

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٦٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 وأداب 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 رأي.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول القوائم المالية بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٠.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء 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 المحاسبية، 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 عالٍ 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 جوهرياً 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. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن 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 تأكيد 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 تأكيد 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 تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نقوم بإبلاغ 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 أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



(Handwritten signature)

محمد بن عبد الرزق موريه
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

١٦ رجب ١٤٤٢
٢٨ فبراير ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠ ايضاح		
موجودات			
موجودات غير متداولة			
٨١,٦٢١	٧٠,٥٣٢	٦	ممتلكات ومعدات
٧,٤٣٦	٤,٣٠٩	٧	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	٨	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٦,٠٢٦	٦٥٠,٠٨٥	٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨,٠٢٠	٥,٤٤٨	١٠	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢١٠,٤٠٩	١٢٩,٧٦٩	١٠	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٤٠٤	١٦٨,٦٥٢	١١	الموجودات غير المتداولة الأخرى
١,٤٦٦,٨٠٩	١,٠٢٩,٦٨٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
٣٦٨,٠٥٣	٢٠٠,٤١١	٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٤,٢٠١	١٣,٢٧٣	١٠	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢٤,١٣٩	٦,٥١٥	١٠	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٧٨٣	١٤,٠٨٩		مخزون
٣٥,٨٢١	٥٦,٥٥٩	١٢	مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
١٩٣,٩٤٦	١١٩,٣٩١	٣٠	المقابل المؤجل المدين
٣,١٢٨	٣,١٥٩	١٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٣٢٩,٥٨٢	٣,٢٦١,٧٠٥	١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٩٩٧,٦٥٣	٣,٦٧٥,١٠٢		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٤٦٤,٤٦٢	٤,٧٠٤,٧٩٠		مجموع الموجودات
حقوق الشركاء والمطلوبات			
حقوق الشركاء			
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢٩١,٣٧٥	٣٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي نظامي
١,٤٣٠,٨٣٦	١,٤١٨,٠٩٨		أرباح مستبقة
٤٤,٨٥٠	٢٧,٠٠٢		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤١,٦٢٥	٣٢,٨٦٨		مكاسب اكتوارية، بالصافي
٣,٥٠٨,٦٨٦	٢,٧٧٧,٩٦٨		مجموع حقوق الشركاء
مطلوبات غير متداولة			
١١٧,٩٢٣	١١٣,١٣١	١٦	التزامات منافع الموظفين
١٤,٥٥١	٩,٠٧٣	١٧	التزامات إيجار
-	٣٠٥,٧٥٢	٣٢	مستحق للبنك المركزي السعودي
١٧٦,٥٦٨	١٧٤,٩١٢	١٨	مطلوبات غير متداولة أخرى
٣٠٩,٠٤٢	٦٠٢,٨٦٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
١,٥٢٤,٥٣٨	٩٨٦,١١٧	١٩	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
-	٢٦٠,٤٥٢	٣٢	مستحق للبنك المركزي السعودي
١٢٢,١٩٦	٧٧,٣٨٥	١٣	مطلوب لجهات ذات علاقة
١,٦٤٦,٧٣٤	١,٣٢٣,٩٥٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٩٥٥,٧٧٦	١,٩٢٦,٨٢٢		مجموع المطلوبات
٥,٤٦٤,٤٦٢	٤,٧٠٤,٧٩٠		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	إيضاح	
٦٦٢,٤٨٧	٤٠٧,٩٩٦	٢٠	الإيرادات
(٢٣١,٦١٢)	(٨٢,٤١٧)	٢١	تكاليف مباشرة
٤٣٠,٨٧٥	٣٢٥,٥٧٩		إجمالي الربح
٣٤٧,٣٧٦	٢٧٦,٣٠٩	٣٠	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
(١٤,٧٩٨)	(١٩,٦٥٣)		
٧٦٣,٤٥٣	٥٨٢,٢٣٥		مجموع إيرادات التشغيل
(٢٢٢,٤٥٩)	(٢١٢,٥٧٨)	٢٢	مصاريف بيع وتسويق
(٢١٧,٣١١)	(١٨٥,٨٨٨)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٤١,٢٤٧	٨٢,١٢٢	٩ و ١٠	صافي عكس انخفاض القيمة للإيجار وأوراق القبض
(٣٩٨,٥٢٣)	(٣١٦,٣٤٤)		مجموع مصاريف التشغيل
٣٦٤,٩٣٠	٢٦٥,٨٩١		الإيرادات من العمليات، بالصافي
(١٣,١٩٤)	(١٨,٩٤١)		أعباء مالية
٩٩,٧٧٠	٤٤,٢٢٢	١٤ (أ)	إيرادات مالية
٢٢,٤٠٣	٥١,٠١٥	٢٤	إيرادات أخرى
٤٧٣,٩٠٩	٣٤٢,١٨٧		الربح قبل الزكاة
(٦٩,١١٠)	(٦٢,٠٠٠)	٢٥	الزكاة
٤٠٤,٧٩٩	٢٨٠,١٨٧		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى الإيرادات:
(١٢,٤٥٥)	(١٧,٨٤٨)	١٠-١	الحركة على احتياطي القيمة العادلة البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الإيرادات في فترات لاحقة:
(٥,٢٣٩)	(٨,٧٥٧)	١٦	خسائر اكتوارية متعلقة بالتزامات منافع الموظفين
٣٨٧,١٠٥	٢٥٣,٥٨٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٣٨	١,٩٧	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	أرباح احتياطي القيمة أرباح اكتوارية، بالصافي		احتياطي القيمة العادلة، بالصافي		أرباح مستفناة		احتياطي نظامي		رأس المال		ايضاح
	٤١,٦٢٥	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٠,٨٣٦	٢٩١,٣٧٥	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٨٠,١٨٧	-	-	١٦		
٣,٥٠٨,٦٨٦	٢٨٠,١٨٧	(٨,٧٥٧)	(١٧,٨٤٨)	٢٨٠,١٨٧	-	-	-	-	-	١٦	١ يناير ٢٠٢٠
	(٨,٧٥٧)	-	(١٧,٨٤٨)	٢٨٠,١٨٧	-	-	-	-	-		صافي الربح للسنة
	(١٧,٨٤٨)	-	(١٧,٨٤٨)	٢٨٠,١٨٧	-	-	-	-	-		صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين
	٢٥٣,٥٨٢	(٨,٧٥٧)	(١٧,٨٤٨)	٢٨٠,١٨٧	-	-	-	-	-		الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	(٨,٦٢٥)	-	-	٨,٦٢٥	-	-	١٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	١	تحويل إلى احتياطي نظامي خلال العام
	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	-	-	-	٢٧	انخفاض في رأس المال
		-	-	-	-	-	-	-	-		توزيعات الأرباح
٢,٧٧٧,٩٦٨	٣٢,٨٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٨,٠٩٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٩٢١,٥٨١	٤٦,٨٦٤	٥٧,٣٠٥	١,٨٦٧,٣٠٤	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠						١ يناير ٢٠١٩
٤٠٤,٧٩٩	-	-	٤٠٤,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٣٣	صافي الربح للسنة (على النحو المعدل)
(٥,٢٣٩)	(٥,٢٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦	صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين
(١٢,٤٥٥)	-	(١٢,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	١٠	الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٧,١٠٥	(٥,٢٣٩)	(١٢,٤٥٥)	٤٠٤,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	١٥	مجموع الدخل الشامل للسنة (على النحو المعدل)
-	-	-	(٤١,٢٦٧)	٤١,٢٦٧	-	-	-	-	-		تحويل إلى احتياطي نظامي خلال العام
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-		توزيعات الأرباح
٣,٥٠٨,٦٨٦	٤١,٦٢٥	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٠,٨٣٦	٢٩١,٣٧٥	١,٧٠٠,٠٠٠						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (على النحو المعدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠١٩ (معدلة)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
٣٤٢,١٨٧	٤٧٣,٩٠٩	تعديلات على:
١٢,٨١٣	١٤,٣٠٤	استهلاك
٦,٦٤٢	٧,٦٠١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧,٥٠٠	٩,١٤٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٤,٤٨٩	شطب ممتلكات ومعدات
(٨٢,١٢٢)	(٤١,٢٤٧)	عكس انخفاض القيمة للإيجار وأوراق القبض
٨٥٨	٦٨	خسارة/(ربح) من استبعادات ممتلكات
١٨,٩٤١	١٣,١٩٤	إيرادات مالية
(٤٤,٢٢٢)	(٩٩,٧٧٠)	إيرادات مالية
(٣٣,٢٩٨)	-	إيراد منحة
٥,٢٤٤	-	خسارة التعديل
(٢٧٦,٣٠٩)	(٣٤٧,٣٧٦)	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
١٩,٦٥٣	١٤,٧٩٨	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات
٣,٥٨٢	-	المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
١٣,١١٢	٢٥,١٠٧	مخصص مخزون
٧,٨٢٢	١,١٠٣	مخصص التزامات منافع الموظفين
		مخصص عقود متقلبة بالألتزامات
٢,٤٠٣	٧٥,٣٢٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٠٦,٣٢٥	٢٩٨,٩٩٥	صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
٩٤,٧٠٩	٢٢٧,١٣٩	أوراق مدينة
٨٧,٥٦٨	٥٦,٧١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
١,١١١	٢٣٥	وموجودات غير متداولة أخرى
(٣١)	٨,٢٤٣	مخزون
(٥٤٠,٢٥٠)	(٢٣٣,٠٩٧)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٤٤,٨١١)	(١٣,٧١٩)	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
		مطلوب لجهات ذات علاقة
		النقد من العمليات
(٢٦,٦٦١)	(٩,٠٠١)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٨,٣١٥)	(١٣,١٩٤)	مصاريف مالية مدفوعة
(٦٩,٨٤٨)	(٦٤,٦٤٨)	زكاة مدفوعة
٣٠٢,٢٠٠	٣٣٢,٩٨٨	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٩١٥)	(١٠,٤٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٣١٧	-	المتحصلات من استبعاد ممتلكات والآلات ومعدات
٤٤,٢٢٢	٩٩,٧٧٠	إيرادات مالية مستلمة
٥٢٩,٣٨١	(٩٥٥,٧٦٥)	ودائع أخرى
٥٦٠,٠٠٥	(٨٦٦,٤٧٣)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة تمويلية
(٢٨٤,٣٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٧٧)	(١,٦٢٦)	نفقات مالية مدفوعة
(٥,٢٧٨)	(٨,٩٠٨)	تسديد التزامات إيجار
(١٩,٨٢٢)	-	تسديد قرض للبنك المركزي السعودي
٦٠٩,٧٧٦	-	المتحصل من البنك المركزي السعودي
(٧٠٠,٠٠٠)	-	تخفيض في رأس المال
(٤٠٠,٧٠١)	(١,٠٣٤,٨١٩)	النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٤٦١,٥٠٤	(١,٥٦٨,٣٠٤)	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٤٩٧,٠٦٠	٢,٠٦٥,٣٦٤	النقد وما في حكمه بداية السنة
٩٥٨,٥٦٤	٤٩٧,٠٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 ٢٠١٠ م).

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 الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال ٢٠١٩ م، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ م).

أ) رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة مقسم إلى ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وكانت حصص الملكية كما يلي:

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
(سابقاً الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)

شركة التوفيق المتحدة

شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة

شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة

شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة

بتاريخ ١ محرم ١٤٤١ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩ م)، قرر مجلس إدارة الشركة خفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة) بالتناسب مع هيكل الملكية الحالي. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩ م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١ هـ) لخفض رأس مال الشركة. تم استكمال الإجراءات النظامية لخفض رأس المال خلال الفترة ٩ أغسطس ٢٠٢٠ وتم إعادة مبلغ الانخفاض في رأس المال إلى الشركاء في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠.

بعد التخفيض، تم تقسيم رأس مال الشركة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وهي مملوكة كما يلي:

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
(سابقاً الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)

شركة التوفيق المتحدة

شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة

شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة

شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة

والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية 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، تخضع نسبة القسط ومصروفات التأمين، والحصة من الربح للفحص لأي فترات تجديد لاحقة. ونتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال ٢٠١٩، تم إعادة تجديد هذه الاتفاقية لثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين السابقة، اتفقت الشركة مع شركات التأمين على مبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي كحافز أداء.

خلال السنة، أصدرت ساما ضوابط التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد بهدف تنظيم العلاقة التعاقدية بين جهات التمويل وعلانها الأفراد فيما يتعلق بالتأمين على المركبات المؤجرة تمويلياً حيث يقوم المؤجر في نهاية العلاقة التعاقدية التمويلية بين المستأجر والمؤجر بإعادة المبالغ الزائدة عن الأقساط إلى المستأجر أو مطالبة المستأجر بدفع المبالغ الإضافية إلى المؤجر في حال تحمل المؤجر مبالغ من التأمين مقابل القسط التأميني.

ج) فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تدير الشركة عملياتها من خلال ١٣٠ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩٠ فرع). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

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

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ وقد تم اعتمادها في هذه القوائم المالية.

طبقت الشركة في العام الحالي عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

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

ملخص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
إن التعديلات على إصلاحات معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧) توضح أن المنشآت سواف تواصل تطبيق بعض متطلبات المحاسبة التحوطية مع افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تعتمد عليه التدفقات النقدية التحوطية والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير بسبب إصلاحات معيار سعر الفائدة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إصلاحات معيار سعر الفائدة
إن التعديلات في تعريف الأهمية النسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٨) توضح تعريف الأهمية النسبية ومواءمة التعريف المستخدم في إطار المفاهيم والمعايير.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية

ملخص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
غير أنه ليس جميع التعديلات تحدث هذه الإصدارات المتعلقة بالإشارة أو الاقتباس من الإطار، لذا فهي تشير إلى إطار المفاهيم المنقح. يتم تحديث بعد الإصدارات لتوضيح نسخة الإطار التي تشير إليه (إطار لجنة معايير المحاسبة الدولية المعتمد من مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠٠١، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٠ أو الإطار الجديد المعدل ٢٠١٨) أو الإشارة إلى التعريفات في المعيار التي لم يتم تحديثها وفقاً للتعريفات الجديدة المطورة في إطار المفاهيم المنقح.	تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢، و
	والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع إلى الإطار المفاهيمي والاقتباس منه أو الإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف عن إطار المفاهيم.
- تعني التعديلات انه ، لكي يتم اعتباره كنشاط تجاري، يجب ان تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات المقتناة، كحد أدنى، على مدخلات و وجود عمليات جوهرية تساهم بشكل كبير في القدرة على انشاء المخرجات؛	تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تجميع الأعمال فيما يتعلق بتعريف الأعمال
- توضيحي نطاق تعريفات النشاط التجاري والمخرجات من خلال التركيز على البضائع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛	
- تقديم إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية جوهرية؛	
- الغي مجلس معايير المحاسبة الدولية تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ و	
- إدخال اختبار تركيزي اختياري يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة ليست أعمالاً تجارية.	

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ وتعلق بأعمال الشركة.

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

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

تسري على

الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢١

إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) : تقدم طريقة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضيح أن محاسبة التحوط لا يتوقف العمل بها فقط بسبب إصلاح سعر الفائدة السائد بين المصارف "أبيور"، كما أنها تقدم إفصاحات تتيح للمستخدمين فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح سعر الفائدة السائد بين المصارف الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر ومدى تقدمها في التحول من سعر الفائدة السائد بين المصارف إلى مؤشرات أسعار بديلة خالية من المخاطر، وكيفية إدارة المنشأة لهذا التحول.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
تحديث المرجع القديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.

١ يناير ٢٠٢٢

الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) يمنع خصم أي متحصلات من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات ناشئة عن بيع البنود المنتجة أثناء نقل ذلك الأصل إلى الموقع وبالحالة اللازمة التي تجعله قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج هذه البنود وذلك في قائمة الربح أو الخسارة.

١ يناير ٢٠٢٣

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين ان يتم قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزام، وتوفير طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. إن وضع هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة من فترة إلى أخرى، والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة : يهدف إلى تعزيز تطبيق المتطلبات على نحو ثابت من خلال معاونة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي بتاريخ تسوية غير مؤكد كمتداولة (المقرر تسويتها أو من المحتمل تسويتها خلال سنة واحدة) أو غير متداولة.

تاريخ التطبيق لم يحدد بعد
التطبيق ما زال مسموحاً

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاركات المشتركة (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

ان الإدارة بصدد تقييم التأثير المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع ان يكون اعتماد المعايير المذكورة أعلاه له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترات المستقبلية.

أثر التطبيق الأولي لتخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)

في مايو ٢٠٢٠، أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة كورونا (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) والتي تقدم إعفاء عملي للمستأجرين عند المحاسبة عن امتيازات الإيجار الناشئة بشكل مباشر عن عواقب كوفيد-١٩ حيث قدم المجلس طريقة عملية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦). تسمح الوسيلة العملية للمستأجرين أن يختاروا عدم إجراء تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ هو تعديل على عقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يقوم بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتجة عن تخفيض الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي سيحاسب فيها عن التغيير وذلك بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

تطبق الطريقة العملية فقط على تخفيضات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد-١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة؛
- يؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تخفيض الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى انخفاض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١)؛ و
- لا يوجد تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار.

في السنة المالية الحالية، لم تطبق الشركة مبرراً التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (على النحو الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في مايو ٢٠٢٠) قبل تاريخ سريانه.

تحويل سعر الفائدة السائد بين المصارف (إصلاحات معيار سعر الفائدة):

يجري حالياً حول العالم إجراء مراجعة وإصلاحات جوهريّة على أهم معايير سعر الفائدة. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على تعديل إرشاداته من خلال مرحلتين بهدف التوقف السلس عن استعمال سعر الفائدة السائد بين المصارف "أيبور".

المرحلة (١) - تعديلات المرحلة الأولى على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: ركزت الإفصاحات على قضايا محاسبة التحوط. طرحت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، تعديلات على متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتقديم إعفاء من الآثار المحتملة لعدم التيقن الناجم عن إصلاحات الأيبور. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاحات الأيبور.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية بإحلال معدلات المعايير (الأيبور) مع معدلات بديلة خالية من المخاطر لا تحتوي على أي مخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح فيها بالتطبيق المبكر. حيث أن تعديلات المرحلة الثانية قد تم الانتهاء منها، سوف تقوم الشركة بإكمال تقييمها لسيناريوهات الآثار المحاسبية التي تتوقع أن تواجهها عن التحول من الأيبور إلى المعدلات البديلة الخالية من المخاطر التي لا تحتوي على مخاطر من أجل تسريع برامجها وتنفيذ المتطلبات الجديدة. تطرح تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للأحكام حيث تحتاج الشركة أن تضمن وجود سياسات محاسبية وتنظيمية مناسبة وتفي بالغرض. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتوجب على الشركة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات التقرير المالي من أجل جمع وعرض المعلومات المطلوبة.

إن الإدارة بصدد تقييم أثر التحول أعلاه على تعرض الشركة في حال كان يتوجب عليها التحول من الأيبور إلى المعدلات البديلة التي لا تحتوي على مخاطر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها هنا مجتمعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء "الاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة محفظة أوراق القبض حيث تم قياسها بالقيمة العادلة والتزامات الموظفين وكلاهما تم قياسهما بصافي القيم العادلة.

أسس القياس

البنود

التزامات منافع الموظفين القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الائتمان المخططة كما هو مبين في إيضاح ١٦.

الاستثمار المصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل القيمة العادلة. الشامل الآخر وشريحة محفظة أوراق القبض

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 الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس باستثناء معاملات الإيجار التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ 'عقود الإيجار'، والقياسات التي لها بعض أوجه 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.

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 تنزيل الاستهلاك المتركم وخسائر انخفاض القيمة المتركمة، إن وجد. تتضمن التكلفة المصروفات التي تُعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة 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 للبنود إذا كان من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلاً 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 الاعمار الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها في الربح او الخسارة.

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

تسعينات 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

يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا يتوقع أن تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ارباح او 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 الأخر.

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالمشاريع قيد التنفيذ، ويتم رسميتها كممتلكات ومعدات او موجودات غير ملموسة عند اكتمال المشروع. تُدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ان وجدت.

تتضمن التكلفة المصاريف المعزوة مباشرة إلى اقتناء البنود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات بنفس الأساس المتبع للموجودات الأخرى من نفس الفئة، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

موجودات حق الاستخدام - المباني

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات 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 موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري أو مدة العقد، أيهما أقصر. وحالياً تم استهلاك موجودات حق الاستخدام 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 مطروحاً منها قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها عموماً في الربح او الخسارة.

إن الاعمار 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 استيعاده 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 للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمتها 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 ناقصاً 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 المبدي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً 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 اناسب، عند الاعتراف الأولي. 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، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي وأوراق القبض بالتكلفة المطفأة وأوراق القبض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمطلوب من جهات ذات علاقة ودمم الموظفين ودمم مدينة أخرى.

التصنيف والقياس

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

- تكلفة مطفأة:
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار الدين
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار حقوق الملكية؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القياس اللاحق

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدي لها، إلا إذا غيرت الشركة في نموذجها التجاري لإدارة الموجودات المالية.

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 الأولي ناقصا الدفعات الأساسية، زاندا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأساسي 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 أي من 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 المبني 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 الآخر (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 المبني، يجوز للشركة تخصيص الأصل المالي بشكل نهائي بحيث يستوفي المتطلبات لكي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات إلى الإدارة.

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

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 أرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
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.	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
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 الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن التوزيعات تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 والمطلوب من جهات ذات علاقة والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها على نفس الأساس باعتبارها صافي استثمار في عقد الإيجار التمويلي.

طريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة دين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها . بالنسبة للموجودات المالية غير الموجودات المالية المشتراة أو ذات القيمة المتدنية الأصل المشتراة (أي الموجودات ذات القيمة الائتمانية المتدنية عند الاعتراف المبدي)، فإن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي دفعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً لفترة أقصر، إلى صافي القيمة المدرجة عند الاعتراف الاولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو ذات القيمة المتدنية الأصل، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة ، إلى تكلفة إطفاء أداة الدين عند الاعتراف الاولي.

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

إن 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 بالكلفة 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 المبدي.

ويتم الاعتراف بها مبدئياً 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. إن أي مكسب أو خسارة من عدم الاعتراف يتم الاعتراف بها أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة.

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 إيجارية. تقاس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 (يوجد مزيد من التوضيح في قسم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أعلاه) ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً ، 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 المقترضة فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات/خسائر فائدة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً (يوجد مزيد من التوضيح في قسم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية أدناه). ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد المعترف به مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية 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 تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحفوظ 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 أيضاً 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. إضافة لذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات في الربح أو الخسارة. وبالعكس، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة حقوق الملكية التي اختارتها الشركة عند الاعتراف الأولى لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المستقبلية.

عند استبعاد صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المباح للبنك بموجب اتفاقية شراء وكالة. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو ، عند الإقتضاء ، 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 التزاماً 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 تقوم 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 التزاماً بدفع التدفقات النقدية من الأصل بالكامل دون تأخير جوهري على الطرف المقابل ، ولكنها لم تقوم 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 وفقاً 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 الأتعاب التي سيتم استلامها لا تعتبر تعويض مناسب للشركة عن أداء الخدمة، يتم الاعتراف بصافي التزام الخدمة عن التزام الخدمة بقيمتها 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 وفقاً 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 مترجمة.

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

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط 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 أيضاً 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 أن 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 الآخر.

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 ترد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار". إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

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

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار (٩) كما يلي:

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً 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 استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

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

سوف تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)، و
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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 إدراج 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 بالأصل المالي القائم.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل قوائم مالية، 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 دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقبية 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.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي 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 لعرق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية 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.

شطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. غير أن الموجودات المالية التي تم شطبها ما زال يمكن أن تكون خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات شخصية و موجودات 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 أقل. 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

تُدْرَج الشركة التزام لدفع توزيعات الأرباح عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا يكون التوزيع بناءً على اختيار الشركة. ووفقاً 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 حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس صافي قيمتها، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

مخزون

يظهر المخزون بالتكلفة وصافي 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 انتهاء عقود الإيجار وقيمة الشراء للسيارات المحتفظ بها في المخزون للتأجير. تمثل صافي القيمة القابلة للتحقق السعر المقدر لبيع المخزون مطروحاً منه التكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. يتم تسجيل أي خسارة في انخفاض القيمة نتيجة الاحتفاظ بهذه الموجودات بصافي قيمتها 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 جوهرياً 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.

العقود المثقلة بالالتزامات

العقد المثقل بالالتزامات هو عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد مثقل بالالتزامات، فإنها تعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصص. 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 الدخل الشامل 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 وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة. مثلت المكافآت الإضافية منافع ما بعد التوظيف الإضافية التي تستحق الدفع لأولئك 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.

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

تشمل الالتزامات المتعلقة بالمزايا 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 أول عنصرين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج المكاسب / (الخسائر) نتيجة لإعادة قياس التزامات منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر فوراً. 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 أيضاً بالالتزامات المتعلقة بالفوائد المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة بالمبلغ غير المخصص من المنافع المتوقع دفعها وتصنف على أنها مستحقات.

منحة حكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من أنها سوف تستلمها وإن 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 وفقاً 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 وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. تحسب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. تدرج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف بها الشركة بها كمصاريف و تكاليف 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.

إيجارات

الشركة كمتأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. وتعترف الشركة بحق استخدام الأصل والالتزام عقد الإيجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً 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 تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة.
- 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 المعدلة 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 المبني لالتزامات عقد الإيجار المقابلة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً 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 وفقاً 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 موجودات حق الاستخدام 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 موجودات حق الاستخدام كبنء 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 والألات 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 أو 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 الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات المنتجة والتمويل الاستهلاكي.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجراً لها كعقود إيجار تمويلي أو مبيعات للتقسيط. 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 الإيجار 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.

الزكاة

تخضع الشركة لائحة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق. 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 بخصموص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوية والاحلال والمصاريف المخصصة. تمثل ذمم السيارات المعطوية قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمتها المحققة بناءً 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 اكتوبري 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمولة؛

ان صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل 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.

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 المؤجرة وفقاً للاتفاقية الواردة في الإيضاح ١ "ب".

مبيعات التسسيط

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

الدخل من أتعاب العقود

يتم تأجيل الدخل من أتعاب 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.

إيرادات مالية

يتم الاعتراف بالإيرادات المالية على أساس الاستحقاق باستخدام أساس العائد الفعلي.

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 شأنها ان تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير وكذلك مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة أثناء فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وهي تستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترة مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية.

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تتسبب في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والتباعد الاجتماعي الصارم. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة وغير المسبوقة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة الحياة إلى طبيعتها.

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 وفترة مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الجوانب المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو ممارسة اجتهادات:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لاستمرار انشطتها في المستقبل المنظور. كما إن الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم يقين 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.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما هو مبين في الإيضاح ٣٠، قامت البنوك بتعيين الشركة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات / مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٣٠ ومن أجل احتساب التزام التعثر بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة تستخدم الشركة افتراضات لاحتماب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بالإلغاء المبكر للعقود، بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى تغيير 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 لائتمانات 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 التأثير 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 الإنتاجية المقدرّة للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. يتم القيام بهذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو التقادم. تقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وتعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الاعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

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 كفاءة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم الاجتهاد الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك، كفاءة تقييم أداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات، وكفاءة ادارتها. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بقيمتها العادلة باستخدام تقنيات تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق قابلة للملاحظة، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، تكون هناك حاجة لدرجة من التقدير في تحديد القيم العادلة. تشمل الاجتهادات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر المصاريف المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

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 للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمتها 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 ناقصاً 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

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض 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.

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 بعضاً. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لمجموعة الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية 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 المستقبلية واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغ مخصص خسارة انخفاض القيمة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١٢٥,٨٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٣,٧٥٧ ألف ريال سعودي) ومبلغ ٢٦,٨٢٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٦,٢٨٤ ألف ريال سعودي) على التوالي (إيضاح ٩ وإيضاح ١٠).

يتم الاعتراف بأي فروق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترات لاحقة والمبالغ المتوقعة تحصيلها في قائمة الدخل الشامل عن هذه الفترات.
الزيادة الكبيرة 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 الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية التطلعية المعقولة والمؤيدة.

مخصص ترتيبات مثقلة 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"). وبالنسبة لعقود الإيجار تلك، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات الواردة للشركة - التحصيل من العملاء - ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد 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 الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود مثقلة بالالتزامات فيتم إدراج مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغييرات مستقبلية في المخصص التقديري.

تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

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

لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد من عدمه أو إنهاء العقد. وبالتالي فالشركة 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 ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المترادف

لا يمكن للشركة أن تحدد معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المترادف الخاص بها لقياس التزامات الإيجار. إن معدل الاقتراض المترادف هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، التمويل الضروري للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المترادف المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الاقتراض المترادف 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 أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تمارس الشركة أنشطتها بالكامل داخل المملكة العربية السعودية وتبيع بشكل رئيسي السيارات للعملاء بعقود إيجار تمويلي وعلى أساس الأقساط.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. الممتلكات والمعدات

المجموع	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	معدات حاسب آلي	معدات وتركيبات	أثاث ومعدات	تحسينات على المأجور	أراضي مملوكة
١٤٣,٦٨٠	٢٨,٨٥٣	٦,٩٥٥	-	٢٨,٨٦٢	٢٥,٠٠٢	٢٩,٩٧١	٢٤,٠٣٧	
١٥,٣٠٤	٢,٧٥٥	٧,٦٢٥	-	٢,٥٠٠	١,٤١٣	١,٠١١	-	
(٣,٧٦٢)	-	(١٢,٢٠٩)	-	٧,٥٧٢	٧٩٩	٧٦	-	
(٨,٤٦٦)	(٢,٠٦٠)	-	-	(١,٧٨٥)	(٢,٨٩٧)	(١,٧٢٤)	-	
(١,٧٨٢)	(١,٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	
١٤٤,٩٧٤	٢٧,٧٦٦	٢,٣٧١	-	٣٧,١٤٩	٢٤,٣١٧	٢٩,٣٣٤	٢٤,٠٣٧	
٦٢,٠٥٩	٦,٧٢٩	-	-	٢٣,٢٤١	٢٠,٩٣١	١١,١٥٨	-	
١٩,٤٥٥	٦,٦٤٢	-	-	٥,٧٣١	٢,٧٢١	٤,٣٦١	-	
(٥,٥٨٢)	-	-	-	(١,٦٨٨)	(٢,٧٦٢)	(١,١٣٢)	-	
(١,٤٩٠)	(١,٤٩٠)	-	-	-	-	-	-	
٧٤,٤٤٢	١١,٨٨١	-	-	٢٧,٢٨٤	٢٠,٨٩٠	١٤,٣٨٧	-	
٧٠,٥٣٢	١٥,٨٨٥	٢,٣٧١	-	٩,٨٦٥	٣,٤٢٧	١٤,٩٤٧	٢٤,٠٣٧	

التكلفة

١ يناير ٢٠٢٠
إضافات خلال السنة
المحول خلال السنة
استبعادات
أثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

استهلاك مراكم:

١ يناير ٢٠٢٠
المحمل للسنة
استبعادات
أثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة عيد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. ممتلكات ومعدات - تنمية

المجموع	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	سيارات	معدات حاسب الي	أثاث وتركيبات ومعدات	تحسينات على المأجور	أراضي مملوكة
١٦٨,٢٠١	-	٢,٧٢٨	١٦٦	٥٧,٦٠٨	٤٥,٦٤٥	٣٨,٠١٧	٢٤,٠٣٧
٣٤,٣٨٧	٣٤,٣٨٧	-	-	-	-	-	-
٩,٠٢٠	-	٤,٢٢٧	-	٢,٢٢١	١,٤٢٧	١,١٤٥	-
(٤١,٤٩١)	-	-	(١٦٦)	(١٠,١٦٤)	(٢١,٩٧٠)	(٩,١٩١)	-
(٢٠,٩٠٣)	-	-	-	(٢٠,٨٠٣)	(١٠٠)	-	-
(٥,٥٣٤)	(٥,٥٣٤)	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٦٨٠	٢٨,٨٥٣	٦,٩٥٥	-	٢٨,٨٦٢	٢٥,٠٠٢	٢٩,٩٧١	٢٤,٠٣٧
٩٨,٨٦٣	-	-	١٦٦	٤٨,١٧٦	٣٧,٣١٠	١٣,٢١١	-
٢١,٩٠٥	٧,٦٠١	-	-	٥,٨٩٣	٤,٢٨٥	٤,١٢٦	-
(٢٠,٨٣٥)	-	-	-	(٢٠,٨٠٣)	(٣٢)	-	-
(٣٧,٠٠٢)	-	-	(١٦٦)	(١٠,٠٢٥)	(٢٠,٦٣٢)	(٦,١٧٩)	-
(٨٧٢)	(٨٧٢)	-	-	-	-	-	-
٦٢,٠٥٩	٦,٧٢٩	-	-	٢٣,٢٤١	٢٠,٩٣١	١١,١٥٨	-
٨١,٦٢١	٢٢,١٢٤	٦,٩٥٥	-	٥,٦٢١	٤,٠٧١	١٨,٨١٣	٢٤,٠٣٧

صافي القيمة الدفترية كما في:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استهلاك مراكم:
١ يناير ٢٠١٩
المحمل للسنة
استبعادات
شطب
اثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التكلفة
١ يناير ٢٠١٩
اثر اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
رقم ١٦
إضافات خلال السنة
شطب
استبعادات
اثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(أ) تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المصاريف المتعلقة بمشاريع تقنية المعلومات المتوقع استكمالها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. تم تحويل مبلغ ٣,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء) 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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣,٣٥٠	١٠,١٥١	مصاريف بيع وتسويق (إيضاح ٢٢)
٨,٥٥٥	٩,٣٠٤	مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ٢٣)
٢١,٩٠٥	١٩,٤٥٥	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٦٠١	٦,٦٤٢	مصروف استهلاك حق استخدام الأصل (إيضاح ٢٢)
١,٦٢٦	١,٠٧٧	مصروف فائدة على التزامات إجارية
٩,٢٢٧	٧,٧١٩	

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

خلال السنة، بلغ مجموع التدفقات النقدية الخارجية لعقد الإيجار ٦,٤ مليون ريال سعودي.

٧. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي	التكلفة
٣٧,٠٢١	٣٧,٧٢٨	١ يناير
١,٤٥٨	٦١١	إضافات
-	٣,٧٦٢	محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٦ "أ")
(٧٥١)	(٨٣)	شطب
٣٧,٧٢٨	٤٢,٠١٨	٣١ ديسمبر
		إطفاء متراكم:
٢١,٨٩٨	٣٠,٢٩٢	١ يناير
٩,١٤٥	٧,٥٠٠	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
(٧٥١)	(٨٣)	شطب
٣٠,٢٩٢	٣٧,٧٠٩	٣١ ديسمبر
٧,٤٣٦	٤,٣٠٩	صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر

٨. استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ م، 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 ٢٠٢٠ ليست مختلفة بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٩ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٢٠١,٧٥٤	١,٩٢٠,٩٧٦	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٢٥,٤٠٠)	(٣٩٣,١٤٠)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
٩٧٦,٣٥٤	١,٥٢٧,٨٣٦	القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستحقة
(١٢٥,٨٥٨)	(٢٠٣,٧٥٧)	ينزل: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
٨٥٠,٤٩٦	١,٣٢٤,٠٧٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير محققة	مخصص خسائر انخفاض القيمة	صافي الاستثمار	
٢٠٢١	٤٢٠,٧٢٣	(٩٤,٤٥٤)	(١٢٥,٨٥٨)	٢٠٠,٤١١	الجزء المتداول
٢٠٢٢	٢٧٢,٠٦١	(٦٠,٤٦٢)	-	٢١١,٥٩٩	الجزء غير المتداول
٢٠٢٣	٢٢٦,٧٠٨	(٣٦,١٣٤)	-	١٩٠,٥٧٤	
٢٠٢٤	٢٨٢,٢٦٢	(٣٤,٣٥٠)	-	٢٤٧,٩١٢	
	٧٨١,٠٣١	(١٣٠,٩٤٦)	-	٦٥٠,٠٨٥	مجموع الجزء غير المتداول
	١,٢٠١,٧٥٤	(٢٢٥,٤٠٠)	(١٢٥,٨٥٨)	٨٥٠,٤٩٦	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير محققة	مخصص خسائر انخفاض القيمة	صافي الاستثمار	
٢٠٢٠	٧٣٨,٩٩٦	(١٦٧,١٨٦)	(٢٠٣,٧٥٧)	٣٦٨,٠٥٣	الجزء المتداول
٢٠٢١	٤٣٥,٣٦٤	(١٠٥,٢٧٢)	-	٣٣٠,٠٩٢	الجزء غير المتداول
٢٠٢٢	٣٣٣,٦٠٢	(٦٢,٦٥٣)	-	٢٧٠,٩٤٩	
٢٠٢٣	٤١٣,٠١٤	(٥٨,٠٢٩)	-	٣٥٤,٩٨٥	
	١,١٨١,٩٨٠	(٢٢٥,٩٥٤)	-	٩٥٦,٠٢٦	مجموع الجزء غير المتداول
	١,٩٢٠,٩٧٦	(٣٩٣,١٤٠)	(٢٠٣,٧٥٧)	١,٣٢٤,٠٧٩	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٠٣,٧٥٧	١٩١,٧٨٦	١ يناير
(٨٣,٨٨٩)	(٣١,١٤٠)	عكس خلال السنة
١٣٨,٥٣٥	١١٢,٣٨٨	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
(١٣٢,٥٤٥)	(٦٩,٢٧٧)	مبلغ تم شطبه خلال العام
١٢٥,٨٥٨	٢٠٣,٧٥٧	٣١ ديسمبر

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٩,٧١٩	١١,٣٩٩	١ - ٣ أشهر
١٨,٩٧٠	١٥,٠٤٤	٤ - ٦ أشهر
٤٢,٠٦٦	١١,٥٧٨	٧ - ١٢ أشهر
٣٧,٢٩٢	٣٠,٨٨٢	أكثر من ١٢ شهراً
١٢٨,٠٤٧	٦٨,٩٠٣	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢١٤,٠٣٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٥٩,٩٠٠ ألف ريال سعودي).

١٠. أوراق 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 المضافة كما هو مفصل أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٣٤,٥٤٨	١٣٦,٢٨٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١)
٣٢,٢٢١	١٨,٧٢١	أوراق قبض محملة بالتكلفة المضافة (إيضاح ١٠,٢)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٣٤,٥٤٨	١٣٦,٢٨٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,١٣٩)	(٦,٥١٥)	ينزل : الجزء المتداول
٢١٠,٤٠٩	١٢٩,٧٦٩	الجزء غير المتداول

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بلغت التكلفة المضافة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨٩,٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ١٣٦,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٤,٥ مليون ريال سعودي) نتج عنها أرباح قيمة عادلة قدرها ٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٤,٩ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,٥ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر".

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في "قائمة الدخل".

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٢,٩٦٧	٣٢,٦٩٥	١ يناير
٢,٣٨١	(٩,٥٣٣)	محمل / (معكوس) خلال السنة
-	٢١١	المبلغ المحول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
(١,٢٢٧)	(٤٠٦)	مبلغ تم شطبه خلال العام
٢٤,١٢١	٢٢,٩٦٧	٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير متحققة	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
١٧,٤٥٥	(١,٤٧٩)	(٢,٧٠٣)	١٣,٢٧٣	الجزء المتداول
٥,٨٩٩	(٤٥١)	-	٥,٤٤٨	الجزء غير المتداول
٢٣,٣٥٤	(١,٩٣٠)	(٢,٧٠٣)	١٨,٧٢١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير متحققة	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
٣٠,١٦٤	(٢,٦٤٦)	(٣,٣١٧)	٢٤,٢٠١	الجزء المتداول
٨,٦٧١	(٦٥١)	-	٨,٠٢٠	الجزء غير المتداول
٣٨,٨٣٥	(٣,٢٩٧)	(٣,٣١٧)	٣٢,٢٢١	المجموع

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٣١٧	٣,٨٩١	١ يناير
(٦١٤)	(٥٧٤)	عكس خلال السنة
٢,٧٠٣	٣,٣١٧	٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٨٧١	٤,٨٧٠	١ - ٣ أشهر
٨٨١	٣,١٢١	٤ - ٦ أشهر
٣,١٨٠	٣,٩٥٠	٧ - ١٢ شهراً
١٤,٥٢٠	٤,٣٤٣	أكثر من ١٢ شهراً
١٩,٤٥٢	١٦,٢٨٤	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة لأوراق القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣١,٣٤٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢,٢١٥ ألف ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١١. موجودات غير متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٦٩٩	٨,٢١٧	نم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
٢٠,٤٧٧	٥,٦٣٨	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ٣٠)
١٧٢,٢٢٨	١٥٤,٧٩٧	المقابل المؤجل المدين - الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٠) *
٢٠٢,٤٠٤	١٦٨,٦٥٢	

* يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المدين ١١٩,٣٩١ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٩٣,٩٤٦ ريال سعودي).

١٢. مصاريف مدفوعة مقدماً و ندم مدينة أخرى

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
١,٨٥٦	٩,٩٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,١٥٠	٨,٤٢٩	نم موظفين مدينة - الجزء المتداول
٢٢,٣٢٢	٣٤,٤١١	مبلغ مطلوب من شركات تأمين
٣,٤٩٣	٣,٧٤٩	نم مدينة أخرى
٣٥,٨٢١	٥٦,٥٥٩	

إن المبالغ المطلوبة من شركات التأمين والموظفين والندم المدينة الأخرى غير مؤمنة ولا تحمل فوائد. تقوم الإدارة بتقدير مخصص المبلغ المطلوب من شركة التأمين وسلف الموظفين (المتداولة وغير المتداولة) والندم المدينة الأخرى في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة. مع مراعاة تجربة التعثر السابقة والتوقعات المستقبلية، تعتبر الإدارة أن هذه الأرصدة المدينة غير منخفضة القيمة. لم يطرأ أي تغيير في تقنيات التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال فترة التقرير الحالية عند تقييم مخصصات الندم المدينة المذكورة.

١٣. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٢٢٣	٣٣١	تحصيلات من عملاء الشركة	الشركة الأم المالكة
١,٥٧٨,٣٤١	٨٧٧,٥٤٨	مشتريات، بالصافي	شركات شقيقة
٢,١١٤	١,٥٩٠	مصاريف اعلانات	
٣٤,٨٧٣	٢٩,٦٤٤	مصاريف محملة من شركة شقيقة - بالصافي	
٥١,٩٨٤	١٧,١٦٤	دعم مستلم (استردادات)	
٧,٤٦٣	٥,٨٨٨	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	
٧,٦٣٨	١١,٧١٤	المبالغ المحصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	
-	١١,٨٥٠	مصاريف مستحقة	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(٢) يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة مايلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٧٠٨	١,٦٩٢	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٣٠١	٤٦٧	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر
٣١	-	شركة عبد اللطيف جميل لتجارة السيارات بالجملة
١٣	١٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
٧٥	٤٠٠	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	٧٨	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
-	٤٢٢	شركة مطالبة لتحصيل الديون
٣,١٢٨	٣,١٥٩	

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. لا 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 تغيير على أساليب التقدير أو الافتراضات المهمة خلال فترة التقرير الحالية بخصوص تقييم مخصص الرصيد المطلوب من الجهة ذات العلاقة.

(٣) كان المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٦,٨٩٢	٦٧,٣٤٥	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٩,٨٢٢	٥,٩٢٥	شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة
٧	٦٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١,١٤٦	١,٣٤٠	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٢,٦٠٥	٦٩٨	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٩٩٧	٩٠٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٤٦١	٤٨٦	شركة عبد اللطيف جميل للاراضي المحدودة
٢٠٥	٥٤٠	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
٥٨	٨١	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
٣	٣	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
١٢٢,١٩٦	٧٧,٣٨٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٠٣١	٥,٧٣٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٧٩٠	٣٦٦	التزامات منافع الموظفين
١٦,٨٢١	١٨,٠٩٩	

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,١٠٩	٣,٠٨٩	نقد بالصندوق
٤٩٠,٩٥١	٩٥٥,٤٧٥	أرصدة بنكية
٤٩٧,٠٦٠	٩٥٨,٥٦٤	النقد وما في حكمه
٢,٨٣٢,٥٢٢	٢,٣٠٣,١٤١	ودائع أخرى (استحقاقاتها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح ب)
٣,٣٢٩,٥٨٢	٣,٢٦١,٧٠٥	نقد وأرصدة لدى البنوك

أ) خلال السنة، اكتسبت الشركة مبلغ ٤٤,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩٩,٨ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٢٥% إلى ٢,٧٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٨٥% إلى ٣,٥٥%).

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتضمن ذلك ودائع مرابحة بمبلغ ١٢١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢١,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٨٦	٥٥	النقد وما في حكمه
١,٢٠٥,٤١٢	١,٧٣١,٠١٦	ودائع أخرى
١,٢٠٥,٧٩٨	١,٧٣١,٠٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك

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.

١٥. 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. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

١٦. التزامات منافع الموظفين

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦١,٦٢٣	٥٩,٠٨٩	منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١-١٦)
٥٦,٣٠٠	٥٤,٠٤٢	المكافآت الإضافية (إيضاح ٢-١٦)
١١٧,٩٢٣	١١٣,١٣١	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٤٥٩	٨,٩٢٥	تكلفة الخدمة الحالية (إيضاحان ١-١٦ و ٢-١٦)
١١,٤٣٤	-	تكلفة الخدمة السابقة
٤,٢١٤	٤,١٨٧	تكلفة فوائد (إيضاحان ١-١٦ و ٢-١٦)
٢٥,١٠٧	١٣,١١٢	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
٥,٢٣٩	٨,٧٥٧

صافي التغير في خسائر اکتوارية (إيضاحان ١-١٦ و ٢-١٦)

١-١٦ إن الحركة على القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٥٠,٥٦١	٦١,٦٢٣
٥,١٩٩	٤,٨٦٠
٦,٠٣٥	-
٢,١٩٦	٢,١٨٨
٥,٥٧٤	٤,٧٤٠
(٢,٣٣٧)	١,٧٠٦
٣,٢٣٦	٦,٤٤٧
(٥,٦١٠)	(١٦,٠٢٩)
٦	-
٦١,٦٢٣	٥٩,٠٨٩

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

تكلفة الفائدة

(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:

- الافتراضات المالية

- تعديلات الخبرة

صافي التغير في خسائر اکتوارية

منافع مدفوعة

المحول إلى الشركة خلال السنة

٣١ ديسمبر

٢-١٦ فيما يلي الحركة على القيمة الحالية للمكافآت الإضافية:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٦,٠٠٥	٥٦,٣٠٠
٤,٢٦٠	٤,٠٦٥
٥,٣٩٩	-
٢,٠١٨	١,٩٩٩
٥,٤٠٦	٤,٥٩٨
(٣,٤٠٣)	(٢,٢٨٨)
(٣,٣٩١)	(١٠,٦٣٢)
٦	-
٥٦,٣٠٠	٥٤,٠٤٢

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

تكلفة الفائدة

(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:

- الافتراضات المالية

- تعديلات الخبرة

منافع مدفوعة

المحول إلى الشركة خلال السنة

٣١ ديسمبر

الافتراضات الاکتوارية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
%٣,٥٥	%٢,٧٥
%٢,٥٠	%٢,٥٠

معدل الخصم

المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		مكافآت نهاية الخدمة
انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	
٦,٨٢٠	(٥,٨١٤)	٦,٩٤٣	(٥,٨٢٧)	معدل الخصم
(٥,٩٠١)	٦,٨٠٠	(٥,٨٧٣)	٦,٨٦٤	النمو في الرواتب مستقبلاً

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		مكافآت إضافية
انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	
٦,٦٣٠	(٥,٦٤١)	٦,٧٥٥	(٥,٦٥١)	معدل الخصم
(٥,٧٢٧)	٦,٦١٢	(٥,٦٩٨)	٦,٦٨٠	النمو في الرواتب مستقبلاً

إن 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.

إن تحليل الحساسية المعروض قد لا يمثل التغيير الفعلي في التزامات الاستحقاقات للموظفين حيث أنه من غير المحتمل أن يحصل تغيير في الافتراضات بشكل مستقل عن بعضها حيث أن بعض الافتراضات قد تكون مترابطة.

عند عرض تحليل الحساسية المذكور ، تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات المحددة باستخدام طريقة وحدة الإلتزام 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 ٢٠٢٠ ، تم إجراء حاسبة 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 الإلتزام المخططة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩: منافع الموظفين.

١٧. التزامات إيجار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,٥٥٩	٢٠,٦١٥	١ يناير
-	٢,٣٥٠	إضافات
١,٦٢٦	١,٠٧٧	تراكم الفوائد
(٨,٩٠٨)	(٦,٣٥٥)	مدفوعات
-	(٢,٠٦٠)	استبعادات
(٤,٦٦٢)	(٢٩٢)	تعديلات
٢٠,٦١٥	١٥,٣٣٥	٣١ ديسمبر

تحليل:

١٤,٥٥١	٩,٠٧٣	غير متداول
٦,٠٦٤	٦,٢٦٢	متداول
٢٠,٦١٥	١٥,٣٣٥	

إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة بالتزامات الإيجار. تقوم إدارة الخزينة في المجموعة بمراقبة التزامات الإيجار وتقويمها بالريال السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٨. مطلوبات غير متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٣٤٠	٢٠,١١٥	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول
١٧٢,٢٢٨	١٥٤,٧٩٧	مخصص مقابل التعثرات والخصومات المتوقعة المتعلقة بعقد الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٠)
١٧٦,٥٦٨	١٧٤,٩١٢	

١٩. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٠,٤٢٢	٥٩,٤٦١	ذمم دائنة - تجارية
٦٠,٩٢١	٧٠,٩٥٥	مصاريف مستحقة*
٨٥,٤١٤	٧٧,٥٦٦	زكاة مستحقة (إيضاح ٢٥)
١,١١٤,٤٣١	٦٢٢,٠٧٤	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠)
٢٧,٤٥٨	٦,٢٨٩	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ٣٠)
١٩,٠٩٧	٢٥,٤٩٣	مبلغ مطلوب إلى شركات تأمين
٦,٠٦٤	٦,٢٦٢	الجزء المتداول من التزامات إيجار (إيضاح ١٧)
٩,٧١١	١,٨٨٩	مخصص ترتيبات متفلة بالالتزامات (إيضاح ٢١ وإيضاح "أ" أدناه)
١٤١,٠٢٠	١١٦,١٢٨	تحصيلات مدفوعة مقدما و ذمم دائنة أخرى
١,٥٢٤,٥٣٨	٩٨٦,١١٧	

* تتضمن المصاريف المستحقة مبالغ مطلوبة إلى جهات ذات علاقة قدرها ١١,٨٥ مليون ريال سعودي.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٦٠٨	٩,٧١١	١ يناير
١,١٠٣	(٧,٨٢٢)	(عكس) / محمل للسنة (إيضاح ٢٢)
٩,٧١١	١,٨٨٩	٣١ ديسمبر

٢٠. إيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٨١,٠١٧	١٢١,٨٠٠	إيرادات من عقود إيجار تمويلي
٢١٤,٠٠٢	٧٣,٦٢٥	إيرادات من مبيعات التقسيط
٢٧,١٨٠	١٨,١٠٢	إيرادات من أتعاب العقود
٢١٣,٣٩٢	١٤٧,٣٧٧	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠)
٢٦,٨٩٦	٤٧,٠٩٢	أخرى
٦٦٢,٤٨٧	٤٠٧,٩٩٦	

٢١. تكاليف مباشرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٨٠,٨٩٦	٥٠,١٤٣	تكلفة مباشرة على عقود مبيعات التقسيط
٤٩,٦١٣	٤٠,٠٩٦	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي ومبيعات تقسيط
١,١٠٣	(٧,٨٢٢)	(عكس) / مخصص ترتيبات تأمين مثقلة بالالتزامات (إيضاح ١٩)
٢٣١,٦١٢	٨٢,٤١٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٢. مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
١٥٥,١١٥	١٣٨,٤٤٢	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٥,٧٤٩	٣,٥٠٩	استهلاك (إيضاح ٦)
٧,٦٠١	٦,٦٤٢	استهلاك موجودات حق استخدام الأصول
٤,٤٨٩	-	شطب ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٩,٨١٩	٤,٩٦٨	دعاية وإعلان
١٤,٠١٣	١٢,٧٧١	اتصالات
٨,٨١٠	٦,٣٨٠	مصاريف محملة من شركات شقيقة ، بالصافي (إيضاح ١٣)
١٦,٨٦٣	٣٩,٨٦٦	أخرى
٢٢٢,٤٥٩	٢١٢,٥٧٨	

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣٨,٧٨٦	١١٣,٥٥٦	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٨,٥٥٥	٩,٣٠٤	استهلاك (إيضاح ٦)
٩,١٤٥	٧,٥٠٠	اطفاء (إيضاح ٧)
١٢,٣٦٢	٨,٧٠٨	تبرعات
٢٦,٠٦٣	٢٣,٢٦٤	مصاريف محملة من شركات شقيقة ، بالصافي (إيضاح ١٣)
٢٢,٤٠٠	٢٣,٥٥٦	أخرى
٢١٧,٣١١	١٨٥,٨٨٨	

٢٤. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٣٥١	٢٠,٢٨٥	استرداد مبالغ تم شطبها سابقا
١٣,٠٥٢	٣٠,٧٣٠	أخرى
٢٢,٤٠٣	٥١,٠١٥	

٢٥. الزكاة

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٤٦٦,٨٠٩	١,٠٢٩,٦٨٨	موجودات غير متداولة
٣٠٩,٠٤٢	٦٠٢,٨٦٨	مطلوبات غير متداولة
٣,٩٢١,٥٨١	٣,٥٠٨,٦٨٦	الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية
٤٧٣,٩٠٩	٣٤٢,١٨٧	الربح قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة للسنة.

ان حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٠,٩٥٢	٨٥,٤١٤	١ يناير
٦٩,١١٠	٦٢,٠٠٠	المخصص خلال السنة
(٦٤,٦٤٨)	(٦٩,٨٤٨)	مدفوع خلال السنة
٨٥,٤١٤	٧٧,٥٦٦	٣١ ديسمبر

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا طالبت فيه بزيادة 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 القرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ بينما ما زال الإقرار لعام ٢٠١٩ قيد المراجعة. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

٢٦. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة)		
٤٠٤,٧٩٩	٢٨٠,١٨٧	صافي الربح للسنة (ريال سعودي بالآلاف)
١٧٠,٠٠٠	١٤٢,٤٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١)
٢,٣٨	١,٩٧	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

٢٧. توزيعات ارباح

في ٢٧ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٠ م)، وافق الشركاء في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي (١,٦٧ ريال سعودي للحصة). تم دفع توزيعات الأرباح للشركاء في ٢٩ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٢١ يونيو ٢٠٢٠).

في ١٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩ م)، وافق الشركاء في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي (٤,٧ ريال سعودي للحصة). تم دفع توزيعات الأرباح للشركاء في ١٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩).

٢٨. معاملات غير نقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢	-	التزامات منافع موظفين محولة - بالصافي
(١٢,٤٥٥)	(١٧,٨٤٧)	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
٣٤,٣٨٧	-	حق استخدام الأصل
٤,٦٦٢	٢٩٢	تعديلات عقود الإيجار

٢٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة 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 أولئك 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 وهيكلة الحوكمة المناسبة للمخاطر المالية على أساس السياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الملخصة أدناه.

إن المسؤولين عن الحوكمة يتحملون المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل لإدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه. إن 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 أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغييرات في ظروف السوق وانشطة الشركة. ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فإنها تهدف إلى انشاء بيئة رقابية انضباطية وبنءاء 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 إيجارية. 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، وتتوي الشركة اما تسويته بالصافي او الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع 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 إبرام 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 أرباحاً من بيع هذه الموجودات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي لسعر الفائدة بشكل رئيسي على ودانها قصيرة الأجل. إن سعر الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل هو ١,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٨٠٪).

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 ٢٠٢٠
	-%,١٠
(٣,٢٥٩)	-%,١٠+
٣,٢٥٩	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	-%,١٠
(٣,٢٣٣)	-%,١٠+
٣,٢٣٣	

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 بقيمتها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية 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.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات:

مجموع	بنون قوائد	تخضع للقائدة		خلال سنة واحدة
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	
٧٠,٥٣٢	٧٠,٥٣٢	-	-	-
٤,٣٠٩	٤,٣٠٩	-	-	-
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-
٨٥٠,٤٩٦	-	٦٥٠,٠٨٥	٢٠٠,٤١١	٢٠٠,٤١١
١٨,٧٢١	-	٥,٤٤٨	١٣,٢٧٣	١٣,٢٧٣
١٣٦,٢٨٤	-	١٢٩,٧٦٩	٦,٥١٥	٦,٥١٥
١٦٨,٦٥٢	١٦٨,٦٥٢	-	-	-
١٤,٠٨٩	١٤,٠٨٩	-	-	-
٥٦,٥٥٩	٥٦,٥٥٩	-	-	-
١١٩,٣٩١	١١٩,٣٩١	-	-	-
٣,١٥٩	٣,١٥٩	-	-	-
٣٩,٥٨٤	٣٩,٥٨٤	-	-	٣,٢٢٢,١٢١
٤,٧٠٤,٧٩٠	٤٧٧,١٦٨	٧٨٥,٣٠٢	٣,٤٤٢,٣٢٠	٣,٤٤٢,٣٢٠
١١٣,١٣١	١١٣,١٣١	-	-	-
١٧٤,٩١٢	١٧٤,٩١٢	-	-	-
٩,٠٧٣	-	٩,٠٧٣	-	-
٥٦٦,٢٠٤	-	٣٠٥,٧٥٢	٢٦٠,٤٥٢	٢٦٠,٤٥٢
٩٨٦,١١٧	٩٨٦,١١٧	-	-	-
٧٧,٣٨٥	٧٧,٣٨٥	-	-	-
١,٩٢٦,٨٢٢	١,٣٥١,٥٤٥	٣١٤,٨٢٥	٢٦٠,٤٥٢	٢٦٠,٤٥٢
٢,٧٧٧,٩٦٨	(٨٧٤,٣٧٧)	٤٧٠,٤٧٧	٣,١٨١,٨٦٨	٣,١٨١,٨٦٨

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	بنون قوائد	تخصع للفائدة		خلال سنة واحدة
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	
٨١,٦٢١	٨١,٦٢١	-	-	-
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	-	-	-
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-
١,٣٢٤,٠٧٩	-	-	٩٥٦,٠٢٦	٣٦٨,٠٥٣
٣٢,٢٢١	-	-	٨,٠٢٠	٢٤,٢٠١
٢٣٤,٥٤٨	-	-	٢١٠,٤٠٩	٢٤,١٣٩
٢٠٢,٤٠٤	٢٠٢,٤٠٤	-	-	-
١٨,٧٨٣	١٨,٧٨٣	-	-	-
٣٥,٨٢١	٣٥,٨٢١	-	-	-
١٩٣,٩٤٦	١٩٣,٩٤٦	-	-	-
٣,١٢٨	٣,١٢٨	-	-	-
٣,٣٢٩,٥٨٢	٩٦,٤٨٢	-	-	٣,٢٣٣,١٠٠
٥,٤٦٤,٤٦٢	٦٤,٥١٤	-	١,١٧٤,٤٥٥	٣,٦٤٩,٤٩٣
١١٧,٩٢٣	١١٧,٩٢٣	-	-	-
١٧٦,٥٦٨	١٧٦,٥٦٨	-	-	-
١٤,٥٥١	-	-	١٤,٥٥١	-
١,٥٢٤,٥٣٨	١,٥٢٤,٥٣٨	-	-	-
١٢٢,١٩٦	١٢٢,١٩٦	-	-	-
١,٥٨٩,٦٠٢	١,٥٧٥,٠٥١	-	١٤,٥٥١	-
٣,٥٠٨,٦٨٦	(١,٣٠٠,٧١١)	-	١,١٥٩,٩٠٤	٣,٦٤٩,٤٩٣

موجودات

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفاة

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الموجودات غير المتداولة الأخرى

مخزون

مصاريف مدفوعة مقدما وندم مدينة أخرى

مقابل مؤجل مدين

مطلوب من جهات ذات علاقة

تقد وأرصدة لدى البنوك

مجموع الموجودات

مطلوبات

التزامات منافع الموظفين

مطلوبات غير متداولة أخرى

التزامات إيجار

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

مطلوب لجهات ذات علاقة

مجموع المطلوبات

فرق حسابية أسعار الفائدة المتراكمة

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 عائد 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. نظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي 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 أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

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 نشونها.

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 شهراً من تاريخ التقرير المالي وتتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

شركة عيد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة		مواعيد استحقاق ثابتة		خلال سنة واحدة
	استحقاق ثابتة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٥ سنوات	
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-	-
٨٥٠,٤٩٦	-	-	٦٥٠,٠٨٥	-	٢٠٠,٤١١
١٨,٧٢١	-	-	٥,٤٤٨	-	١٣,٢٧٣
١٣٦,٢٨٤	-	-	١٢٩,٧٦٩	-	٦,٥١٥
١٦,٦٤٦	-	-	٨,٢١٧	-	٨,٤٢٩
٣٨,١٦٠	-	-	-	-	٣٨,١٦٠
٢٧٤,١٨٨	-	-	١٥٤,٧٩٧	-	١١٩,٣٩١
٣,١٥٩	-	-	-	-	٣,١٥٩
٣,٢٦١,٧٠٥	-	-	-	-	٣,٢٦١,٧٠٥
٤,٦٠٠,٢٥٢	٨٩٣	-	٩٤٨,٣١٦	-	٣,٦٥١,٠٤٣

مطلوبات

التزامات إيجار
مستحق للبنك المركزي السعودي
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
مطلوب لجهات ذات علاقة
مجموع المطلوبات

فرق سيولة ناشيء عن الأدوات المالية

٩,٠٧٣	-	-	٩,٠٧٣	-	-
٥٦٦,٢٠٤	-	-	٣٠٥,٧٥٢	-	٢٦٠,٤٥٢
١٩٣,٢١٥	-	-	-	-	١٩٣,٢١٥
٧٧,٣٨٥	-	-	-	-	٧٧,٣٨٥
٨٤٥,٨٧٧	-	-	٣١٤,٨٢٥	-	٥٣١,٠٥٢
٣,٧٥٤,٣٧٥	٨٩٣	-	٦٣٣,٤٩١	-	٣,١١٩,٩٩١

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	مواعيد استحقاق ثابتة		المجموع
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-
١,٣٢٤,٠٧٩	-	٩٥٦,٠٢٦	-	٣٦٨,٥٥٣
٣٢,٢٢١	-	٨,٠٢٠	-	٢٤,٢٠١
٢٣٤,٥٤٨	-	٢١٠,٤٠٩	-	٢٤,١٣٩
١٧,٨٤٨	-	٩,٦٩٨	-	٨,١٥٠
٢٥,٨١٥	-	-	-	٢٥,٨١٥
٣٦٦,١٧٤	-	١٧٢,٢٢٨	-	١٩٣,٩٤٦
٣,١٢٨	-	-	-	٣,١٢٨
٣,٣٢٩,٥٨٢	-	-	-	٣,٣٢٩,٥٨٢
٥,٣٢٤,٢٨٨	٨٩٣	١,٣٥٦,٣٨١	-	٣,٩٧٧,٠١٤
١٤,٥٥١	-	١٤,٥٥١	-	-
٤١١,٦٨١	-	-	-	٤١١,٦٨١
١٢٢,١٩٦	-	-	-	١٢٢,١٩٦
١,٦٦١,٢٨٥	-	١٤,٥٥١	-	٥٣٣,٨٧٧
٤,٧٨٥,٨٦٠	٨٩٣	١,٣٤١,٨٣٠	-	٣,٤٤٣,١٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات
استثمار محدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ذمم الموظفين
ذمم مدينة أخرى
المقابل المؤجل المدين
مطلوب من جهات ذات علاقة
تقد وأرصدة لدى البنوك
مجموع الموجودات

المطلوبات
التزامات إيجار
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
مطلوب لجهات ذات علاقة
مجموع المطلوبات
فرق سيولة ناشيء عن الأدوات المالية

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

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

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركيز 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 إحدى الجهات المنتسبة (انظر الإيضاح ١٣) 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 المتعثر.

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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

أ) إجمالي القيم الدفترية/التعرض للتعثر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية		الخسارة الائتمانية	
المتوقعة مدى	الحياتية غير	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
الخسارة الائتمانية	الحياتية غير	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
المتوقعة مدى	منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
الحياتية ذات قيمة	الائتمانية	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
المجموع	الائتمانية	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
١٣٦,٢٨٤	٢٤,٨٠٢	٤,٢٧٩	١٠٧,٢٠٥

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١٩٨,٥٣٣	٩,٣٢٩	٢٦,٦٨٦	٢٣٤,٥٤٨

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٥,٠٦٠	١,٨٣١	١٧,٢٣٠	٢٤,١٢١

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٥,٥٠٧	١,٠٣٦	١٦,٤٢٤	٢٢,٩٦٧

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

(٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١,١١١,٦٤٤	١٤,٥٧٢	٧٥,٥٣٨	١,٢٠١,٧٥٤
٢٠,٠٠٢	٦٠٥	٢,٧٤٧	٢٣,٣٥٤
١,١٣١,٦٤٦	١٥,١٧٧	٧٨,٢٨٥	١,٢٢٥,١٠٨

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية
المتوقعة مدى الحياة	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
المتوقعة مدى الحياة	الائتمانية	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ذات قيمة ائتمانية	منخفضة	المجموع	المجموع
١٣٣,٢٠٧	٣٢,٥٤٢	١,٧٥٥,٢٢٧	١,٩٢٠,٩٧٦
٣,٢٧٨	٩٢٨	٣٤,٦٢٩	٣٨,٨٣٥
١٣٦,٤٨٥	٣٣,٤٧٠	١,٧٨٩,٨٥٦	١,٩٥٩,٨١١

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية
المتوقعة مدى الحياة	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
المتوقعة مدى الحياة	الائتمانية	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ذات قيمة ائتمانية	منخفضة	المجموع	المجموع
٦٤,١٨٩	١٠,٧٥٦	٥٠,٩١٣	١٢٥,٨٥٨
١,٨٥٥	٩٢	٧٥٦	٢,٧٠٣
٦٦,٠٤٤	١٠,٨٤٨	٥١,٦٦٩	١٢٨,٥٦١

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية
المتوقعة مدى الحياة	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
المتوقعة مدى الحياة	الائتمانية	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ذات قيمة ائتمانية	منخفضة	المجموع	المجموع
١٢٥,٠٦٤	١١,٣٦٢	٦٧,٣٣١	٢٠٣,٧٥٧
٢,٤٠٣	١٠٥	٨٠٩	٣,٣١٧
١٢٧,٤٦٧	١١,٤٦٧	٦٨,١٤٠	٢٠٧,٠٧٤

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضا الخسائر الائتمانية المتوقعة على التامين 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 الأولي، 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 الأولي بالتعرض (يتم تعديلها عند الاقتضاء من أجل التغيرات في توقعات المصاريف المدفوعة مقدماً).

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

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة ، تعترف الشركة بمخصص على أساس الخسائر الائتمانية 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 للخسائر الائتمانية 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 للخسائر الائتمانية 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 طبيعتها 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 الأولي 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 أيضاً.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وعمرها الزمني وكيف 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 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). تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

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 ازدادت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي 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 جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقيتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً 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 يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر (المرحلة ٢)".

بالإضافة إلى معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أعلاه، أنشأت الشركة بياناً مفصلاً بالمخاطر من خلال دمج عناصر جديدة من أجل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصدي لأثر كوفيد-١٩ مثل مخاطر القطاع، والتعثرات المحتملة للمحافظ، وسلوكيات التخلف عن الدفع السابقة.

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩ :

من أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، تم طرح برامج دعم متنوعة للعملاء من قبل الشركة استناداً إلى مبادرات "ساما" مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفعات (راجع إيضاح ٣٢ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا تعتبره الشركة سبب لحدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تم نتيجة لذلك تحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المرحلة الحالية. غير أنه وضمن عملية التقييم الائتماني للشركة، لاسيما في ظل الوضع الاقتصادي الراهن الناجم عن آثار الإغلاق، قامت الشركة بتحليل المركز المالي للعملاء والقدرة على سداد المبالغ وفي حالة ظهور مؤشرات تدهور كبيرة، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وكذلك مرحلة التعرض، حيثما ينطبق ذلك.

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"الأنشطة الإمهال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل 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.

إن أي إعفاءات من السداد لا ينبغي أن تؤدي تلقائياً إلى الإمهال والانتقال إلى المرحلة ٢. بالنسبة لجميع التعرضات المتاحة لاستخدام تأجيل السداد بسبب كوفيد-١٩، يتم تطبيق ما يلي:

• محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الستة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحفظة ٣: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

• محفظة الشركات الأخرى غير الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار السنة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحافظ ١ أو ٢ أو ٤: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بآثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(د) تعريف التعثر في السداد

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل التمويل وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تسهيل 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 تغييرات 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 داخلياً 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 داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوفر، 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 الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المصاريف المدفوعة مقدماً 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 جزءاً 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 والتغيرات 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.

إن حالة عد اليقين إزاء أثر كوفيد-١٩ تشير إلى قدر كبير من عدم اليقين من التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي الظروف المتغيرة لكوفيد-١٩ وطريقة تصدي الحكومة والأعمال والمستهلكين له واستجابتهم له إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

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.

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج احتماليات التعثر والتعرض للتعثر والخسارة من التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

خلال الفترة، أجرت الشركة التغييرات الجوهرية التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تم تحديث تقديرات احتماليات التعثر على أساس معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية تبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠١٩ مع مهلة للأداء لكل منها مدتها عام واحد. ومن ثم، فإن تقديرات احتماليات التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢٠.
- تم تحديث تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية بما في ذلك بيانات التعثر والاسترداد. ومن ثم، فإن تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢٠.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتماليات التعثر الزمنية والخسارة من التعثر المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لشهر ديسمبر.

ز) 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 تشمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكله 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.

ح) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً 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 بمقدار ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال السنة (إيضاح ١).

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي. تتطلب مؤسسة النقد من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة.

٢٠٢٠	٢٠١٩
٠,٣٦ مرة	٠,٤٥ مرة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال
(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق الشركاء)

٣٠. اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باعت الشركة ما قيمته ١,٩٢٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥٨٧,٣ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,١٥٢,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٨١٩,٥ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح ج).

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنك مقابل اتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيل بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٥٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٤٤٧ مليون ريال سعودي).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

موجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٢٦٤,٠٨٣	٢,٦٢٩,٥٠٥	٦٥٧,١٣٥	٥,٥٥٠,٧٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٧٤٥,٥٤٣	٢,٩١١,٢٦٤	٧٩٠,٥٦٦	٧,٤٤٧,٣٧٣

ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيل 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 شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم الاعتراف بمبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وإدرجه ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٩).

ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية حيث يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثر سدادها والخصميات نتيجة الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم مبالغ التعثر الفعلي والخصميات كمقابل مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٢٤٠,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠١,٢ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعرة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي يتم احتسابها على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٣٢٧,٤٦٢	٢,٥٠٣,٥١٧	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٧٤٠,١٧١)	(٥٨٠,٦٠٦)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض (إيضاح ١)
(١٨,٩٥٦)	(١٠,٢٠٧)	ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح ٢)
(٢,٨١٩,٥٠٠)	(٢,١٥٢,٨٠٠)	ينزل: مبالغ مستلمة من البنوك
٢٥١,١٦٥	٢٤٠,٠٩٦	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة

خلال السنة، استحقت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة (عقود الإيجار وأوراق القبض)، التي أبرمتها الشركة سابقاً، وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦,٢ مليون ريال سعودي) بعد خصم مبالغ التعثر والخصومات الفعلية للعمل عند الإنهاء المبكر وحصلت على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات. فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للسنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٥١,١٦٥	٢٤٠,٠٩٦	الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
٩٦,٢١١	٣٦,٢١٣	ربح عند إقفال مجموعات مستبعدة عند الاستحقاق
٣٤٧,٣٧٦	٢٧٦,٣٠٩	

١- يمثل المقابل المؤجل المدين المشاركة المستمرة في الأصل المنقول في حين يمثل المخصص مقابل حالات التعثر المتوقعة فيما يتعلق بعقد الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض ضماناً مقدماً من قبل الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كمقابل مؤجل مدين (إيضاح ١١) ومخصص مقابل حالات التعثر والخصومات المتعلقة بعقد الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض (إيضاح ١٨ و ١٩).

٢- يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة في قائمة المركز المالي. وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٠,٤٧٧	٥,٦٣٨	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ١١)
٣١,٧٩٨	٢٦,٤٠٤	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٢٧,٤٥٨)	(٦,٢٨٩)	ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
٤,٣٤٠	٢٠,١١٥	الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)

تحتسب الشركة القيمة الحالية لصافي المقابل المؤجل المدين والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستعمال معدل خصم ملائم (إيضاح ٤).

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة وصافي المقابل المؤجل المدين وذمم الموظفين المدينة والمبلغ المطلوب من شركة تأمين والذمم المدينة الأخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات إيجار ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومحفظات أوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفاة والتزامات منافع الموظفين المقاسة بالقيم الحالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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 للمدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

المستوى الاول - الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني - أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث - أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قياس القيم العادلة باستخدام			
المجموع	(المستوى ١)	(المستوى ٢)	(المستوى ٣)
	أسعار متداولة في أسواق نشطة	معطيات هامة يمكن ملاحظتها	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها
١٣٦,٢٨٤	-	-	١٣٦,٢٨٤
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قياس القيم العادلة باستخدام			
المجموع	(المستوى ١)	(المستوى ٢)	(المستوى ٣)
	أسعار متداولة في أسواق نشطة	معطيات هامة يمكن ملاحظتها	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها
٢٣٤,٥٤٨	-	-	٢٣٤,٥٤٨
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٣٢. أثر (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج ومبادرات الدعم من البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تتسبب في تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والتباعد الاجتماعي الصارم. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة وغير المسبوقة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لعودة الحياة إلى طبيعتها.

وفي ظل هذه الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية بعد الإغلاق، يجب على الشركة القيام بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه بشكل رئيسي تتمحور حول اما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة او تعديل السيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة في الوقت الراهن لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. خلال السنة، أجرت الشركة بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريو التي تستخدمها في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. وكما هو الحال مع أي تنبؤات فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم تيقن وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو امر تقديري وستواصل الشركة العمل على تقييم مركزها والتأثير المتعلق بها على أساس منتظم.

برامج دعم ومبادرات من 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 م من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

برنامج تأجيل الدفعات

خلال السنة، أعلن البنك المركزي السعودي عن برنامج تأجيل الدفعات في ١٤ مارس ٢٠٢٠ ثم مددت البرنامج عدة مرات كما هو مبين أدناه:

برنامج تأجيل الدفعات - الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠
التمديد الأول - فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠.
التمديد الثاني - فترة التأجيل التي تم تمديدتها من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١.

ضمن برنامج تأجيل الدفعات وتمديداته اللاحقة، فإن الشركة ملزمة بتأجيل الدفعات عن فترة التأجيل ذات الصلة على تسهيلات القروض للمنشآت المؤهلة ضمن قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. نفذت الشركة إعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من بداية فترة التأجيل ذات العلاقة حتى نهاية فترة التأجيل دون تغيير مجموع الإيجارات المستحقة التي سيتم سدادها من قبل العملاء.

قد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التأجيلات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل لشروط الترتيبات. نتج عن ذلك اعتراف الشركة بمجموع خسارة تعديل يوم واحد في زمن البالغ ٤٧,٨ مليون ريال سعودي على صافي الاستثمار في عقد الإيجار وأوراق القبض حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ وتم خصمها من إيرادات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما أن الشركة أجلت دفعات العملاء من الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للمرحلة ٢ التي استوفت معايير تعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

خلال السنة، تم تحميل مبلغ ٤٢,٦ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل تتعلق بإطفاء القيمة الحالية لخسائر التعديل.

اعتبرت الشركة بشكل عام أن تأجيل المدفوعات في ترتيبات المشقة عبارة عن مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ولكن تأجيل المدفوعات بموجب برامج دعم كوفيد-١٩ الراهنة لم يتم التعامل معها، بشكل منفصل، على أنها مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتوقع الشركة أن تتكبدها بموجب برنامج البنك المركزي السعودي، قبضت الشركة مبدئياً مبلغ إجمالي ٥٧٨,٨ مليون ريال كوديعة بلا ربح من البنك المركزي السعودي خلال السنة مع فترات استحقاق مختلفة. فيما يلي تفاصيل المبالغ مستحق القبض من مؤسسة النقد العربي السعودي:

- مبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ٣,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٦ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض في ٥ أبريل ٢٠٢٠.
- مبلغ ٧١,٥ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض في ٥ أكتوبر ٢٠٢٠.
- مبلغ ٣٦,٥ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٧٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٣ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠.
- مبلغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ٣,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٦ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مباحة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠) في ٥ أبريل ٢٠٢٠. قدم البنك المركزي السعودي توضيحاً مفاده أن المبلغ الموضح أعلاه تم تقديمه كدعم للشركة.
- مبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مباحة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠) في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

وقد تم احتساب فائدة التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك اعتراف بإيرادات منحة حكومية بمبلغ ٣٣,٣ مليون ريال سعودي لتعويض خسائر التعديل التي تم مقابلها بتقديم منحة (إيضاح ٢٠) بما في ذلك الجزء المتعلق بالذمم المدينة المباحة. قررت الإدارة، بناءً على خطاب البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. من أجل الاعتراف بهذه المنفعة الناتجة عن معدل التمويل المدعوم، مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف بقياس إيرادات المنحة خلال السنة، تم تحميل ٩,٥ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بإطفاء القيمة الحالية لوديعة البنك المركزي السعودي التي لا تحمل أي أرباح.

برنامج تمويل الإقراض

خلال السنة، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي في ١٦ أبريل ٢٠٢٠ لمدة ٣٦ شهراً بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح مدتها ٦ أشهر للسداد. إن منفعة الوديعة بدون فائدة تم المحاسبة عنها على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية.

برنامج دعم ضمانات التمويل

خلال خطاب مستقل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال برنامج تمويل الإقراض أعلاه ببرنامج دعم ضمانات التمويل حيث يتطلب من الشركة تقديم تمويل إلى قطاع معين من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج وأنظمة البنك المركزي السعودي. خلال السنة، استلمت الشركة مبلغاً إضافياً قدره ٢٠ مليون ريال سعودي، حيث تم قبض ١٠ مليون ريال سعودي في ١٦ يوليو ٢٠٢٠ و مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي تم استلامها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مع فترة سماح لمدة ٣٦ شهراً بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح مدتها ٦ أشهر للسداد.

استناداً إلى التوضيح المقدم من البنك المركزي السعودي، طبقت الشركة البرامج أعلاه على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم والأفراد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تشارك الشركة في برامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

خلال مايو ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي وثيقة توجيهات بعنوان "توجيهات حول المعالجة المحاسبية والتنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية بسبب كوفيد-١٩". أخذت الشركة في الاعتبار بالتوجيهات الصادرة عند إعداد القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٣. تعديلات سنة سابقة وأرقام المقارنة

خلال السنة، حددت الإدارة بعض البنود التي تطلبت إدراء تعديلات/ إعادة تصنيف في أرقام السنة السابقة، وتم دمجها وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ كما يلي:

(أ) بعض المصاريف التي لم يتم تسجيلها عن طريق الخطأ في عام ٢٠١٩ والتي بسببها تم المبالغة في أرباح ذلك العام بمبلغ ٧,٨٧٢ ألف ريال سعودي. وتشمل هذه المصاريف مخالفات مرورية بمبلغ ٥,٤٦١ ألف ريال سعودي ومصاريف استرداد ملكية سيارة بمبلغ ٢,٤١١ ألف ريال سعودي.

(ب) إن المقابل المؤجل المدين والمخصص مقابل التعثرات المتوقعة المتصلة بعقد الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ٣٠) تم تسجيله بالخطأ بالصافي بموجب القيمة الحالية للمقابل المؤجل المدين، غير أنه ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم فصلها وعرضها في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات والمطلوبات:

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، نتج عن تصحيح ما ذكر أعلاه تعديل باثر رجعي للمبالغ المقارنة كما يلي: كما تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١- "عرض القوائم المالية" كما هو موضح أدناه:

الرصيد على النحو المدرج سابقاً	إعادة تصنيف	تعديلات	الرصيد على النحو المعدل
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
(٢٢٩,٢٠١)	-	(٢,٤١١)	(٢٣١,٦١٢)
(٢١٥,٥٧٢)	(١,٤٢٦)	(٥,٤٦١)	(٢٢٢,٤٥٩)
(٢١٨,٧٣٧)	١,٤٢٦	-	(٢١٧,٣١١)
(٦٦٣,٥١٠)	-	(٧,٨٧٢)	٦٧١,٣٨٢
قائمة المركز المالي:			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
موجودات متداولة			
٤٢,٥٣٤	١,١٥٩	(٧,٨٧٢)	٣٥,٨٢١
-	-	١٩٣,٩٤٦	١٩٣,٩٤٦
٣٠,١٧٦	-	١٧٢,٢٢٨	٢٠٢,٤٠٤
٢٣٤,٥٤٨	(٢٤,١٣٩)	-	٢١٠,٤٠٩
-	٢٤,١٣٩	-	٢٤,١٣٩
٣٠٧,٢٥٨	١,١٥٩	٣٥٨,٣٠٢	٦٦٦,٧١٩
مطلوبات غير متداولة			
١٨,٨٩١	(١٤,٥٥١)	١٧٢,٢٢٨	١٧٦,٥٦٨
-	١٤,٥٥١	-	١٤,٥٥١
مطلوبات متداولة			
١,٣٢٩,٤٣٣	١,١٥٩	١٩٣,٩٤٦	١,٥٢٤,٥٣٨
١,٣٤٨,٣٢٤	١,١٥٩	٣٦٦,١٧٤	١,٧١٥,٦٥٧
حقوق الشركاء			
١,٤٣٨,٧٠٨	-	(٧,٨٧٢)	١,٤٣٠,٨٣٦

لا يوجد أثر في قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي في بداية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث لم يكن هناك أي تأثير على الأرصدة الافتتاحية لسنة ٢٠١٩. ربحية السهم للشركة انخفضت من ٢,٤٣ إلى ٢,٣٨ نتيجة لهذا التعديل.

شركة عبد الطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لم يكن لعمليات إعادة التصنيف أعلاه أي أثر على الربح المسجل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لذلك، لم يتم عرض قائمة المركز المالي كما في بداية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في هذه القوائم المالية.

٣٤. أحداث بعد تاريخ التقرير المالي

لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٣٠,٧ 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 وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٣٥. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢١م (الموافق ١٣ رجب ١٤٤٢هـ).