

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٣-٢
قائمة الربح أو الخسارة	٤
قائمة الدخل الشامل الآخر	٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩ - ٤٤

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليهم مجتمعين بالـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن 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 للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. كما أن الإدارة هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن أرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

جدة: ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ
(٠٣ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
١٣٠,١٧٩,٣٧٣	١٦٢,٢٠٣,٥٨٨	٥	إيرادات، بالصافي
(١١,٤٢٤,٩١٦)	(٥,٥٧٧,٠٠٦)	٦	تكلفة التمويل بالصافي
١١٨,٧٥٤,٤٥٧	١٥٦,٦٢٦,٥٨٢		
(٦٢,٠٩٢,١٢٠)	(٩٣,٩٧٠,٢٣٩)	٧	مصروفات عمومية وإدارية
(١,١٥٤,٣٠٧)	(١,١٣١,٢٤٠)	١٣	استهلاك معدات وأثاث وسيارات
(٣,٢٥٧,٥٧٧)	(٣,٢٩٨,٤٠٥)	١٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٧٩٨,٣٠٤)	(٧٣١,٣٨٧)	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥١,٤٥٢,١٤٩	٥٧,٤٩٥,٣١١		الربح قبل خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٦,٣٣١,٢٤٢)	(٣٤,٣٣٥,٢٥٧)	١٠ و ١١ و ١٢	خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,١٧٨,٤٦٣	٢١,٠٢٣,٣٩٤		استرداد ديون سبق شطبها
١٩,٢٩٩,٣٧٠	٤٤,١٨٣,٤٤٨		الربح قبل الزكاة
(٦,٠٤٨,٦٧٦)	(٩,١١١,٢٧٦)	٨	الزكاة
١٣,٢٥٠,٦٩٤	٣٥,٠٧٢,١٧٢		صافي الربح للسنة

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح
١٣,٢٥٠,٦٩٤	٣٥,٠٧٢,١٧٢	صافي الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود لن يعاد تصنيفها ضمن قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(٨٦٧,٧٢٦)	(٢٦٩,٣٠٠)	خسارة من إعادة قياس التزامات المزايا المحددة للموظفين
١٢,٣٨٢,٩٦٨	٣٤,٨٠٢,٨٧٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م إيضاح ريال سعودي		
			الموجودات
١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٣٤,٨١٢,٤٠٨	٩	النقد وما في حكمه
٣٢,٠٩٧,١١٠	٤٥,٥٤١,٦٥٢	١٠	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
٧٣٤,٩٢٤,٣١٧	٦٧٢,٦٢٥,٣٣٩	١١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨١٧,٢٨٥,٨٨٤	٩١٧,٥٦٢,٥٩٥	١٢	الضم المدينة لتمويل المراجعة، بالصافي
٢,٥٧٦,٨٩٩	٤,٧١٩,٠٦٦	١٣	معدات وأثاث وسيارات
٣,٠٦٧,٨٣٨	٥,٢٢٩,٥٧٤	١٤	موجودات حق الاستخدام
٢,٣٤٨,٤٢٤	٢,٩٢٦,٢٣٤	١٥	الموجودات غير الملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٦	استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٥,٥٤٢,٦٤٠	١,٦٨٤,٣٠٩,٧١٨		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٠١,٨٩٧,١١٣	١٠٥,٤٠٤,٣٣٠	١٨	الاحتياطي النظامي
٧٢,١٨٩,٧٥٥	٩٧,١٥٤,٧١٠		الأرباح المبقاة
(٣,٨٩٣,٣٣٥)	(٤,١٦٢,٦٣٥)	١٩	خسائر اكتوارية حول التزامات المزايا المحددة للموظفين
٦٧٠,١٩٣,٥٣٣	٦٩٨,٣٩٦,٤٠٥		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠٣,٦٢٤,٥٨٧	٧٦,٦٠٥,١٤٨	٢٠	الضم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
١٩,٩٢٧,١٧٧	١,٤٤٦,٧٠٠	٢١	المستحق لجهات ذات علاقة
٢,٥٦٢,٧٨١	٤,٠٥٥,٣٩٩	١٤	التزامات عقود الإيجار
٩٥٩,٦٧٩,٧٨٨	٨٧٧,٩٧٢,٨٦٦	٢٢	القروض لأجل
٣,٩٧٩,٨١٣	٩,١١١,٢٧٦	٨	مخصص الزكاة
١٥,٥٧٤,٩٦١	١٦,٧٢١,٩٢٤	١٩	التزامات المزايا المحددة للموظفين
١,١٠٥,٣٤٩,١٠٧	٩٨٥,٩١٣,٣١٣		مجموع المطلوبات
١,٧٧٥,٥٤٢,٦٤٠	١,٦٨٤,٣٠٩,٧١٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	خسائر اكتوارية حول التزام المزايا المحددة للموظفين	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٩٧,١١٣	٧٢,١٨٩,٧٥٥	(٣,٨٩٣,٣٣٥)	٦٧٠,١٩٣,٥٣٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م				
-	-	٣٥,٠٧٢,١٧٢	-	٣٥,٠٧٢,١٧٢
-	-	-	(٢٦٩,٣٠٠)	(٢٦٩,٣٠٠)
-	-	٣٥,٠٧٢,١٧٢	(٢٦٩,٣٠٠)	٣٤,٨٠٢,٨٧٢
صافي الربح للسنة				
الخسارة الشاملة الأخرى				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	٣,٥٠٧,٢١٧	(٣,٥٠٧,٢١٧)	-	-
-	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
محول إلى الاحتياطي النظامي				
توزيعات الأرباح				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٤٠٤,٣٣٠	٩٧,١٥٤,٧١٠	(٤,١٦٢,٦٣٥)	٦٩٨,٣٩٦,٤٠٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	٦٠,٢٦٤,١٣٠	(٣,٠٢٥,٦٠٩)	٦٥٧,٨١٠,٥٦٥
صافي الربح للسنة				
الخسارة الشاملة الأخرى				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
محول إلى الاحتياطي النظامي				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٩٧,١١٣	٧٢,١٨٩,٧٥٥	(٣,٨٩٣,٣٣٥)	٦٧٠,١٩٣,٥٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
١٩,٢٩٩,٣٧٠	٤٤,١٨٣,٤٤٨		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
			التعديلات لـ:
(٦,٨٤٥,٠٦١)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٥	أرباح تعديل الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، بالصافي
(١,٩٩٤,٣٦٣)	-	٥	الدخل من المنح من ودائع من البنك المركزي السعودي خالية من الربح
٦,٧٨١,٩١٨	٣,٨٤٣,١٠٠	٦	الأعباء المالية
٤,٦٤٢,٩٩٨	١,٧٣٣,٩٠٦	٦	أرباح التعديل حول القروض لأجل، بالصافي
		١١ و ١٠	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٦,٣٣١,٢٤٢	٣٤,٣٣٥,٢٥٧	١٢ و	استهلاك معدات وأثاث وسيارات
١,١٥٤,٣٠٧	١,١٣١,٢٤٠	١٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٢٥٧,٥٧٧	٣,٢٩٨,٤٠٥	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٩٨,٣٠٤	٧٣١,٣٨٧	١٥	شطب موجودات غير ملموسة
٤٧,٤٠٠	-	١٥	التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢,١٧٩,٣٠٠	٢,٥٦٤,٠٤٣	١٩	أرباح استبعاد معدات وأثاث وسيارات
(١,٩٧٥)	(٩٤,٨٦٦)		إيرادات تعديل التزامات عقود الإيجار
(٣١٣,٨١٩)	(٨٣٣,٢٩٨)		تعديلات على رأس المال العامل:
٧٥,٣٣٧,١٩٨	٨٩,٢٦١,٥٢٦		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٤,٢٣٨,٨٧٥	٤٢,٤١٠,٩٦٦		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٠١,٣٧١,٥٨٥)	(١١٢,١٢٣,٠٦٠)		الذمم المدينة لتمويل المرائبات
٣٢,٨٧٥,١٩١	(١٤,٤١٤,٣٤٣)		سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٢٣,٣١٧,٢٣٤	(٢٧,٠١٩,٤٣٩)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٠٩٩,٨١٢	(١٨,٤٨٠,٤٧٧)		المستحق لجهات ذات علاقة
٧٦,٤٩٦,٧٢٥	(٤٠,٣٦٤,٨٢٧)		النقد (المستخدم في) / من العمليات
(٤,٣٩١,٧٨٦)	(٣,٩٧٩,٨١٣)	٨	زكاة مدفوعة
(٧,٦٤٢,١٧٣)	(٣,٢٠٦,٠٢٠)		تكاليف تمويل مدفوعة
(١,٨٩٩,٠٢٠)	(١,٦٨٦,٣٨٠)	١٩	التزامات المزايا المحددة المدفوعة للموظفين
٦٢,٥٦٣,٧٤٦	(٤٩,٢٣٧,٠٤٠)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٠٤,٨٧٩)	(٣,٢٧٣,٤٠٧)	١٣	شراء معدات وأثاث وسيارات
(٨٤٧,٩٧٣)	(١,٣٠٩,١٩٧)	١٥	شراء موجودات غير ملموسة
١٣,٣٠٨	٩٤,٨٦٦		متحصلات من استبعاد معدات وأثاث وسيارات
(٢,٠٣٩,٥٤٤)	(٤,٤٨٧,٧٣٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٦٥٤,٠٠١,٠٤٣	٦٤٣,٣١٢,٨٥٦		متحصلات من قروض
(٥٧٧,١٤٣,٣٤٤)	(٧٢٧,٢٣١,٨١٠)		سداد القروض
(٢,٧٨٩,٧١٩)	(٣,٢٩٣,١٧٨)	١٤	سداد التزامات عقود الإيجار
٧٤,٠٦٧,٩٨٠	(٩٣,٨١٢,١٣٢)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
١٣٤,٥٩٢,١٨٢	(١٤٧,٥٣٦,٩١٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٧٥٧,١٣٦	١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٣٤,٨١٢,٤٠٨	٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١- الشركة وأنشطتها

شركة آجل للخدمات التمويلية ("الشركة" أو "آجل") هي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٢٢٨٨٩ بتاريخ ٣٠ رجب ١٤١٨هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ١٩٩٧م). وقد تم تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٦/ص بتاريخ ١٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ سبتمبر ٢٠٠٨م)، ووفقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤١٧هـ (الموافق ٥ أبريل ١٩٩٧م). صدرت شهادة السجل التجاري الجديدة بنفس الرقم السابق من وزارة التجارة في ١١ رجب ١٤٢٩هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨م).

تمارس الشركة أعمالها في الأنشطة التمويلية من خلال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

عنوان المركز الرئيسي للشركة هو التالي:

شركة آجل للخدمات التمويلية

مبنى جدة ١٠١

شارع صاري

ص.ب. رقم ١٣٦٢٤

جدة ٢١٤١٤

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة في ٢١ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٤م) على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. صدر نظام مراقبة شركات التمويل من مجلس الوزراء السعودي ضمن القرار رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢م) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م) وصدرت لائحته التنفيذية من قبل البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة في ١ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٧م) على شهادة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة في مزاولة أعمال مربحة السلع في المملكة العربية السعودية.

تشتمل القوائم المالية على النتائج والموجودات والمطلوبات للفروع التالية:

الموقع	رقم السجل التجاري
الدمام	٢٠٥٠٠٤٤٨٦١
الخبر	٢٠٥١٠٣١٢٤٤
أبها	٥٨٥٠٠٢٧٨٩٥
الرياض	١٠١٠١٩٤٦٥٣
جدة	٤٠٣٠٦١٢٩٨٠

٢ - أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم عرض قائمة المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة، حيث يعتبر هذا العرض الأكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتضمن تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في سياق العمل العادي.

٣-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض المستخدمة في عرض التقارير

أعدت هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة التشغيلية وعملة عرض التقارير للشركة، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والفرضيات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكد من هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والفرضيات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها ملائمة للظروف السائدة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والفرضيات الأساسية بشكل متواصل. ويتم إقرار مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على فروق كبيرة قد تتسبب في تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة. وقد استندت الشركة في تقديراتها وفرضياتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إلا أنه قد يطرأ تغيير على الظروف والفرضيات القائمة حول التطورات المستقبلية وفقاً للتغيرات في السوق أو الظروف الناشئة التي تكون خارج سيطرة الشركة. وتنعكس هذه التغييرات على الفرضيات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بوجود شكوك جوهرية قد تؤدي إلى الريبة حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للمعدات والأثاث والسيارات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات والأثاث والسيارات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال رأت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الإطفاء. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار المنفعة المتوقع الحصول عليها من استخدام تلك الموجودات غير الملموسة. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الإطفاء المستقبلية في حال رأت الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تكاليف التطوير

تقوم الشركة برسملة تكاليف مشاريع تطوير المنتجات. وتستند الرسملة الأولية للتكاليف بناءً على تقدير الإدارة بأن الجدوى التكنولوجية والاقتصادية مؤكدة، والتي تتحقق عادة عند وصول مشروع تطوير المنتج إلى مرحلة محددة وفقاً لنموذج إدارة ذلك المشروع. عند تحديد المبالغ التي سيتم رسملتها، تضع الإدارة الفرضيات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع، ومعدلات الخصم التي سيتم تطبيقها والفترة المتوقعة للانتفاع.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية تاريخ كل تقرير مالي أو أكثر تواتراً وذلك لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم إقرار خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للقدرة القابلة للاسترداد، وهي القيمة قيد الاستعمال أو قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، وفي حال عدم وجود أسعار للسوق يمكن ملاحظتها، تستند إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، تستند إلى احتساب خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تشمل فقط دفع أصل المبلغ القائم والربح على أصل المبلغ القائم.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة حكماً، على وجه الخصوص، تقدير قيمة 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 والتي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للشركة نتيجة نماذج معقدة وعدد من الفرضيات الأساسية المتعلقة باختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي يمكن اعتبارها أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد حالات التعثر في السداد، والذي يحيل احتمالات التعثر في السداد إلى حسابات الذمم كل على حدة وتقييم التعرض لمخاطر التعثر في السداد.
- معايير الشركة لتقييم خسائر الائتمان للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة حتى يتم قياسها على أساس العمر الزمني لخسارة الائتمان المتوقعة والتقييم النوعي.
- تجزئة الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة إلى مجموعات.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة والمدخلات المناسبة.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل الإنفاق الحكومي وتأثير احتمالات التعثر في السداد.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المحتملة لاستنتاج المدخلات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة لها باستخدام تقنيات التقييم بما في ذلك التدفقات النقدية المخصومة. ويتم الحصول على مدخلات هذه التقنيات من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء قدرأ من الحكم لتحديد القيمة العادلة. تشمل الاجتهادات في الأحكام على العوامل الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر الدفع المسبق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المصرح عنها.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، بجانب أية فترات تتضمن خيار تمديد العقد في حال كانت الشركة على قدر مناسب من اليقين من ذلك الخيار، أو أية فترات تتضمن خيار إلغاء عقد الإيجار في حال كانت الشركة على قدر مناسب من اليقين من ذلك الخيار.

لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإلغاء. وتقرر الشركة من خلال تقييمها فيما إذا كان من المؤكد على نحو ملائم المضي في خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبالتالي فإنها تضع في اعتبارها كافة العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لاختيار التجديد أو الإنهاء. تقوم الشركة، بعد تاريخ بداية العقد، بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها التي من شأنها التأثير على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو إنهاء العقد. أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار لعقود الإيجار نظراً لأهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الذي يتضمنه عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس التزامات الإيجار. ومعدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه" والذي يخضع للتقدير في حال كانت المعدلات القابلة للملاحظة غير متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) المتاحة الضرورية للقيام بالتقديرات الخاصة بالمنشأة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتفديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقييم الاكتواري للالتزامات مزايا الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مزايا الموظفين") بموجب خطة المزايا المحددة غير الممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع العديد من الفرضيات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. ونظرًا لتعقيد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحددة غير الممول يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الفرضيات. يتم مراجعة كافة الفرضيات على أساس سنوي أو بصورة أكثر تواترًا إذا لزم الأمر.

٢-٥ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة حول صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة حول صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي من المنهج المبسط إلى المنهج العام، وكلاهما مسموح بهما بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تم الإفصاح عن الوصف الكامل للسياسات المحاسبية للمنهج العام في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي كما في بداية الفترة السابقة (أي ١ يناير ٢٠٢٢م) وفقًا لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية" حيث إن التغيير في السياسة المحاسبية ليس له تأثير جوهري على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢م (إيضاح ١١).

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية - قياس خسارة الائتمان المتوقعة

السياسة المطبقة كما في ١ يناير ٢٠٢٣م (التطبيق بأثر رجعي)

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية المتمثلة في أدوات الدين،
- التزامات القروض المصدرة إن وجدت.

لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

إن فترة ١٢ شهرًا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر لأداة مالية قد تكون محتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا على أساس فردي أو جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المعنية للأدوات المالية.

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وذلك بالأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، أفضل سيناريو، أسوأ سيناريو). وكل من هذه السيناريوهات مرتبط بالمرحلة المختلفة لاحتمال التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمال معالجة صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه نظير بيع الأصل. بالنظر إلى أن الشركة ليس لديها رصيد متجدد، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هو العمر التعاقدية للأداة المالية.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ تأثير التغير في السياسات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة حول صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية - قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقوم الشركة بتجميع استثماراتها في عقود الإيجار التمويلي في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والتي تكون مشتراة أو ناشئة ومنخفضة القيمة الائتمانية، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: عندما يتم الاعتراف بصافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.
- يتضمن صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي في المرحلة ١ أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف أرصدها من المرحلة ٢.
- المرحلة ٢: عندما يُظهر صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستثمار.
- تشتمل أرصدة المرحلة ٢ أيضاً على التسهيلات التي شهدت تحسناً فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف أرصدها من المرحلة ٣.
- المرحلة ٣: صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستثمار.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا بمثابة توقف جزئي عن الإثبات للأصل المالي.

تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بما يقارب معدل العمولة الفعلي.

يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. فيما يلي المكونات الرئيسية لحساب خسارة الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر في السداد احتمالية التعثر في السداد هو تقدير احتمال التعثر في السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التعثر في السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يكن التسهيل قد تم التوقف عن إثباته سابقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض عند التعثر في السداد يمثل التعرض عند التعثر في السداد تقديراً للتعرض بتاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك عمليات سداد المبلغ الأصلي والعمولة والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها والعمولة المستحقة من الدفعات الفائتة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد تقديراً للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في فترة زمنية معينة. ويتم تحديدها على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة الحصول عليها، بما في ذلك الناتجة من بيع أي ضمانات أو تعويضات ائتمانية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القرض ولا يلزم إثباتها بشكل منفصل. وعادة ما يتم عرضها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر في السداد.

٦-٢ تأثير تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. علماً بأن الشركة لم تقم سابقاً بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

إنَّ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين هو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات، والقياس، والعرض والإفصاح. ويحلَّ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية، وسوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين، بحيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يتمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكمالها عن طريق:

- التطبيق المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

ولم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٦-٢ تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) " ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم إصدار أحكام الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) تضيّق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي يترتب عليها فروق مؤقتة مساوية خاضعة للضريبة وقابلة للحسم مثل عقود الإيجار والتزامات إزالة الموجودات.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمشروع منع تآكل الأوعية الضريبية وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وهي تشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي لإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ في نطاق الدولة لقواعد نموذج الركيزة الثانية، و
 - متطلبات الإفصاح الخاصة بالمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم بصورة أفضل تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.
- وينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. وتنطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م أو قبله.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة عند إعداد قوائمها المالية، باستثناء الإيضاحين ٥-٢ و ٦-٢.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر) بصرف النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بواسطة الفرضيات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أفضل المصالح الاقتصادية لها.

يؤخذ في الحسبان عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في تحقيق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتحقيق أقصى قدر من الاستخدام للمدخلات ذات العلاقة التي يمكن ملاحظتها وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها إلى الحد الأدنى.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يمكن من خلالها ملاحظة مدخلات المستوى الأدنى الضرورية لقياس القيمة العادلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن من خلالها ملاحظة مدخلات المستوى الأدنى الضرورية لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بشكل متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تصنيف التقييم (على أساس المستوى الأدنى من المدخلات الضرورية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

وقد قامت الشركة، لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بموجب معدل الصرف السائد في تاريخ التقرير المالي، وتدرج جميع الأرباح والخسائر الناتجة من تسوية وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأصلية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

إثبات الإيرادات

الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي واتفاقيات المشاركة

يتم قيد إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال مدة العقد على أساس منتظم ينتج عنه معدلاً ثابتاً من العائد على صافي الاستثمارات القائمة. يتم تسوية التكاليف المباشرة اللازمة لتحقيق دخل من عقود الإيجار التمويلي من خلال خصمها إيرادات عقود الإيجار التمويلي.

إيرادات من الذمم المدينة للمرابحة

يتم قيد إيرادات الفوائد من الذمم المدينة لتمويل المرابحة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاقية.

الإيرادات من اتفاقيات التورق والوكالة

يمثل الدخل المتحقق من اتفاقيات التورق والوكالة الأتعاب المستحقة للإدارة بموجب اتفاقيات التورق والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتفيد الإيرادات على أساس الاستحقاق.

إيرادات أخرى

تشتمل إيرادات التشغيل الأخرى على أتعاب تيسير إجراءات عقد الإيجار وإيرادات رسوم تأسيس عقد الإيجار والتقييم الائتماني للعملاء والتسجيل. يتم قيد هذه الإيرادات فور إبرام الاتفاقيات مع العملاء.

المنح الحكومية

يتم قيد مبالغ المنح الحكومية عند تحقق تأكيد مقبول على استلام المنحة وتأكيد الامتثال لجميع الشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع القرض الحكومي أو تسهيلات الودائع التي تكون بسعر فائدة أقل من سعر السوق أو بدون فائدة على أنها منح حكومية تتعلق بالدخل. يتم قيد القرض ذو سعر الفائدة الأقل من سعر السوق أو الخالي من الفائدة وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية. يتم قياس منفعة سعر الفائدة الأقل من سعر السوق أو الخالي من الفائدة على أنه الفرق بين القيمة العادلة المبدئية للقرض والعائدات المحققة. يتم احتساب قيمة المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية". يتم قيد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منهجي خلال الفترة (الفترة) التي تقر فيها الشركة بالتكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضها ويتم إدراجها ضمن التكاليف المزمع تعويضها.

المصروفات

تشمل المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تشكل على وجه التحديد جزءاً من الأنشطة التشغيلية للشركة. يتم تحميل بنود المصروفات العمومية والإدارية والتكاليف المباشرة، عند الحاجة، على أساس ثابت.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم تكوين مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. يحتسب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي ويتم تحميله على حساب الربح أو الخسارة. ويتم احتساب المبالغ الإضافية المطلوبة (إن وجدت) عند اكتمال الربط النهائي وتحديد تلك المبالغ وتوقع سدادها للهيئة.

ضريبة القيمة المضافة

يتم قيد الموجودات والمصروفات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة التي تم تحملها على شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة، وفي هذه الحالة يتم إقرار ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة استحواذ الأصل أو كجزء من بند المصروفات حسب الاقتضاء.

يتم إدراج المبلغ الصافي لضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من الهيئة أو مستحقة الدفع للهيئة كجزء من الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل ذات فترات الاستحقاق البالغة ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة دون أية قيود.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لكيان ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر.

الموجودات المالية

الإثبات المبدئي والقياس

تقاس الموجودات المالية عند إثباتها مبدئياً بقيمتها العادلة. ويتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها فيما أن يكون بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة في إدارة هذه الموجودات، حيث تقوم الشركة بالقياس المبدئي للأصل المالي بقيمته العادلة مضافاً إليها، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة.

لتصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عن ذلك الأصل تدفقات نقدية تمثل فقط "مدفوعات أصل الدين والفائدة" على أصل الدين القائم. يشار إلى هذا التقييم أنه اختبار "SPPI" (فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة) ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. تُصنف وتقاس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست "فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة" على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية إلى كيفية قيام الشركة بإدارة موجوداتها المالية من أجل تحقيق التدفقات النقدية. ويحدد نموذج الأعمال فيما إذا كان تحقيق التدفقات النقدية سوف يتم من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذ الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها.

يتم إثبات المشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في إطار زمني محدد بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق (التجارة العادية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وفي حال لم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إذا تحققت تدفقات نقدية في تواريخ محددة من الشروط التعاقدية للأصل المالي تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال وتخضع لانخفاض القيمة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو تعديله أو انخفاض قيمته.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وفي حال لم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذ الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع،
- إذا تحققت تدفقات نقدية في تواريخ محددة من الشروط التعاقدية للأصل المالي تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) (تتمة)

وبالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد وإعادة تقييم صرف العملة الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو عكس القيود في قائمة الدخل وتحسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقيد تغيرات القيمة العادلة المتبقية ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد يعاد تدوير التغير في القيمة العادلة المتراكم المثبت في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يمكن للشركة عند الإثبات المبدئي أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات لحقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) "الأدوات المالية: العرض" دون الاحتفاظ بها للمتاجرة. ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير المكاسب والخسائر من هذه الموجودات المالية في الربح أو الخسارة. ويتم قيد توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات لاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، حيث تقيد الأرباح في هذه الحالة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية ذات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات المالية المبقة للمتاجرة أو الموجودات المالية المسجلة عند التسجيل الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات مبقة للمتاجرة إذا تم استحوادها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. كما يتم تصنيف الموجودات المشتقة، بما فيها الموجودات المشتقة الضمنية المستقلة، على أنها مبقة للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحفظ فعالة. تصنف وتقاس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وبالرغم من أن معايير أدوات الدين يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو موضح أعلاه، فإنه يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات المبدئي إذا نتج عن ذلك التصنيف إلغاء عدم التطابق المحاسبي أو تخفيضه بشكل كبير.

تقيد الموجودات المالية ذات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، بينما تقيد صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدئي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام الشركة بتغيير نموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال، الذي يتم بموجبه إبقاء الأصل، على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل الطرق التي يدار بها العمل، وتقدم المعلومات للإدارة متضمنة ما يلي:

- السياسات والأهداف المقررة للمحفظة وتوظيف تلك السياسات في الممارسة العملية، وعلى وجه الخصوص فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو توافق مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير الخاصة بها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المبقة ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية مكافأة المدراء، على سبيل المثال إذا ما استندت المكافأة على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها،
- وتيرة وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أنه لا ينظر للمعلومات المتعلقة بأنشطة المبيعات بمعزل عن غيرها، بل تعتبر جزءاً من التقييم الشامل حول كيفية تحقيق الشركة لهدفها المعلن في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بصورة ملائمة دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد". وإذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف ما تبقى من الموجودات المالية المبقاة في نموذج الأعمال، وإنما يتم دمج هذه المعلومات مستقبلاً عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المبقاة للمتاجرة والتي تم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن إبقائها لم يتم من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، كما أن إبقائها لم يتم من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية معاً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة")

لغرض القيام بهذا التقييم، يعرف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. وتعرف "الفائدة" بأنها ثمن القيمة المالية للوقت والانتماء ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تشمل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تحول دون مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

المطلوبات المالية

الإثبات المبدئي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الإثبات المبدئي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والسلف والذمم الدائنة حسب مقتضى الحالة.

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة الذمم الدائنة، وذلك بعد خصم التكاليف المباشرة للمعاملات.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية بناءً على تصنيفها حسب الموضح أدناه:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المبقاة لغرض المتاجرة والمطلوبات المالية المحددة عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تصنف المطلوبات المالية كمبقاة لغرض المتاجرة في حال تحملها لغرض إعادة شراؤها في المدى القريب. يتم إثبات أرباح أو خسائر المطلوبات المبقاة لأغراض المتاجرة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. يسري تصنيف المطلوبات المالية التي تم تصنيفها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ الإثبات المبدئي، شريطة استيفاء المعايير الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

لم تحدد الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد

الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المثبتة من الأصل المالي أو عند تحويل الحقوق في استلام تلك التدفقات النقدية التعاقدية وذلك من خلال معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الأصل المالي أو في الحالات التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن المبلغ الذي يتم إدراجه في قائمة الدخل هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك ثمن أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

عند استبعاد الأوراق المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإنه لا يتم إدراج أي مكسب/(خسارة) متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر تخص استثمارات حقوق الملكية في تلك الأوراق ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة يتم إقرارها كأصل أو التزام منفصل. عند بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد للموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن الشركة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية مثل تلك الموجودات.

وفي المعاملات التي تقوم فيها الشركة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المالي، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في قيد الأصل بقدر ارتباطها المستمر به والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاءه. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل استبعاداً للمطلوبات الأصلية وإثباتاً للمطلوبات الجديدة. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي وإثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. وفي الحالات التي يتم فيها إجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فإنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر معاً إلى جانب خسائر الانخفاض في القيمة. أما في الحالات الأخرى فيتم احتساب ذلك المبلغ كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استبعادها والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الاستثمارات في سندات دين يتم تحديدها على أنها متدنية المخاطر في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ بداية قيدها.

تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

تستند المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتغيرات التالية:

- معدل الخسارة
- التعرض في حال التعثر في السداد

تصنف الشركة محفظة التأجير التمويلي إلى مجموعات مختلفة على أساس الخصائص الشائعة لمخاطر الائتمان وذلك بغرض تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال استخدام النماذج المناسبة. أما عملاء التأجير التمويلي ذوي خصائص المخاطر الائتمانية المختلفة جوهرياً (مثل العملاء المعرضين للإفلاس أو القضايا الكبيرة أو عوامل أخرى) فيتم تقييمهم على أساس فردي وذلك لغرض تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً عند تقييم الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً بعض الأمور مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. تطبق الإدارة تراكمات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تحديدها بواسطة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، إذا لزم الأمر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي هي احتمال التقدير المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها كالآتي:

- عقود الإيجار التمويلي التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي، ويتم تقدير الخسارة على مدى العمر الزمني مع الأخذ في الاعتبار كلاً من معدل الخسارة والتعرض في حال التعثر في السداد مع الأخذ أيضاً في الاعتبار المعلومات المستقبلية، أي عامل الاقتصاد الكلي.
- عقود الإيجار التمويلي التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: وتمثل الفرق بين مجموع القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة،

وبالنسبة للذمم المدينة لتمويل المراجعة، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية في المرحلة "١" بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. وعندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، فإنه يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الزمني المتوقع. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن وقائع التعثر التي تتعلق بالموجودات المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. تصنف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

- المرحلة ١: تمثل الذمم المدينة عندما تكون مخاطر تعثر العملاء منخفضة في مقابل قدرة عالية على استيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.
- المرحلة ٢: تمثل الموجودات المالية عندما يكون هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يفترض تأخر العميل لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.
- المرحلة ٣: تمثل الذمم المدينة المتعثرة. يعتبر أن هنالك تعثراً في سداد الذمم المدينة عندما يفشل العميل في القيام بسداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً بعد تاريخ استحقاقها. وتقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة غير العاملة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام أصل مالي أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض فإنه يتم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد التعديلات المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدت التعديلات المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي في وقت استبعاده. ويتم إدراج هذه القيمة في حساب النقص النقدي من الأصل المالي الحالي التي تم خصمها ما بين التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويصنف الأصل المالي بأنه "ذات قيمة ائتمانية منخفضة" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يعتبر الأصل المالي الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض عادةً ذا قيمة ائتمانية منخفضة ما لم يكن هنالك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير دون وجود مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

تعتبر الذمم المدبنة لكل من عقود المرابحة والإيجار التمويلي متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على خلاف ذلك.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبناء على التقييم المفصل للأداء التاريخي لمحفظه الإيجار والخصائص الحالية، قامت الشركة بمراجعة الآثار الكمية لانخفاض القيمة الائتمانية إلى ٩٠ يوماً. وقد اعتبر ذلك تغييراً في التقدير. وقد قامت الشركة بإجراء التحديثات المناسبة على نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستيعاب هذا التغيير.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تقيد كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- بالنسبة للأداة المالية التي تتضمن جزءاً مسحوباً وآخر غير مسحوب، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الائتمانات المتعلقة بالقرض بشكل مستقل عن المكون المسحوب، فإن الشركة تقوم بتقيد مخصص خسارة مجعاً لكلا المكونين يتم إظهاره كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. ويتم إظهار أية زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي قيمة الجزء المسحوب كمخصص.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

لا يتم إدراج مخصص الخسارة للموجودات في قائمة المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إدراج التغيرات ما بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها، إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها تبقى خاضعة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

استعادة حيازة الضمانات والتصرف فيها

يمكن، حسب استراتيجية التحصيل، استخدام جميع أدوات التقاضي بما في ذلك استعادة الحيازة بمجرد أن تتجاوز المستحقات المتأخرة للعميل ٩٠ يوماً. ولا يمكن إعادة الموجودات التي أعيد حيازتها إلى العميل إلا بعد التسوية الكاملة للمستحقات المتأخرة أو بعد توقيع اتفاقية إعادة الجدولة. تنتظر الشركة فترة الاستدراك قبل عرض الأصل للبيع وإخطار العميل كتابياً بنيتها.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم الضمانات

تقوم الشركة بالجوء إلى الضمانات حيثما أمكن في سبيل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وهناك أوجه مختلفة للضمانات مثل الضمانات الشخصية على الموجودات غير المالية الأخرى. يتم تقييم الضمانات غير المنقولة فقط من قبل المقيمين المرخصين. وقد تستخدم الشركة في تقييم الضمانات المنقولة أسعار السوق من خلال تجار / بائعي الموجودات المطابقة أو المماثلة، أو من خلال قياس عمليات البيع الأخيرة للموجودات المعاد حيازتها وتمويل الموجودات المماثلة المستخدمة للضمانات المنقولة ذات العلامات التجارية أو من خلال القيم المخفضة.

المقاصة (التسوية)

يتم إجراء مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ في الحال لتسوية المبالغ المسجلة بجانب توافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو قيد الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

يتوقف تحديد ما إذا كانت الترتيبات تشمل اتفاقية إيجار على جوهر الترتيبات في تاريخ بداية سريانها. ويتم تقييم الترتيبات لمعرفة ما إذا كان الوفاء بها يعتمد على استخدام أصل أو موجودات محددة، أو يتضمن الحق في استخدامها حتى وإن لم يتم توضيح هذا الحق صراحة في الترتيبات.

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات الإيجار المستحقة ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لهذه الدفعات مخصومة بسعر العمولات الضمني في عقد الإيجار.

يتم تسجيل العقود القائمة على المشاركة، والتي تمثل في جوهرها ترتيبات إيجار مشتركة، باعتبارها صافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي ويتم إدراجها بالتكلفة مطروحا منها خسائر الائتمان المتوقعة، وتمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة.

الذمم المدينة لتمويل المراجعة

المراجعة هي شكل من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناء على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يعادل تكلفة الشركة مضافاً إليه هامش ربح محدد يتم دفعه على أساس مؤجل بموجب أقساط متفق عليها. تمثل الذمم المدينة لتمويل المراجعة الموجودات المالية المبقة بالتكلفة المطفأة.

المعدات والأثاث والسيارات

تسجل المعدات والأثاث والسيارات مبدئياً بالتكلفة وتفيد بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتشمل التكلفة المصروفات التي تعود مباشرة إلى استحواذ الأصل، بما في ذلك أية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى وضع تلك الموجودات في حالة تصلح للاستخدام المزمع لها، وتكاليف التفكيك وإزالة المكونات وإعادة الموقع لحالته.

يتم استهلاك التكلفة مطروحاً منها القيمة المتبقية المقدرة للمعدات والأثاث والسيارات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات، وتدرج عموماً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لتلك الموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة من التكلفة الخاصة بتلك الموجودات. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يتم تطبيق معدلات الاستهلاك التالية:

٢٠٪ إلى ٢٥٪
١٥٪
٢٠٪

المعدات المكتبية
الأثاث والتجهيزات
السيارات المملوكة والمستأجرة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية التقديرية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حسب تأثير أية تغييرات تقديرية يتم احتسابها على أساس مستقبلي.

تُحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. أما المصروفات التي تزيد من قيمة الموجودات ذات الصلة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فيتم رسملتها.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعدات والأثاث والسيارات (تتمة)

يتم استبعاد بند المعدات والأثاث والسيارات وأي جزء جوهري تم إثباته مبدئياً عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أي أصل (والتي يتم احتسابها بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للمعدات والأثاث والسيارات لتحديد الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل أي من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها قيد الاستخدام أيهما أكبر.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة التي تمت حيازتها بشكل مستقل عند الإثبات المبدئي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، وتنعكس المصروفات الخاصة بها في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تحمل تلك المصروفات فيها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وفي حال وجود ما يشير إلى إمكانية تخفيض قيمتها فإنه يتم تقييمها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية. ويتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل وذلك من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للأصل أو تسجيلها كأصل مستقل، حسب الاقتضاء، فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويمكن قياس تكلفة البند على نحو موثوق.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند إنشاء العقد بتحديد ما إذا كان العقد إيجارياً أو يتضمن إيجاراً، وذلك إذا ما انطوى العقد على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق نهج إثبات وقياس واحد لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. وتقر الشركة بالتزامات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (وهو تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية التي تم تحملها ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. إذا تم نقل ملكية الأصل للمستأجر إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكلفة تعكس خيار الشراء، فيتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. كما تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة، في بداية عقد الإيجار، بإدراج التزامات عقود الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها طوال مدة الإيجار.

تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات القيمة المتبقية. كما تشتمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر خيار الشراء المؤكد تحققه بشكل مناسب ودفعات الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تنطوي على خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الواقعة أو الشرط الذي تطلب الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار تستخدم الشركة معدل الاقتراض التصاعدي في تاريخ بدء العقد في حال تعذر تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بسهولة. وبعد بداية تاريخ العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار مقابل الفائدة المتراكمة وتخفيضها مقابل الإيجارات المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيير في التقييم الخاص بخيار شراء الأصل المعني.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الشركة أيضاً إعفاءً من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ذات قيمة متدنية. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على كل من عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مدفوعات الإيجار المتغيرة

تتضمن بعض عقود الإيجار مدفوعات متغيرة مرتبطة باستخدام / أداء الأصل المؤجر. يتم إدراج تلك المدفوعات في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد القوائم المالية، بتقييم ما إذا كان هنالك أي مؤشر على وجود انخفاض في قيمة أحد الموجودات. وفي حالة وجود أي مؤشر أو عند الحاجة لإجراء الاختبار السنوي لانخفاض قيمة الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، حيث تمثل القيمة القابلة للاسترداد أي من القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد أيهما أعلى، ناقصاً مصاريف البيع والقيمة الحالية للأصل، ويتم تحديدها للأصل على حدة باستثناء ما إذا كان لا ينتج عن الأصل تدفقات نقدية وارده مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخضع إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. وتعزز طرق الاحتساب هذه باستخدام مضاعفات تقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة إذا كانت هذه المصروفات متوافقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته. ويتم تقييم الموجودات، باستثناء الشهرة، في تاريخ كل تقرير مالي من أجل تحديد فيما إذا كان هنالك مؤشراً على أن خسائر انخفاض القيمة التي سبق تسجيلها قد زالت أو انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ويتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الفرضيات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في قيمته.

يكون مبلغ القيد المعكوس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، إذا لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويتم إدراج عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم إنشاء المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو استدلالي) ناشئ عن واقعة سابقة ويكون هناك احتمال أن تكون الشركة مطالبة بتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

مخصص المطالبات القانونية

تتلقى الشركة مطالبات قانونية خلال دورة الأعمال العادية. تصدر الإدارة أحكاماً لتحديد المخاطر التي قد تكون موجودة في مثل هذه المطالبات. كما تحدد أحكاماً لملاءمة مقابل الخسائر المحتملة. وتُسجَل المطالبات أو تُفصح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية استناداً إلى أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية هذه المطالبات.

العقود غير المجدية (عقود معاوضة)

عقد المعاوضة هو عقد تكون بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها لاستيفاء التزامات العقد متجاوزة للمنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها من ذلك العقد. إذا كان لدى الشركة عقود معاوضة، فإنه يتم إثبات الالتزام الحالي بموجب تلك العقود باعتباره مخصصاً. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لعقد المعاوضة بالمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال. يتم عكس قيد الخصم الذي تم إثباته كمصروف حال تحمله ويُدرج في قائمة الربح أو الخسارة باعتباره تكاليف تمويل.

مزايا نهاية الخدمة للموظفين

يمثل هذا البند مزايا نهاية الخدمة للموظفين بموجب برامج المزايا المحددة غير الممولة. يتعين تكوين مخصصاً لمزايا نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المزايا المحددة غير الممولة بشكل منفصل عن طريق مبلغ المزايا المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة، ويتم خصم هذه المزايا لتحديد قيمتها الحالية وأية تكاليف خدمة سابقة لم يتم إدراجها.

معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب فترات التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافآت بموجب خطط المزايا المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للشركة للالتزام من قبل خبير اكتواري مؤهل، مع إجراء التقييمات الاكتوارية كل ثلاثة سنوات وتحديثها للسنتين التاليتين في حال وجود تغييرات جوهرية. يتكون التزام المزايا المحددة مما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما فيها تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والمكاسب والخسائر عند تخفيض البرنامج أو تسويته)،
- صافي مصروفات الفائدة / الإيرادات، و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس

تقر الشركة العنصرين الأول والثاني من تكاليف التزام المزايا المذكورة ويتم إدراجهما في الربح أو الخسارة، بينما تُدرج المكاسب / (الخسائر) الناتجة عن إعادة قياس التزام مزايا الموظفين في الدخل الشامل الآخر مباشرة. وتدرج مكاسب / (خسائر) تخفيض البرنامج على أنها خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تعديل البرنامج فيها.

يتعين على الشركة المساهمة في خطة المزايا المملوكة للدولة، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، 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. وتُدرج هذه المساهمات كمصروف عند تقديم الموظفين للخدمات التي تخولهم الحصول على هذه المساهمات. تُصنف أية مبالغ غير مدفوعة كمبالغ مستحقة الدفع.

يتم أيضاً إدراج الالتزام مقابل المزايا المستحقة الدفع للموظفين الخاصة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات بالمبلغ غير المخصص من المزايا المتوقعة دفعها ويتم تصنيفها كمبالغ مستحقة الدفع.

٤- المعايير الصادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ تقرير القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ما انطبقت عليها، عند دخولها حيز التنفيذ:

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٢م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع – المستأجر في قياس التزامات عقود إيجار التي ينتج عنها معاملات البيع وإعادة الاستئجار لضمان أن البائع- المستأجر لا يقوم بإثبات أي مبلغ لمكسب أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم إبرامها بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). يسمح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
بتاريخ يناير ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- أن الحق في التأجيل يجب أن يتم في نهاية فترة التقرير المالي
- أن ذلك التصنيف لم يتأثر باحتمال ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أنه إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل فقط هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

إضافة لذلك، تم إضافة متطلب يلزم الإفصاح عند تصنيف التزام ما ناشئ عن اتفاقية قرض كالتزامات غير متداولة وعندما يكون حق المنشأة في تأجيل التسوية محتملاً عند الالتزام بالتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
في مايو ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية".

الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاح إضافي لهذه الترتيبات. إن متطلبات الإفصاح في التعديلات معدة لمساعدة المستخدمين في القوائم المالية في فهم آثار ترتيبات التمويل للموردين على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)
في أغسطس ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)). يحدد التعديل على معيار المحاسبة الدولي (٢١) كيف على المنشأة تقييم ما إن كان هناك إمكانية لمبادلة العملة وكيف يجب تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية.

تعتبر العملة قابلة للمبادلة لعملة أخرى عندما تكون المنشأة قادرة على الحصول على عملة أخرى ضمن إطار زمني يسمح بتأخير إداري عادي ومن خلال سوق أو آلية تبادل والتي يمكن لمعاملة التبادل فيها أن تنشأ حقوق والتزامات نافذة نظاماً. إذا كان العملة غير قابلة للتبديل إلى عملة أخرى، يجب على المنشأة أن تقوم بتقدير سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس. يتمثل هدف المنشأة في تقدير سعر الصرف الفوري في عكس السعر الذي تتم فيه معاملة تحويل العملات بشكل نظامي بتاريخ القياس بين المتعاملين في السوق ضمن الظروف الاقتصادية السائدة. تشير التعديلات إلى أن المنشأة يمكن أن تستخدم سعر تبادل العملات القابل للملاحظة دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن يجب الإفصاح عنه.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤- المعايير الصادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الشقيقة أو مشروعها المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)
تعالج التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) في الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة فيها لشركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الكاملة عندما يتضمن تحويل الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك أعمال كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال". يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة عن البيع أو المساهمة بالموجودات والتي لا تشكل عملاً تجارياً فقط في حدود حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

في ديسمبر ٢٠١٥، قرر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تأجيل تاريخ سريان التعديلات إلى حين الانتهاء من أي تعديلات ناتجة عن المشروع البحثي بشأن طريقة حقوق الملكية. لا يزال يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ولكن يجب الإفصاح عن ذلك.

٥- الإيرادات، صافي

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٧١,٥٣٦,٤٨٦	٨٩,٨١٨,٣٥٠	إيرادات تمويلية من عقود الإيجار التمويلي، صافي (إيضاح ١-٥)
٤٩,٨٠٣,٤٦٣	٧٠,٧٥٤,١٤٢	إيرادات تمويلية من عقود تمويل المراجعة
٦,٨٤٥,٠٦١	١,٦٣١,٠٩٦	عكس خسائر التعديلات، صافي (إيضاح ٢-٥)
١,٩٩٤,٣٦٣	-	إيرادات المنح (إيضاح ٢٥)
<u>١٣٠,١٧٩,٣٧٣</u>	<u>١٦٢,٢٠٣,٥٨٨</u>	

١-٥ الإيرادات التمويلية المكتسبة من عقود الإيجار التمويلي لم تشمل على مصاريف التأمين البالغة ٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

٢-٥ يمثل هذا المبلغ خسائر التعديلات الناشئة عن تأجيل المدفوعات الممنوحة لعملاء التأجير التمويلي وفقاً لبرنامج دعم البنك المركزي السعودي صافي من التصفية اللاحقة لخسائر التعديل المذكورة (إيضاح ٢٥).

٦- تكاليف التمويل

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٦,٧٨١,٩١٨	٣,٨٤٣,١٠٠	مصروفات تمويل
٤,٦٤٢,٩٩٨	١,٧٣٣,٩٠٦	مكاسب / (خسائر) التعديلات الخاصة بتأجيل قرض لأجل (إيضاح ٢٥)
<u>١١,٤٢٤,٩١٦</u>	<u>٥,٥٧٧,٠٠٦</u>	

٧- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٤٧,٥٨٠,٦٥١	٦٠,١٨٣,٨٤٤	رواتب ومزايا أخرى للموظفين
٣,٠١٣,٠٥٥	٥,٧١٩,٧٩٦	رسوم استشارات
٢,٩٧٧,٨٣٨	٥,٣٧٠,٥٧٤	صيانة برامج الحاسب الآلي والرسوم الأخرى
٢,٠٨٩,٠٨٨	٣,٤٤٨,٩٦٢	تكاليف موظفين من الخارج
١,٣٨٦,٠٣٣	١,٦١٩,٣١١	الاتصالات والشبكات
٥,٠٤٥,٤٥٥	١٧,٦٢٧,٧٥٢	أخرى
<u>٦٢,٠٩٢,١٢٠</u>	<u>٩٣,٩٧٠,٢٣٩</u>	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨ - الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٣,٩٧٩,٨١٣	٢,٣٢٢,٩٢٣	في بداية السنة
٩,١١١,٢٧٦	٦,٠٤٨,٦٧٦	المحمل خلال السنة
(٣,٩٧٩,٨١٣)	(٤,٣٩١,٧٨٦)	المدفوع خلال السنة
٩,١١١,٢٧٦	٣,٩٧٩,٨١٣	في نهاية السنة

المحمل خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٩,١١١,٢٧٦	٣,٩٧٩,٨١٣	المحمل عن السنة
-	٢,٠٦٨,٨٦٣	المحمل عن السنوات السابقة
٩,١١١,٢٧٦	٦,٠٤٨,٦٧٦	

موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وأنهت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") الربوط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ولم تصدر الهيئة بعد الربوط لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٩ - النقد والأرصدة البنكية

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٦٥,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٠,٠٧٠,٤٤٥	٥٧,٠٠٠,٣١٨	أرصدة بنكية (الإيضاح ٩-١)
٤,٥٧٦,٩٦٣	١٢٥,١٨٩,٠٠٠	ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
٣٤,٨١٢,٤٠٨	١٨٢,٣٤٩,٣١٨	

٩-١ يتم الاحتفاظ بكافة الأرصدة البنكية لدى البنوك المحلية المصنفة ضمن مستويات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر. كما يشمل الرصيد البنكي ١٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٣,٣ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى جهة ذات علاقة (إيضاح ٢١).

٩-٢ تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أية أي ضمانات أو غيرها من أشكال تعزيز الائتمان. وعلاوة على ذلك، فإن أي من الأرصدة البنكية لم تتعرض لأي انخفاض أو زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير المالي.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٠- السلف والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢م ريال سعودي	٢٠٢٣م ريال سعودي	
٨,٣٩٧,٤٨٦	٧,٩٦٩,٢٧٧	مطالبات تأمين مدينة، بالصافي (إيضاح ١٠-١)
٦,٨٠٠,٧٢٢	٢,٥٩٩,٩٦٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢,٥٥٤,٨٧٦	٢,٨٠٧,٣١٠	سلف موظفين
١,٥٠٨,٢٨٦	١٨,١٤٤,٦٦٨	دفعات مقدمة، صافي (إيضاح ١٠-٢)
١٢,٨٣٥,٧٤٠	١٤,٠٢٠,٤٣٧	ذمم مدينة أخرى
٣٢,٠٩٧,١١٠	٤٥,٥٤١,٦٥٢	

١٠-١ يمثل هذا البند تكاليف التأمين المدفوع نيابة عن العملاء بقيمة ٢١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢١ مليون ريال سعودي)، والذي تم مقابلته الاحتفاظ بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١٢,٦ مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تم عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٠,٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: تحميل مبلغ ٠,٠٢ مليون ريال سعودي).

١٠-٢ يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة مقدماً للموردين وشركاء المشاركة بقيمة ١٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,٤٤ مليون ريال سعودي) و١,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١,٠٦ مليون ريال سعودي) على التوالي.

١١- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٢٢م ريال سعودي	٢٠٢٣م ريال سعودي	
٩٢٣,٥١٥,٦٧٠	٨١٦,١٩٠,٦١٨	مجموع استثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ١١-١)
(٦٤,٧١١,١٩٣)	(٧٠,٧٥٧,٠٦٥)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١,٦٣١,٠٩٦)	-	ناقصاً: خسائر التعديلات (إيضاح ١١-٢)
٨٥٧,١٧٣,٣٨١	٧٤٥,٤٣٣,٥٥٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي قبل خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٢,٢٤٩,٠٦٤)	(٧٢,٨٠٨,٢١٤)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٧٣٤,٩٢٤,٣١٧	٦٧٢,٦٢٥,٣٣٩	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

الاستحقاق التعاقدية حول الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي:

٢٠٢٣ م	سنوات الاستثمارات ريال سعودي	مجموع ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	خسائر التعديلات ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الاستثمار ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٤	٥١٨,٧٦٦,٦٣٧	(٤٨,٥٦٥,٦٠٣)	-	٤٧٠,٢٠١,٠٣٤	(٤٦,٢٧٦,٥٣٣)	٤٢٣,٩٢٤,٥٠١
الجزء غير المتداول	٢٠٢٥	٢١٨,٤٩٢,٨٢٨	(١٨,٧٣١,٦٦٢)	-	١٩٩,٧٦١,١٦٦	(١٩,٤٩٠,٦٣٤)	١٨٠,٢٧٠,٥٣٢
	٢٠٢٦	٧٨,٥٩٥,٥١٤	(٣,٤٥٩,٨٠٠)	-	٧٥,١٣٥,٧١٤	(٧,٠١١,١٠٦)	٦٨,١٢٤,٦٠٨
	٢٠٢٧	٣٣٥,٦٣٩	-	-	٣٣٥,٦٣٩	(٢٩,٩٤١)	٣٠٥,٦٩٨
مجموع الجزء غير المتداول		٢٩٧,٤٢٣,٩٨١	(٢٢,١٩١,٤٦٢)	-	٢٧٥,٢٣٢,٥١٩	(٢٦,٥٣١,٦٨١)	٢٤٨,٧٠٠,٨٣٨
٣١ ديسمبر		٨١٦,١٩٠,٦١٨	(٧٠,٧٥٧,٠٦٥)	-	٧٤٥,٤٣٣,٥٥٣	(٧٢,٨٠٨,٢١٤)	٦٧٢,٦٢٥,٣٣٩
٢٠٢٢ م	سنوات الاستثمارات ريال سعودي	مجموع ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	خسائر التعديلات ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الاستثمار ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٣	٦١٥,٤٢٠,٠١٩	(٤٧,٤٢٧,٥٠٥)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٥٦٦,٣٦١,٤١٨	(٨١,٤٦٥,٣٤٤)	٤٨٤,٨٩٦,٠٧٤
الجزء غير المتداول	٢٠٢٤	٢٣٧,٢٢٣,١٤٦	(١٤,٩٦٣,٤٧٦)	-	٢٢٢,٢٥٩,٦٧٠	(٣١,٤٠٢,٠٧٤)	١٩٠,٨٥٧,٥٩٦
	٢٠٢٥	٦٧,٨٩٣,٧٤٢	(٢,٣١٧,٤٠٣)	-	٦٥,٥٧٦,٣٣٩	(٨,٩٨٧,٣٣٧)	٥٦,٥٨٩,٠٠٢
	٢٠٢٦	٢,٩٧٨,٧٦٣	(٢,٨٠٩)	-	٢,٩٧٥,٩٥٤	(٣٩٤,٣٠٩)	٢,٥٨١,٦٤٥
مجموع الجزء غير المتداول		٣٠٨,٠٩٥,٦٥١	(١٧,٢٨٣,٦٨٨)	-	٢٩٠,٨١١,٩٦٣	(٤٠,٧٨٣,٧٢٠)	٢٥٠,٠٢٨,٢٤٣
٣١ ديسمبر		٩٢٣,٥١٥,٦٧٠	(٦٤,٧١١,١٩٣)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٨٥٧,١٧٣,٣٨١	(١٢٢,٢٤٩,٠٦٤)	٧٣٤,٩٢٤,٣١٧

فيما يلي مستحقات الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

غير مستحقة السداد بعد	٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي
أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها		
١ إلى ٣ شهراً	٢٠,٤١٧,٤١٨	٢٧,١٦٦,٠٠٣
٣ إلى ٦ أشهر	٢,٤٤٦,٧٣٦	٨,٠٦٣,٩٨٠
٦ إلى ١٢ شهراً	٤,٠٣٤,٨٩١	٥,٥٦٢,٣١١
أكثر من ١٢ شهراً	٣٧,٠٦٣,٧٨٥	١١٨,٣٩٨,٤٦٣
	٦٣,٩٦٢,٨٣٠	١٥٩,١٩٠,٧٥٧
	٧٤٥,٤٣٣,٥٥٣	٨٥٧,١٧٣,٣٨١

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢	١٢٢,٢٤٩,٠٦٤	في بداية السنة
٤٤,٨٤٨,٧٥٩	٢١,٥١٩,١٠٨	مخصص محمل خلال السنة
(١٧٨,٢٥٣,٦٧٧)	(٧٠,٩٥٩,٩٥٨)	ديون معدومة خلال السنة (إيضاح ١١-٦)
<u>١٢٢,٢٤٩,٠٦٤</u>	<u>٧٢,٨٠٨,٢١٤</u>	في نهاية السنة

١١-١ لا يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أي مبالغ مستحقة القبض من الجهات ذات العلاقة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,١ مليون ريال سعودي).

١١-٢ يمثل هذا المبلغ خسائر التعديلات الناشئة جراء تأجيل المدفوعات الممنوحة من الشركة للعملاء المؤهلين للحصول على الدعم من برنامج دعم البنك المركزي السعودي (إيضاح ٢٥) وما تبعه من إلغاء لخسائر تلك التعديلات.

١١-٣ ، يمثل ٢٢٪ من إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي عقوداً مع أكبر خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، (٢٠٢٢ م: ١٥٪).

١١-٤ أبرمت الشركة اتفاقيات مشاركة مع بعض المستثمرين أنشطة أعمال التأجير بموجب ترتيبات مشتركة ووفقاً لأحكام هذه الاتفاقيات، يشارك مجموعة المستثمرين في معاملات التأجير التمويلي الأساسية على أساس متفق عليه.

بلغ مجموع الرصيد القائم لتلك الاتفاقيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٨٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٧٠٤ مليون ريال سعودي). وقد سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في اتفاقية المشاركة. وبلغت الاستثمارات في المشاركة ٨١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، (٢٠٢٢ م: ٤٩,٩ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

١١-٥ تحتفظ الشركة في سياق الأعمال العادي بضمانات خاصة بالذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي (التي تمثل ملكية الموجودات المؤجرة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. وتعتبر هذه الضمانات غير قابلة للتحويل للنقد بسهولة وهناك نية لإعادة استحواذها ومن ثم التصرف فيها في حالة تخلف العملاء عن السداد.

١١-٦ وفقاً للسياسة الخاصة بالشركة، يتم إعدام الديون الخاصة بعقود الإيجار التمويلي والمرابحة مستحقة القبض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لتحويلها. إلا أن الذمم المدينة التي تم إعدامها يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التحصيل بحسب إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. وقد شملت الديون المعدومة خلال السنة مبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٣٢ مليون ريال سعودي) تمثل ديون تم إعدامها نتيجة اتفاقيات تسوية المتفاوض عليها مع العملاء وبالتالي لا تخضع لمزيد من إجراءات التحصيل.

١١-٧ تشمل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٣٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٥٣ مليون ريال سعودي) مقابل ذمم العملاء الخاضعين لتقييم محدد خاص بمخاطر الائتمان لغرض تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ١٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١١٤ مليون ريال سعودي).

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢- الذمم المدينة لتمويل المراجعة

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٩٥٨,١٠٤,٤٦٢ (٨٩,٩٥٧,٦٩٣)	١,٠٨٨,٦٢٣,١٨٥ (١٠٩,٣٢١,٧٤٠)	الذمم المدينة لتمويل المراجعة ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٦٨,١٤٦,٧٦٩ (٥٠,٨٦٠,٨٨٥)	٩٧٩,٣٠١,٤٤٥ (٦١,٧٣٨,٨٥٠)	الذمم المدينة لتمويل المراجعة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٧,٢٨٥,٨٨٤	٩١٧,٥٦٢,٥٩٥	الذمم المدينة لتمويل المراجعة

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى حول الذمم المدينة للمراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	السنوات إجمالي المراجعة ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الذمم المدينة للمراجعة ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٤	٦٠٣,٥٥٠,٢٣٦	(٧١,٢٨٥,٦٩٤)	٥٣٢,٢٦٤,٥٤٢	٤٩٨,٠٣٥,٥٢٩
الجزء غير المتداول	٢٠٢٥	٣١٠,٥٩١,٨١٧	(٢٨,٠٠٦,٦٠٩)	٢٨٢,٥٨٥,٢٠٨	٢٦٤,٩٧٠,٦٨٢
	٢٠٢٦	١٣٢,٤٠٩,٢٦٩	(٨,١٧٣,٠٣٣)	١٢٤,٢٣٦,٢٣٦	١١٦,٧٢٦,٩٣٨
	٢٠٢٧	٢٦,٦٧٥,٣٧٤	(١,٦٤٠,٠٦٢)	٢٥,٠٣٥,٣١٢	٢٣,٥٢٢,٤٧٧
	٢٠٢٨	١٥,٣٩٦,٤٨٩	(٢١٦,٣٤٢)	١٥,١٨٠,١٤٧	١٤,٣٠٦,٩٦٩
مجموع الجزء غير المتداول	٤٨٥,٠٧٢,٩٤٩	(٣٨,٠٣٦,٠٤٦)	٤٤٧,٠٣٦,٩٠٣	(٢٧,٥٠٩,٨٣٧)	٤١٩,٥٢٧,٠٦٦
المجموع	١,٠٨٨,٦٢٣,١٨٥	(١٠٩,٣٢١,٧٤٠)	٩٧٩,٣٠١,٤٤٥	(٦١,٧٣٨,٨٥٠)	٩١٧,٥٦٢,٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	السنوات مجموع المراجعة ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الذمم المدينة للمراجعة ريال سعودي
جزء متداول	٢٠٢٣	٤٩٣,١٢٣,٦٣٢	(٥٦,٢٦٥,١٨٦)	٤٣٦,٨٥٨,٤٤٦	٤١٠,٦٨١,٠٢٤
الجزء غير المتداول	٢٠٢٤	٢٩٧,٧٤٣,٦٤٣	(٢٣,٨٨٠,٩٧٧)	٢٧٣,٨٦٢,٦٦٦	٢٥٨,٠٥٦,٩٧٣
	٢٠٢٥	١٢٤,٨١٢,٣٤٨	(٨,٠٦٧,٣٣٧)	١١٦,٧٤٥,٠١١	١١٠,١١٩,٣٥٩
	٢٠٢٦	٣٩,٨٢٢,٧٧٣	(١,٧٤٤,١٩٣)	٣٨,٠٧٨,٥٨٠	٣٥,٩٦٤,٥٩٢
	٢٠٢٧	٢,٦٠٢,٠٦٦	-	٢,٦٠٢,٠٦٦	٢,٤٦٣,٩٣٦
مجموع الجزء غير المتداول	٤٦٤,٩٨٠,٨٣٠	(٣٣,٦٩٢,٥٠٧)	٤٣١,٢٨٨,٣٢٣	(٢٤,٦٨٣,٤٦٣)	٤٠٦,٦٠٤,٨٦٠
المجموع	٩٥٨,١٠٤,٤٦٢	(٨٩,٩٥٧,٦٩٣)	٨٦٨,١٤٦,٧٦٩	(٥٠,٨٦٠,٨٨٥)	٨١٧,٢٨٥,٨٨٤

فيما يلي مستحقات الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٨٢٩,٠٣٩,٢٦٤	٩٢٠,٩٨٧,٣٤١	غير مستحقة السداد بعد
١٣,٨٥٥,٢٣٩	١٤,٤٧٦,٤٩٣	أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها
٦,٢٥٩,٥٥١	٦,٦٢٣,٤٨٤	١ إلى ٣ شهراً
٨,٣٦٥,٥٨٢	١١,٣٤٢,٥٤٦	٣ إلى ٦ شهراً
١٠,٦٢٧,١٣٣	٢٥,٨٧١,٥٨١	٦ إلى ١٢ شهراً
٣٩,١٠٧,٥٠٥	٥٨,٣١٤,١٠٤	أكثر من ١٢ شهراً
٨٦٨,١٤٦,٧٦٩	٩٧٩,٣٠١,٤٤٥	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢- الذمم المدينة لتمويل المراجعة (تتمة)

فيما يلي الحركة في خسائر الائتمان حول الذمم المدينة لتمويل المراجعة:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٥٠,٨٦٠,٨٨٥	٦٨,٦٣٠,١٧٦	في بداية السنة
١١,٨٤٦,٣٤٩	١,٤٩٣,٣٣٠	المخصص للسنة
(٩٦٨,٣٨٤)	(١٩,٢٦٢,٦٢١)	المعدوم خلال السنة
٦١,٧٣٨,٨٥٠	٥٠,٨٦٠,٨٨٥	في نهاية السنة

١٣- المعدات والأثاث والسيارات

تتكون المعدات والأثاث والسيارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مما يلي:

معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	سيارات مؤجرة	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	
١٠,١٤٠,٠٨٩	٦,٥٠٥,١٦٦	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	٢٩,٥٠١	١٨,٢٧٤,٧٦٠	التكلفة:
٤٣٨,٩٧٩	١٤٢,٩٨٦	-	-	٦٢٢,٩١٤	١,٢٠٤,٨٧٩	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٤٥,٦٨٨)	-	-	-	-	(٤٥,٦٨٨)	إضافات
١١٠,٤٩٢	٩٥,٩٦٧	-	-	(٢٠٦,٤٥٩)	-	استبعادات
١٠,٦٤٣,٨٧٢	٦,٧٤٤,١١٩	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	٤٤٥,٩٥٦	١٩,٤٣٣,٩٥١	محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ
٩٦٧,٦١٨	٧١,٦٧٣	-	٥٠٦,٥٠٠	١,٧٢٧,٦١٦	٣,٢٧٣,٤٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٣٣,١٨٠)	-	-	(٣١٩,٩٢٧)	-	(٣٥٣,١٠٧)	إضافات
٧٦٣,٦٤١	-	-	-	(٧٦٣,٦٤١)	-	استبعادات
١٢,٣٤١,٩٥١	٦,٨١٥,٧٩٢	١,٠٠٢,٧١٠	٧٨٣,٨٦٧	١,٤٠٩,٩٣١	٢٢,٣٥٤,٢٥١	محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ
٨,٢٥٦,٧٤٨	٥,٩٩١,٤٣٨	١,٠٠٢,٧١٠	٤٨٦,٢٠٤	-	١٥,٧٣٧,١٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٩٥٠,٠٢٣	١٦١,٢٢٤	-	٤٣,٠٦٠	-	١,١٥٤,٣٠٧	إضافات
(٣٤,٣٥٥)	-	-	-	-	(٣٤,٣٥٥)	متعلق بالاستبعادات
٩,١٧٢,٤١٦	٦,١٥٢,٦٦٢	١,٠٠٢,٧١٠	٥٢٩,٢٦٤	-	١٦,٨٥٧,٠٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٢٥,٢٠٣	١٧٨,٦٥٣	-	١٢٧,٣٨٤	-	١,١٣١,٢٤٠	المخصص للسنة
(٣٣,١٨٠)	-	-	(٣١٩,٩٢٧)	-	(٣٥٣,١٠٧)	متعلق بالاستبعادات
٩,٩٦٤,٤٣٩	٦,٣٣١,٣١٥	١,٠٠٢,٧١٠	٣٣٦,٧٢١	-	١٧,٦٣٥,١٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٣٧٧,٥١٢	٤٨٤,٤٧٧	-	٤٤٧,١٤٦	١,٤٠٩,٩٣١	٤,٧١٩,٠٦٦	صافي القيم الدفترية:
١,٤٧١,٤٥٦	٥٩١,٤٥٧	-	٦٨,٠٣٠	٤٤٥,٩٥٦	٢,٥٧٦,٨٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

فيما يلي الحركة في القيم الدفترية للموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار المقابلة:

موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٦,٦٨٣,٠٩٣	٣,٠٦٧,٨٣٨	الرصيد كما في ١ يناير
(٣,٢٥٧,٥٧٧)	(٣,٢٩٨,٤٠٥)	مخصص محمل خلال السنة
(٤٠٥,٩٩٤)	٥,٥٧١,٠٧٨	إضافات / (إنهاء) العقود
٤٨,٣١٦	(١١٠,٩٣٧)	تعديل
<u>٣,٠٦٧,٨٣٨</u>	<u>٥,٢٢٩,٥٧٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التزامات عقود إيجار

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٥,٨٩٦,٦٤٧	٢,٥٦٢,٧٨١	في ١ يناير
١٢٧,٣٤٩	١٥٨,٩٥٣	فائدة مستحقة الدفع
(٢,٧٨٩,٧١٨)	(٣,٢٩٣,١٧٨)	مدفوعات
(٣٨٤,٠٤٤)	٥,٥٧١,٠٧٨	إلغاء العقود
(٢٨٧,٤٥٣)	(٩٤٤,٢٣٥)	تعديل
<u>٢,٥٦٢,٧٨١</u>	<u>٤,٠٥٥,٣٩٩</u>	في ٣١ ديسمبر

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستحقاق التعاقدية المتبقي للشركة من التزامات عقود الإيجار. يشتمل الجدول على كل من الفائدة والتدفقات النقدية الرئيسية:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٢,٥٦٢,٧٨١	٢,٣٤٨,٨٩٠	خلال سنة واحدة
-	١,٧٠٦,٥٠٩	سنة إلى خمس سنوات
<u>٢,٥٦٢,٧٨١</u>	<u>٤,٠٥٥,٣٩٩</u>	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥- الموجودات غير الملموسة

التكلفة:	الأعمال الرأسمالية	التكلفة:	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	تحت التنفيذ	ريال سعودي	ريال سعودي
إضافات	٤١٤,٩٥٨	١١,٨٧٢,٨٩٨	١٢,٢٨٧,٨٥٦
تحويلات	٨٠٩,٦٠٣	٣٨,٣٧٠	٨٤٧,٩٧٣
ديون معدومة	(١٣٣,٠٧٩)	١٣٣,٠٧٩	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	(٤٧,٤٠٠)	-	(٤٧,٤٠٠)
إضافات	١,٠٤٤,٠٨٢	١٢,٠٤٤,٣٤٧	١٣,٠٨٨,٤٢٩
تحويلات	٤٥١,٦٤٠	٨٥٧,٥٥٧	١,٣٠٩,١٩٧
في نهاية السنة	(١,١٤٥,٧١٧)	١,١٤٥,٧١٧	-
الإطفاء:	٣٥٠,٠٠٥	١٤,٠٤٧,٦٢١	١٤,٣٩٧,٦٢٦
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	٩,٩٤١,٧٠١	٩,٩٤١,٧٠١
الإطفاء للسنة	-	٧٩٨,٣٠٤	٧٩٨,٣٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	١٠,٧٤٠,٠٠٥	١٠,٧٤٠,٠٠٥
الإطفاء للسنة	-	٧٣١,٣٨٧	٧٣١,٣٨٧
في نهاية السنة	-	١١,٤٧١,٣٩٢	١١,٤٧١,٣٩٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٥٠,٠٠٥	٢,٥٧٦,٢٢٩	٢,٩٢٦,٢٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١,٠٤٤,٠٨٢	١,٣٠٤,٣٤٢	٢,٣٤٨,٤٢٤

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف التي تم تحملها لاقتناء التراخيص لبرامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الإنتاجي البالغة مدته ٥ سنوات.

١٦- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اكتتبت الشركة مبدئياً في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ في حصة قيمتها ٢,٣٨٪ في أسهم الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي ("شركة سجل")، المسجلة في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، اكتتبت الشركة في حصة إضافية قيمتها ٢,٣٢٦٪ بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي. تأسست شركة "سجل" لتسجيل عقود الإيجار التمويلي والتعديلات والتسجيل ونقل سندات الملكية للأصول المؤجرة بموجب عقود الإيجار التمويلي. كما تمتلك شركات التمويل والإجارة الأخرى المسجلة في المملكة العربية السعودية حصة ملكية تناسبية في شركة "سجل". ترى الإدارة أن القيمة الدفترية تعادل تقريباً القيمة العادلة للاستثمار. تم تصنيف هذا الاستثمار تحت المستوى الثالث من المستوى الهرمي للقيمة العادلة.

١٧- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، كان هيكل ملكية رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م كالتالي:

عدد الأسهم بقيمة	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	نسبة الملكية
١٠ ريال سعودي	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	%
للسهم	ريال سعودي	ريال سعودي	
بنك الرياض	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠	٤٨,٤٦
شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠	٣٤,٦٢
اليمني للاستثمارات	٣٤,٦١٥,٣٩٠	٣٤,٦١٥,٣٩٠	٦,٩٢
شركة أبناء الحاج حسين علي رضا المحدودة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠
شركة خالد أحمد الجفالي	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

الشركة مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة، تم تحويل ١٠٪ من أرباح السنة المالية إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة التوقف عن إجراء هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي الذي يبلغ حتى ٣٠٪ من رأس المال غير قابل للتوزيع.

١٩ - التزامات المزايا المحددة للموظفين

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة غير الممولة
١٥,٥٧٤,٩٦١	١٦,٧٢١,٩٢٤	

يتم استخدام الفرضيات المالية الرئيسية التالية لاحتساب التزامات المزايا المحددة غير الممولة (مزايا نهاية الخدمة):

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الفرضيات الاكتوارية الرئيسية
٤,٦٠٪	٤,٦٠٪	معدل الخصم
٢,٥٠٪	٢,٥٠٪	معدل زيادة الرواتب المستقبلية/المتوقع لسنة واحدة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

أ) فيما يلي الحركة في التزامات المزايا المحددة والمثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	في بداية السنة
١٤,٤٢٦,٩٥٥	١٥,٥٧٤,٩٦١	
		مدرج في قائمة الربح أو الخسارة
١,٧٩٨,٢٠٣	١,٦١٧,٤٣٨	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨١,٠٩٧	٦٣٩,٠٣٤	تكلفة فائدة
-	٣٠٧,٥٧١	تكلفة الخدمة السابقة
		مدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٣٣,٠٥٠)	(٥٧٠,٨٨١)	مكسب اكتواري ناتج عن التغير في الفرضيات المالية
٤,٦٠٠,٧٧٦	٨٤٠,١٨١	الخسارة الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الخبرة
(١,٨٩٩,٠٢٠)	(١,٦٨٦,٣٨٠)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٥٧٤,٩٦١	١٦,٧٢١,٩٢٤	٣١ ديسمبر

استندت الفرضيات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجدول الوفيات.

بلغ المتوسط المرجح للالتزامات المزايا المحددة عن فترة المتبقية ١٠,٣٧ سنة (٢٠٢٢ م: ١٠,٦٧ سنوات).

تحليل الحساسية

إن التغيرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير لأحد الفرضيات الاكتوارية ذات الصلة، في ظل بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المزايا المحددة بالمبالغ التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		مزايا نهاية الخدمة
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
١,٩٧٧,٧٣٨	(١,٦٣٨,١٣٦)	٢,٠٣١,٧١٣	(١,٦٩٤,٨٤٤)	معدل الخصم (الحركة بمعدل ١٪)
(١,٦٨٣,٥٥٩)	٢,٠٠٠,٨٦٢	(١,٧٤٦,٥٦٥)	٢,٠٦١,٨٤٩	الزيادة المستقبلية للرواتب (الحركة بمعدل ١٪)

على الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، إلا أنه يوفر تقديرا تقريبا لحساسية الفرضيات المبينة.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٢م ريال سعودي	
٢٠,٠٩٥,١٧٩	٦٦,١٣٠,٧٥٦	الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى
١٢,١٦١,٠١٨	١٦,٥٦٧,٨١٧	دفعات مقدمة من العملاء
١٩,٩٤٩,٠٢٤	٨,٥٦٢,١٤٩	مصرفات مستحقة الدفع
٢٤,٣٩٩,٩٢٧	١٢,٣٦٣,٨٦٥	الذمم الدائنة الأخرى
٧٦,٦٠٥,١٤٨	١٠٣,٦٢٤,٥٨٧	

تشمل الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى مبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٣٧,٦٢ مليون ريال سعودي) تم تحصيله من العملاء فيما يتعلق بعقود مشاركة على أن يتم تحويلها إلى البنوك.

٢١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الجهات أو التي تمارس عليها هذه الجهات (الجهات ذات العلاقة الأخرى) تأثيراً هاماً. تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها والتي وافقت عليها إدارة الشركة.

فيما يلي بيان بتفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٢م ريال سعودي	مبلغ المعاملة
بنك الرياض	أعباء مالية على قرض لأجل الاقتراض لقروض لأجل قروض لأجل مسددة اتفاقيات تمويل مشاركة	٩٤٤,١٥٨	٢,٩٢٠,٥١٠	
شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	شراء معدات تأجير خدمات مستلمة	٤٦١,٤١٦,٦٨٤	٢٣٦,٢٦٥,١٦٦	
شركة وارد للنقل المحدودة	خدمات مستلمة	٣,٥٦٠	١,٩٧٨	
شركة الرياض المالية شركة شخص واحد مساهمة مقفلة	خدمات مستلمة	٩,٥٨٣,٠٦٥	-	
الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع المحدودة شركة شخص واحد	شراء معدات تأجير	٢٩,١٨٧	٤١٣,١٠٩	
شركة المجموعه العامه للمعدات المحدوده شركة شخص واحد (تامكو)	شراء معدات تأجير	٢٥,٤٤٦,٩١١	١٤,٩١١,٧٤٢	
شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للصناعات	شراء معدات تأجير	٣٤,٤٤٥,٣٠٥	١٠,٣٤٦,٢٢٨	
شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدوده	شراء معدات تأجير	٣,٤٤٩,٠٨٥	٢٠,٦٤٠,٣٤٠	
مجموعة الزاهد للسباحة شركة شخص واحد	خدمات مستلمة	١٤٨,٢٧٣	١٠٨,٩٢٢	
شركة الحلول البديلة للطاقة المحدودة	شراء معدات تأجير	٨٣١,٩١٠	١,١١٧,٨٠٠	
شركة بدائل الإيجار للمعدات المحدودة	شراء معدات تأجير	٣,٨٢٣,٧٠٥	٣,٥٩٥,٥٩٢	
شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه لأنظمة الطباعة شركة المتحدة ألف للصيانة والنظافة (سابقاً: شركة نهاد عبدالله عرب وأولاده المحدودة)	شراء معدات تأجير	-	٣٣٨,٤٥٣	
شركة اليمنى للسيارات المحدودة	خدمات مستلمة	٢٥٣,٨٨٢	٢٢٠,٨٠٠	
أعضاء مجلس الإدارة	شراء معدات تأجير	٣,٤٠٧,٤٥٠	٣,٧٨٣,٥٠٠	
أعضاء لجنة المراجعة	مكافآت الأعضاء	١٥٧,٥٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	
	مكافآت الأعضاء		٢١٠,٠٠٠	

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي
١٥,٣٦٤,٥٥٢	١,٢٣٠,٥٠٠
٤,٤٧٦,٣٧٥	٢١٦,٢٠٠
٨٦,٢٥٠	-
<u>١٩,٩٢٧,١٧٧</u>	<u>١,٤٤٦,٧٠٠</u>

شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة

شركة المجموعه العامه للمعدات المحدوده شركة شخص واحد (تامكو)

شركة اليمنى للسيارات المحدودة

١-٢١ يشمل النقد وما في حكمه مبلغ ١٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٤٣,٣ مليون ريال سعودي) محتفظ به لدى جهات ذات علاقة.

٢-٢١ تشمل التزامات عقود إيجار مبلغ لا شيء مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,٢٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بعقد الإيجار المبرم مع جهة ذات علاقة.

٣-٢١ تشمل القروض لأجل بمبلغ ٤٨,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٦١,٩٨ مليون ريال سعودي) مستحق القبض من جهات ذات علاقة.

٤-٢١ تشمل الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢١,٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق باتفاقيات المشاركة المستحقة الدفع لجهة ذات علاقة.

٥-٢١ فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي
٩,٨١٥,٩٣٨	١١,٤٣٦,٩٦٧
٧٣٥,٩٠٨	٨٢٩,٧٢٥
٢١٧,١٤٩	٢٢٣,٢٥٦
<u>١٠,٧٦٨,٩٩٥</u>	<u>١٢,٤٨٩,٩٤٨</u>

مزاياء الموظفين قصيرة الأجل

مزاياء ما بعد الخدمة

المزاياء غير النقدية

٢٢ - القروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي
-	١٠٠,٤٧٩,٢٣٩
٧٧٥,٠٦٧,٢٧٥	٧٧٧,٤٩٣,٦٢٧
١٨٤,٦١٢,٥١٣	-
<u>٩٥٩,٦٧٩,٧٨٨</u>	<u>٨٧٧,٩٧٢,٨٦٦</u>

القروض قصيرة الأجل (إيضاح ٢٢-١)

القروض طويلة الأجل (إيضاح ٢٢-٢)

وديعة لدى البنك المركزي السعودي بدون ربح (إيضاح ٦-١ وإيضاح ٢٥)

١-٢٢ تمثل هذه القروض قروض قصيرة الأجل مسحوبة من مختلف البنوك المحلية مقابل الحد الائتماني بقيمة ٤٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٧٥٠ مليون ريال سعودي). تم تحميل هذه التسهيلات بمعدلات ربح ثابتة مضمونة بموجب سندات الأمر صادرة من قبل الشركة.

٢-٢٢ تمثل هذه القروض، قروض طويلة الأجل من مختلف البنوك المحلية بقيمة ٧٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٣٨,٥ مليون ريال سعودي)، وقرض من بنك التنمية الاجتماعي في إطار "برنامج منشآت" بقيمة لا شيء مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١١ مليون ريال سعودي)، و٦٩٨ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي في إطار "برنامج ضمان القروض" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٦٢٥,٥ مليون ريال سعودي). يتمثل الغرض من هذه القروض في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في إطار البرامج ذات الصلة ويتم سداد هذه القروض طويلة الأجل على أقساط شهرية ثابتة يستحق قسطها الأخير في نوفمبر ٢٠٢٥.

٢٣- إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الرئيسية للشركة الذمم الدائنة، والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة، والقروض لأجل، والتزامات الإيجار والمطلوبات الأخرى. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بتكلفتها المطفأة. وتتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في الذمم المدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة بعد تخفيضها بمخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

حيث تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان، فإن الإدارة العليا للشركة تقوم بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. وتقوم إدارة الخزينة بدعم الإدارة العليا للشركة وتقديم المشورة بشأن المخاطر المالية والإطار المناسب لحوكمة المخاطر المالية. وتعمل إدارة الخزينة على طمأنة الإدارة العليا للشركة إلى أن الأنشطة ذات المخاطر المالية محكومة بالسياسات والإجراءات الملائمة وأن المخاطر المالية يتم تحديدها وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات وأهداف المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر، كما هو ملخص أدناه:

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السلع.

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة نتيجة احتمال تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في حال عدم تحوط الشركة لمخاطر العملات بواسطة أدوات التحوط. تتم جميع معاملات الشركة بالريال السعودي. ونظراً لأن الشركة لم تقم بأية معاملات جوهريّة بعملة أخرى بخلاف الريال السعودي خلال السنة فإنها لم تتعرض لأية مخاطر كبيرة للعملات.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح في السوق. لم تتعرض الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لمخاطر جوهريّة في معدلات الربح حيث أن العمولات الخاصة التي قد تتحملها الموجودات أو المطلوبات هي عمولات ثابتة.

مخاطر الأسعار الأخرى

تعتبر الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر حقوق الملكية ومخاطر السلع نظراً لأن الشركة ليست معنية بالاستثمار في تداول الأوراق التجارية أو السلع.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ويمكن أن تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على كل من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان والضمانات ومتطلبات الكفالات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى التوجيهات الداخلية للشركة.

تلجأ الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال تقييم الملاءة الائتمانية داخلياً ومن خلال الحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. يتم الاحتفاظ بمخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة عند المستوى الذي تراه الإدارة مناسباً لتغطية خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة المتعثرة. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على شريحة معينة من العملاء.

يتم ضمان جميع عقود الإيجار التمويلي بشكل رئيسي من خلال السندات لأمر ومن خلال الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإنشاء معدل عمولة ثابت لكل عقد. ويتم الاحتفاظ بملكية الموجودات الخاصة باتفاقيات عقود الإيجار التمويلي باسم الشركة كضمان لاستردادها في حال تعثر العميل.

يتم ضمان معاملات المراجعة من خلال السندات لأمر. وفي بعض الحالات، يتم رهن الممتلكات كضمان إضافي وكعامل لتخفيف المخاطر.

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يقوم قسم الخزينة بالشركة بإدارة مخاطر الائتمان من الأرصدة البنكية والمؤسسات المالية وفقاً لسياسة الشركة. يتم استثمار الأموال الفائضة فقط مع الأطراف المعتمدة وضمن حدود الائتمان المخصصة لكل طرف. تتم مراجعة حدود الائتمان للطرف المقابل من قبل إدارة الشركة على أساس سنوي، ويمكن أن يتم تحديثها على مدار السنة وفقاً لموافقة إدارة الشركة. كما يتم وضع حدود للتقليل من تركيز المخاطر ومن ثم تخفيف الخسارة المالية نتيجة الإخفاق المحتمل للطرف المقابل في السداد. ليس هنالك ثمة تاريخ من التعثر مع الأرصدة البنكية، وبالتالي فإن احتمال التعثر الناتج عن العوامل المستقبلية وأية خسائر تنتج عن ذلك التعثر لا تكاد تذكر.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في القوائم المالية، والتي هي غير شاملة لخسائر انخفاض القيمة، الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار قيمة أي ضمان تم الحصول عليه.

فيما يلي تحليل لإجمالي التعرض الخاص بالاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	غير مستحقة السداد بعد	٠ - ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
ريال سعودي						
مجموع التعرض	٦٢٨,٥٢٠,٦٩٦	٩١,٧٦٩,٨٥٨	٢٤,٥٥١,٤٦٣	٦,١١٩,٤١٨	٦٥,٢٢٩,١٨٣	٨١٦,١٩٠,٦١٨
خسائر الائتمان المتوقعة	٣١,٣٧٨,٠٤١	٤,٤٦٦,٢٥٢	٧,٤١٤,٣٠٤	٢,٣٤٢,٩١٤	٢٧,٢٠٦,٧٠٣	٧٢,٨٠٨,٢١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
ريال سعودي						
مجموع التعرض	٥٣٢,٥٣٧,١٤٣	١١١,٤٤٩,٢٧٢	٥٨,٧٤٢,١٢٦	٤٩,٦٢٥,٨٤٢	١٧١,١٦١,٢٨٧	٩٢٣,٥١٥,٦٧٠
خسائر الائتمان المتوقعة	٩٢١,٨٦٥	٥٠٧,١٨٣	٤١٨,٢٨٣	٢٨,٦١٢,٦٩٦	٩١,٧٨٩,٠٣٧	١٢٢,٢٤٩,٠٦٤

فيما يلي تحليل لإجمالي التعرض للمخاطر الخاص بالذمم المدينة لعقود المراجعة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ريال سعودي				
مجموع التعرض	٩٨٢,٠٩٣,٢٥٤	٢٢,١٠٦,٠٤٠	٨٤,٤٢٣,٨٩١	١,٠٨٨,٦٢٣,١٨٥
خسائر الائتمان المتوقعة	٢٤,١٨٠,٦٩٣	١,٤٧١,٦٥٥	٣٦,٠٨٦,٥٠٢	٦١,٧٣٨,٨٥٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
مجموع التعرض	٨٠٤,٩٧١,٢٣٥	٧٤,١٢٥,٥٣٠	٧٩,٠٠٧,٦٩٧	٩٥٨,١٠٤,٤٦٢
خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠,٧٢٤,٩٩٣	٥,٩٦٧,٥٣١	٢٤,١٦٨,٣٦١	٥٠,٨٦٠,٨٨٥

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في صعوبة توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي في وقت قصير بقيمة قريبة من قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال توفر التسهيلات البنكية الكافية للوفاء بأية التزامات حال نشوئها. يلخص الجدول التالي تاريخ الاستحقاق للمطلوبات المالية غير المخصوصة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي استناداً إلى تواريخ المدفوعات التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من سنة	١ إلى ٣ سنوات	فائدة مستحقة لفترات مستقبلية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٤,٤١٧,٠٢٥	-	-	-	٤٤,٤١٧,٠٢٥
١,٤٤٦,٧٠٠	-	-	-	١,٤٤٦,٧٠٠
٢,٣٤٨,٨٩٠	١,٧٠٦,٥٠٩	٢١٤,٨٥٧	٤,٢٧٠,٢٥٦	٤,٢٧٠,٢٥٦
٥٨٤,٧٢١,٥٠٢	٢٩٣,٢٥١,٣٦٤	٣,٦٧٦,٤٤٨	٨٨١,٦٤٩,٣١٤	٨٨١,٦٤٩,٣١٤
٦٣٢,٩٣٤,١١٧	٢٩٤,٩٥٧,٨٧٣	٣,٨٩١,٣٠٥	٩٣١,٧٨٣,٢٩٥	٩٣١,٧٨٣,٢٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	أقل من سنة	١ إلى ٣ سنوات	فائدة مستحقة لفترات مستقبلية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٨,٤٩٤,٦٢١	-	-	-	٧٨,٤٩٤,٦٢١
١٩,٩٢٧,١٧٧	-	-	-	١٩,٩٢٧,١٧٧
٢,٥٦٢,٧٨١	-	٤٤,٤٠٧	٢,٦٠٧,١٨٨	٢,٦٠٧,١٨٨
٥٤١,٣٢٥,٦٢٠	٤١٨,٣٥٤,١٦٨	٣,٢٧٥,٩٥٨	٩٦٢,٩٥٥,٧٤٦	٩٦٢,٩٥٥,٧٤٦
٦٤٢,٣١٠,١٩٩	٤١٨,٣٥٤,١٦٨	٣,٣٢٠,٣٦٥	١,٠٦٣,٩٨٤,٧٣٢	١,٠٦٣,٩٨٤,٧٣٢

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال الشركة في ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد يمكن تحقيقه للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر المرتبطة بالموجودات المعنية. ويجوز للشركة في سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله أن تقوم بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أية تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

تراقب الشركة رأسمالها على أساس المتطلبات التنظيمية لنظام الشركات والحد الأدنى من متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي السعودي الخاصة بشركات التمويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٢٨	٢,٣٢
نسبة كفاية رأس المال	

(ناتج قسمة صافي الاستثمار في الذمم المدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي والمراوحة على مجموع حقوق المساهمين).

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (أو السوق الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (أي سعر التخرج) بصرف النظر عما إذا كان ذلك السعر قابلاً للملاحظة أو للتقدير بصورة مباشرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يتعين أن يتاح للشركة الوصول إلى الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر منفعة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لعقود تمويل المراجعة والذمم المدينة الأخرى. بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض لأجل والمبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة والتزامات الإيجار والمطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لعقود تمويل المراجعة بالصافي.

تمتلك الشركة استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتتعلق بالمستوى (٣) من التسلسل الهرمي للتقييم. تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات اللازمة لقياس كل من القيمة العادلة المتكرر وغير المتكرر.

٢٥ - أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

في سبيل مواجهة جائحة كوفيد -١٩، أطلق البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لغرض تقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص البرامج التالية بصورة أساسية:

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

في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠، والتمديدات العديدة للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً، تعيّن على الشركة تأجيل المدفوعات على تسهيلات الإقراض للشركات المؤهلة باعتبارها منشآت متناهية الصغر أو صغيرة أو متوسطة. وتم اعتبار إعفاءات الدفع كدعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. وفي إطار برنامج تأجيل الدفعات والمزيد من التمديدات للبرنامج التي أعلن عنها لاحقاً حتى مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بتأجيل مدفوعات التسهيلات وأجال الاستحقاق على تسهيلات القروض لجميع الشركات المؤهلة باعتبارها منشآت متناهية الصغر أو صغيرة أو متوسطة. ولا تزال الشركة ترى أنه في حال غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاتها لا تمثل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، كتعديل من حيث الترتيب. وقد نتج عنه إجمالي خسائر تعديل بلغت ٣٥,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والذي تم عكسه بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بما في ذلك عكس قيد مبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية (٢٠٢٢م: ٦,٨ مليون ريال سعودي).

وبالإضافة إلى ذلك، فقد تأهلت الشركة، وفقاً لبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، لتأجيل سداد أقساط القرض لأجل إلى البنوك (إيضاح ١١). وعليه، فقد أقربت الشركة مجموع أرباح تعديل بمبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) منها أرباح تعديل بقيمة ٢٤,٢ مليون ريال سعودي تم عكس قيدها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بما في ذلك مبلغ لا شيء تم عكس قيده خلال السنة المنتهية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,١٩ مليون ريال سعودي).

حصلت الشركة، بموجب برنامج ضمان القروض من البنك المركزي السعودي، على مجموع القروض طويلة الأجل بمبلغ ١,٢١١ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (شاملة مبلغ ٤٦٣ مليون ريال سعودي مستلم خلال السنة) وقد تم سداد مبلغ ٥١٣ مليون ريال سعودي من أصل ذلك المبلغ (إيضاح ٢٢).

واستخدمت الشركة هذه المبالغ لتمويل قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي. إن صافي الأثر للوديعة الخالية من الفوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة المفروضة على التمويل لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة منخفض لا يعتبر جوهرياً على قائمة الربح أو الخسارة.

٢٥- أثر كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، بسداد كامل المبلغ المستلم من البنك المركزي السعودي خلال السنوات السابقة مقابل التعويض عن التكاليف التي تحملتها الشركة نتيجة برنامج تأجيل الدفعات التابع للبنك المركزي السعودي، حيث حصلت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على ودیعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٨٦,٣ مليون ريال سعودي تم إدراجها في قائمة المركز المالي كقروض لأجل، وقد استخدمت الشركة هذه المبالغ لتمويل قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي. إن الفرق بين الفائدة المفروضة على تمويل العملاء من المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة منخفض والودیعة التي حصلت عليها الشركة من البنك المركزي السعودي بدون فوائد. لم تنتج تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

٢٦- توزيعات الأرباح

وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣م (الموافق ٣ ذو الحجة ١٤٤٤هـ) على توزيع أرباح بقيمة ٦,٦ مليون ريال سعودي (٠,١٣٢ ريال سعودي للسهم الواحد) وتم دفعها لاحقاً من أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح ودفعها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف / عرض بعض معلومات الفترة الماضية لتتوافق مع طريقة العرض للفترة الحالية. ونتيجة لإعادة التصنيف هذه، لا يوجد أي تأثير على أي من قائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٨- موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٤م)