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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٥
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٦ - ٣٢

Deloitte.

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

تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول
القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
جدة، المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للربح او الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) *"فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

محمد بن عبد الرزاق موريه
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

١٣ شوال ١٤٤٤هـ
٣ مايو ٢٠٢٣

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	**٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات		**٥٧,٥٩٩**	٥٨,١٩٤
موجودات غير ملموسة		**٦,٢٩٥**	٦,٣٧٧
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**٨٩٣**	٨٩٣
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٥	**١,١٥٨,٦٠٢**	١,٠٦٥,٥٢٢
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	٦	**٢,٣٠٠**	٢,٦٧٤
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	**١٠,٥٣٤**	١٠,٣٤١
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	٧	**٣٨١,١٠٢**	٢٧٠,٥٦٩
ودائع لأجل	١٠	**-**	١,٣٤٣,٤٢٤
موجودات غير متداولة أخرى	٨	**٢٥٠,٦١٩**	٣٠٩,٣٩٦
مجموع الموجودات غير المتداولة		**١,٨٦٧,٩٤٤**	٣,٠٦٧,٣٩٠
موجودات متداولة			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٥	**٣٧٤,٠٧١**	٣٤٧,٢١٤
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	٦	**٤,٣٤٨**	٥,٢٧٤
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	**٢٦,٩٠٣**	٣٢,١٨٢
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	٧	**١٨٦,٥٦١**	١٤٣,٩٥٨
المخزون		**٥٤,٨٥٤**	٢٧,٣٣١
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		**٣٩٨,٧٠٤**	٢٧٦,٥٠٣
مقابل مؤجل مستحق القبض	٨	**١٠٧,١٧٩**	١٠٨,٣١١
مطلوب من جهات ذات علاقة	٩	**١,١٢٣**	٧٥٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠	**٢,١٨٨,٨٣٥**	١,٣٠٦,٥٥٤
مجموع الموجودات المتداولة		**٣,٣٤٢,٥٧٨**	٢,٢٤٨,٠٨٢
مجموع الموجودات		**٥,٢١٠,٥٢٢**	٥,٣١٥,٤٧٢
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق الشركاء			
رأس المال	١	**١,٠٠٠,٠٠٠**	١,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		**٣٠٠,٠٠٠**	٣٠٠,٠٠٠
أرباح مستبقاة		**١,٤٥٢,٨٠٩**	١,٣٥٩,٣٤٧
احتياطي القيمة العادلة		**١,٥١٦**	١,٨٨١
الأرباح الاكتوارية		**٥٤,٠٨٩**	٥٤,٠٨٩
مجموع حقوق المساهمين		**٢,٨٠٨,٤١٤**	٢,٧١٥,٣١٧
مطلوبات غير متداولة			
التزامات منافع الموظفين		**٩٧,٥٠٧**	٩٨,٩١٠
التزامات عقود إيجار		**١,٥٢٢**	١,٧٢٢
قروض بنكية		**١٣,٦٠٨**	١٣,٧٢٠
مطلوبات غير متداولة أخرى	١١	**١٦١,٤٨٥**	١٥٩,٥٨٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة		**٢٧٤,١٢٢**	٢٧٣,٩٣٢
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٢	**١,٢٣٥,٨٨١**	١,٢٠٦,٠٣٥
مستحق للبنك المركزي السعودي	٢١	**٣٧٧,٦٥٣**	٤٣٠,٣٢٦
قروض بنكية		**١٢,٢٣٧**	١٥,٤٥٨
مطلوب لجهات ذات علاقة	٩	**٥٠٢,٢١٥**	٦٧٤,٤٠٤
مجموع المطلوبات المتداولة		**٢,١٢٧,٩٨٦**	٢,٣٢٦,٢٢٣
مجموع المطلوبات		**٢,٤٠٢,١٠٨**	٢,٦٠٠,١٥٥
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		**٥,٢١٠,٥٢٢**	٥,٣١٥,٤٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة) ٢٠٢٣	٢٠٢٢
الإيرادات	١٣	**١٠٨,٣١٩**	٦٤,٤٠٣
تكاليف مباشرة	١٤	**(١٣,١٥٠)**	(١٠,٦٥٢)
إجمالي الربح		**٩٥,١٦٩**	٥٣,٧٥١
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	١٨	**٧١,٧١٥**	٥٣,٥٨٧
صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة		**(٥٤٣)**	(٢,٣٥٠)
مجموع الإيرادات التشغيلية		**١٦٦,٣٤١**	١٠٤,٩٨٨
مصاريف بيع وتسويق		**(٤٠,٢٢٥)**	(٤٠,٢٩٢)
مصاريف عمومية وإدارية		**(٤٧,٩٩٢)**	(٤١,٢٣٨)
محمل الانخفاض في قيمة موجودات مالية، صافي	١٥	**(٦,٩٩٦)**	(٧,٦٣٦)
مجموع المصاريف التشغيلية		**(٩٥,٢١٣)**	(٨٩,١٦٦)
الربح من العمليات، بالصافي		**٧١,١٢٨**	١٥,٨٢٢
مصاريف تمويل		**(٤,٠٨٢)**	(٦,٢٩٦)
إيرادات تمويل	١٠ (أ)	**٣٠,٠٧٢**	٧,٥٣٠
إيرادات أخرى		**١١,٣٤٤**	٢٣,٠٨٩
الربح قبل الزكاة		**١٠٨,٤٦٢**	٤٠,١٤٥
الزكاة	١٦	**(١٥,٠٠٠)**	(٦,٠٠٠)
صافي الربح للفترة		**٩٣,٤٦٢**	٣٤,١٤٥
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل:			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	٦-١	**(٣٦٥)**	(٣٧٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة		**٩٣,٠٩٧**	٣٣,٧٦٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	١٧	**٠,٩٣**	٠,٣٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح اكتوارية	المجموع
١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدققة)		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٦٨٤	٢٠,١٥٩	٣٤,٢٥٥	٢,٤٩٢,٠٩٨
صافي الربح للفترة		-	-	٣٤,١٤٥	-	-	٣٤,١٤٥
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦-١	-	-	-	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة		-	-	٣٤,١٤٥	(٣٧٨)	-	٣٣,٧٦٧
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٧١,٨٢٩	١٩,٧٨١	٣٤,٢٥٥	٢,٥٢٥,٨٦٥
١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)		**١,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠٠,٠٠٠**	**١,٣٥٩,٣٤٧**	**١,٨٨١**	**٥٤,٠٨٩**	**٢,٧١٥,٣١٧**
صافي الربح للفترة		-	-	**٩٣,٤٦٢**	-	-	**٩٣,٤٦٢**
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦-١	-	-	-	**(٣٦٥)**	-	**(٣٦٥)**
مجموع الدخل الشامل للفترة		-	-	**٩٣,٤٦٢**	**(٣٦٥)**	-	**٩٣,٠٩٧**
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		**١,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٠٠,٠٠٠**	**١,٤٥٢,٨٠٩**	**١,٥١٦**	**٥٤,٠٨٩**	**٢,٨٠٨,٤١٤**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الزكاة	١٠٨,٤٦٢	٤٠,١٤٥
تعديلات على:		
استهلاك	٣,١٤٦	٣,٠٥٤
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٤٢١	١,١٣٢
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,٤٦٠	٥٩٣
محمل الانخفاض في قيمة موجودات مالية	٦,٩٩٦	٧,٦٣٦
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٨)	(٢)
مصاريف تمويل	٤,٠٨٢	٦,٢٩٦
إيرادات تمويل	(٣٠,٠٧٢)	(٧,٥٣٠)
خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة قيد الشراء واتفاقيات الوكالة	(٢,٠٣٠)	-
مخصص مخزون	(٤٣١)	(٣٣٧)
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	(٧١,٧١٥)	(٥٣,٥٨٧)
صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة	٥٤٣	٢,٣٥٠
مخصص التزامات منافع الموظفين	٥,٣٩٢	٣,٠٤٠
مخصص ترتيبات متوقع خسارتها	(٣,٨٠٠)	١٣٨
	٢٢,٤٤٦	٢,٩٢٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	(٤٢,٠١٣)	(١٠,٥٩٤)
أوراق قبض	١,٧٩٤	٧,٦٦٨
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	(١٦١,٩٢٥)	(٥,٤٢٧)
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى	(١١٢,٨٢٠)	(١٤٧,٩٦٣)
المخزون	(٢٧,٠٩٢)	(٩,٩٦٤)
مطلوب من جهات ذات علاقة	(٣٦٨)	٢٢٢
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى	١٠٧,٠١٨	٦٣,٠٦٩
مطلوب لجهات ذات علاقة	(١٧٢,١٨٩)	١٠,٦٨٠
النقد المستخدم في العمليات	(٣٨٥,١٤٩)	(٨٩,٣٨١)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٦,٧٩٥)	(٦,٣١٣)
مصاريف تمويل مدفوعة	(١,٨٢٤)	(١,٨١٩)
زكاة مدفوعة	(٣٢,٥٨٥)	(٢٧,٨٩٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤٢٦,٣٥٣)	(١٢٥,٤٠٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٤,٣٥٣)	(٣,٩٣٣)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١١	١٣
إيرادات تمويل مستلمة	٣٠,٠٧٢	٧,٥٣٠
ودائع أخرى	(٢٦,١٦٤)	٢٤٧,٠٣٧
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية	(٤٣٤)	٢٥٠,٦٤٧
الأنشطة التمويلية		
المتحصل من قرض البنك المركزي السعودي	-	٤٧,٠٤٧
تكاليف تمويل مدفوعة	(٤٣)	(٧٩)
تسديد التزامات عقود إيجار	(٢٢٦)	(١,٧٠٩)
تسديد قروض بنكية	(٣,٦١٧)	-
سداد قرض البنك المركزي السعودي	(٥٦,٦٣٤)	(٣,٠٠٠)
النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	(٦٠,٥٢٠)	٤٢,٢٥٩
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه	(٤٨٧,٣٠٧)	١٦٧,٥٠٠
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١,١٩٦,٦٠٩	١٨٨,٥٧٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)	٧٠٩,٣٠٢	٣٥٦,٠٧٧
معاملات غير نقدية:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	(٣٦٥)	(٣٧٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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 ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. تشمل أنشطة الشركة التمويل العقاري وتمويل الموجودات الإنتاجية والتأجير التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأنشطة التمويل المتناهي الصغر في المملكة العربية السعودية.

في ١٦ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي 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 عام ٢٠١٩، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤).

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

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

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

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

خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢، طلب البنك المركزي السعودي من الشركة النظر في نقل محفظتي شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بدلاً من الاندماج. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قامت إدارة الشركة مع مستشارها بوضع اللمسات الأخيرة على نهج المضي قدماً في شراء محفظة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار بدلاً من الاندماج. وبناءً على ذلك، تم إعداد خطة تكامل تفصيلية لتغطية المراحل / الجوانب المختلفة للنهج وتمت مشاركتها مع البنك المركزي السعودي من قبل الشركة للموافقة عليها. وبناءً على ذلك، قدّمت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر طلباً إلى البنك المركزي السعودي للموافقة على تحويلات المحفظة إلى الشركة. نصح البنك المركزي السعودي شركة عبد اللطيف جميل المتحدة بتضمين لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بإدراج وتضمين قيم المحافظ في طلبهما الذي تم تقديمه على نحو واف إلى البنك المركزي السعودي في ٨ ديسمبر ٢٠٢٢ لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وفي ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢ لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر التي تتضمن قيماً تبلغ ٢٢٤,٦٩ مليون ريال سعودي و ١٧٩,٢٩ مليون ريال سعودي لمحافظ شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على التوالي التي يتعين نقلهما. وكجزء من اتفاقية النقل، تم نقل العقد المبرم مع موظفي شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر إلى الشركة. كما نصحت الشركة عملاء شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بنقل الأعمال إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل.

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

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

	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	المجموع
الموجودات			
قروض وسلف، بالصافي (إيضاح أ)	١٥٨,٤٠٨	-	١٥٨,٤٠٨
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ب)	-	١٩٨,٢٩٣	١٩٨,٢٩٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٢٨,٠٥٤	٢٨,٠٥٤
ممتلكات ومعدات	٤٣	٤٠	٨٣
قروض موظفين	٣,١٨٣	٧٥٤	٣,٩٣٧
مجموع الموجودات	١٦١,٦٣٤	٢٢٧,١٤١	٣٨٨,٧٧٥
المطلوبات			
مستحق للبنك المركزي السعودي	٣٢,٩٩٤	٢٥,٥٧٨	٥٨,٥٧٢
قروض بنكية	٢٨,٣٧٣	-	٢٨,٣٧٣
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	٤٤٠	-	٤٤٠
إيراد مؤجل	١,١٣٦		١,١٣٦
التزامات منافع الموظفين	٥,٧٠١	٤,٦٢٢	١٠,٣٢٣
مجموع المطلوبات	٦٨,٦٤٤	٣٠,٢٠٠	٩٨,٨٤٤
صافي الموجودات المحولة	٩٢,٩٩٠	١٩٦,٩٤١	٢٨٩,٩٣١

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

ب) إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات المحول من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار هو بالصافي بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة البالغ ٧,٣٨ مليون ريال سعودي.

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

أصدرت وزارة التجارة والاستثمار بالمملكة العربية السعودية نظام جديد للشركات، ساري المفعول اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٢٣ مع فترة سماح سنتين لتطبيقه. إن إدارة الشركة بصدد تقييم الأثر المحتمل لتطبيق قانون الشركات الجديد، إن وجد، وتتوقع أن تكون ملتزمة تماماً بالنظام الجديد بحلول نهاية فترة السماح وهي قبل ١٧ يناير ٢٠٢٥.

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

تم نقل الموجودات التالية (باستثناء الأرصدة النقدية والأرصدة البنكية) والمطلوبات بقيمتها الدفترية (القيمة الدفترية الصافية) كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

تم تحويل أرصدة مخصص منافع نهاية الخدمة والمكافآت الإضافية المتعلقة بالتزامات الموظفين والتزاماتهم الأخرى لهذه الشركات الزميلة، إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

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

أ) رأس مال الشركة

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

	عدد الأسهم بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم	**٣١ مارس ٢٠٢٣ المبلغ بآلاف الريالات السعودية**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المبلغ بآلاف الريالات السعودية
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠
شركة التوفيق المتحدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

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

ب) ترتيبات التأمين

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

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

وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. فيما يتعلق بسنوات الاكتتاب من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ التي انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على حصة ربح أولية خلال عام ٢٠٢٢ وتم إدراجها ضمن الإيرادات الأخرى.

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

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

فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تدير الشركة عملياتها من خلال ٧٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٨ فرعاً). تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع (بما في ذلك فروع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر) باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وقد اعتمادها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)	تغير التعديلات تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، بحيث تكون المنشآت مطالبة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين وتعديلاته	تتطلب هذه التعديلات أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، وتوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة على أساس المبدأ الثابت لعقود التأمين. إن هذه التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعمل أيضاً على معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ (الإفصاح عن السياسات المحاسبية).	تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبية جوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى من المحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. لدعم التعديل، وضع المجلس أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقرير المالي.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (تعريف التقديرات المحاسبية).	تستبدل هذه التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب أن يتم قياس بنود في القوائم المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ ما.
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)	توضح التعديلات أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.

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

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

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.	١ يناير ٢٠٢٤
التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.	١ يناير ٢٠٢٤
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠: "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من مستثمر لمنشأته الزميلة أو مشروعه المشترك.	مؤجل

إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع أن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه سيكون له أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ولاتتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الأولية جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة الصادرة عن الإدارة هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزام منافع الموظفين الذي يتم تسجيله بالقيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة والقياس على أساس القيمة العادلة "للاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة من محفظة أوراق القبض التي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها كليهما على أنهما "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تتفق السياسات المحاسبية السياسات والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والافصاح عن المطلوبات المحتملة. غير أن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات (إيضاح ٥-١)	**١,٢٩٥,٥٠٨**	١,١٩٢,٩٧٤
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥-٢)	**٢٣٧,١٦٥**	٢١٩,٧٦٢
مجموع صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	**١,٥٣٢,٦٧٣**	١,٤١٢,٧٣٦

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
الجزء غير المتداول		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات (إيضاح ٥-١)	**٩٤٦,٣٢٦**	٨٦٩,٧٢٧
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥-٢)	**٢١٢,٢٧٦**	١٩٥,٧٩٥
	١,١٥٨,٦٠٢	١,٠٦٥,٥٢٢
الجزء المتداول		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات (إيضاح ٥-١)	**٣٤٩,١٨٢**	٣٢٣,٢٤٧
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥-٢)	**٢٤,٨٨٩**	٢٣,٩٦٧
	٣٧٤,٠٧١	٣٤٧,٢١٤

٥-١ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	**١,٧٥١,٥٨٥**	١,٦٠٨,٨٠٩
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	**(٣٩٢,٢٣٤)**	(٣٥٢,٦٩٩)
القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض	**١,٣٥٩,٣٥١**	١,٢٥٦,١١٠
ينزل: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)	**(٦٣,٨٤٣)**	(٦٣,١٣٦)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	**١,٢٩٥,٥٠٨**	١,١٩٢,٩٧٤

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إجمالي الاستثمار	**إيراد تمويل غير مكتسب**	**مخصص خسائر الانخفاض في القيمة**	**صافي الاستثمار**
الجزء المتداول	**٥٨٥,٣٨٥**	**(١٧٢,٣٦٠)**	**(٦٣,٨٤٣)**	**٣٤٩,١٨٢**
الجزء غير المتداول	**١,١٦٦,٢٠٠**	**(٢١٩,٨٧٤)**	**-**	**٩٤٦,٣٢٦**
المجموع	**١,٧٥١,٥٨٥**	**(٣٩٢,٢٣٤)**	**(٦٣,٨٤٣)**	**١,٢٩٥,٥٠٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
الجزء المتداول	٥٣٩,٧٤٢	(١٥٣,٣٥٩)	(٦٣,١٣٦)	٣٢٣,٢٤٧
الجزء غير المتداول	١,٠٦٩,٠٦٧	(١٩٩,٣٤٠)	-	٨٦٩,٧٢٧
المجموع	١,٦٠٨,٨٠٩	(٣٥٢,٦٩٩)	(٦٣,١٣٦)	١,١٩٢,٩٧٤

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
١ يناير	**٦٣,١٣٦**	٦٤,١٢٦
(العكس)/ المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**(٨,٢٩٣)**	٤,١٨٤
مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"	**٤١,٤٢٥**	-
مبالغ تم شطبها خلال الفترة	**(٣٢,٤٢٥)**	(٨٣٧)
٣١ مارس	**٦٣,٨٤٣**	٦٧,٤٧٣

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
١ - ٣ أشهر	**٤,٦٤٥**	١٣,١١٠
٤ - ٦ أشهر	**٤,٨٥٦**	٢,٦٣٤
٧ - ١٢ شهراً	**٦,٢١٨**	٤,٤٨٩
أكثر من ١٢ شهراً	**٢٤,٥٣١**	٢٢,٤٧٥
	٤٠,٢٥٠	٤٢,٧٠٨

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه المتعلقة بالسيارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٦٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٢,٢٩ مليون ريال سعودي).

٥-٢ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	**٣٦٣,١٤٧**	٣٣٦,٦٠٢
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	**(١١٧,٤١٢)**	(١١٠,٠٠٦)
القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض	**٢٤٥,٧٣٥**	٢٢٦,٥٩٦
ينزل: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)	**(٨,٥٧٠)**	(٦,٨٣٤)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	**٢٣٧,١٦٥**	٢١٩,٧٦٢

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إجمالي الاستثمار	**إيراد تمويل غير مكتسب**	**مخصص خسائر الانخفاض في القيمة**	**صافي الاستثمار**
الجزء المتداول	**٦٢,٧٣٣**	**(٢٩,٢٧٤)**	**(٨,٥٧٠)**	**٢٤,٨٨٩**
الجزء غير المتداول	**٣٠٠,٤١٤**	**(٨٨,١٣٨)**	**-**	**٢١٢,٢٧٦**
المجموع	**٣٦٣,١٤٧**	**(١١٧,٤١٢)**	**(٨,٥٧٠)**	**٢٣٧,١٦٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
الجزء المتداول	٥٧,٩١٥	(٢٧,١١٤)	(٦,٨٣٤)	٢٣,٩٦٧
الجزء غير المتداول	٢٧٨,٦٨٧	(٨٢,٨٩٢)	-	١٩٥,٧٩٥
المجموع	٣٣٦,٦٠٢	(١١٠,٠٠٦)	(٦,٨٣٤)	٢١٩,٧٦٢

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
١ يناير	**٦,٨٣٤**	-
المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**١,٧٣٦**	-
٣١ مارس	**٨,٥٧٠**	-

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
١ - ٣ شهراً	**٧٩٨**	٨٤٩
٤ - ٦ أشهر	**٤٠٦**	١٥٠
٧ - ١٢ شهراً	**١,٥٩٥**	٢,٣٦٨
أكثر من ١٢ شهراً	**١,٥٣٤**	١,٧٧٧
	٤,٣٣٣	٥,١٤٤

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٦٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٣,٦٧ مليون ريال سعودي).

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناتجة عن البيع بالتقسيط للمعدات والسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦- ٢) كما هو مفصل أدناه:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)	**٣٧,٤٣٧**	٤٢,٥٢٣
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)	**٦,٦٤٨**	٧,٩٤٨

٦-١ أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
أوراق قبض	**٣٧,٤٣٧**	٤٢,٥٢٣
ينزل: الجزء المتداول	**(٢٦,٩٠٣)**	(٣٢,١٨٢)
الجزء غير المتداول	**١٠,٥٣٤**	١٠,٣٤١

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٥,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٠,٦٤ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة ٣٧,٤٤ ريال مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,٥٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ١,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٨٨ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بقيمة ٠,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٠,٣٨ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق القبض المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
١ يناير	**٦,٠١٢**	٦,٨٨١
تحويل المشطوب إلى أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)	**-**	١,٠٩٤
المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**٤,٩٩٨**	١,٥٨٢
مبالغ تم شطبها خلال الفترة	**(٦٨٤)**	(٣,٠٦١)
٣١ مارس	**١٠,٣٢٦**	٦,٤٩٦

١٠-٢ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
أوراق قبض، إجمالي	**٧,٩٦٩**	٩,٢٥٤
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	**(١,١٣٨)**	(١,٠٥٢)
	٦,٨٣١	٨,٢٠٢
ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٦-٢أ)	**(١٨٣)**	(٢٥٤)
أوراق قبض، صافي	**٦,٦٤٨**	٧,٩٤٨

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إجمالي أوراق القبض	**إيراد تمويل غير مكتسب**	**مخصص خسائر الانخفاض في القيمة**	**صافي أوراق القبض**
الجزء المتداول	**٥,٣٦٥**	**(٨٣٤)**	**(١٨٣)**	**٤,٣٤٨**
الجزء غير المتداول	**٢,٦٠٤**	**(٣٠٤)**	**-**	**٢,٣٠٠**
المجموع	**٧,٩٦٩**	**(١,١٣٨)**	**(١٨٣)**	**٦,٦٤٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	إجمالي أوراق القبض	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي أوراق القبض
الجزء المتداول	٦,٣٢٨	(٨٠٠)	(٢٥٤)	٥,٢٧٤
الجزء غير المتداول	٢,٩٢٦	(٢٥٢)	-	٢,٦٧٤
المجموع	٩,٢٥٤	(١,٠٥٢)	(٢٥٤)	٧,٩٤٨

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
١ يناير	**٢٥٤**	١,٧٤٨
تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)	**-**	(١,٠٩٤)
معكوس خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**(٧١)**	(١٥٥)
٣١ مارس	**١٨٣**	٤٩٩

ب) إن أعمار أوراق القبض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
١ - ٣ شهراً	**٦٥**	٦٧
٤ - ٦ أشهر	**٧٨**	١١٠
٧ - ١٢ شهراً	**١١,٤١٥**	٨,٥٤٨
أكثر من ١٢ شهراً	**٤٠**	٧٩٨
	١١,٥٩٨	٩,٥٢٣

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة لأوراق القبض أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠,٨٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤,٣ مليون ريال سعودي).

٧. قروض وسلف مقدمة للعملاء، بالصافي

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
قروض وسلف للعملاء – بالصافي	**٥٦٧,٦٦٣**	٤١٤,٥٢٧
ينزل: الجزء المتداول	**(١٨٦,٥٦١)**	(١٤٣,٩٥٨)
الجزء غير المتداول	**٣٨١,١٠٢**	٢٧٠,٥٦٩
إجمالي القروض والسلف للعملاء	**٧٤١,٥٢٣**	٥٣٥,٠٩٣
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق	**(١٥٤,٧١٦)**	(١٠٩,٢٦٢)
القيمة الحالية للقروض وسلف للعملاء	**٥٨٦,٨٠٧**	٤٢٥,٨٣١
ينزل: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)	**(١٩,١٤٤)**	(١١,٣٠٤)
قروض ودفعات مقدمة للعملاء – بالصافي	**٥٦٧,٦٦٣**	٤١٤,٥٢٧

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إجمالي قروض وسلف للعملاء	**إيراد تمويل غير مكتسب**	**مخصص خسائر الانخفاض في القيمة**	**إجمالي القروض والدفعات المقدمة للعملاء**
الجزء المتداول	**٢٩٢,٠٢٤**	**(٨٦,٣١٩)**	**(١٩,١٤٤)**	**١٨٦,٥٦١**
الجزء غير المتداول	**٤٤٩,٤٩٩**	**(٦٨,٣٩٧)**	**-**	**٣٨١,١٠٢**
المجموع	**٧٤١,٥٢٣**	**(١٥٤,٧١٦)**	**(١٩,١٤٤)**	**٥٦٧,٦٦٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

	إجمالي قروض وسلف للعملاء	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إجمالي القروض والدفعات المقدمة للعملاء
الجزء المتداول	٢١٥,٩٨٩	(٦٠,٧٢٧)	(١١,٣٠٤)	١٤٣,٩٥٨
الجزء غير المتداول	٣١٩,١٠٤	(٤٨,٥٣٥)	-	٢٧٠,٥٦٩
المجموع	٥٣٥,٠٩٣	(١٠٩,٢٦٢)	(١١,٣٠٤)	٤١٤,٥٢٧

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١ يناير	**١١,٣٠٤**	-
المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**٨,٧٨٩**	-
مبالغ تم شطبها خلال السنة	**(٩٤٩)**	-
٣١ مارس	**١٩,١٤٤**	-

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
١ - ٣ شهراً	**٢,٩٦٠**	٣,٥٤٩
٤ - ٦ أشهر	**١,٩٤١**	١,٧٠١
٧ - ١٢ شهراً	**٢,٧٩٣**	١,٧٦٩
أكثر من ١٢ شهراً	**٥٧٠**	٢٩٢
	٨,٢٦٤	٧,٣١١

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والسلف المقدمة للعملاء أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٧٩,٢٥ مليون ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٤,٤٨ ريال سعودي).

٨. موجودات غير متداولة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
ذمم مدينة من الموظفين - الجزء الغيرالمتداول	**٥,٦٠٢**	٦,٤٨٠
القيمة الحالية لصافي أصل الخدمة (إيضاح ١٨)	**١٣,٣٠٦**	١٢,٠٧١
ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة – الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-١)	**٧٦,٤٢٣**	١٣٨,٠٤٧
مقابل مؤجل مستحق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-٢ و ١٨)	**١٥٥,٢٨٨**	١٥٢,٧٩٨
	٢٥٠,٦١٩	٣٠٩,٣٩٦

٨-١ يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١١٤,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٣,٢٨ مليون ريال سعودي) وهو مدرج ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى.

٨-٢ يبلغ الجزء المتداول للمقابل المؤجل المستحق القبض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٧,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٨,٣١ مليون ريال سعودي).

٩. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في شركات شقيقة والشركاء والمدراء التنفيذيين وموظفي الادارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الجهات أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر تأثيراً كبيراً عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ويتم الاتفاق عليها بين الأطراف المعنية.

أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
الشركة الأم المالكة	تحصيلات من عملاء الشركة	٢٠٧	٣٤٥
جهات أخرى ذات علاقة	مشتريات، بالصافي	٤٠٠,٩٦٧	٣٣٦,٢٣١
	مصاريف اعلانات	١٠٠	٣٣٦
	مصاريف محملة	٣,٨٠٢	٣,٥٩٧
	دعم مستلم (حسومات)	٤٠٣	١,٦٤١
	رسوم تقييم العميل قبل عقد الإيجار	-	١,٢١٨
	اصلاح وصيانة	١٨٦	-
	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	٦٧	١,٢٠٩

السيارات المشتراة من جهة ذات علاقة من أجل التأجير للمستأجرين.

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة	٣٣٤	٧٧
شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة	٤١١	-
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	-	١١٣
شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")	-	١٨٦
شركة التسوية لتحصيل الديون المحدودة	٨٦	٤٩
شركة الأفق للمزادات	٢٩٢	٣٣٠
	١,١٢٣	٧٥٥

يمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة ما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة	١١٨,٨٧٤	١٩٢,٠٧١
شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة	٦٨,٦٧٥	١٩٣,٩٢٦
شركة سالم صالح سعيد بابقي التجارية المحدودة	١,٢١٣	١,١٧٣
شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة	٢٧٢	٤٨٧
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	٢١٩	-
شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")	١٥٣	-
شركة عبد اللطيف جميل المحدودة	١,٨٩٩	٥٧٦
شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة	٤,١٣١	١,٨٢٨
شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة	١٤٠	٤٦
شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة	-	٨٧١
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	١٩٣,٤٢٥	١٩٣,٢١٤
شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	١١١,٩٧٣	٨٩,٦٩٧
شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة	١,٢٤١	٣٠٠
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة	-	٢١٥
	٥٠٢,٢١٥	٦٧٤,٤٠٤

ب) كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
مكافآت المدراء التنفيذيين وأعضاء مجلس الإدارة	**١,١٠٢**	١,٢٠٦
منافع الموظفين قصيرة الأجل	**٣,٠٠٠**	٣,٠٠٠
التزامات منافع الموظفين	**٧٧**	٢٠٧
	٤,١٧٩	٤,٤١٣

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجان إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة). تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الرواتب ومخصصات المنافع العينية وخطط المنافع المحددة لما بعد التوظيف.

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
نقد بالصندوق	**١,٥٨٦**	٢,٠٩١
أرصدة بنكية	**٧٠٧,٧١٦**	١,١٩٤,٥١٨
نقد وما في حكمه	**٧٠٩,٣٠٢**	١,١٩٦,٦٠٩
ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")	**١,٤٧٩,٥٣٣**	١٠٩,٩٤٥
مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك	**٢,١٨٨,٨٣٥**	١,٣٠٦,٥٥٤

أ) خلال الفترة، ربحت الشركة مبلغ ٣٠,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٧,٥٣ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٤,٢٥٪ إلى ٥,٦٥٪ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٠,٨٨٪ إلى ٣٪).

ب) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، يتضمن هذا ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٠,٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٩,٧ مليون ريال سعودي) والتي تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه الودائع بالعملات الأجنبية المستحقة في يناير ٢٠٢٤.

ج) فيما يلي تفاصيل الودائع لأجل بالعملات الأجنبية المدرجة في النقد وما في حكمه:

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
نقد وما في حكمه	**٤٣١**	٤٣١
ودائع لأجل (إيضاح "هـ")	**١,٣٥٩,١٨٥**	١,٣٤٣,٤٢٤
	١,٣٥٩,٦١٦	١,٣٤٣,٨٥٥

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

ه) تشمل هذه ودائع بعملات أجنبية تستحق في يناير ٢٠٢٤.

١١. مطلوبات غير متداولة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)	٦,١٩٧	٦,٨٥٠
مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)	١٥٥,٢٨٨	١٥٢,٧٣٠
	١٦١,٤٨٥	١٥٩,٥٨٠

١٢. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
ذمم دائنة تجارية	٨٤,٣٢٩	٣٢,٠٨٥
مصاريف مستحقة*	٤٠,٢٩٦	٥٠,٣٣٣
زكاة مستحقة (إيضاح ١٦)	٣٧,١٨٩	٥٤,٧٧٤
مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٨)	٨٠٥,٦٥٣	٨٤١,٣٦٦
القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٨)	٨,٠٧٩	٩,٦١٧
مبلغ مستحق لشركات التأمين	٨٢,٦٣٦	٥٧,٨٠٢
الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار	١,١٩٧	١,١٧٩
مخصص ترتيبات متوقع خسارتها (إيضاح أ)	١٦,٩٥٥	٢٠,٧٥٦
تحصيل دفعات مقدمة وذمم دائنة أخرى	١٥٩,٥٤٧	١٣٨,١٢٣
	١,٢٣٥,٨٨١	١,٢٠٦,٠٣٥

* تتضمن المصاريف المستحقة المطلوب لجهات ذات علاقة بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٣ مليون ريال سعودي).

أ) إن الحركة في مخصص ترتيبات تأمين متوقع خسارتها هي على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
١ يناير	٢٠,٧٥٦	١,٠٨٦
(العكس)/ المحمل للفترة (إيضاح ١٤)	(٣,٨٠١)	١٣٨
٣١ مارس	١٦,٩٥٥	١,٢٢٤

١٣. إيرادات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)
إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالسيارات	٣٢,٥٣٠	٢٢,٧٧٦
إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات	٧,٨٧٧	-
إيرادات من البيع بالتقسيط	٦,٤٩٧	٤,١٩١
مخصص قروض سلف مقدمة للعملاء	٢١,٨٦١	٩٨
الدخل من أتعاب العقود	٩,٢٤٧	٥,٧١٥
إيراد من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٨)	٢٣,٨٥٩	٢٦,٥٥٣
أخرى	٦,٤٤٨	٥,٠٧٠
	١٠٨,٣١٩	٦٤,٤٠٣

١٤. تكاليف مباشرة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالسيارات	**١٠,٠٨٤**	٧,٧٣٨
تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات	**٥٦٣**	-
تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط	**٤,٧٨٩**	٢,٧٧٦
تكاليف مباشرة على قروض وسلف للعملاء، بالصافي	**١,٥١٥**	-
(عكس) / محمل مخصص ترتيبات تأمين متوقع خسارتها (إيضاح ١٢)	**(٣,٨٠١)**	١٣٨
	١٣,١٥٠	١٠,٦٥٢

١٥. انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(عكس) / انخفاض قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالسيارات (إيضاح ٥-١)	**(٨,٢٩٣)**	٤,١٨٤
(عكس) / انخفاض قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالعقارات (إيضاح ٥-٢)	**١,٧٣٦**	-
محمل الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)	**٤,٩٩٨**	١,٥٨٢
عكس انخفاض قيمة أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)	**(٧١)**	(١٥٥)
محمل الانخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء (إيضاح ٧)	**٨,٧٨٩**	-
عكس انخفاض قيمة ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	**(١٦٣)**	-
أثر الشطب الإضافي الناتج عن لوائح البنك المركزي السعودي (إيضاح ٢-٣)	**-**	٢,٠٢٥
	٦,٩٩٦	٧,٦٣٦

١٦. الزكاة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم قيد مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٦ مليون ريال سعودي) وتم سداد مبلغ ٣٢,٥٩ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

وضع الربوط الزكوية
بالنسبة للسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربطاً زكوياً طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. إن الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ لا يزال قيد المراجعة حالياً لدى الهيئة وتم الانتهاء من إقرارات السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ (بدفع مبلغ إضافي قدره ٥,٥٣ مليون ريال سعودي كمبلغ فائض تم استرداده من الهيئة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢)، في حين أن الإقرار للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لا يزال قيد المراجعة. علاوة على ذلك، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٤.

١٧. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الاساسية عبر تقسيم صافي الربح الفترة العائد للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

لم يكن هناك أي أثر مخفف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي الربح للسنة (بآلاف الريالات السعودية)	**٩٣,٤٦٢**	٣٤,١٤٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	**٠,٩٣**	٠,٣٤

١٨. اتفاقيات شراء ووكالة

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

تقوم الشركة بموجب شروط الاتفاقيات اولاً ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنوك ومن ثم تديرها بالنيابة عن البنوك كوكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لشروط الاتفاقيات.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، باعت الشركة ما قيمته ٥٣٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٥٠٧ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٥٨٦,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٥٥٧,٩ 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) واصلت الشركة إدارة الذمم المدينة المباعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٣٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٣٦٢ مليون ريال سعودي).

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

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	**حتى سنة واحدة**	**٢ - ٣ سنوات**	**بعد ٣ سنوات**	**المجموع**
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**٢,٠٢٤,٠٦١**	**٢,٣٥٩,٩٨٤**	**١,٠٠٣,٨٠٥**	**٥,٣٨٧,٨٥٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	٢,٠٤٧,٥٩٧	٢,٢٥٦,١٩٢	١,٠٥٨,٦٢٣	٥,٣٦٢,٤١٢

ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على شروط الاتفاقية، قامت الشركة بصفتها وكيلاً بسداد المبلغ الشهري إلى البنك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبلغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي يتم تحويلها شهريا من قبل الشركة إلى البنوك. يتم احتساب مبلغ سداد الشهر المقبل كالتزام ويدرج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ١٢).

ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي بنسبة الإيصالات الشهرية، والتي سيتم توزيعها في نهاية مدة الاتفاقية بعد خصم التعثر في السداد الفعلي والخصومات بسبب الإنهاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ الفعلية التي تم التعثر عن سدادها والخصميات كثمن مؤجل مقابل بيع ذمم مدينة. إن أي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٥٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٥٣,٦ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، والتي تم احتسابها على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
مجموع مبلغ الذمم المدينة	**٧١٦,١٦٣**	٦٦٤,٤٦٦
ينزل: إيراد تمويل مؤجل	**(١٧٨,١٨٢)**	(١٥٧,٤٢٦)
ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل مستحق القبض (إيضاح (أ))	**-**	-
ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح (ب))	**(٣,٩٦٨)**	(٢,٦٧٧)
ينزل: المبالغ المستلمة من البنوك	**(٥٨٦,٥٩٠)**	(٥٥٧,٩٥٠)
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	**٥٢,٥٧٧**	٥٣,٥٨٧

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم إبرام بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة، واستحقت الشركة وسجلت صافي ربح بمبلغ ١٩,١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء) بعد خصم حالات التعثر في السداد الفعلية للعملاء وخصومات على الإنهاء المبكر. حصلت الشركة على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

إن إجمالي الربح من الذمم المدينة التي ألغي الاعتراف بها للفترة هو كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	**٥٢,٥٧٧**	٥٣,٥٨٧
ربح من اغلاق تجمعات مستبعدة عند الأستحقاق	**١٩,١٣٨**	-
	٧١,٧١٥	٥٣,٥٨٧

أ. يمثل المقابل المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض ضمانًا تقدمه الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كمقابل مؤجل مستحق القبض (إيضاح ٨) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض (إيضاح ١١ و ١٢).

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدققة)	(مدققة)
القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ٨)	**١٣,٣٠٦**	١٢,٠٧١
القيمة العادلة لصافي التزام الخدمة	**١٤,٢٧٦**	١٦,٤٦٧
ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٢)	**(٨,٠٧٩)**	(٩,٦١٧)
الجزء غير المتداول (إيضاح ١١)	**٦,١٩٧**	٦,٨٥٠

تحتسب القيمة الحالية من صافي المقابل المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي أصل والتزام الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب لدى الشركة.

١٩. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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 مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

أ) صافي القيمة الدفترية

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية**	**المجموع**
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٨,١٠٩**	**٣٣٢**	**١٨,٩٩٦**	**٣٧,٤٣٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٣٠٩	٤٥٤	٢٤,٧٦٠	٤٢,٥٢٣

ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية**	**المجموع**
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢٣٤**	**١١**	**١٠,٠٨١**	**١٠,٣٢٦**

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

٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

أ) إجمالي القيمة الدفترية

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية**	**المجموع**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	**١,٦٥١,٩٢٤**	**٥٨,٧١٢**	**٤٠,٩٤٩**	**١,٧٥١,٥٨٥**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	**٣٢٥,٥٦٢**	**١٧,٧٩٢**	**١٩,٧٩٣**	**٣٦٣,١٤٧**
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	**٧,٤٥٦**	**٢٨٣**	**٢٣٠**	**٧,٩٦٩**
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	**٦٩٢,٧٤٥**	**٢٣,٥٤٢**	**٢٥,٢٣٦**	**٧٤١,٥٢٣**
القيمة الدفترية	**٢,٦٧٧,٦٨٧**	**١٠٠,٣٢٩**	**٨٦,٢٠٨**	**٢,٨٦٤,٢٢٤**

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

ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية**	**خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية**	**المجموع**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	**٢٠,٤٩٠**	**٣,٣٥٣**	**٤٠,٠٠٠**	**٦٣,٨٤٣**
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	**٢,٤٥٣**	**٩٢٧**	**٥,١٩٠**	**٨,٥٧٠**
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	**٨٤**	**١٣**	**٨٦**	**١٨٣**
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	**٧,٩٧٩**	**٨٦٧**	**١٠,٢٩٨**	**١٩,١٤٤**
	٣١,٠٠٦	**٥,١٦٠**	**٥٥,٥٧٤**	**٩١,٧٤٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)			
	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	١٨,٠٥٩	٢,٢٧٥	٤٢,٨٠٢	٦٣,١٣٦
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	٥٧٨	٩٨٨	٥,٢٦٨	٦,٨٣٤
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	٩٥	١٧	١٤٢	٢٥٤
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي	٢,٧٤٦	٣٥٢	٨,٢٠٦	١١,٣٠٤
	٢١,٤٧٨	٣,٦٣٢	٥٦,٤١٨	٨١,٥٢٨

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي أيضاً خسارة الائتمان المتوقعة على التأمين، والتي تقوم الشركة بترتيبها نيابة عن العملاء.

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

عند تحديد ما إذا زادت المخاطر لأصل مالي بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار معلومات مؤيدة ذات صلة والتي تكون متوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

وهذا يتضمن الحصول على معلومات كمية ونوعية والقيام بالتحليل بناء على خبرة الشركة السابقة والتقييم الجيد للائتمان الخبراء في ذلك المعلومات المتوقعة. إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت نتيجة التعرض عن طريق مقارنة ما يلي:

- احتمالية التعثر في السداد مدى الحياة كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمالية التعثر في السداد مدى الحياة المتبقية لهذه النقطة الزمنية والتي تم تقديرها في وقت الاعتراف المبدئي بالتعرض (يتم تعديلها حيثما ينطبق ذلك للتغييرات في توقعات الدفع المسبق).

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

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

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضاً 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 لخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة بناء على بيانات مختلفة تم تحديدها لتصبح مؤشراً تنبؤياً لمخاطر التعثر في السداد وتطبق الأحكام الائتمانية القائمة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر في السداد. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة التعرض ونوعية المقترض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد بشكل مضاعف مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

إنشاء هيكل زمني لاحتمالية التعثر في السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لاحتمالية التعثر في السداد فيما يتعلق بالتعرضات للمخاطر. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضاتها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحفظات، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان خارجية مرجعية أيضاً.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد مدى الحياة المتبقية بالنسبة للتعرضات للمخاطر وكيف يمكن لهذه التعرضات أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك في التحليل العميق لمدخلات بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة التحمل) حول مخاطر التعثر في السداد بما في ذلك أسعار النفط والتضخم ومؤشر مدير المشتريات التصنيعي وتوفر النقد والناتج المحلي الإجمالي وما إلى ذلك. وبالنسبة للتعرضات لقطاعات و / أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

بناءً على معلومات خارجية فعلية ومتوقعة، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق تمثيلي لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى (انظر دمج المعلومات التطلعية). بعدها تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات احتمالية التعثر في السداد.

منهجية خسارة الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والدفعات المقدمة لشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
المدخل الأساسي في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر بالنسبة للتعرضات هو أيام تجاوز الاستحقاق على عكس درجات مخاطر الائتمان المستخدمة.

يعتمد هيكل المجمعات على نوع المنتج نفسه.

تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن المساندة على اساس التعثر.

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

ومن خلال استخدام الأحكام القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة عند الإمكان، يمكن للشركة أن تحدد إذا كان التعرض للمخاطر قد ازداد بشكل جوهري فيما يتعلق بمخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية محددة تعتبر مؤشر لهذا وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس زمني.

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 الأيام التي تجاوزت الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة مهلة قد تكون متاحة 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 توافق الضوابط مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل تجاوز ٣٠ يوماً على موعد الاستحقاق، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمالية التعثر في السداد مدى الحياة (المرحلة ٢).

لم يتم إجراء أي تغيير في معايير الدعم لجميع أنواع التعرضات للمخاطر.

ج) الموجودات المالية المُعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود قروض ودفعات مقدمة للعملاء لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو التدهور 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 قبض التمويلي والقروض والدفعات المقدمة للعملاء ولا ينتج عن التعديل إلغاء اعتراف، يتم الانتهاء من تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تعيد الشركة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروق والدفعات المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة التحمل الخاصة بالشركة، يتم منح عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً متعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق، وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط الإيجار وتعهدات الأقساط. كل من محافظ المستهلكين والشركات تخضع لسياسة التحمل.

د) تعريف 'التعثر في السداد'

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

- مضى ٩٠ يوماً أو أكثر على المتعهد بالسداد على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل الدفعات وتسديدات الفائدة والرسوم.
- تعتبر الشركة أن يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل استخدام الضمان (إن وجد)؛ أو

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

ه) دمج المعلومات التطلعية

تقوم الشركة بدمج المعلومات التطلعية في كل من تقييمها فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على نصيحة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم الشركة بصياغة وجهة "نظر أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. 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 الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبئين في القطاع الخاص والأكاديمي.

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.

لا توجد تغييرات على أنواع المتغيرات التطلعية (الدوافع الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في السنة الحالية.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد؛
- التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس معلومات التوقعات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق ايضا للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر في السداد. يتم تقدير احتماليات التعثر في السداد مع الاخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المبالغ المدفوعة مقدماً التقديرية.

إن الخسارة الناتجة عند التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة، مع دمج المعلومات التطلعية من خلال طريقة جاكوبز وفراي (Jacobs & Frye). يأخذ نموذج الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد في الاعتبار تركيب وأقدمية المطالبة والقطاع الذي يعمل به الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر في السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

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

بالنظر إلى حالات عدم اليقين الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في سداد عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والدفعات المقدمة للعملاء في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تم التقرير عنها من قبل الشركة كأفضل تقدير ضمن نطاق من التقديرات الممكنة.

المستجدات حول منهجية خسارة الائتمان المتوقعة

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

- يضع البنك المركزي السعودي إرشادات حول إطار الحوكمة والضوابط على تقدير خسائر الاتمان المتوقعة وإعداد التقارير مع التركيز على سلامة البيانات والتحقق من صحة النموذج.
- تم استخدام بيانات الحافظة المنقحة والحديثة لحساب احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة.
- يعتبر إجمالي المبلغ المستحق كما في تاريخ التقرير وكل تاريخ تنبؤ مستقبلي (شهري) بمثابة تعرض للمخاطر عند التعثر في السداد على عكس صافي المبلغ القائم.
- تم تحديد فترات التهدئة بأدنى فترة زمنية يحتاج فيها الحساب إلى البقاء في المرحلة الأسوأ قبل نقله إلى مرحلة أفضل بعد أن لم تعد معايير التصنيف إلى المرحلة الأسوأ قائمة.

الحوكمة والضوابط الرقابية

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

إدارة رأس المال

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

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي. يطلب البنك المركزي السعودي من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة. بالنسبة للتمويل العقاري، فإن شرط نسبة رأس المال هو خمسة أضعاف.

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
إجمالي التمويل لنسبة رأس المال (مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء-) مقسومة على إجمالي حقوق المساهمين)	**٠,٧٦ مرة**	٠,٦٩ مرة

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية والذمم المدينة من عقود الإيجار صافي الاستثمار في التمويلي الذي تم المحفظة قياسه بالتكلفة المطفأة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكررة وقياس القيمة العادلة غير المتكررة.

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

المستوى الأول - الأسعار المُدرَجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني - طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		**قياس القيم العادلة باستخدام**		
	المجموع	**أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)**	**مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٢)**	**مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٣)**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر	**٣٧,٤٣٧**	**-**	**-**	**٣٧,٤٣٧**
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨٩٣**	**-**	**-**	**٨٩٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)		قياس القيم العادلة باستخدام		
	المجموع	**أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)**	**مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٢)**	**مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٣)**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر	٤٢,٥٢٣	-	-	٤٢,٥٢٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	-	-	٨٩٣

٢١. برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لجائحة كوفيد -١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢١ لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يتمحور برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان القرض؛ و
- برنامج دعم رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

برنامج تأجيل الدفعات

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

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

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

وكجزء من اتفاقية نقل الأعمال، قامت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتحويل الودائع الخالية من الربح البالغة ٢٥,٦ مليون ريال سعودي و ٣٠,١ مليون ريال سعودي على التوالي، والتي تم استلامها من البنك المركزي السعودي بموجب برامج تأجيل الدفعات (إيضاح ١).

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

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

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي قد كانت الشركة تكبدتها بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٤٨٨,٢ مليون ريال سعودي بآجال استحقاق مختلفة، وهي تعتبر بمثابة منح حكومية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. تم احتساب معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست إدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس دخل هذه المنحة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم تحميل مبلغ إجمالي قدره ٣,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٦,٢٥ مليون ريال سعودي) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة المتعلق بتخفيض الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

برنامج تمويل الإقراض

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

برنامج ضمان القرض

في اتصال منفصل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال التمويل المذكور أعلاه لبرنامج الإقراض ببرنامج ضمان القرض، حيث ستكون الشركة مطالبة بتوفير التمويل لشريحة معينة من العملاء وفقاً شروط وأحكام البرنامج ولوائح البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة مبلغ إضافي قدره ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر للسداد.

وكجزء من اتفاقية نقل الأعمال، قامت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتحويل الودائع الخالية من الربح البالغة ٢,٨ مليون ريال سعودي والتي تم استلامها من البنك المركزي السعودي بموجب برامج تأجيل الدفعات (إيضاح ١).

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ٧٧١,٥٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣. تم سداد مبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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

لم تشارك الشركة في برنامج دعم رسوم خدمة نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

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

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

٢٢. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ٢٥١,١ مليون ريال سعودي من موجوداتها المالية. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الموجودات المالية المستوفية للشروط إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٣. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مايو ٢٠٢٣ (الموافق ١٢ شوال ١٤٤٤هـ).