

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة

فهرس

٢ - ١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٨ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة الشركاء

شركة التأجير التمويلي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة التأجير التمويلي ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة نسبياً.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤوليتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متني كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تمة)

إلى السادة الشركاء

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواءً كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.

بيكر تيلي م ك م وشركاه

محاسبون قانونيون



بدر حاتم التميمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٨٩

جدة في ٢٢ شعبان ١٤٤٥هـ

الموافق: ٣ مارس ٢٠٢٤م

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ايضاح	
(ريـال سـعودي)			
			الأصول
٢٧١,٦٩٦,٧٣٧	٢٤١,٦٢٩,٠٩١	٥	نقد ومافي حكمه
١٥,٩٩٨,٢٠٦	٤,٢٠٥,٨٤٣	٦	مدفوعات مقدما ومديون آخرون
٩٦٠,٠٠٠,٤٧٤	١,٠٧٩,٢٤٤,٦٠٨	٧	تمويل، صافي
٥٨,٦١٤,٤٩٠	٦٦,٢٥٦,٤٧٢	٧	التمن المؤجل المستحق القبض، بالصافي
-	٤٤١,٧٦١	٧	صافي أصول الخدمات
٢٠,٩٥٩,٧٣٠	٩,٨٩٠,٩٢٢	٢٤	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٣٢٣,٣٤٨	٥,٦٢٦,٤٦٦		سيارات متاحة للتأجير
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٣٢,٦٢٣	٦,٦٥٥,٠٨٩	١٤	أصول عقود مبادلة أسعار الفائدة
٤,٥١٦,٢٧٩	٤,٥٩٨,٦٩٩	٩	ممتلكات ومعدات
-	١,٣٢١,٤٨٧	١٠	أصول حق الاستخدام
١,٩٧٠,٠٦٦	٢,٦٦٠,٢٠٥	١١	أصول غير ملموسة
١,٣٤٩,٣٠٤,٨٠٣	١,٤٢٣,٥٢٣,٤٩٣		مجموع الاصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١٩٥,٥٩٢,٥١٠	١٥٦,٠١١,٩٧٨	١٢	دائون تجاريون ومستحقات أخرى
١,٣١٦,٩٥٧	١٦,٥٩٢,٦٤٢	٢٤	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
-	١,١٨٨,٦٤٥	١٠	التزامات عقود الأيجار
٨,٩٨٢,٠٧٣	١١,٤٥٥,٧٨٣	١٢	زكاة مستحقة
٦,٣٧١,٢٢٠	-	٧	صافي التزام الخدمات
٥٩٧,٢٤٦,٥٩٥	٦٢٩,٨٩٠,٩٤٢	١٤	قروض
٣,٦٨٢,٦٥٢	٤,٩٩٨,٥٩٧	١٨	مخصص منافع إنهاء التوظيف
٨١٣,١٩٢,٠٠٧	٨٢٠,١٢٨,٥٨٧		مجموع الالتزامات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥	الزيادة المقترحة في رأس المال
١٤,٧١٥,٦٣٧	٢١,١٤٤,٧٠١		احتياطي نظامي
٨,٠٦٤,٥٣٦	٦٥,٥٨٥,١١٦		الأرباح المبقاة
١٣,٣٣٢,٦٢٣	٦,٦٥٥,٠٨٩	١٤	احتياطي تحوط لمبادلة أسعار الفائدة
٥٣٦,١١٢,٧٩٦	٥٩٣,٢٨٤,٩٠٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٣٤٩,٣٠٤,٨٠٣	١,٤٢٣,٥٢٣,٤٩٣		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(ريـسال سـعودي)			
٨٢,٩٠٣,٣٤٨	٩٩,٤٩٥,٠٠٧	١٩	إيرادات تمويل
(٢٥,٤٧٤,٢٦١)	(٢٨,٦٥٧,٢١٠)	٢٠	تكاليف تمويل
٥٧,٤٢٩,٠٨٧	٦٠,٨٣٧,٧٩٧		صافي إيرادات التمويل
٢٢,١١٠,٨٨٤	١٥,٤٤٣,١٤٣	٧	صافي الربح على توريق الذمم المدينة
٣,٠٠٠,١٦٥	٨,٢٨٥,١٢٣	٧	صافي التغير في الثمن المؤجل المستحق القبض
١٥,٨٦٤,١٨٣	١٢,٢٦٣,٠٩٠	٧	صافي التغير في صافي أصل والتزام الخدمات
٦,٧٩٣,٣١٩	-	١٤	إيراد منحه حكومية
٤٠,٤٥٠,٨٣٦	٥٨,٢٤٠,٥٩٨	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٦,٤١٥,٠٣٠)	(١٢,٨٠٠,٠٣٧)	٢٢	مصاريف بيع وتسويق
(٣٨,٩٤٣,٠١١)	(٣٦,٤٤١,١٩٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣,٢٤٩,٤٥٠)	(١٨,٤٤٤,٤٥٦)	٧	الهبوط في قيمة التمويل
(١٣,١٧١,٨٢٧)	(١١,٨٧١,٢١٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
٦٣,٨٦٩,١٥٦	٧٦,٦١١,٨٦٤		صافي الربح التشغيلي
(١٢,٥٩٢,٨٤٥)	(١٢,٣٢١,٢٢١)	١٣	زكاة
٥١,٢٧٦,٣١١	٦٤,٢٩٠,٦٤٣		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
١٤,٣٢٠,٤٠٠	(٦,٦٧٧,٥٢٤)	١٤	التغير في القيمة العادلة لمبادلة اسعار الفائدة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:
(٤٦,٦٢٢)	(٣٤٠,٩٩٩)	١٨	إعادة قياس التزام المنافع المحددة للموظفين
١٤,٢٧٣,٧٧٨	(٧,٠١٨,٥٢٢)		(الخسارة الشاملة الاخرى)/الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٥,٥٥٠,٠٨٩	٥٧,٢٧٢,١١٠		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
١,٧١	١,٢٩	١٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- التكوين والنشاط

إن شركة التأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٩٥٦٥ الصادر بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦م. يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. إن النشاط الرئيسي للشركة يتضمن المشاركة في الأنشطة التجارية التالية في المملكة العربية السعودية:

(أ) تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

(ب) بالتأجير التمويلي

(ج) التمويل الاستهلاكي مربحة

(د) التورق

في ٢٩ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (ساما) للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص رقم ٤٦/أ ش/٢٠١٦١١.

في ١٣ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠٢٠م) حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي (ساما) بإضافة التمويل الاستهلاكي مربحة كمنتج جديد لتمويل الأفراد.

في ٣ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ١ أغسطس ٢٠٢٢م) حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي (ساما) بإضافة التورق كمنتج جديد.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة الأهداف المميزة المحدودة ("الشركة الأم") والشركة الأم النهائية هي مجموعة تأجير ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكين لمساهمين سعوديين.

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣، تعمل الشركة من خلال ٦ فروع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦ فروع) تتضمن القوائم المالية على الأصول والالتزامات ونتائج الشركة وفروعها، وهذه الفروع مبيته على النحو التالي:

رقم السجل التجاري	الموقع
١٠١٠٤٦٨١٣٤	الرياض
٤٠٣٠٢٩٣٣٢١	جدة
٢٢٥٢٠٦٧٥٩٢	المبزر
٢٠٥٠١١١٧٤٠	الدمام
٤٠٣١٠٩٨٩٤٨	مكة
٥٨٥٠٠٧٠٥٨٧	أبها

٢- أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن السياسات المحاسبية المهمة نسبياً المتبعة من قبل الشركة تم توضيحها في إيضاح رقم ٣٧.

تم اعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وكما هو موضح بغير ذلك. يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٢- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والمرفقة وإفصاحات الالتزامات المحتملة. يمكن أن ينتج من عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات والتي ستؤثر في الفترات المستقبلية.

تتضمن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بتعرض الشركة للمخاطر وعدم التأكد ما يلي:

- إدارة مخاطر الأدوات المالية إيضاح ٢٦
- إفصاحات تحليل الحساسية إيضاح ١٨

٢- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

١-٢ التقديرات والافتراضات

يتم الإفصاح أدناه عن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير المالي والتي لها مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديل جوهرية على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية التالية. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على البيانات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارج سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم قياس قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخضومة. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام الاعتبارية الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

تحديد صافي مطلوبات الخدمة

كما هو مبين في الإيضاح ٧، بموجب اتفاقيات شراء ووكالة - عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

أوضاع زكوية غير مؤكدة

تتعلق الزكاة المستحقة الحالية للشركة بتقييم الإدارة لمبلغ الزكاة المستحقة على الربوط الزكوية المفتوحة حيث لا يزال يتعين على الشركة الاتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على مبالغ الإلتزامات النهائية. وبسبب عدم التأكد المرتبط بهذه البنود الزكوية والضريبية، فمن المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية بشكل كبير عند إصدار الربط النهائي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في فترات مستقبلية. تم الإفصاح عن وضع الربوط الزكوية والضريبية في إيضاح ١٣.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٧، ومن أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتمال احتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

خسائر الائتمان من التمويل

وضعت الإدارة بعض الافتراضات الإضافية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، وبالنظر إلى حالة عدم التأكد الحالية، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقدير الرئيسية يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديل جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة (راجع الإيضاح ٢٦).

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة حكماً، 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.

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 بعضاً.

تتضمن عناصر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي الشركة الذي يحدد احتمالات التعثر لتجمعات الذمم المدينة بشكل فردي،
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس العمر المتوقع لخسارة الائتمان والتقييم النوعي،
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي،
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر، و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤- التغييرات في السياسات المحاسبية للشركة

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات صدرت، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ.

طبقت الشركة للمرة الاولى بعض المعايير والتعديلات والتي تم الإفصاح عن طبيعتها وتأثيرها أدناه.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التامين".
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف التقديرات المحاسبية.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: إصلاح الضرائب الدولية - قواعد نموذج الركيزة الثانية.
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٥- نقد ومافي حكمه

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,١٩٨	٨٩,٥٧٧	نقد في الصندوق
٧١,٦٧٤,٥٣٩	٣٧,٠٠٧,٢٥٦	نقد لدى البنوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٥٣٢,١٥٨	وديعة لأجل
<u>٢٧١,٦٩٦,٧٣٧</u>	<u>٢٤١,٦٢٩,٠٩١</u>	

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل من قبل بنك تجاري وتحمل هامش ربح تجاري بين ٥% الى ٦%. إن الوديعة لأجل لا تخضع لأية قيود.

٦- مدفوعات مقدما ومديون آخرون

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٩٧٨,٣٧٩	٣,٨٤٦,٣٧١	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٠,٥٥٩	٢٠٦,٢٥٦	مبالغ مدفوعة مقدماً لموظفين
٢,٦٨١,٣٢٣	-	مبالغ مدفوعة مقدماً لموردين
١٠٧,٩٤٥	٥٢,٢١٦	أخرى
<u>١٥,٩٩٨,٢٠٦</u>	<u>٤,٢٠٥,٨٤٣</u>	

٧- تمويل، صافي

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٥٤,٧٢٢,٠٣٨	١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥	إجمالي التمويل
(٣٥٢,٠٧٨,١٢٣)	(٢٥٨,٥٥٧,٩٨٧)	ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٠٠٢,٦٤٣,٩١٥	١,١١٥,١٨٨,٩١٨	
(٤٢,٦٤٣,٤٤١)	(٣٥,٨٤٤,٣١٠)	ينزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٩٦٠,٠٠٠,٤٧٤</u>	<u>١,٠٧٩,٢٤٤,٦٠٨</u>	تمويل، صافي

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧- تمويل، صافي (تتمة)

١-٧ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨,٩٦٠,٥٤٥	٤٢,٦٤٢,٤٤١	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٨٣٤,٩٣٥)	(١٦,٧٤٦,٤٢٧)	ديون معدومة
(٧٣١,٦٣٩)	(٨,٤٩٧,١٦٠)	مخصصات ذمم مدينة ملغاه
١٢,٢٤٩,٤٥٠	١٨,٤٤٤,٤٥٦	الهبوط خلال السنة
٤٢,٦٤٢,٤٤١	٢٥,٨٤٤,٣١٠	

٢-٧ إجمالي أعمار ذمم التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٠٣,١٩٨,٥٩١	١,٤٢٧,٩٨٢,١٨٩	لم تستحق بعد
٢٤,١٦٤,٤٤٥	٢٣,٧٤٥,٣٦٦	١-٣ أشهر
١٠,٣٩٨,٩٦٩	٦,٨٨٢,٠٢٠	٤-٦ أشهر
٨,٢٣٩,١٧٣	٦,٨٢٨,٤٢٧	٧-١٢ شهراً
٨,٧٢٠,٨٦٠	٨,٢٠٧,٩٠٢	أكثر من ١٢ شهراً
١,٣٥٤,٧٢٢,٠٢٨	١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥	

٣-٧ تحليل محفظة التمويل

تقوم الشركة بتمويل بيع اصول لعملائها من خلال عقود الإجارة والمرايحة والتورق. بموجب عقود الإجارة، تقوم الشركة بالاحتفاظ بالملكية القانونية للأصول الممولة، بينما تنتقل الملكية القانونية للعميل بموجب عقود المرايحة، وعقود التورق تحدث من خلال اتفاقية ثلاثية الأطراف. إن صافي المحفظة الاستثمارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٥٢,٤٨١,٠٨٨	(٢٢,٢٢٤,٦٥١)	(٣٤٩,٥٣٩,٤٠٠)	١,٤٣٥,٢٤٥,١٣٩	الإجارة
٩,٤٧١,٨٢١	(١,٤٠١,٣٧٢)	(١,٢٤٦,٦٧٢)	١٢,١١٩,٨٦٥	المرايحة
١٧,٣٩١,٦٩٩	(١,٢١٨,٢٨٧)	(٧,٧٧١,٩١٥)	٢٦,٣٨١,٩٠١	تورق
١,٠٧٩,٢٤٤,٦٠٨	(٢٥,٨٤٤,٣١٠)	(٣٥٨,٥٥٧,٩٨٧)	١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٣٩,٧٣٥,٢٧٦	(٢٨,٢٦١,٧٦٢)	(٣٤٨,٢٦٣,٠٧٢)	١,٣٢٦,٢٦٠,١١١	الإجارة
٢٠,٣٦٥,١٩٨	(٤,٢٨١,٦٧٩)	(٢,٨١٥,٠٥٠)	٢٨,٤٦١,٩٢٧	المرايحة
٩٦٠,٠٠٠,٤٧٤	(٤٢,٦٤٢,٤٤١)	(٣٥٢,٠٧٨,١٢٣)	١,٣٥٤,٧٢٢,٠٢٨	

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧- تمويل، صافي (تمة)

٤-٧ إن تحليل استحقاق محفظة التمويل هي كما يلي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢				إجمالي التمويل ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة تمويل، صافي
الجزء الغير متداول				
المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من ١ الى ٣ سنوات	خلال سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥	١٤٤,٢٧٩,٩٧٤	٧٠٥,٥٦٢,٨٢٠	٦٢٢,٩٠٤,١١١	
(٢٥٨,٥٥٧,٩٨٧)	(١٦,٤٤٢,١٠٣)	(٢٠٠,٥٤٦,٤٢٥)	(١٤١,٥٦٩,٤٦٠)	
١,١١٥,١٨٨,٩١٨	١٢٧,٨٣٧,٨٧١	٥٠٥,٠١٦,٣٩٥	٤٨٢,٣٣٤,٦٥١	

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢				إجمالي التمويل ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة تمويل، صافي
الجزء الغير متداول				
المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من ١ الى ٣ سنوات	خلال سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٥٤,٧٢٢,٠٢٨	٣٤٧,٢٨٢,٣٣٤	٤٥٠,٢٩١,٢٥٩	٥٥٧,١٤٨,٤٤٥	
(٢٥٢,٠٧٨,١٢٣)	(٥٩,٠٣٦,٩٤٧)	(١٥٦,١٢٥,٢٦٠)	(١٣٦,٩١٥,٩١٦)	
١,٠٠٢,٦٤٣,٩١٥	٢٨٨,٢٤٥,٣٨٧	٢٩٤,١٦٥,٩٩٩	٤٢٠,٢٣٢,٥٢٩	

٥-٧ توريق الذمم المدينة

أبرمت الشركة إتفاقيات شراء ووكالة ("الإتفاقية") مع بنوك محلية فيما يتعلق بتوريق بعض الأيجارات التمويلية ("الذمم المدينة").

وبموجب شروط إتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفة وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده الإتفاقية.

باعت الشركة خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، ما قيمته ٨٢,٥ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٣,٨ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وبلغ مجموع المبلغ الذي تم استلامه من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٦,١ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كربح أو خسارة من إلغاء قيد الذمم المدينة.

وفيما يلي أهم شروط وأحكام الإتفاقية:

(أ) يتم تعزيز كل إتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبموجب شروط الإتفاقية فإن الشركة بصفتها كوكيل تقوم بتسوية المبالغ الشهرية إلى البنك بناء على قائمة التدفقات النقدية. يتم تسجيل مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمينه ضمن مستحق الدفع بموجب إتفاقية الشراء والوكالة (انظر الأيضاح ١٢).

(ب) يتم الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية والذي يتم توزيعه في نهاية مدة الإتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة الفعلية والخصميات للإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد القائم في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ المتعثرة سدادها والخصميات كئتمن مؤجل من بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي يتحملة البنك.

خلال السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م، حققت الشركة صافي ربح بمبلغ ١٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٢,١ مليون ريال سعودي) من إلغاء ذمم مدينة مبيعة إلى البنوك بموجب الإتفاقيات.

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- تمويل، صافي (تمة)

٥-٧ توريق الذمم المدينة (تمة)

تحتسب القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض بخضم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقية من القيمة الحالية مبلغ الاحتياطي الذي سيتم استلامه وفقاً لقائمة التدفقات النقدية وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض للشركة بموجب الاتفاقية ويحتسب بالشكل التالي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,١٩٢,٦٧٦	٨٢,٣٠٤,٥٥٢	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض
(١١,٥٧٨١٨٦)	(١٦,٠٤٨,٠٨٠)	ينزل: المخصص مقابل التعثرات
٥٨,٦١٤,٤٩٠	٦٦,٢٥٦,٤٧٢	صافي الثمن المؤجل المستحق القبض

يحتسب صافي أصول الخدمة والالتزامات المتعلقة بالشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لأصول الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية للالتزامات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصول خدمة أو صافي التزامات خدمة في قائمة المركز المالي وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٩٣٥,٣٩٠	١٢,٤٥٩,٨٠١	القيمة الحالية لأصول الخدمة
(٢٣,٣٠٦,٦١٠)	(١٢,٠١٨,٠٤٠)	ينزل: القيمة الحالية للالتزامات الخدمة
(٦,٣٧١,٢٢٠)	٤٤١,٧٦١	صافي أصول / (التزامات) الخدمة

يتم احتساب القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي التزامات الخدمة باستخدام معدل الخصم من ٤,٥٠٪ إلى ٧,٥٨٪ (٢٠٢٢: من ٤,٥٠٪ إلى ٧,٥٨٪).

٨- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل المساهمة في رأس المال في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل) التي تم إنشاؤها بموجب المادة ١٢ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والتي تتطلب من جميع الشركات التي تعمل في التمويل بالمملكة العربية السعودية إنشاء شركة مساهمة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) لأغراض إنشاء قاعدة بيانات لعقود التأجير التمويلي وتمكين الدخول الآمن للبيانات في سجل العقود. يمكن للشركة فقط أن تبيع هذا الاستثمار بعد موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي (ساما).

اكتتبت الشركة بنسبة ٢,٣٨٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م (الموافق ٢٦ ربيع الأول ١٤٣٩هـ). إن الإدارة تعتقد بأن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة.

وفقاً للتسلسل الهرمي للقيم العادلة، فإن الاستثمار بالقيمة العادلة يعتبر من المستوى الثالث.

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- الممتلكات والمعدات

الاجمالي ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	أجهزة كمبيوتر ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	تحسينات على المأجور ريال سعودي	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ إضافات
٨,٨٥٤,٥٦٩	٦٣٨,٧٧٤	٥,٨٧٥,٣١٥	١,٠١٤,٦٥٦	١,٢٢٥,٨٢٤	٢٠٢٢
٢,٠٥٦,٨٩٧	٣٠٩,٨٢٧	٤٣٨,٤٦٤	٢٢٧,٢٢١	١,٠٨١,٢٨٥	٢٠٢٢
١٠,٩١١,٤٦٦	٩٤٨,٦٠١	٦,٣١٣,٧٧٩	١,٢٤١,٩٧٧	٢,٤٠٧,١٠٩	٢٠٢٢
٢,٥٦٨,٢٩٧	٢٨,٠٣٦	١,١٢٨,٨٧١	١١٦,٤١٧	١,٢٨٤,٩٧٣	٢٠٢٢
١٢,٤٧٩,٧٦	٩٨٦,٦٢٧	٧,٤٤٢,٦٥٠	١,٣٥٨,٢٩٤	٢,٦٩٢,٠٨٢	٢٠٢٢
٢					
٤,٢٣٠,٩٧٢	٢٠٩,٨٩٦	٢,٧٩٤,٨٨٦	٣٦٩,٢٧٠	٩٤٦,٩٣٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٠٧٤,٢١٥	١٠٦,٥٦٧	١,٥٢٢,٦١٧	١١٩,١٨٣	٢٢٥,٨٤٨	محمل خلال السنة
٦,٣٩٥,١٨٧	٣١٦,٤٦٣	٤,٣١٧,٥٠٣	٤٨٨,٤٥٣	١,٢٧٢,٧٦٨	في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٤٥٨,٨٧٧	١١٢,٨٨٧	١,٧٤١,٦٣٩	١٥٧,٦٠٢	٤٧٣,٧٤٩	المحمل للسنة
٨,٨٨١,٠٦٤	٤٢٩,٣٥٠	٦,٠٥٩,١٤٢	٦٤٦,٠٥٥	١,٧٤٦,٥١٧	في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
					صافي الدفترية: في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥٩٨,٦٩٩	٥٥٧,٢٨٧	١,٢٨٢,٥٠٨	٧١٢,٢٣٩	١,٩٤٥,٥٦٥	في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥١٦,٢٧٩	٦٣٢,١٢٨	١,٩٩٦,٢٧٦	٧٥٢,٥٢٤	١,١٣٤,٣٤١	في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- عقود الإيجار

١٠-١٠ أصول حق الاستخدام

الاجمالي ريال سعودي	مكاتب ريال سعودي	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ مجمع الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠٢٢ محمل خلال السنة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ صافي القيمة الدفترية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٢٠٢٢
١,٤٣٧,٩٢٩	١,٤٣٧,٩٢٩	٢٠٢٢
١,٤٣٧,٩٢٩	١,٤٣٧,٩٢٩	٢٠٢٢
-	-	٢٠٢٢
١١٦,٤٤٢	١١٦,٤٤٢	٢٠٢٢
١١٦,٤٤٢	١١٦,٤٤٢	٢٠٢٢
١,٣٢١,٤٨٧	١,٣٢١,٤٨٧	٢٠٢٢
-	-	٢٠٢٢

تقوم الشركة باستئجار مكاتب. تتراوح مدة عقود إيجار هذه المكاتب بين ٢ إلى ٦ سنوات.

١٠-٢ التزامات عقود إيجار

إن حركة التزامات عقود الإيجار للسنوات التي تنتهي في ٢١ ديسمبر كانت كما يلي:

٢٠٢٢ ريال سعودي	١ يناير إضافات استحقاق الفائدة مدفوع في ٢١ ديسمبر
-	١ يناير
١,٤٣٧,٩٢٩	إضافات
٢٥,٧١٦	استحقاق الفائدة
(٢٧٥,٠٠٠)	مدفوع
١,١٨٨,٦٤٥	في ٢١ ديسمبر

تم الإفصاح عن معلومات استحقاق التزامات عقود الإيجار ضمن الإيضاح ٢٦.

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١- الأصول غير الملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٩٦١,١٨٠	٧,٤٦٤,٨١٨
٥٠٣,٦٣٨	١,٥٧٥,٠٧٥
٧,٤٦٤,٨١٨	٩,٠٣٩,٨٩٣
٤,٣٤١,٠٢٣	٥,٤٩٤,٧٥٢
١,١٥٣,٧٢٩	٨٨٤,٩٣٦
٥,٤٩٤,٧٥٢	٦,٣٧٩,٦٨٨
١,٩٧٠,٠٦٦	٢,٦٦٠,٢٠٥

التكلفة:
في ١ يناير
إضافات
في ٢١ ديسمبر
مجمع الاستهلاك:
في ١ يناير
المحمل للسنة
في ٢١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية

١٢- دائنون تجاريون ومستحقات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٤,٩١١,٧٤٢	١٢٦,٧١٢,٧٨١
١٠٣,٠٣٩,١٤٨	١٦,٩٢٥,٠٦٦
١١,١٤٤,٩٣٧	١٠,٠٨٧,٠٦٦
٧,٢٠٠,٣٦٣	-
٩,٢٩٦,٣٣٠	٢,٢٧٦,٠٦٥
١٩٥,٥٩٢,٥١٠	١٥٦,٠١١,٩٧٨

ذمم دائنة لموردي السيارات
دائنون بموجب اتفاقية شراء ووكالة (ايضاح ٧)
مصاريف مستحقة
مبالغ مقبوضة مقدماً من العملاء
ذمم دائنة أخرى

١٢- الزكاة

مكونات الوعاء الزكوي

تخضع الشركة لأحكام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية.
تتكون الزكاة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٩٨٢,٠٧٣	١١,٤٩٩,٥٧٥
٣,٦١٠,٧٧٢	٨٢١,٦٤٦
١٢,٥٩٢,٨٤٥	١٢,٣٢١,٢٢١

الزكاة الحالية
زكاة تعود لفترات سابقة

ان حركة الزكاة المستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٠٠٢,٩٦٨	٨,٩٨٢,٠٧٣
١٢,٥٩٢,٨٤٥	١٢,٣٢١,٢٢١
(٦,٦١٣,٧٤٠)	(٩,٨٤٧,٥١١)
٨,٩٨٢,٠٧٣	١١,٤٥٥,٧٨٣

في ١ يناير
محمل خلال السنة
مدفوع
في ٢١ ديسمبر

وضع الشهادات والربوط الزكوية

قامت الشركة بتسوية وانهاء الربوط الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لجميع السنوات منذ التأسيس وحتى عام ٢٠١٨م. قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٩م حتى ٢٠٢٢م ولم يتم مراجعتها بعد من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لدى الشركة شهادة زكاة سارية المفعول حتى ٢٠ ابريل ٢٠٢٤م.

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥١,٠٠٣,٢٠٤	٥٦٧,٢٣٦,٨٤٢	القروض التجارية (أنظر إيضاح (أ) ادناه)
٩٢,٢٤٣,٣٩١	٢٩,١٥٠,٤٥٥	القروض الحكومية (أنظر إيضاح (ب) ادناه)
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٣,٦٤٤	قرض من مؤسسة مالية أخرى (أنظر إيضاح (ج) ادناه)
٥٩٧,٢٤٦,٥٩٥	٦٢٩,٨٩٠,٩٤٢	

(أ) القروض التجارية

تم الحصول على قروض تجارية من مؤسسات مالية محلية لتمويل متطلبات رأس المال العامل. القروض مضمونة بضمانات مؤسسية وجزء من التمويل وتحمل هامش ربح تجاري. يتم اظهار القروض التجارية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد خصم الرصيد التعويضي البالغ ١٩,٨١٠,٤٤٥ ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩,٦٥٤,٠٨٢ ريال سعودي).

(ب) القروض الحكومية

حصلت الشركة على قروض بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة السائد في السوق من جهات الحكومية بموجب مخطط لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. اثبتت الشركة مبدئيًا القرض بالقيمة العادلة باستخدام معامل خصم بنسبة ٢,٢٥٪ - ٧,٥٪ واعترفت بمنحة حكومية غير المكنسبة بقيمة الفرق بين المبلغ المستلم والقيمة العادلة للقرض. تحصل الشركة على المنحة الحكومية لانها تستخدم الاموال التي تم الحصول عليها من الجهات الحكومية لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم على أساس تناسبي.

(ج) قروض من مؤسسة مالية أخرى

حصلت الشركة على قروض من مؤسسة مالية أخرى لتمويل متطلبات رأس المال العامل (إيضاح ٢٤). القروض مضمونة بضمانات مؤسسية وجزء من التمويل (إيضاح ٧).

مبادلة أسعار الفائدة

أبرمت الشركة عقد مبادلة سعر الفائدة ("العقد") مع بنوك محلية لإدارة التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة. إن المبلغ الاسمي للعقد كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ١٩٢ مليون ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٧٩ مليون ريال سعودي). قامت الشركة بالمحاسبة عن العقد على انه تحوط فعال لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية. وعليه، قامت الشركة بقيد التغيير في القيمة العادلة للعقد من خلال الدخل الشامل الآخر.

١٥- رأس المال والاحتياطات

١٥-١ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). إن مساهمي الشركة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٢ مساهمة كل منهم على النحو التالي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأهداف المميزة المحدودة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الخليجية المحدودة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تأجير العالمية المحدودة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الدولية المحدودة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٣، أكملت الشركة الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال وحولت ٢٠٠ مليون ريال سعودي من الزيادة المقترحة في رأس المال إلى رأس مال.

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥- رأس المال والاحتياطات (تمة)

٢-١٥ احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات السعودي، تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ من ربحها للسنة للاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٦- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس المال، يشتمل رأس المال على رأس المال والاحتياطي النظامي وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة إلى الشركاء في الشركة. إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال هو تعظيم القيمة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مدفوعات توزيعات الأرباح إلى المساهمين.

١٧- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من صافي الربح بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة المقارنة نتيجة لارتفاع رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٢ والتي تم تحويلها من الأرباح المبقاة إلى رأس المال المقترح خلال عام ٢٠٢٢. لم يكن هناك مكون مخفض يؤثر على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

١٨- مخصص منافع إنهاء التوظيف

إن حركة مخصص منافع إنهاء التوظيف، وهو برنامج محدد المنفعة، خلال العام هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٩٦٩,٠٥٨	٢,٦٨٢,٦٥٢
٩٥١,٦٢١	١,٢٢٤,٨٩٢
٤٦,٦٢٢	٣٤٠,٩٩٩
(٢٨٤,٦٤٩)	(١٩٨,٧١٨)
-	(٦١,٢٢٩)
٣,٦٨٢,٦٥٢	٤,٩٩٨,٥٩٧

في ١ يناير
مصرف محمل في الدخل أو الخسارة
إعادة القياس الاكتواري محملة في الدخل الشامل الآخر
مدفوع
محول إلى ذمم دائنة أخرى
في ٣١ ديسمبر

إن المصروف المحمل ضمن الربح أو الخسارة يتكون مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٨٠,٧٣١	١,٠٢١,٨٧٨
٧٠,٨٩٠	٢١٢,٠١٥
٩٥١,٦٢١	١,٢٢٤,٨٩٢

تكاليف الخدمات الحالية
تكاليف الفوائد
التكلفة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

كما في ٢١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٢
٦,٠٠٪	٥,٥٠٪
٦,٠٠٪	٦,٠٠٪
متوسطة	مرتفعة

معدل الخصم المستخدم
معدل زيادة الرواتب
معدل دوران الموظفين

فيما يلي تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٢٠٢٢		٢٠٢٢		معدل الخصم
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	
٣,٤٨٠,٥٩٩	+ ١٪	٤,٧٢٥,٢٢٩	+ ١٪	الزيادة
٣,٩٠٨,٤٤٧	- ١٪	٥,٢٠٢,٢٢١	- ١٪	النقص
٣,٩٠٦,٢١٥	+ ١٪	٥,٢٩٨,٨١٩	+ ١٪	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
٣,٤٧٨,٧٧٨	- ١٪	٤,٧٢٤,٠٩٥	- ١٪	الزيادة النقص

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩- إيرادات التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠,٥١٨,١٢٧	٩٦,٣٧٢,٢٨٢	إيرادات من الاجارة
٢,٣٨٥,٢٢١	٢,٣٩٣,٨٧٤	إيرادات من المرابحة
-	٧٢٨,٧٥١	إيرادات من التورق
<u>٨٢,٩٠٣,٣٤٨</u>	<u>٩٩,٤٩٥,٠٠٧</u>	

تمثل الإيرادات المحققة من الاستثمار في عقود التمويل بمعدل الربح المتضمن في عقد الإيجار والذي يتم تحديده في بداية العقد.

٢٠- تكاليف تمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٤٠٣,٣٧١	٢٨,٤١٨,٤٧٩	الفائدة على القروض
٧٠,٨٩٠	٢١٣,٠١٥	الفائدة على منافع انتهاء التوظيف
-	٢٥,٧١٦	الغاء الخصم على التزامات عقود الايجار
<u>٢٥,٤٧٤,٢٦١</u>	<u>٢٨,٦٥٧,٢١٠</u>	

٢١- إيرادات تشغيلية أخرى بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٧٣٦,٩٢١	٣١,٥٨٢,٦٨٢	الخصم على شراء المركبات
-	٩,٨٦١,١٠٣	إيراد فائدة على وديعة لأجل
(٢,٣٢٣,٢٢٧)	٧,٢١٠,١١٠	تأمينات مستردة / (مدفوعة)
٤,٠٣٢,٩٧٥	٤,٨١٢,٢٨١	رسوم ادارية
٢,٣٦٠,٨١٦	٢,٢٧٢,٦١٢	المبالغ المستردة من ديون معدومة
٤,٦٤٣,٢٥١	١,٦٠٠,٧٠٨	أخرى
<u>٤٠,٤٥٠,٨٣٦</u>	<u>٥٨,٢٤٠,٥٩٨</u>	

٢٢- مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٤١,٤٢٩	٥,٤٩٠,٢٠٣	منافع موظفين
٥,١١٣,٠٦٠	٢,٧٠١,٢٠٧	عمولة مندوبي مبيعات
٤,٥١٣,٠٧٥	١,٤٩٨,٦٩٢	مصاريف حوافز تحصيل
٧٤٤,٤٨٤	١,٠٠٤,٣٢١	إيجارات عقود قصيرة الأجل
١,٠٠٣,٩٨٢	١,١٠٥,٦٠٤	إعلانات
<u>١٦,٤١٥,٠٢٠</u>	<u>١٢,٨٠٠,٠٢٧</u>	

٢٣- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٠٠٨,٣١٢	٢١,٠٧٩,٧٩٣	منافع موظفين
٢,١٤٤,٩٣٨	٥,٢٩٧,٠٠٨	الخسارة من عقود مغلقة
٢,٠٧٤,٢١٥	٢,٦٠٢,٢١٩	استهلاك
١,١٥٣,٧٢٩	٨٨٤,٩٣٦	اطفاء
٦٣٧,٤٣١	١,٦١٠,٢٩٢	إيجارات عقود قصيرة الأجل
١,٣٤٩,١٤٤	٧٧٤,٤٤٣	مصاريف مهنية
٩١١,١٥٠	٧٠٩,٤٤٠	اتصالات
٨٩٥,١٨٦	٣١٦,٠٢٢	مصاريف حوافز تحصيل
٩,٧٦٨,٩٠٦	٣,١٦٦,٩٤١	أخرى
<u>٣٨,٩٤٣,٠١١</u>	<u>٣٦,٤٤١,١٩٤</u>	

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- إفصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة

يوضح الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة والأرصدة المرتبطة بها:

٢٠٢٢	٢٠٢٢	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩,٨٩٠,٩٢٢	تحميل تكاليف الطرح الأولي	الشركة الأم النهائية مجموعة تأجير
١٢٣,٩٥١,٥٣٣ ٨٩٨,٢٢٤	٨١,٩٠٧,٨٢٤ ١,٤٨٧,٥٧٢	شراء سيارات - صافي بعد الخصم صيانة سيارات	المساهمين شركة تأجير الدولية شركة تأجير الوطنية
٣,٤٦٦,٤٩٤	٢,٦٠٠,٥٤٥	خدمات التحصيل	شركات شقيقة شركة عوائد العربية
٣,٠٦٥,٠٠٠	٣,٦٢٨,٦٧٤	فائدة محملة	أخرى شركة الأول كابيتال

مطلوب من أطراف ذات علاقة يتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩,٨٩٠,٩٢٢	مجموعة تأجير شركة تأجير الدولية
٢٠,٩٥٩,٧٣٠	-	
٢٠,٩٥٩,٧٣٠	٩,٨٩٠,٩٢٢	

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة تتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٥,٠٨٥,٢٤١	شركة تأجير الدولية شركة تأجير الوطنية
١,٣١٦,٩٥٧	١,٥٠٧,٢٠١	
١,٣١٦,٩٥٧	١٦,٥٩٢,٦٤٢	

قرض من طرف ذو علاقة يتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٠٢,٦٤٤	شركة الأول كابيتال (أنظر إيضاح (أ) ادناه)

(أ) تم الإفصاح عن القرض من طرف ذو علاقة ضمن إيضاح القروض (أنظر إيضاح ١٤).

تمثل منافع موظفي الإدارة الرئيسيين مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٢٢,٧٥٦	٢,٨٧٢,٠٩٩	منافع موظفين قصيرة الاجل
٩٩٨,٣٧٤	١,٢٢٤,٤٢٥	منافع إنهاء التوظيف
٥,٦٢٢,١٣٠	٥,٠٩٧,٥٢٤	مجموع المنافع المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- ارتباطات والتزامات محتملة

لم يكن لدى الشركة ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٢٦- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية

٢٦-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأصول المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وتمويلات واستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الثمن المؤجل المستحق القبض ومطلوب من أطراف ذات علاقة. وتتكون التزاماتها المالية من مطلوب الى أطراف ذات علاقة ودائون تجاريون والقروض.

٢٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية

أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متعددة مثل مخاطر ائتمان ومخاطر سيولة ومخاطر سعر السوق.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على الأصول المالية كما يلي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٦٠,٠٠٠,٤٧٤	١,٠٧٩,٢٤٤,٦٠٨	تمويل، صافي
٥٨,٦١٤,٤٩٠	٦٦,٢٥٦,٤٧٢	صافي الثمن المؤجل مستحق القبض
٢٠,٩٥٩,٧٣٠	٩,٨٩٠,٩٢٢	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٧١,٦٧٤,٥٣٩	٢٤١,٥٢٩,٥١٤	أرصدة البنوك
١,٣١١,٢٤٩,٢٣٣	١,٣٩٧,٠٣١,٥١٦	

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

إن الأرصدة أعلاه باستثناء تمويل، صافي يتم الاحتفاظ بها لدى بنوك وشركات تأمين ذات تصنيف ائتماني عالٍ.

(أ) تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للتمويل المقاسة بالتكلفة المطفأة بالنسبة للاستثمار في التمويل كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢١ ديسمبر ٢٠٢٢م مصنفة على النحو التالي:

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	البيان
١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥	١٢٣,٢٨٦,٩٣٥	٦٩,٦٧١,٨٠٢	١,٢٨٠,٦٨٨,١٦٨	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٨٤٤,٣١٠	٢٤,٦٦١,٧٦٠	١٥٦,٣١٤	١,٠٣٦,٢٣٦	خسائر الائتمان المتوقعة

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	البيان
١,٠٠٢,٦٤٣,٩١٥	٩١,٥٥٩,٣٧٤	٤٠,٣٤٤,١٢٤	٨٧٠,٧٤٠,٤١٧	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢,٦٤٣,٤٤١	٣٩,٢٨٤,٨٧٨	٣٧٦,٠٣٣	٢,٩٨٢,٥٣٠	خسائر الائتمان المتوقعة

٢٦- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

٢٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

ب) مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. 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 بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

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 تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

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

أ) تأسيس هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحفظات.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكفي يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها معدل نمو الناتج المحلي ومعدلات الربح ومعدلات البطالة... الخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على المعلومات المتنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والمعلومات المستقبلية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص احتمالية التعثر.

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهرية

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

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، والذي يتم تحديده وفقاً لمعايير التدرج لدى الشركة.

ومن خلال استخدام التقديرات القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات كمية محددة والتي تعتبر مؤشراً أيضاً 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 ٩٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمقترض.

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

- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التفاء الضوابط مع نقطة من الزمن حيث يمضي على استحقاق الأصل تسعون يوماً، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (المرحلة ٢ و ٣).

٢٦- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٢٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويل لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج التمويل المعاد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية. عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس معايير التدرج المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن الذمم المدينة للتمويل مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال حول الذمم المدينة للتمويل يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للمدين 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 الربح وتعديل أحكام الإيجار واتفاقيات التقسيط. تخضع محافظ التمويل إلى سياسة الإهمال.

د) تعريف التعثر

يتم اعتبار أن هنالك تعثراً لدى مقترض محدد عندما يحصل أحد الحدين التاليين أو كليهما معاً:

- يمضي على المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك تقسيط أصل المبلغ ودفع الربح.
- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية بالكامل أو جزءاً للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الأوراق المالية (إن وجدت).

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 الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على 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 لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو المتنبئين 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.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية. يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية عموماً الاستشرافية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

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. تأخذ الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار الاسترداد والتكاليف المتكبدة في عملية الوصول للتقديرات.

٢٦- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

٢-٢٦ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

مخاطر الائتمان (تمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تمة)

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو صافي قيمته الدفترية قبل خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر التخلف عن السداد (LGD)، هو حساب حجم الخسارة عند التعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير ضمان الديون المسنخقة على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج (LGD) في الاعتبار المبالغ المستردة والتكاليف المتكبدة في العملية للوصول إلى التقديرات.

(EAD) يمثل التعرض الافتراضي لخسائر الائتمان. تستمد الشركة قيمة (EAD) من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. (EAD) للأصل المالي هو صافي قيمته الدفترية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في تحصيل الأموال للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية بناء على الدفعات التعاقدية غير المخصومة.

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أقل من سنة	من سنة الى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥٦,٠١١,٩٧٨	١٥٦,٠١١,٩٧٨	-	-
١٦,٥٩٢,٦٤٢	١٦,٥٩٢,٦٤٢	-	-
٦٢٩,٨٩٠,٩٤٢	٢٩٥,١٧٢,٤١٥	١١٥,٣٤٩,٤٢٩	١٢٩,٣٦٩,٠٩٨
١,٢٩٩,٧٨٧	٢٥٠,٠٠٠	٦٥٢,٧٨٧	٢٩٧,٠٠٠
٨١٢,٧٩٥,٢٤٩	٥٦٨,١٢٧,٠٢٥	١١٦,٠٠٢,٢١٦	١٢٩,٦٦٦,٠٩٨

التزامات مالية

دائنون تجاريون ومستحقات أخرى
المطلوب لأطراف ذات علاقة
قروض
التزامات عقود ايجار

٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أقل من سنة	من سنة الى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٥,٥٩٢,٥١٠	١٩٥,٥٩٢,٥١٠	-	-
١,٢١٦,٩٥٧	١,٢١٦,٩٥٧	-	-
٥٩٧,٢٤٦,٥٩٥	٢٤٢,٢٩٤,٧٧٩	٢١٦,٢٩٢,٧٩٠	١٣٨,٦٥٩,٠٢٦
٧٩٤,١٥٦,٠٦٢	٤٣٩,٢٠٤,٢٤٦	٢١٦,٢٩٢,٧٩٠	١٣٨,٦٥٩,٠٢٦

التزامات مالية

دائنون تجاريون ومستحقات أخرى
المطلوب لأطراف ذات علاقة
قروض

تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق المراقبة على أساس منتظم والتأكد من توفر أموال وتسهيلات مصرفية كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

مخاطر السوق

مخاطر سعر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة، مما يؤثر على ربح الشركة أو قيمة أصولها المالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة وإبقاء التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العائد.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ مخاطر العملات عندما تكون المعاملات التجارية المستقبلية والأصول والالتزامات المعترف بها مقومة بعملة مختلفة عن عملة الشركة الوظيفية. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر بالدرجة الأولى على المعاملات بالدولار الأمريكي وتعتقد إدارة الشركة أن تعرضها لمخاطر العملات المرتبطة بالدولار الأمريكي محدودة لأن سعر صرف الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي. يتم مراقبة التذبذب في أسعار الصرف مقابل العملات الأخرى بشكل مستمر.

٢٦- القيمة العادلة وإدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

٢٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تمة)

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي التعرض المرتبط بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. بلغت الالتزامات المالية ذات المعدل المتغير كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٣٩,٨٩٠,٩٤٢ ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٩٧,٢٤٦,٥٩٥ ريال سعودي).

إن زيادة ١٠٠ نقطة أساس في سعر الفائدة سيؤدي إلى زيادة في تكاليف التمويل للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,٣٩٨,٩٠٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٩٧,٢٤٧ ريال سعودي).

مخاطر أسعار الاسهم

إن استثمارات الشركة في أدوات حقوق ملكية الشركات الأخرى عرضة لمخاطر سعر السوق الناتجة من عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية لهذه الاستثمارات.

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت استثمارات الشركة في أدوات حقوق ملكية الشركات الأخرى والمسجلة بالقيمة العادلة ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي (٢١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي). وبالتالي، مخاطر أسعار الأسهم ليس جوهرياً على الشركة.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التي استخدمتها الشركة في اعداد هذه القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول او سداهه عند تسوية التزامات بين طرفين بموجب معاملة تتم على اسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الأصول او تحويل الالتزامات ستتم اما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول او الالتزامات، او
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول او الالتزامات.

يجب ان يكون لدى الشركة القدرة على ان تستخدم/تصل إلى السوق الرئيسي او السوق الاكثر منفعة.

تقاس القيمة العادلة للأصول او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض انهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية، يتم الاخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الافضل والاقصى له او عن طريق بيعه لمتعاملين اخرين في السوق يستخدمون الاصل على النحو الافضل والأقصى.

تستخدم الشركة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة او الافصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة ادناه على اساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الاول: الاسعار المتداولة (الغير معدلة) في سوق نشط لأصول او التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة او غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم اثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد الشركة ما اذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

العملات الأجنبية المعاملات والارصدة

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ اعداد القوائم المالية. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بسعر العملة السائد في تاريخ المعاملات أساساً. أما البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم ترجمتها بسعر العملة السائد في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالتوافق مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لذلك البند. أي أن فروقات الترجمة للبنود التي يتم الاعتراف بأرباح وخسائر قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر، والبنود التي يتم الاعتراف بأرباح وخسائر قيمتها العادلة في الأرباح والخسائر يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات القابلة للاستهلاك بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم، وتسجل مصاريف الإصلاح والصيانة كمصاريف أما مصاريف التحسينات فتتم رسملتها. يجرى احتساب الاستهلاك على أساس الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات ذات العلاقة باستعمال طريقة القسط الثابت. فيما يلي المعدلات التقديرية لاحتساب استهلاك الفئات الرئيسية للموجودات:

- تحسينات العقارات المستأجرة: ٤ سنوات
- ااثات وتجهيزات: ١٠ سنوات
- معدات مكتبية: ٧ سنوات
- أجهزة حاسب آلي: ٣ سنوات

يتم الغاء الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استيعاده أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه في المستقبل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة تنشأ عن استيعاد الأصل (تحسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستيعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند استيعاد الأصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا تطلب الأمر.

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المقتناة بصورة منفردة عند الاعتراف الاولي بالتكلفة. وتعتبر تكلفة الأصول غير الملموسة التي تم اقتناؤها بناءً على عملية تجميع اعمال هي القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. وبعد الاعتراف الاولي، تقيد الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للهبوط في القيمة، ان وجدت. اما الأصول غير الملموسة المطورة داخليا فلا يتم رسملتها وتدرج المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم تقدير الاعمار الإنتاجية المتوقعة للأصول غير الملموسة بفترة زمنية محددة او لمدة غير محددة.

بالنسبة للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد فيتم اطفائها على مدار فترة العمر الإنتاجي الاقتصادي لها ويتم تقييم الهبوط في القيمة عند وجود مؤشر على احتمال الهبوط في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. ويتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع او النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل بتغيير فترة او طريقة الإطفاء، وفق الحاجة، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصروفات التي تتناسب مع وظيفة الأصل غير الملموس.

بالنسبة للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد فلا يتم اطفائها، بل يتم اختبارها لقياس الهبوط في القيمة سنويا سواء بصورة منفردة او على مستوى الوحدات المنتجة للنقد. ويتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد للأصل سنويا لتحديد فيما إذا ما زال لاستخدام العمر الإنتاجي غير المحدد ما يبرره. وفي حالة عدم استمرار هذه المبررات يتم تغيير تقدير العمر الإنتاجي إلى عمر انتاجي محدد على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة من استيعاد الأصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستيعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عند استيعاد الأصل.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

السيارات المتاحة للبيع

تمثل السيارات المتاحة للبيع السيارات التي يعاد امتلاكها عند انتهاء عقد الإيجار وتسجل بصافي القيمة القابلة للتحقق. يمثل صافي القيمة القابلة للتحقق سعر البيع التقديري للسيارات ناقصاً التكاليف الضرورية لإتمام البيع. يتم تسجيل أي خسارة من انخفاض القيمة كنتيجة عن تسجيل تلك الموجودات بصافي قيمتها القابلة للتحقق في الربح أو الخسارة.

الإيجارات

يعتمد تحديد ما إذا كان أي عقد يمثل أو يتضمن إيجاراً عند بدايته. يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان يمنح حق بالسيطرة على أصل أو أصول معينة لفترة زمنية مقابل عوض.

الشركة كمستأجر

أ- أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج أصول حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي جاهزاً للاستعمال). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الهبوط في القيمة، وتعديلها بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر.

ب- التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم خلال مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها دفعات ثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار قد يتم استلامها ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تيقن معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض الهامشي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس استحقاق الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

ج- عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار ذات أصول منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود مدتها ١٢ شهراً أو أقل. الأصول منخفضة القيمة هي البنود التي لا تفي بحدود الرسملة الخاصة بالشركة وتعتبر غير جوهرية لقائمة المركز المالي ككل. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تقوم الشركة بموجبها بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهرى كعقود تأجير تمويلي. يتم إثبات عقود الإيجار التمويلي بصافي قيمة الاستثمار التي تمثل القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار مخصومة بمعدل الربح الضمني في الإيجار. يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كأيراد تمويل غير مكتسب وإيراد تأمين غير مكتسب.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم الشركة بموجبها بتحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهرى كعقود تأجير تشغيلي. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على مدار فترة الإيجار على نفس أساس إيرادات الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات المحتملة عند اكتسابها.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ إعداد القوائم المالية بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على هبوط قيمة أصل. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، أو عندما يكون إجراء اختبار سنوي لهبوط قيمة الأصل مطلوباً، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام للأصل، أيهما أعلى. وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية غير مستقلة بشكل كبير عن التدفقات المتولدة من أصول أو مجموعات أخرى من الأصول. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد بتعيين تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية (تمة)

وعند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، عند توافرها، أو يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم التحقق من هذه القيم بمقارنتها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المطروحة للتداول للجمهور أو من خلال أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة.

تعتمد الشركة في حساب الهبوط في القيمة على موازنات تفصيلية وحسابات تقديرية يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد بالشركة التي يتم توزيع الأصول الفردية عليها. وعادة ما تغطي هذه الموازنات التفصيلية والحسابات التقديرية خمس سنوات. لتغطية فترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصاريف الملائمة لوظيفة الأصول التي تعرضت لهبوط في القيمة. يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الهبوط المثبتة مسبقاً للأصول غير المالية، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو قد انخفضت. يتم إدراج عكس خسارة الهبوط في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

استبعاد الأصول المالية الأصول المالية

الاعتراف الاولي والقياس

تصنف الأصول المالية عند الاعتراف الاولي على أنها ستقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفدة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعترف بجميع الأصول المالية عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الا في حالة قيد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للأصول المالية على تصنيفها على النحو التالي:

أصول مالية بالتكلفة المستنفدة

بعد القياس الاولي، تقاس تلك الأصول المالية بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وتكون معرضة للهبوط في القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو دخول تعديلات عليه، أو هبوط قيمته.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وإعادة تقييم العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو التعديلات في قائمة الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة كما في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستنفدة. يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الاخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف التغير في القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الاخر إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ان الأرباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يعاد تصنيفها الى الربح او الخسارة. يتم اثبات توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح او الخسارة عندما ينشأ حق الاستلام، إلا إذا كانت هذه التحصيلات تمثل استرجاعاً لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تدرج هذه التوزيعات في الدخل الشامل الاخر. لا يتم اختبار الهبوط في القيمة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بقيمتها العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم استبعاد الأصول المالية في الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بنحويل حقوقها باستلام تدفقات نقدية من الأصل أو التزمت بدفع التدفقات النقدية بالكامل بدون تأخير إلى طرف ثالث من خلال اتفاقية "نحويل" وسواء (أ) حولت الشركة بصورة جوهرية جميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل أو (ب) ان الشركة لم تحول ولم تحتفظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع الخاصة بالأصل الا انها حولت حقها في السيطرة عليه.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

استبعاد الأصول المالية الأصول المالية (تمة)

إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو دخلت في اتفاقية تحويل فإنها تقيم إلى أي حد ما زالت تحتفظ بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل. يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة الشركة به إذا لم تحول ولم تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم تحول حقها في السيطرة عليه. في تلك الحالة تقوم الشركة بالاعتراف أيضا بالالتزامات المرتبطة به. ويقاس الأصل المحول والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبة الشركة بسداده، أيهما أقل.

الهبوط في قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

يتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض الائتماني الذي لم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الاولي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمخاطر الائتمان الناتجة من التعثر المحتمل في السداد خلال ١٢ شهرا (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا). أما بالنسبة للتعرض الائتماني الذي شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الاولي، يجب الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر).

تطبق الشركة المدخل العام في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظتها من خلال احتساب والتطبيق اللاحق لتقدير المخاطر، مثل احتمالية التعثر (PD)، وخسائر التخلف عن السداد (LGD)، والتعرض الافتراضي لخسائر الائتمان (EAD).

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصندوق وودائع لأجل والتي لها تواريخ استحقاق خلال ثلاثة شهور أو أقل والتي ليست معرضة لمخاطر جوهرية للتغير في القيمة.

مخصصات

عام

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم اثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم اثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكاليف تمويل.

منافع إنهاء التوظيف

يتم تحديد تكلفة المنافع للموظفين بموجب برامج محددة المنافع بشكل منفصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

يتم الاعتراف بإعادة القياس، والتي تتكون من المكاسب والخسائر الإكتوارية، على الفور في قائمة المركز المالي وضمن الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في فترة حدوثها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

الالتزامات المالية

الاعتراف الاولي والقياس

تصنف الالتزامات المالية، عند الاعتراف الاولي، كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة او كقروض ودمم دائنة او كمشتقات مالية تستخدم كأدوات تحوط في تحوط فعال لتغطية المخاطر.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية بصورة مبدئية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة بالصافي من تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة بها.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للالتزامات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

الالتزامات المالية (تمة)

القروض والسلف

بعد الاعتراف الأولي، تقاس القروض والسلف بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الالتزامات، وكذلك من خلال عملية اطفاء معدل الفائدة الفعلي.

استبعاد الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزام أو الغاؤه أو انتهاء الالتزام بموجب العقد.

المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية مع اظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي في حال وجود حق يكفله القانون لمقاصة المبالغ المعترف بها، وتوافر النية الى التسوية بالصافي أو أن تحقق الأصول وتسوية الالتزامات تحدثان في نفس الوقت.

تحقق الإيراد

عقود الإيجار

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.

إيرادات الرسوم الإدارية

تتكون إيرادات الرسوم من الرسوم الإدارية ورسوم تسجيل المركبات. يتم تسجيل إيرادات الرسوم عند تنفيذ الاتفاقيات مع العملاء.

التأمين المسترد / (المدفوع) بالصافي

كجزء من 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 المؤجرة. يتم تسجيل إيرادات التأمين ناقصاً أية مصروفات منسوبة مباشرة على مدى فترة التأمين للسيارات المؤجرة.

خصم على شراء السيارات

تحصل الشركة على خصومات على مشتريات الأصول المؤجرة من الموردين. يتم تسجيل إيراد الخصم عند استلامه من المورد على المشتريات التي تمت خلال السنة.

إيرادات التشغيل الأخرى

تتكون إيرادات التشغيل الأخرى من بدء عقد إيجار والتقييم الائتماني للعميل وتسجيل السيارات ورسوم الإيرادات الأخرى يتم تسجيلها فوراً عند تنفيذ الاتفاقيات مع العملاء.

منحة حكومية

تقوم الشركة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع القرض الحكومي بمعدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات القرض بسعر أقل من السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع معدل الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للقرض المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في الربح أو الخسارة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تثبت الشركة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضه على شكل مصاريف. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية التي يتم استلامها كتعويض عن الخسائر التي تكبدتها الشركة بدون تكاليف مستقبلية ذات صلة في الربح أو الخسارة في نفس الفترة.

المصاريف

يتم توزيع جميع المصاريف التشغيلية بشكل ثابت على تكلفة الإيرادات ومصاريف بيع وتسويق ومصاريف عمومية وإدارية باستخدام عوامل توزيع ثابتة يتم تحديدها بما يتناسب مع أنشطة الشركة.

الزكاة والضريبة

الزكاة

تقوم الشركة بتجنب مخصص للزكاة وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يحمل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة.

أوضاع زكوية وضريبية غير مؤكدة

تم المحاسبة عن الفروقات التي قد تنشأ من الربوطات النهائية عندما تنهي الشركة ربوطاتها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٧- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الزكاة والضريبة (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والأصول بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة باستثناء الحالات الآتية:

- إذا استحققت ضريبة القيمة المضافة على اقتناء أصول أو خدمات لا يتم استردادها من الجهة المختصة بالضرائب، وفي هذه الحالة يعترف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصول أو جزء من بند المصاريف بحسب الحالة.

- تظهر الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي ضرائب القيمة المضافة الذي يمكن استرداده من أو دفعه الى الجهة المختصة بالضرائب ضمن الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

٢٨- المعايير الصادرة غير سارية المفعول بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة موضحة أدناه. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات، إذا انطبقت، عندما تصبح سارية المفعول. ولا يتوقع للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة أدناه أن يكون لها تأثيراً مهماً على القوائم المالية للشركة:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف الالتزامات المالية بين متداول وغير متداول.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: الالتزامات المالية غير المتداولة مع تعهدات.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: الالتزامات عقود الأيجار عند البيع وإعادة الاستئجار.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: ترتيبات تمويل الموردين.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: عدم القدرة على التبادل.

٢٩- تاريخ اعتماد القوائم المالية

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية في ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤م.