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير محققة	صافي استثمار
الجزء المتداول	٢٠٢٢	٤٠٢,٢٢٩	(٩٧,٤١٤)	٣٠٤,٨١٥
الجزء غير المتداول	٢٠٢٣	٢٨٤,٩٧٤	(٦٩,٩٠٨)	٢١٥,٠٦٦
	٢٠٢٤	٢٥٤,٥٦٧	(٤٥,٧٠٢)	٢٠٨,٨٦٥
	٢٠٢٥	١٣٨,٧٥٩	(٢٩,٠٧٥)	١٠٩,٦٨٤
	٢٠٢٦	١٩٨,٩٢٠	(١٧,٣٣٣)	١٨١,٥٨٧
	٢٠٢٧	٣٣,٣٧٦	(١٢)	٣٣,٣٦٤
مجموع الجزء غير المتداول		٩١٠,٥٩٦	(١٦٢,٠٣٠)	٧٤٨,٥٦٦
		١,٣١٢,٨٢٥	(٢٥٩,٤٤٤)	١,٠٥٣,٣٨١
ينزل: مخصص خسارة انخفاض القيمة		-	-	(٦٤,١٢٦)
المجموع		١,٣١٢,٨٢٥	(٢٥٩,٤٤٤)	٩٨٩,٢٥٥

أ) فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٦٤,١٢٦	١٢٥,٨٥٨
عكس مخصص خلال السنة	(٩,٣٠٦)	(٤٥,٣٣٨)
مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"		
اتفاقيات الوكالة و الاستبعاد- صافي	٢٢,٧١٦	٤٠,١٠٥
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(١٤,٤٠٠)	(٥٦,٤٩٩)
٣١ ديسمبر	٦٣,١٣٦	٦٤,١٢٦

ب) فيما يلي أعمار إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ - ٣ أشهر	١٣,١١٠	٥,٦٧٨
٤ - ٦ أشهر	٢,٦٣٤	٣,٠٠٣
٧ - ١٢ أشهر	٤,٤٨٩	٨,٢٣٥
أكثر من ١٢ شهراً	٢٢,٤٧٥	٢١,٠٨٦
	٤٢,٧٠٨	٣٨,٠٠٢

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٢,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٥ مليون ريال سعودي).

٩-٢ صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات	٣٣٦,٦٠٢	-
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	(١١٠,٠٠٦)	-
القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض	٢٢٦,٥٩٦	-
ينزل: مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح أ)	(٦,٨٣٤)	-
صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات	٢١٩,٧٦٢	-

	السنوات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير محققة	صافي الاستثمار
الجزء المتداول	٢٠٢٣	٥٧,٩١٥	(٢٧,١١٤)	٣٠,٨٠١
الجزء غير المتداول	٢٠٢٤	٥٨,٧٩٦	(٢٢,١٩٢)	٣٦,٦٠٤
	٢٠٢٥	٥٢,٢٩٤	(١٧,٧١١)	٣٤,٥٨٣
	٢٠٢٦	٤٥,٥٢٣	(١٣,٣٨٣)	٣٢,١٤٠
	٢٠٢٧	٣٤,٤٠٦	(٩,٧١٧)	٢٤,٦٨٩
	٢٠٢٨	٢٤,٦٤٣	(٧,١٣١)	١٧,٥١٢
	٢٠٢٨ ما بعد	٦٣,٠٢٥	(١٢,٧٥٨)	٥٠,٢٦٧
مجموع الجزء غير المتداول		٢٧٨,٦٨٧	(٨٢,٨٩٢)	١٩٥,٧٩٥
		٣٣٦,٦٠٢	(١١٠,٠٠٦)	٢٢٦,٥٩٦
ينزل: مخصص خسارة انخفاض القيمة		-	-	(٦,٨٣٤)
المجموع		٣٣٦,٦٠٢	(١١٠,٠٠٦)	٢١٩,٧٦٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير محققة	صافي استثمار
الجزء المتداول	-	-	-
الجزء غير المتداول	-	-	-
المجموع	-	-	-

أ) فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	-	-
محول من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	٧,٣٨١	-
عكس خلال السنة	(٥٤٧)	-
٣١ ديسمبر	٦,٨٣٤	-

ب) فيما يلي أعمار إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ - ٣ أشهر	٨٤٩	-
٤ - ٦ أشهر	١٥٠	-
٧ - ١٢ أشهر	٢,٣٦٨	-
أكثر من ١٢ شهراً	١,٧٧٧	-
	٥,١٤٤	-

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٣,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء ريال سعودي).

١٠. اوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناشئة عن مبيعات تقسيط لمعدات وسيارات. لأغراض هذه القوائم المالية، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-٢) كما هو مفصل أدناه:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي (إيضاح ١٠-١)	٤٢,٥٢٣	٨٦,١٦٤
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-٢)	٧,٩٤٨	١٥,٤٤٨

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١)، صافي	٤٢,٥٢٣	٨٦,١٦٤
ينزل: الجزء المتداول	(٣٢,١٨٢)	(٥,٨٤٥)
الجزء غير المتداول	١٠,٣٤١	٨٠,٣١٩

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-٢)، صافي	٧,٩٤٨	١٥,٤٤٨
ينزل: الجزء المتداول	(٥,٢٧٤)	(١٠,٤٢٨)
الجزء غير المتداول	٢,٦٧٤	٥,٠٢٠

١٠-١ أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٠,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٤٢,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦,٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها أرباح قيمة عادلة قدرها ١,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٨ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر".

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية. وعند إلغاء الاعتراف، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأوراق القبض التي تم إلغاء الاعتراف بها ومجموع (١) المقابل المستلم، و(٢) اي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقا في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في "قائمة الدخل".

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الانخفاض في القيمة مقابل أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٦,٨٨١	٢٤,١٢١
تحويل الشطب من أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-٢)	١,٠٩٤	-
محمل / (عكس) خلال السنة	٩,٣٤٩	(٩,٠٨٧)
مبلغ تم شطبه خلال العام	(١١,٣١٢)	(٨,١٥٣)
٣١ ديسمبر	٦,٠١٢	٦,٨٨١

١٠-٢ أوراق القبض المدرجة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مجموع أوراق القبض	٩,٢٥٤	١٨,٩٥٥
ينزل: إيراد التمويل غير المكتسب	(١,٠٥٢)	(١,٧٥٩)
القيمة الحالية لأوراق القبض	٨,٢٠٢	١٧,١٩٦
ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)	(٢٥٤)	(١,٧٤٨)
صافي أوراق القبض	٧,٩٤٨	١٥,٤٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إجمالي أوراق القبض	إيرادات تمويل غير متحققة	صافي أوراق القبض
الجزء المتداول	٦,٣٢٨	(٨٠٠)	٥,٥٢٨
الجزء غير المتداول	٢,٩٢٦	(٢٥٢)	٢,٦٧٤
المجموع	٩,٢٥٤	(١,٠٥٢)	٨,٢٠٢
ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة	-	-	(٢٥٤)
	٩,٢٥٤	(١,٠٥٢)	٧,٩٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي أوراق القبض	إيرادات تمويلية غير متحققة	صافي أوراق القبض
الجزء المتداول	١٣,٤٨٦	(١,٣١٠)	١٢,١٧٦
الجزء غير المتداول	٥,٤٦٩	(٤٤٩)	٥,٠٢٠
المجموع	١٨,٩٥٥	(١,٧٥٩)	١٧,١٩٦
ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة	-	-	(١,٧٤٨)
	١٨,٩٥٥	(١,٧٥٩)	١٥,٤٤٨

أ) ان الحركة على مخصص خسائر الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	١,٧٤٨	٢,٧٠٣
تحويل الشطب من أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١)	(١,٠٩٤)	-
عكس خلال السنة	(٤٠٠)	(٩٥٥)
٣١ ديسمبر	٢٥٤	١,٧٤٨

ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب أوراق قبض تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ - ٣ أشهر	٦٧	١٦٧
٤ - ٦ أشهر	١١٠	٩٢
٧ - ١٢ شهراً	٨,٥٤٨	٥٢٣
أكثر من ١٢ شهراً	٧٩٨	٩,٢٠٨
	٩,٥٢٣	٩,٩٩٠

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة لأوراق القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٠٣ مليون ريال سعودي).

١١. قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - صافي	٤١٤,٥٢٧	-
ينزل: الجزء المتداول	(١٤٣,٩٥٨)	-
الجزء غير المتداول	٢٧٠,٥٦٩	-
مجموع القروض والدفعات المقدمة للعملاء - صافي	٥٣٥,٠٩٣	-
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	(١٠٩,٢٦٢)	-
القيمة الحالية للقروض والدفعات المقدمة للعملاء - صافي	٤٢٥,٨٣١	-
ينزل: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح ا)	(١١,٣٠٤)	-
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - صافي	٤١٤,٥٢٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	مجموع قروض ودفعات مقدمة للعملاء	**إيرادات تمويل غير متحققة**	**صافي قروض ودفعات مقدمة للعملاء**
الجزء المتداول	٢١٥,٩٨٩	(٦٠,٧٢٧)	١٥٥,٢٦٢
الجزء غير المتداول	٣١٩,١٠٤	(٤٨,٥٣٥)	٢٧٠,٥٦٩
	٥٣٥,٠٩٣	(١٠٩,٢٦٢)	٤٢٥,٨٣١
ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة	-	-	(١١,٣٠٤)
المجموع	٥٣٥,٠٩٣	(١٠٩,٢٦٢)	٤١٤,٥٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	مجموع قروض ودفعات مقدمة للعملاء	إيرادات تمويل غير متحققة	صافي قروض ودفعات مقدمة للعملاء
الجزء المتداول	-	-	-
الجزء غير المتداول	-	-	-
المجموع	-	-	-

ا) ان الحركة على مخصص خسائر الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	-	-
محول من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	١٠,٦١١	-
مبالغ مشطوبة خلال السنة	٨٨٧	-
محمل خلال السنة	(١٩٤)	-
٣١ ديسمبر	١١,٣٠٤	-

ب) فيما يلي أعمار القروض والدفعات المقدمة للعملاء التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ - ٣ أشهر	٣,٥٤٩	-
٤ - ٦ أشهر	١,٧٠١	-
٧ - ١٢ شهرا	١,٧٦٩	-
أكثر من ١٢ شهراً	٢٩٢	-
	٧,٣١١	-

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والدفعات المقدمة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٤,٤٨ مليون ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء ريال سعودي).

١٢. موجودات غير متداولة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول	٦,٤٨٠	٦,٩٤٢
صافي موجودات الخدمة (إيضاح ٣٢)	١٢,٠٧١	٧,٣٦٠
ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة – الجزء غير المتداول (إيضاح ١٣ ب)	١٣٨,٠٤٧	٣٣٥,٥٠٥
مقابل مؤجل مستحق القبض– الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٢) *	١٥٢,٧٩٨	١٤٧,٢١٢
	٣٠٩,٣٩٦	٤٩٧,٠١٩

* يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل مستحق القبض ١٠٨,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٢٥,٦٥ مليون ريال سعودي).

١٣. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ب)	١٠٣,٢٨٤	١٠٩,٣٠٩
مصاريف مدفوعة مقدما	٨٩,٢٠٣	٢٩,٥٠٦
منحة مستحقة من البنك المركزي السعودي	-	٤٧,٠٤٧
مبلغ مطلوب من شركات تأمين	٦٣,٩٤٤	١٩,٨٦٤
ذمم موظفين مدينة - الجزء المتداول	٥,٤٢٩	٦,٢٤٩
ذمم مدينة أخرى	١٤,٦٤٣	٤,٦٦٠
	٢٧٦,٥٠٣	٢١٦,٦٣٥

أ) المبالغ المستحقة من شركات التأمين والموظفين والذمم المدينة الأخرى بدون ضمان وبدون فوائد. تقدر الإدارة المخصص على المبلغ المستحق من شركة التأمين وسلف الموظفين (المتداولة وغير المتداولة) والذمم المدينة الأخرى في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التعثر في السداد والآفاق المستقبلية، تعتبر الإدارة أن أرصدة الذمم المدينة لم تنخفض قيمتها. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير الحالي في تقييم مخصصات هذه الذمم المدينة.

ب) يمثل هذا عقود الإيجارالتمويلي المؤجلة وأقساط أوراق القبض فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المدفوعة للبنوك بموجب برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي (إيضاح ٣٤).

١٤. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشركات الشقيقة والشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة الشركة، أو تمارس سيطرة مشتركة عليها أو تؤثر على هذه الجهات بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والاتفاق عليها من قبل الجهات المعنية.

١) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٢	٢٠٢١
الشركة الأم المالكة	تحصيلات من عملاء الشركة	٩٦٨	٢٢٧
شركات شقيقة	مشتريات، بالصافي	١,٤٨٩,١٨٧	١,٣٩٨,٢٤٢
	مصاريف اعلانات	١,١٠٢	١,٤٨٢
	مصاريف محملة من شركة شقيقة - بالصافي (إيضاح ٢٤ و ٢٥)	١٣,٢١٥	١٣,٠٨١
	دعم مستلم (حسومات)	٣,٥٥٧	٢٧,٥٥٣
	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	٨,٦٠٩	٧,٦٨٥
	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	٢,٨٦٣	٦,٠١٧
	مصاريف مستحقة	١,٤١٩	٤,٨٠٧
	اصلاح وصيانة	١,٠٥٧	١,٠٦٦

٢) يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة مايلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة	٧٧	٧٧٤
شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	-	٢٥٠
شركة مطالبة لتحصيل الديون	-	٨٦
شركة عبد اللطيف لوساطة التأمين	-	٣٨
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	١١٣	١١
شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")		
(سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)	١٨٦	-
شركة التسوية لتحصيل الديون المحدودة	٤٩	-
شركة الأفق للمزادات	٣٣٠	-
	٧٥٥	١,١٥٩

ان الأرصدة أعلاه بدون ضمان وبدون فوائد وليس لها مدفوعات سداد ثابتة. تقوم الشركة دائما بقياس مخصص رصيد المطلوب من جهات ذات علاقة في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. يوجد رصيد مدين من الجهة ذات العلاقة تجاوز تاريخ الاستحقاق في تاريخ التقرير. مع الأخذ في الاعتبار خبرة التعثر السابقة والتوقعات المستقبلية للقطاع الذي تعمل فيه الجهة ذات العلاقة، ترى الإدارة أن رصيد الجهة ذات العلاقة غير منخفض القيمة. لم يطرأ أي تغير على أساليب التقدير أو الافتراضات المهمة خلال فترة التقرير الحالية بخصوص تقييم مخصص الرصيد المطلوب من الجهة ذات العلاقة.

٣) يمثل المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة	١٩٢,٠٧١	٤٧,٦٤٩
شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدود ة	١٩٣,٩٢٦	٤٥,٤٠٠
شركة سالم صالح سعيد بابقي التجارية المحدودة	١,١٧٣	٣,٣٨٠
شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة	٤٨٧	٢,٧٦١
شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")	-	٥٧٠
شركة عبد اللطيف جميل المحدودة	٥٧٦	٥٢٣
شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة	١,٨٢٨	٢٥٢
شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة	٤٦	١٠١
شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة	٨٧١	٤
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	١٩٣,٢١٤	-
شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	٨٩,٦٩٧	-
شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة	٣٠٠	-
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة	٢١٥	-
	٦٧٤,٤٠٤	١٠٠,٦٤٠

٤) مجموع مبالغ المكافآت المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٤,٧٠٥	٣,٩٢٩
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
التزامات منافع الموظفين	٤٦٠	٣٤٧
	١٧,١٦٥	١٦,٢٧٦

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجان إدارة ة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة). تشمل مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الرواتب والمزايا العينية والبدلات (باستثناء الحوافز) والمساهمات في خطط المنافع المحددة بعد التوظيف.

١٥. نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢	٢٠٢١
نقد بالصندوق	٢,٠٩١	٢,٣٢٢
أرصدة بنكية	١,١٩٤,٥١٨	١٨٦,٢٥٥
النقد وما في حكمه	١,١٩٦,٦٠٩	١٨٨,٥٧٧
ودائع أخرى (استحقاقاتها الأصلية اكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح ب)	١٠٩,٩٤٥	١,٥٧٥,٨٢٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٣٠٦,٥٥٤	١,٧٦٤,٤٠٣

أ) خلال السنة، اكتسبت الشركة مبلغ ٥٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٩,٣ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة بعملات محلية وأجنبية تتضمن ودائع طويلة الأجل (انظر "ج" أدناه) بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٨٠٪ إلى ٥,٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٢٨٪ إلى ٣٪).

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتضمن ذلك ودائع مرابحة بمبلغ ١٠٩,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٢,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

ج) فيما يلي تفاصيل ودائع العملات الأجنبية لأجل التي تضمنت نقد وأرصدة بنكية وودائع طويلة الأجل:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد وما في حكمه	٤٣١	٤٣١
ودائع طويلة الأجل (إيضاح "هـ")	١,٣٤٣,٤٢٤	١,٣٢٢,٣٦٣
المجموع	١,٣٤٣,٨٥٥	١,٣٢٢,٧٩٤

د) في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية المتضمنة ودائع المرابحة قصيرة الأجل والودائع الأخرى على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها محفوظة في مؤسسات مصرفية مرموقة وذات تصنيف ائتماني عالي ولم يتم تسجيل أي تعثر في هذه الأرصدة البنكية الخاصة بالشركة. لذلك، فإن احتمال التعثر في السداد بناء على عوامل مستقبلية وأي حالات تعثر ناجمة عن خسائر تكاد تكون ضئيلة.

ه) تمثل ودائع بالعملات الأجنبية بمبلغ ٣٥١,٨٤ مليون دولار أمريكي وتستحق في يناير ٢٠٢٤.

١٦. احتياطي نظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي عن طريق تخصيص نسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وقد تم تحقيق ذلك في الفترات السابقة، ولم يتم رصد أي اعتمادات أخرى خلال السنة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كارباح. بموجب نظام الشركات الجديد، التي تسري في ١٩ يناير ٢٠٢٣، تمت إزالة الحد الأدنى من متطلبات الاحتياطي النظامي والسماح للشركات بإنشاء احتياطيات نظامية حسبما تتطلب ذلك. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع..

١٧. التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة برنامج منافع غير ممولة لنهاية خدمة الموظفين ومكافآت إضافية لموظفيها الدائمين.

ان القيمة الحالية لمجموع التزام منافع للموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١٧-١)	٥١,٦٦٣	٦٠,١٦٦
المكافآت الإضافية (إيضاح ١٧-٢)	٤٧,٢٤٧	٥٥,٧٣٠
	٩٨,٩١٠	١١٥,٨٩٦

إن المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بهذه المنافع هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
تكلفة الخدمة الحالية (إيضاحي ١٧-١ و ١٧-٢)	١٢,٣٧٦	١١,٢٩٣
تكلفة فوائد (إيضاحي ١٧-١ و ١٧-٢)	٣,٥٧٣	٣,١١١
	١٥,٩٤٩	١٤,٤٠٤

إن المبلغ المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر المتعلق بهذه المنافع هو كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي التغير في خسائر اكتوارية (إيضاحان ١٧-١ و ١٧-٢)	١٩,٨٣٤	١,٣٨٧

١٧-١ إن الحركة على القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٦٠,١٦٦	٥٩,٠٨٩
تكلفة الخدمة الحالية	٦,٢١٤	٦,١١٧
تكلفة الفائدة	١,٨٥٧	١,٦٢٥
(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:		
- التغير في الافتراضات الديمغرافية	(٢٤)	-
- الافتراضات المالية	(٥,٥٨٧)	(١,٩٠٤)
- تعديلات الخبرة	(٣,٠٧٦)	١,٣٣١
صافي المحول في الالتزام (إيضاح ١)	٥,٩١٨	-
منافع مدفوعة	(١٣,٨٠٥)	(٦,٠٩٢)
٣١ ديسمبر	٥١,٦٦٣	٦٠,١٦٦

١٧-٢ فيما يلي الحركة على القيمة الحالية للمكافآت الإضافية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٥٥,٧٣٠	٥٤,٠٤٢
تكلفة الخدمة الحالية	٦,١٦٢	٥,١٧٦
تكلفة الفائدة	١,٧١٦	١,٤٨٦
(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:		
- التغير في الافتراضات الديمغرافية	(٢٨٠)	-
- الافتراضات المالية	(٥,٤٢٢)	(١,٨٥٩)
- تعديلات الخبرة	(٥,٤٤٥)	١,٠٤٥
صافي المحول في الالتزام (إيضاح ١)	٣,٩٥١	-
منافع مدفوعة	(٩,١٦٥)	(٤,١٦٠)
٣١ ديسمبر	٤٧,٢٤٧	٥٥,٧٣٠

الافتراضات الاكتوارية

ان الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب التزامات برامج المنافع المحددة غير الممولة الدلالية هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
معدل الخصم	٤,٣٥٪	٣,٠٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب	٢,٥٠٪	٢,٥٠٪

تحليل الحساسية

إن التغييرات الممكنة المعقولة في تاريخ التقرير على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الحفاظ على الافتراضات الأخرى ثابتة، كانت من الممكن أن تؤثر على التزام المنافع المحددة بالمبالغ الموضحة أدناه:

مكافآت نهاية الخدمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	انخفاض بنسبة			
	زيادة بنسبة ١٪	**١٪**	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪
معدل الخصم	(٣,٩١٥)	٤,٥١٨	(٥,٩٩٠)	٦,٥٤٤
النمو في الرواتب مستقبلا	٤,٥١٢	(٣,٩٨٠)	٦,٤٩٠	(٥,٩٦١)

مكافآت إضافية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	انخفاض بنسبة			
	زيادة بنسبة ١٪	**١٪**	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪
معدل الخصم	(٣,٧٩٣)	٤,٣٩٠	(٥,٥٥٠)	٦,٦٠٠
النمو في الرواتب مستقبلا	٤,٣٨٦	(٣,٨٥٧)	٦,٥٤٧	(٥,٦١١)

ان الافتراضات الاكتوارية الهامة لتحديد التزام المنافع المحددة هي معدل الخصم وزيادة الرواتب المتوقعة ومعدل الوفاة. اعتمد تحليل الحساسية على تغييرات محتملة لافتراضات قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

ان تحليل الحساسية المعروض قد لا يمثل التغير الفعلي في التزامات منافع للموظفين حيث انه من غير المحتمل ان يحصل تغيير في الافتراضات بشكل مستقل عن بعضها حيث ان بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية المذكور، تم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب التزامات منافع الموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي.

لم يكن هناك تغيير في الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية من السنوات السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إجراء حسبة اكتوارية مستقلة للتأكد من كفاية مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين والمكافآت الإضافية وتماشيه مع القواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي وتلك التي حددتها إدارة الشركة على التوالي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩: *منافع الموظفين*.

١٨. التزامات عقود إيجار

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٧,١٦٤	١٥,٣٣٥
إضافات	١,٦٧٧	٢٠٤
تراكم الفائدة	٢٨٢	٤٥٨
دفعات	(٤,٨٢٨)	(٤,٨٩٤)
استبعادات	-	(٧٠)
تعديلات	(١,٣٩٤)	(٣,٨٦٩)
٣١ ديسمبر	٢,٩٠١	٧,١٦٤
التحليل:		
غير متداول	١,٧٢٢	٢,٥٣٧
متداول	١,١٧٩	٤,٦٢٧
	٢,٩٠١	٧,١٦٤

إن الشركة غير معرضة بشكل جوهري لمخاطر السيولة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار. تتم مراقبة التزامات عقود الإيجار ضمن قسم الخزينة في الشركة وهي مقومة بالريال السعودي.

١٩. قروض بنكية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
قروض بالتكلفة المطفأة		
قرض بنك التنمية الاجتماعية (إيضاح أ)	٢٩,١٧٨	-
ناقصًا: الجزء المتداول من القروض البنكية	(١٥,٤٥٨)	-
الجزء الغير متداول	١٣,٧٢٠	-

أ) يمثل هذا القرض المحول من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر نتيجة نقل الأعمال خلال السنة (إيضاح ١). في ١٢ يناير ٢٠٢١، حصلت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على حد ائتمان من بنك التنمية الاجتماعية بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لتقديم قروض ميسرة وفقا لما اتفق عليه. علاوة على ذلك، في ١٤ أكتوبر ٢٠٢١، حصلت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على ائتمان إضافي من بنك التنمية السعودي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لتقديم قروض ميسرة. يتم سداد القروض على ٣٦ قسطًا شهريًا بعد فترة سماح مدتها ٦ و ٣ أشهر على التوالي. إن القروض تحمل معها فوائد محملة من بنك التنمية الاجتماعية.

ب) إن آجال الاستحقاق المجدولة للقروض البنكية القائمة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٠٢٣	١٣,٣٣٣	-
٢٠٢٤	١١,٩٤٤	-
٢٠٢٥	٤,٩٥٢	-
	٣٠,٢٢٩	-

٢٠. مطلوبات غير متداولة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول	٦,٨٥٠	١١,٨٦٦
مخصص مقابل التعثرات والخصومات المتوقعة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المباعة – الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٢)	١٥٢,٧٣٠	١٤٧,٢١٢
	١٥٩,٥٨٠	١٥٩,٠٧٨

٢١. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم دائنة - تجارية	٣٢,٠٨٥	٦٣,٢٩٨
مصاريف مستحقة*	٥٠,٣٣٣	٥٩,٠٠١
زكاة مستحقة (إيضاح ٢٧)	٥٤,٧٧٤	٥١,٠٠٢
مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٢)	٨٤١,٣٦٦	١,٠٢٣,٦٥٤
القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ٣٢)	٩,٦١٧	١٤,٠٣٨
مبلغ مطلوب إلى شركات تأمين	٥٧,٨٠٢	٤٣,٩٧٣
الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٨)	١,١٧٩	٤,٦٢٧
مخصص ترتيبات متعلقة بالالتزامات (إيضاح "أ")	٢٠,٧٥٦	١,٠٨٦
تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى	١٣٨,١٢٣	١١٦,٥٢٤
	١,٢٠٦,٠٣٥	١,٣٧٧,٢٠٣

* تتضمن المصاريف المستحقة مبالغ مطلوبة لجهات ذات علاقة قدرها ١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

أ) إن الحركة على مخصص اتفاقيات التأمين المتقلة بالالتزامات هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	١,٠٨٦	١,٨٨٩
محمل / (عكس) للسنة (إيضاح ٢٣)	١٩,٦٧٠	(٨٠٣)
٣١ ديسمبر	٢٠,٧٥٦	١,٠٨٦

٢٢. ايرادات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ايرادات من عقود ايجار تمويلي - سيارات	١١٥,٤٩٥	١٠٥,٠٧٣
ايرادات من عقود ايجار تمويلي- عقار	٢,٥٤٠	-
إيرادات من البيع بالتقسيط	١٥,٩٨٦	٣٣,٤٥٦
إيرادات من قروض ودفعات مقدمة إلى العملاء	١٤,٦٢٨	-
الدخل من أتعاب العقود	٢٥,٩١١	٢٣,٥٧٢
إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٢)	١٠٠,٨٥٤	١٠٤,٢٣٤
أخرى	٣٠,٧٤٧	٣١,٩٢٦
	٣٠٦,١٦١	٢٩٨,٢٦١

٢٣. تكاليف مباشرة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
تكلفة مباشرة على عقود مبيعات التقسيط	٧,٩٨٧	٢١,٠٣٥
تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي – سيارات	٣٦,٧٥٤	٤٠,٠١٧
تكاليف مباشرة على عقود ايجار تمويلي - عقار	٢٥	-
تكاليف مباشرة على قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	٢,٦٦٩	-
محمل / (عكس) مخصص ترتيبات تأمين متقلة بالالتزامات (إيضاح ٢١)	١٩,٦٧٠	(٨٠٣)
	٦٧,١٠٥	٦٠,٢٤٩

٢٤. مصاريف بيع وتسويق

	٢٠٢٢	٢٠٢١
رواتب وتكاليف متعلقة بها	١٠٤,٣٤٦	١٠٧,٦٣٧
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)	٢,٠٥٣	٢,٣٧٤
استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧)	٤,٨١١	٤,٦٠٤
دعاية واعلان	٧,١٣٦	٧,٣٣٤
اتصالات	١٠,٦٩٠	٩,٠٨٢
مصاريف محملة من شركات شقيقة، بالصافي (إيضاح ١٤)	٣,١٤٨	١,٦٨٣
أخرى	١٩,٤٤٥	٣٣,٣١٤
	١٥١,٦٢٩	١٦٦,٠٢٨

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
رواتب وتكاليف متعلقة بها	١٢١,٩٢٨	١٠٨,٣٤٩
استهلاك (إيضاح ٦)	١٠,٥٣١	٨,٨٣٦
إطفاء (إيضاح ٧)	٤,٧١٠	٢,٣٨٥
تبرعات	٦,٣٥٥	٦,٩٩٧
مصاريف محملة من شركات شقيقة، بالصافي (إيضاح ١٤)	١٠,٠٦٧	١١,٣٩٨
أخرى	٢٥,٣٦٧	٢١,٦٥١
	١٧٨,٩٥٨	١٥٩,٦١٦

٢٦. إيرادات أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
استرداد مبالغ تم شطبها سابقاً	٤٢,١٣٨	٤٧,٩١٩
حصة أرباح معترف بها في اتفاقيات التأمين	٦٧,٨٩٣	-
أخرى	٧,٨٧٤	٩,٠٤٨
	١١٧,٩٠٥	٥٦,٩٦٧

٢٧. الزكاة

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
موجودات غير متداولة	٣,٠٦٧,٣٩٠	٢,٧٢٣,١٢٤
مطلوبات غير متداولة	٢٧٣,٩٣٢	٦٠٩,٤٠٤
الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية	٢,٤٩٢,٠٩٨	٢,٧٧٠,٢٣٩
الربح قبل الزكاة	٢٥٣,٣٢٨	٢٧١,١٥١

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة للسنة.

ان حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ يناير	٥١,٠٠٢	٧٧,٥٦٦
المخصص خلال السنة	٣١,٦٦٥	٣٤,٤٣٠
مدفوع خلال السنة	(٢٧,٨٩٣)	(٥٥,٤٦١)
المخصص للسنة السابقة	-	(٥,٥٣٣)
٣١ ديسمبر	٥٤,٧٧٤	٥١,٠٠٢

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربطاً زكوياً طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. ما زال الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الاقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٩. أيضاً، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢٣.

٢٨. ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب الربح المخفض لكل سهم على الشركة. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي الربح للسنة (بآلاف الريالات السعودية)	٢٢١,٦٦٣	٢٤٢,٢٥٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	٢,٢٢	٢,٤٢

٢٩. توزيعات ارباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح من صافي أرباح الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح قدرها ٥١٤,٩ مليون ريال سعودي ممثلة بمبلغ ٢٩٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٢٤,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين في ٤ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٢١).

خلال السنة، اقترح مجلس الإدارة توزيع الأرباح واستلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح بقيمة ٤٥٣,١ مليون ريال سعودي ممثلة بمبلغ ١٨٠,٦ مليون ريال سعودي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ م و ٢٧٢,٥ مليون ريال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من صافي أرباح الشركة.

في ٨ ديسمبر ٢٠٢٢، أوصى مجلس الإدارة بإلغاء الموافقات المذكورة أعلاه على توزيعات الأرباح. بعد ذلك، تمت الموافقة على هذه التوصية بإلغاء توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد ابلغت الشركة البنك المركز السعودي عن الموافقة على إلغاء توزيعات الأرباح في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٠. معاملات غير نقدية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الارباح الاكتوارية	١٩,٨٣٤	١,٣٨٧
تحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٦)	٤,٨٩٢	٦٠٢
صافي الموجودات المحولة إلى الشركة (إيضاح ١)	٢٩١,٢٩٧	-
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	(١٨,٢٨٠)	(٦,٨٤٣)
تعديل عقد إيجار	-	(٣,٨٦٩)
مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	١٩٧,٤٥٨	٤٤٤,٨١٣
مستحق الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	٢١٣,٢٨٨	٤٦٢,٠١٦

٣١ . أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

ان انشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل اولئك المكلفين بالحوكمة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقييم المخاطر المالية والتحوط لها من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية في الشركة. إن وظيفة إدارة الخزينة بالشركة هي تقديم الاستشارات حول المخاطر المالية وهيكل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية على أساس السياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الملخصة ادناه.

ان المسؤولين عن الحوكمة يتحملون المسئولية الكاملة عن انشاء إطار عمل لإدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه. ان فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. يقوم الفريق بعقد اجتماعات بانتظام والإبلاغ عن أي تغييرات والمسائل المتعلقة بالامتثال إلى المكلفين بالحوكمة.

تتم مراجعة انظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وانشطة الشركة.

ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فانّها تهدف إلى انشاء بيئة رقابية انضباطية وبنّاءة يفهم فيها الموظفون كافة واجباتهم والتزاماتهم.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي القروض وسلف العملاء والنقد وما في حكمه وسلف الموظفين والاقتراضات، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والمطلوب لجهات ذات علاقة والتزامات عقود إيجار. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسات الفردية المرتبطة بكل عنصر.

تتم مقاصة الأصل والالتزام المالي وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما يكون للشركة حق قانوني ملزم بتسوية القيمة المحققة، وتنوي الشركة اما تسويته بالصافي أو الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة انواع من المخاطر: مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى، مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السلع.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. قبل ابرام اتفاقيات الشراء والوكالة مع البنوك، فإن الشركة معرضة لمخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة على موجوداتها المالية التي سيتم بيعها. تقوم الشركة بمراقبة حركة أسعار الفائدة في السوق والتفاوض على شروط الاتفاقيات مع بنوك مختلفة ويتم بيع معظم الذمم المدينة إلى البنوك.

حققت الشركة أرباحا من بيع هذه الموجودات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي لسعر الفائدة بشكل رئيسي على ودائعها قصيرة الأجل. إن سعر الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل هو ٢,٥٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٪).

يبين الجدول التالي التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل بسبب التقلب بما يعادل ١٠ نقاط أساس في أسعار الفائدة. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتأثر أرباح الشركة السنوية من خلال الأثر على الودائع قصيرة الأجل ذات الفائدة المتغيرة وبالشكل التالي:

	الأثر على الأرباح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-٠,١٪	(٤٥٤)
+٠,١٪	٤٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-٠,١٪	(١,٥٧٢)
+٠,١٪	١,٥٧٢

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة بقيمها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدي أو مواعيد الاستحقاق أيهما يقع أولاً. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر عبر مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تخضع للفائدة			
	خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل فائدة	المجموع
موجودات					
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٥٨,١٩٤	٥٨,١٩٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٦,٣٧٧	٦,٣٧٧
استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	٣٤٧,٢١٤	١,٠٦٥,٥٢٢	-	-	١,٤١٢,٧٣٦
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	٥,٢٧٤	٢,٦٧٤	-	-	٧,٩٤٨
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢,١٨٢	١٠,٣٤١	-	-	٤٢,٥٢٣
قروض وسلف لعملاء، بالصافي	١٤٣,٩٥٨	٢٧٠,٥٦٩	-	-	٤١٤,٥٢٧
موجودات غير متداولة اخرى	-	-	-	٣٠٩,٣٩٦	٣٠٩,٣٩٦
المخزون	-	-	-	٢٧,٣٣١	٢٧,٣٣١
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى	-	-	-	٢٧٦,٥٠٣	٢٧٦,٥٠٣
عوض مؤجل مستحق القبض	-	-	-	١٠٨,٣١١	١٠٨,٣١١
مطلوب من جهات ذات علاقة	-	-	-	٧٥٥	٧٥٥
ودائع طويلة الاجل	-	١,٣٤٣,٤٢٤	-	-	١,٣٤٣,٤٢٤
نقد وارصدة لدى البنوك	١٠٩,٩٤٥	-	-	١,١٩٦,٦٠٩	١,٣٠٦,٥٥٤
مجموع الموجودات	٦٣٨,٥٧٣	٢,٦٩٢,٥٣٠	-	١,٩٨٤,٣٦٩	٥,٣١٥,٤٧٢
مطلوبات					
التزامات منافع الموظفين	-	-	-	٩٨,٩١٠	٩٨,٩١٠
مطلوبات غير متداولة أخرى	-	-	-	١٥٩,٥٨٠	١٥٩,٥٨٠
التزامات عقود إيجار	١,١٧٩	١,٧٢٢	-	-	٢,٩٠١
قروض بنكية	١٥,٤٥٨	١٣,٧٢٠	-	-	٢٩,١٧٨
مستحق للبنك المركزي السعودي	٤٣٠,٣٢٦	-	-	-	٤٣٠,٣٢٦
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	١,٢٠٤,٨٥٦	١,٢٠٤,٨٥٦
مطلوب إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	٦٧٤,٤٠٤	٦٧٤,٤٠٤
مجموع المطلوبات	٤٤٦,٩٦٣	١٥,٤٤٢	-	٢,١٣٧,٧٥٠	٢,٦٠٠,١٥٥
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	١٩١,٦١٠	٢,٦٧٧,٠٨٨	-	(١٥٣,٣٨١)	٢,٧١٥,٣١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تخضع للفائدة				
	خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تحمل فائدة	المجموع
موجودات					
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦٤,٧٠١	٦٤,٧٠١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	٤,٢٤٣	٤,٢٤٣
استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	٢٤٠,٦٨٩	٧٤٨,٥٦٦	-	-	٩٨٩,٢٥٥
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٠,٤٢٨	٥,٠٢٠	-	-	١٥,٤٤٨
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٨٤٥	٨٠,٣١٩	-	-	٨٦,١٦٤
موجودات غير متداولة اخرى	-	-	-	٤٩٧,٠١٩	٤٩٧,٠١٩
المخزون	-	-	-	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	-	-	-	٢١٦,٦٣٥	٢١٦,٦٣٥
مقابل مؤجل مستحق القبض	-	-	-	١٢٥,٦٤٥	١٢٥,٦٤٥
مطلوب من جهات ذات علاقة	-	-	-	١,١٥٩	١,١٥٩
وديعة طويلة الأجل	-	١,٣٢٢,٣٦٣	-	-	١,٣٢٢,٣٦٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٥٧٥,٨٢٦	-	-	١٨٨,٥٧٧	١,٧٦٤,٤٠٣
مجموع الموجودات	١,٨٣٢,٧٨٨	٢,١٥٦,٢٦٨	-	١,١٠٦,٥٠٠	٥,٠٩٥,٥٥٦
مطلوبات					
التزامات منافع الموظفين	-	-	-	١١٥,٨٩٦	١١٥,٨٩٦
مطلوبات غير متداولة أخرى	-	-	-	١٥٩,٠٧٨	١٥٩,٠٧٨
التزامات عقود إيجار	-	-	-	٢,٥٣٧	٢,٥٣٧
مستحق للبنك المركزي السعودي	-	-	-	٨٤٨,١٠٤	٨٤٨,١٠٤
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	-	١,٣٧٧,٢٠٣	١,٣٧٧,٢٠٣
مطلوب إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	١٠٠,٦٤٠	١٠٠,٦٤٠
مجموع المطلوبات	-	-	-	٢,٦٠٣,٤٥٨	٢,٦٠٣,٤٥٨
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	١,٨٣٢,٧٨٨	٢,١٥٦,٢٦٨	-	(١,٤٩٦,٩٥٨)	٢,٤٩٢,٠٩٨

إن معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. إن المعدل هو معدل تاريخي لأداة بسعر ثابت مدرج بالتكلفة المطفأة ومعدل السوق الحالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معظم عمليات الشراء والبيع للشركة بالريال السعودي. نظرا لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الامريكي خلال السنة وأن البيانات التحليلية تبين أن الدولار والريال السعودي أسعارهما ثابتة، فالشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

مخاطر أسعار أخرى

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر اسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المنشأة على تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة في الشركة وذلك عن طريق مراقبة وضع الاستحقاقات للأدوات المالية للشركة للتأكد من الاحتفاظ بسيولة كافية أو توفير هذه السيولة للشركة عند الضرورة.

تدار هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة كما تم بيانه في الإيضاح ٣٠. يصل متوسط فترة الائتمان لمشتريات السيارات من شركة شقيقة وأطراف أخرى إلى شهر واحد. لا يتم تحميل فوائد على الذمم الدائنة. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم حيث تضمن الإدارة توفر سيولة وأموال كافية للإيفاء بأي التزامات حال نشوئها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة رئيسية من المطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والمبلغ المطلوب لشركة تأمين. يتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهرا من تاريخ التقرير المالي وتتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقا لمواعيد توقع استردادها أو تسويتها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مواعيد استحقاق ثابتة			لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	المجموع
	خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات		
موجودات					
استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي المتعلق بالسيارات	٣٤٧,٢١٤	١,٠٦٥,٥٢٢	-	-	١,٤١٢,٧٣٦
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	٥,٢٧٤	٢,٦٧٤	-	-	٧,٩٤٨
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢,١٨٢	١٠,٣٤١	-	-	٤٢,٥٢٣
قروض وسلف لعملاء، بالصافي	١٤٣,٩٥٨	٢٧٠,٥٦٩	-	-	٤١٤,٥٢٧
موجودات أخرى غير متداولة (أ)	-	٢٩٧,٣٢٥	-	-	٢٩٧,٣٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (ب)	١٨٧,٣٠٠	-	-	-	١٨٧,٣٠٠
عوض مؤجل مستحق القبض	١٠٨,٣١١	-	-	-	١٠٨,٣١١
مطلوب من جهات ذات علاقة	١,٥٠٩	-	-	-	١,٥٠٩
ودائع طويلة الاجل	-	١,٣٤٣,٤٢٤	-	-	١,٣٤٣,٤٢٤
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٣٠٦,٥٥٤	-	-	-	١,٣٠٦,٥٥٤
الموجودات المالية	٢,١٣٢,٣٠٢	٢,٩٨٩,٨٥٥	-	٨٩٣	٥,١٢٣,٠٥٠
مطلوبات					
التزامات منافع الموظفين	-	-	-	٩٨,٩١٠	٩٨,٩١٠
التزامات عقود إيجار	١,١٧٩	١,٧٢٢	-	-	٢,٩٠١
مستحق للبنك المركزي السعودي	٤٣٠,٣٢٦	-	-	-	٤٣٠,٣٢٦
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (ج)	٦٥٨,١٤٤	-	-	-	٦٥٨,١٤٤
قروض بنكية	١٥,٤٥٨	١٣,٧٢٠	-	-	٢٩,١٧٨
مطلوب إلى جهات ذات علاقة	٦٧٤,٤٠٤	-	-	-	٦٧٤,٤٠٤
المطلوبات المالية	١,٧٧٩,٥١١	١٥,٤٤٢	-	٩٨,٩١٠	١,٨٩٣,٨٦٣
فرق سيولة ناشئ عن الأدوات المالية	٣٥٢,٧٩١	٢,٩٧٤,٤١٣	-	(٩٨,٠١٧)	٣,٢٢٩,١٨٧

أ) لا يشمل ذلك صافي موجودات الخدمة (انظر إيضاح ١٢).
ب) لا يشمل ذلك المصاريف المدفوعة مقدمًا (انظر إيضاح ١٣).
ج) لا يشمل ذلك المصاريف المستحقة والقيمة الحالية لصافي التزام الخدمة والمخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يخص العقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض المباعة ومخصص الترتيبات المحملة بالالتزامات والتحصيل المقدم والذمم الدائنة الأخرى (انظر إيضاح ٢١).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مواعيد استحقاق ثابتة			لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	المجموع
	خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات		
موجودات					
استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٢٤٠,٦٨٩	٧٤٨,٥٦٦	-	-	٩٨٩,٢٥٥
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة	١٠,٤٢٨	٥,٠٢٠	-	-	١٥,٤٤٨
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٨٤٥	٨٠,٣١٩	-	-	٨٦,١٦٤
ودائع طويلة الأجل	-	١,٣٢٢,٣٦٣	-	-	١,٣٢٢,٣٦٣
موجودات غير متداولة أخرى (أ)	-	٤٨٩,٦٥٩	-	-	٤٨٩,٦٥٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (ب)	١٨٧,١٢٩	-	-	-	١٨٧,١٢٩
المقابل المؤجل المدين	١٢٥,٦٤٥	-	-	-	١٢٥,٦٤٥
مطلوب من جهات ذات علاقة	١,١٥٩	-	-	-	١,١٥٩
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٧٦٤,٤٠٣	-	-	-	١,٧٦٤,٤٠٣
مجموع الموجودات	٢,٣٣٥,٢٩٨	٢,٦٤٥,٩٢٧	-	٨٩٣	٤,٩٨٢,١١٨
مطلوبات					
التزامات منافع موظفين	-	-	-	١١٥,٨٩٦	١١٥,٨٩٦
التزامات عقود إيجار	-	٢,٥٣٧	-	-	٢,٥٣٧
مستحق للبنك المركزي السعودي	٥١٦,٢١١	٣٣١,٨٩٣	-	-	٨٤٨,١٠٤
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (ج)	٥٦٤,٢١٩	-	-	-	٥٦٤,٢١٩
مطلوب لجهات ذات علاقة	١٠٠,٦٤٠	-	-	-	١٠٠,٦٤٠
مجموع المطلوبات	١,١٨١,٠٧٠	٣٣٤,٤٣٠	-	١١٥,٨٩٦	١,٦٣١,٣٩٦
فرق سيولة ناشئ عن الأدوات المالية	١,١٥٤,٢٢٨	٢,٣١١,٤٩٧	-	(١١٥,٠٠٣)	٣,٣٥٠,٧٢٢

أ) لا يشمل ذلك صافي موجودات الخدمة (انظر إيضاح ١٢).
ب) لا يشمل ذلك المصاريف المدفوعة مقدمًا (انظر إيضاح ١٣).
ج) لا يشمل ذلك المصاريف المستحقة والقيمة الحالية لصافي التزام الخدمة والمخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يخص العقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض المباعة ومخصص الترتيبات المحملة بالالتزامات والتحصيل المقدم والذمم الدائنة الأخرى (انظر إيضاح ٢١).

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مع عميل، مما يؤدي إلى خسارة مالية. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة والمقابل المؤجل المدين وذمم الموظفين المدينة والمبلغ المطلوب من شركة تأمين والذمم المدينة الأخرى. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إدراج الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. وتستند هذه الإجراءات على التوجيهات الداخلية للشركة. تقوم إدارة المخاطر في الشركة بإدارة استراتيجية مخاطر الائتمان العامة.

يشير تركز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة إزاء التطورات التي تؤثر على قطاع معين من العملاء.

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركز الائتمان من خلال تنويع الأنشطة وبيع أوراق القبض الناشئة المؤهلة لذلك وصافي الاستثمار في ذمم إيجار تمويلي مستقبلية مستحقة القبض إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. غير أن الشركة تعمل على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال احدى الشركات الشقيقة (انظر الإيضاح ١٤) والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة. وفي حال بعض أنواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية السيارات المباعة بموجب عقود إيجار تمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية - والتي تدرج بالصافي بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة- أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

تحليل الجودة الائتمانية

١) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

أ) اجمالي القيم الدفترية/التعرض للتعثر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٣٠٩	٤٥٤	٢٤,٧٦٠	٤٢,٥٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤,٨٦٩	٨٨٨	٢٠,٤٠٧	٨٦,١٦٤

ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢٥	١٥	٥,٧٧٢	٦,٠١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢٢٥	٦٧	٥,٥٨٩	٦,٨٨١

٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

أ) اجمالي القيم الدفترية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالسيارات	١,٥٣٣,٢٧٣	٣١,٢٠٤	٤٤,٣٣٢	١,٦٠٨,٨٠٩
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالعقارات	٢٨٨,٨٧٠	١٩,٢٥٢	٢٨,٤٨٠	٣٣٦,٦٠٢
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفاة	٨,٣٤٥	٣٦٧	٥٤٢	٩,٢٥٤
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، صافي	٥٠٠,٤٦٣	٢٠,٦٢٤	١٤,٠٠٦	٥٣٥,٠٩٣
القيمة الدفترية	٢,٣٣٠,٩٥١	٧١,٤٤٧	٨٧,٣٦٠	٢,٤٨٩,٧٥٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالسيارات	١,٢٦٥,٦٤٤	٦,٥١٧	٤٠,٦٦٤	١,٣١٢,٨٢٥
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالعقارات	-	-	-	-
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة	١٦,٩١٩	٢٧٢	١,٧٦٤	١٨,٩٥٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، صافي	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١,٢٨٢,٥٦٣	٦,٧٨٩	٤٢,٤٢٨	١,٣٣١,٧٨٠

ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية**	**المجموع**
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالسيارات	١٨,٠٥٩	٢,٢٧٥	٤٢,٨٠٢	٦٣,١٣٦
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالعقارات	٥٧٨	٩٨٨	٥,٢٦٨	٦,٨٣٤
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة	٩٥	١٧	١٤٢	٢٥٤
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، صافي	١١,١٠٨	١٦٦	٣٠	١١,٣٠٤
	٢٩,٨٤٠	٣,٤٤٦	٤٨,٢٤٢	٨١,٥٢٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالسيارات	٢٦,٦١٥	١,٣٦٩	٣٦,١٤٢	٦٤,١٢٦
صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي متعلق بالعقارات	-	-	-	-
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة	٢٨١	٢٠	١,٤٤٧	١,٧٤٨
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، صافي	-	-	-	-
	٢٦,٨٩٦	١,٣٨٩	٣٧,٥٨٩	٦٥,٨٧٤

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضا خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء (إيضاح ٩).

مبالغ نشأت من خسائر ائتمان متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود لا مبرر لهما.

وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر المدة المتبقية من العمر كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمالية التعثر المدة المتبقية من الحياة عند نقطة زمنية تم تقديرها في وقت الاعتراف المبدئي بالتعرض (يتم تعديلها عند الاقتضاء من أجل التغيرات في توقعات المصاريف المدفوعة مقدما).

تقوم الشركة بتجميع ذممها المدينة في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ١ أيضًا الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الرصيد من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضًا الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات ائتمانية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت مخاطر التعثر باضطراد مع انخفاض مخاطر الائتمان في المقابل. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

إن كل تعرض مخصص لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي وذلك استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقترض. إن حالات التعرض خاضعة للرصد المتواصل التي قد ينتج نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان كمرجعية خارجية أيضا.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وعمرها الزمني وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضا أو ارتفاعا مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي والتحليل العميق لمدخلات بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) بما فيها أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مديري المشتريات للتصنيع والإمدادات النقدية إلخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر دمج المعلومات الاستشرافية). بعدها تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات التعثر.

منهج خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والدفعات المقدمة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

المدخل الأساسي في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر بالنسبة للتعرضات هو أيام تجاوز الاستحقاق على عكس درجات مخاطر الائتمان المستخدمة.

يعتمد هيكل المجمعات على نوع المنتج نفسه.

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد احتمالية زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن التسهيلات المساندة في حالات التعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها أزدادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بناءً على الضوابط المرحلية للشركة.

ومن خلال استخدام الشركة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهرية فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوما عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛
- عدم مواءمة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوما على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهرا" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر (المرحلة ٢).

لم يتم إجراء تغيير على معايير التسهيلات المساندة لكافة أنواع التعرض.

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قروض حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإدراج التمويل أو القروض المعدلة كتمويل أو قروض جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيدها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات (مالية مشار إليها بـ"أنشطة الإمهال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى الشركة، فإن الإمهال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإمهال.

د) تعريف التعثر في السداد

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدثين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوما أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك اقساط أصل التمويل وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
- تعتبر الشركة أن الملزم بالسداد ليس من المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض رأس المال النظامي.

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن السلطات الحكومية والنقدية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

لم تطرأ أي تغيرات على أنواع المتغيرات الاستشرافية (المحركات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في السنة الحالية.

و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخليا وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخليا وخارجيا تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق ايضا للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الاخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المصاريف المدفوعة مقدما المقدرة.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. يأخذ نموذج الخسارة من التعثر في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وقطاع الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي.

إن قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض.

في ظل الحالات الحالية لعدم اليقين الاقتصادي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في التأجير التمويلي ومبيعات الأقساط في الفترات المستقبلية، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تبلغ عنها الشركة على أنها أفضل تقدير من بين التقديرات الممكنة.

المستجدات حول منهجية خسارة الائتمان المتوقعة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢، أجرت الشركة التغييرات التالية نتيجة للتغيير في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة ولوائح البنك المركزي السعودي الجديدة:

- يضع البنك المركزي السعودي إرشادات حول إطار الحوكمة والضوابط على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير مع التركيز على سلامة البيانات والتحقق من صحة النموذج.
- تم استخدام بيانات الحافظة المنقحة والحديثة لحساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات التعثر المحتمل والتعثر الناتج عن الخسارة في نقطة زمنية محددة.
- يعتبر إجمالي المبلغ المستحق كما في تاريخ التقرير وكل تاريخ تنبؤ مستقبلي (شهري) بمثابة تعرض لمخاطر التعثر بدلاً من صافي المبلغ المستحق.
- تم تحديد فترات التهدئة بأدنى فترة زمنية يحتاج فيها الحساب إلى البقاء في المرحلة الأسوأ قبل نقله إلى مرحلة أفضل بعد أن لم تعد معايير التصنيف إلى المرحلة الأسوأ قائمة.
- بالنسبة للعقود غير المضمونة والمقترضين الصغار ومتناهيين الصغر والأفراد، يجب شطب التعرض في موعد لا يتجاوز ٤٥٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق، وقد تم تنفيذ ذلك خلال عام ٢٠٢١.
- تم النظر في أثر كوفيد-١٩ في النموذج وتمت إزالة هذه التدابير المخصصة.

الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الراهن، قامت الشركة بتأسيس لجنة توجيهية للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكلة المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل التطلعية المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقا لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة. تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. يطلب البنك المركزي السعودي من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة و خمسة اضعاف من رأس المال لتمويل العقار .

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي التمويل لنسبة لراس المال (مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المدينة والقروض والدفعات المقدمة للعملاء، بالصافي) مقسومة على إجمالي حقوق الشركاء)	٠,٦٩ مرة	٠,٤٤مرة
نسبة إجمالي التمويل لراس المال (العقارات) صافي الاستثمار في التأجير التمويلي مقسومًا على اجمالي حقوق المساهمين)	٠,٢٢ مرة	-

٣٢. اتفاقيات شراء ووكالة

ابرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (يشار إليها مجتمعةً بـ "ذمم مدينة").

بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولا ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفتها وكيل مقابل اتعاب شهرية وفقا لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باعت الشركة ما قيمته ٢,١٥٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,١٥٣,٦ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٣٠٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٣٩١,٨ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح د).

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

أ) تواصل الشركة إدارة الذمم المدينة المباعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٣٦٢,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥٢٢ مليون ريال سعودي).

إن تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها هي على النحو التالي:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٤٧,٥٩٧	٢,٢٥٦,١٩٢	١,٠٥٨,٦٢٣	٥,٣٦٢,٤١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٣٩٩,٣٥٦	٢,٢٤٠,٣٣٥	٨٨٢,٥٣٢	٥,٥٢٢,٢٢٣

ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الإتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلا بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبلغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي يتم تحويلها شهريا من قبل الشركة إلى البنوك. يتم احتساب مبلغ سداد الشهر المقبل كالتزام ويدرج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ٢١).

ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ الفعلية التي تعثر المدينون عن سدادها والخصميات بموجب الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ الفعلية التي تم التعثر عن سدادها والخصميات كثمن مؤجل مقابل بيع ذمم مدينة. إن أي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٦٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤٦,٧ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي يتم احتسابها على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
مجموع مبلغ الذمم المدينة	٢,٨٠٠,٦٢٣	٢,٨٠٢,٤٧١
ينزل: إيراد تمويل مؤجل	(٦٤٧,٤٦٧)	(٦٤٨,٨٤٧)
ينزل: القيمة الحالية للعوض المؤجل مستحق القبض (إيضاح ١)	-	-
ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح ٢)	(١٢,١٩٦)	(٨,٥٢٨)
ينزل: المبالغ المستلمة من البنوك	(٢,٣٠٣,١١٠)	(٢,٣٩١,٨٠٠)
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	١٦٢,١٥٠	٢٤٦,٧٠٤

خلال السنة، استحقت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة (عقود الإيجار وأوراق القبض)، التي أبرمتها الشركة سابقًا، وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٢٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٩ مليون ريال سعودي) بعد خصم مبالغ التعثر والخصومات الفعلية للعميل عند الإنهاء المبكر وحصلت على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات. إن إجمالي الربح من الذمم المدينة التي ألغي الاعتراف بها للسنة كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	١٦٢,١٥٠	٢٤٦,٧٠٤
ربح من إغلاق تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق	٢٧,٢٢٦	٨,٩٩٨
	١٨٩,٣٧٦	٢٥٥,٧٠٢

أ) يمثل العوض المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في المتوقعة فيما يتعلق بالإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض ضمانًا تقدمه الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كعوض مؤجل مستحق القبض (إيضاح ١٢) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض (إيضاح ٢٠ و ٢١).

٢) يتم احتساب صافي موجودات الخدمة الشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل لكل اتفاقية عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقًا لشروط الاتفاقية، وتقدير القيمة الحالية لالتزام الخدمة والمخصصات ذات الصلة. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصل خدمة أو صافي التزام خدمة في قائمة المركز المالي. وقد تم عرض صافي المبلغ على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي موجودات الخدمة (ايضاح ١٢)	١٢,٠٧١	٧,٣٦٠
صافي التزام الخدمة	١٦,٤٦٧	٢٥,٩٠٤
ينزل : الجزء المتداول (إيضاح ٢١)	(٩,٦١٧)	(١٤,٠٣٨)
الجزء غير المتداول (إيضاح ٢٠)	٦,٨٥٠	١١,٨٦٦

تحتسب القيمة الحالية من صافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي أصل والتزام الخدمة باستخدام عامل الخصم المناسب (إيضاح ٤).

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية الشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء والمطلوب لجهات ذات العلاقة وصافي المقابل المؤجل مستحق القبض وذمم مدينة من الموظفين ومبلغ مستحق من شركة التأمين وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركة التأمين.

لا تختلف القيم العادلة للادوات المالية اختلافاً جوهريا عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومحفظة اوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة والتزامات منافع الموظفين المقاسة بالقيم الحالية.

تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة المتكررة والقياس غير المتكرر.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها او المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمعطيات الهامة في قياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

المستوى الأول - الأسعار المُدرَجة (بدون تعديل) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة..
المستوى الثاني - طرق التقييم التي يمكن ملاحظة المستوى الأدنى لها من المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر لقياس القيمة العادلة.
المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		قياس القيم العادلة باستخدام		
	المجموع	**الأسعار المدرجة في السوق النشطة (المستوى ١)**	**المدخلات الهامة التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)**	**المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر	٤٢,٥٢٣	-	-	٤٢,٥٢٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	-	-	٨٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		قياس القيم العادلة باستخدام		
	المجموع	الأسعار المدرجة في السوق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر	٨٦,١٦٤	-	-	٨٦,١٦٤
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	-	-	٨٩٣

لم تكن هناك انتقالات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣٤. أثر برامج الدعم من البنك المركزي السعودي

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقا للتعريف الصادر عن البنك بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الاخرة ١٤٣٨هـ. يتمحور برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان القرض؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية.

برنامج تأجيل الدفعات

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ المعلن عنها لاحقاً، قامت الشركة بتأجيل سداد تسهيلات الإقراض لجميع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم المؤهلة على النحو التالي:

برامج الدعم	الأقساط المؤجلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض	الأقساط المؤجلة للذمم المدينة المباعة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	تكلفة التأجيل*
أبريل ٢٠٢٠ – سبتمبر ٢٠٢٠	١٠٨,٨٦٣	٢٢٩,٩٣٧	٢٩,٤٩٥
أكتوبر ٢٠٢٠ – ديسمبر ٢٠٢٠	٧١,٥١٠	١٥٢,٦٧٠	١٣,٠٥٥
يناير ٢٠٢١ – مارس ٢٠٢١	٣٦,٥٤٠	١٨٠,٢٥٢	٥,٢٤٤
أبريل ٢٠٢١ – يونيو ٢٠٢١	٢٣,١١٠	١٧٤,٠٤٥	٢,٣٥٩
يوليو ٢٠٢١ – سبتمبر ٢٠٢١	١٩,٤٨٠	١٥٥,١٢٤	١,٨٢٤
أكتوبر ٢٠٢٠ – ديسمبر ٢٠٢١	٥,٧٥٣	٣٦,٤٧٣	١,٣٩٢
يناير ٢٠٢١ – مارس ٢٠٢٢	٦,٢٦١	٣٣,٧١٩	١,٣٧٤
	٢٧١,٥١٧	٩٦٢,٢٢٠	٥٤,٧٤٣

* تتعلق تكلفة التأجيل بتأجيل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض المتعلقة بالمحفظة في الميزانية العمومية فقط.

كجزء من اتفاقية انتقال الاعمال، استحوذت الشركة من عبداللطيف جميل لتمويل العقار و باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر ايداعات غير ربحية من البنك المركزي تحت برنامج تأجيل الدفعات المقدم لهاتين الشركتين.

تعتبر الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض.

تم تقييم الأثر المحاسبي التغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٨٦,٤ مليون ريال سعودي و ٤٠١,٨ مليون ريال سعودي على التوالي بآجال استحقاق مختلفة، وهي تعتبر بمثابة منح حكومية. خلال السنة الحالية، تم تسجيل مبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست إدارة بعض احكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. تتوقع الإدارة استيفاء جميع شروط البرامج والالتزام بها. بحلول نهاية عام ٢٠٢٢، تم الاعتراف بإجمالي الدخل البالغ ٤٧,٩ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مع تأجيل المبلغ المتبقي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحميل مبلغ إجمالي قدره ١٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٠٢ مليون ريال سعودي) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المتعلق بتخفيض الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

برنامج تمويل الإقراض

خلال عام ٢٠٢٠، استلمت المجموعة وديعة إضافية بدون الربح من البنك المركزي السعودي بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهرًا بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر على السداد. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية.

برنامج ضمان القرض

في اتصال منفصل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال التمويل المذكور أعلاه لبرنامج الإقراض ببرنامج ضمان القرض، حيث ستكون الشركة مطالبة بتوفير التمويل لشريحة معينة من العملاء وفقًا لشروط وأحكام البرنامج ولوائح البنك المركزي السعودي. خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، استلمت المجموعة إضافي بمبلغ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر على السداد.

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ٧١٤,٩٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج. تم سداد مبلغ ٥٣٤,٩٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بناءً على توضيح من البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتطبيق البرامج المذكورة أعلاه على المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والأفراد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تشارك الشركة في برنامج نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية.

خلال شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي وثيقة توجيهية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لمرض كوفيد-١٩ - إجراءات الدعم الاستثنائية". راعت الشركة التوجيهات الصادرة في إعداد هذه القوائم المالية

تحويل قرض البنك المركز السعودي (ايضاح ١)

كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢، ووفقًا لاتفاقية نقل الأعمال الموقعة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ والمعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر، تم تحويل مبلغ ٢٥,٥٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٢,٧٤ مليون ريال سعودي إلى الشركة من قبل شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على التوالي في تحمل القيم في دفاترها الخاصة كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢. قبل توقيع الاتفاقية وتحويل القرض، حصلت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي يؤكد أن اتفاقية البنك وكذلك التزام سداد أقساط قرض البنك، عند استحقاقها، سيتم تحويلها من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل.

٣٥. تحول أسعار الفائدة بين البنوك (إصلاحات معايير أسعار الفائدة)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل أيبور الحالي بمعدل بديل بلا خاطر.

تعمل الإدارة على وضع مشروع انتقالي قوي لتلك العقود التي تشير إلى الأيبور وتحويلها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. هذا المشروع الانتقالي من أجل النظر في التغييرات في الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج، بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، تم النظر أيضًا في اتصالات الطرف المقابل لجوانب الانتقال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج قيد التنفيذ.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة معرضة لمعدلات الأيبور فيما يتعلق بمبيعاتها من الذمم المدينة للبنوك حيث أن تلك الأسعار تستند إلى معايير الأيبور.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وذات صلة بأعمال الشركة.

٣٦. أحداث بعد سنة التقرير

لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٨٠,٢ مليون ريال سعودي من عقد الإيجار التمويلي وأوراق القبض. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل اتعاب شهرية وفقا لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

خلال السنة، بموجب قرار الشركاء بشأن شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة، ابرمت الشركة اتفاقية مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل بموجبها سيتم نقل بعض موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. نتيجة لهذا النقل، ستتوقف الشركة عن أنشطتها التشغيلية وتفاصيل بعض الموجودات والمطلوبات التي سيتم نقلها إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل كما يلي:

تم نقل الموجودات التالية (باستثناء الأرصدة النقدية والأرصدة البنكية) والمطلوبات بقيمتها الدفترية (القيمة الدفترية الصافية) كما في ١ يناير ٢٠٢٣.
تم تحويل أرصدة مخصص منافع نهاية الخدمة والمكافآت الإضافية المتعلقة بالتزامات الموظفين والتزاماتهم الأخرى لهذه الشركات الزميلة، إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

	١ يناير ٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	
ممتلكات ومعدات، صافي	٥٨٨,٤٢٩
موجودات غير ملموسة، صافي	٣٧,٦٣١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧١٦,٢٢٧
سلف إلى موظفين	١٤٨,٣٢٦
مجموع الموجودات	**١,٤٩٠,٦١٣**
المطلوبات	
التزامات الموظفين الأخرى	٤٠٨,٢٤٨
التزامات منافع الموظفين	٢,٠٩٧,٢٥٩
مجموع المطلوبات	**٢,٥٠٥,٥٠٧**

٣٧. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ١٣ شعبان ١٤٤٤هـ).