شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

وتقرير المراجع المستقل

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير المراجع المستقل	٢-٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٤٠

الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

المركز الرئيس: برج القمر - الدور الثامن
ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
الرقم الموحد : ٩٢ ٠٠٢ ٤٢٥٤
فاكس : ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين الموقرين

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض– المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية **لشركة الأمثل للتمويل** (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

أمر أخر

تم مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، من قبل مراجع آخر أبدى رأينا غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢١ جمادى الأخر ١٤٤٢هـ (الموافق٣ فبراير ٢٠٢١م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

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

و المكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

المركز الرئيس: برج القمر - الدور الثامن
ص.ب ٨٧٣٦ الرياض ١١٤٩٢
الرقم الموحد : ٤٢٥٤ ٠٠٢ ٩٢
فاكس : ٢٨٨٣ ٢٧٨ ١١ ٩٦٦+

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الشركة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هنالك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه

جهـاد محمـد العمـري

محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ: ٢٧ جمادى الآخر١٤٤٣هـ

الموافق :٣٠ يناير ٢٠٢٢م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الأصول			
النقد وما يعادله	٦	٨٨,١٩٩,٥٠٧	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
مرابحة لأجل	١,٦	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٧	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٨	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	١٠	٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٣٣,٦٥٨,٨٣٨
ممتلكات ومعدات واصول حق استخدام	١١	١٤,٠٢٤,١٥١	١٣,٥٧٦,١٣٨
إجمالي الأصول		**١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١**	**١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
ذمم دائنة		٧,٩٥٣,٩١٣	٧,٤٠٤,٣٦٦
مصاريف مستحقة والتزامات أخرى	١٢	٢٢,٢٥٩,٩٦١	١٨,٧٨٥,٦٠٧
مخصص الزكاة	١٣	٤,١١٤,٩٨٩	٢,٤١٢,٥٨٧
تمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار	١٤	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٨,٩٧٨,٩٦٥	٦,٩١٣,٦٣٩
إجمالي الالتزامات		**٨٠٧,٨٤١,٨٩٨**	**٦٦٢,٨١٣,٧٢٧**
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٧	١١,٥٢٩,١٦٣	٩,٩٢٤,٤٦١
أرباح مبقاه		٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٥٥,٩٩٠,٢٧٩
إجمالي حقوق الملكية		**٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣**	**٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١**	**١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الدخل			
الدخل من عقود تأجير تمويلي		٢٣,٩٢٤,٨٦٦	٣٢,٦٢٥,٠٤٠
الدخل من تمويل إسلامي		٤٣,٩٥٢,٨٠١	١٦,٢٦٨,٥٥٠
الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي	١٨	٢٣,٨١٤,٣٣٣	٧,٤١٣,٢١٦
دخل أخرى	٢١	٣,٧٦٤,٤٠٢	٣,٦٢٣,٧٠١
مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض،صافي من إيرادات المنح	٢٧	١,٧٥٢,٥٤٧	٢,٢٤٠,٥٥٠
إجمالي الدخل		٩٧,٢٠٨,٩٤٩	٦٢,١٧١,٠٥٧
المصاريف			
(المحمل)/ عكس – مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة	٧-٨,٥-٤	(٤,٢٩١,٠٣٥)	٢,٦٠٦,٨٤٠
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		(٤٥,٥١١,١٠٩)	(٣٤,٤٦٩,٠٢٩)
مصاريف عمومية وإدارية اخرى	١٩	(١٣,٠٠٨,١٣٨)	(١٠,٦٥٣,٦٣٦)
استهلاك	١١	(٣,٨٠٨,٦٠١)	(٢,٩٣٧,٢٧٣)
تكاليف تمويل	٢٠	(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	(٤,٦٧٠,٢٨٦)
إجمالي المصاريف		(٧٦,٨٧٥,٢٧٨)	(٥٠,١٢٣,٣٨٤)
الربح قبل الزكاة		٢٠,٣٣٣,٦٧١	١٢,٠٤٧,٦٧٣
مصروف الزكاة	١٣-١	(٤,١٩٣,٦١٦)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)
المحمل للزكاة من السنة السابقة		(٩٣,٠٣٣)	-
		(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)
صافي الدخل للسنة		١٦,٠٤٧,٠٢٢	٩,٦٣٨,١٣٨
الدخل الشامل الآخر:			
خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٥	(٨٨٧,٣٥٩)	(٢٤٦,٧١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١٥,١٥٩,٦٦٣	٩,٣٩١,٤٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م		٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٨,٩٦٠,٦٤٧	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠
صافي الدخل خلال السنة		-	-	٩,٦٣٨,١٣٨	٩,٦٣٨,١٣٨
الخسائر الشاملة الآخر للسنة	١٥	-	-	(٢٤٦,٧١٨)	(٢٤٦,٧١٨)
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة		-	-	٩,٣٩١,٤٢٠	٩,٣٩١,٤٢٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	٩٦٣,٨١٤	(٩٦٣,٨١٤)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٩,٩٢٤,٤٦١	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م		٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٩,٩٢٤,٤٦١	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠
صافي الدخل خلال السنة		-	-	١٦,٠٤٧,٠٢٢	١٦,٠٤٧,٠٢٢
الخسائر الشاملة الآخر للسنة	١٥	-	-	(٨٨٧,٣٥٩)	(٨٨٧,٣٥٩)
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة		-	-	١٥,١٥٩,٦٦٣	١٥,١٥٩,٦٦٣
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	١,٦٠٤,٧٠٢	(١,٦٠٤,٧٠٢)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة		٢٠,٣٣٣,٦٧١	١٢,٠٤٧,٦٧٣
تعديلات لبنود غير نقدية:			
الاستهلاك	١١	٣,٨٠٨,٦٠١	٢,٩٣٧,٢٧٣
تكلفة التمويل	٢٠	١٠,٢٥٦,٣٩٥	٤,٦٧٠,٢٨٦
المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة	٧-٨,٥-٤	٤,٢٩١,٠٣٥	(٣,١٨١,١٧٨)
مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح	٢٧	(١,٧٥٢,٥٤٧)	(٢,٢٤٠,٥٥٠)
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١,٥٢٣,٩٤٦	١,٠٨٨,٦٧٧
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٧	٣٦,٣٥٥,٦٧٤	(٢,٨٤٥,٦٨٦)
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٨	(٣٠٩,٥١٩,٧٢٣)	(٣٦٨,٦٩٥,٣٧٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	١٠	(١٠,١٣٠,٧٧٠)	(٩,٢٧٣,٢٥٠)
ذمم دائنة		٤,٤٠٦,٥٠٥	٥,٢٠٦,٦٣١
مصاريف مستحقة والتزامات أخرى		(٣٨٢,٦٠٤)	٨,٤٠٢,٨٨٠
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢٤٠,٨٠٩,٨١٧)	(٣٥١,٨٨٢,٦٢٠)
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	١٥	(٣٤٥,٩٧٩)	(٥١٦,٢١١)
الزكاة المدفوعة	١٣	(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٣,٣٩٦,٥١١)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		(٢٤٣,٧٤٠,٠٤٣)	(٣٥٥,٧٩٥,٣٤٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات لممتلكات ومعدات	١١	(٣,٥٣٢,٤٨٧)	(٢,٩٨٠,٩٢٦)
مشتريات مرابحات لأجل		(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحصل من بيع المرابحات		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٦٦,٤٦٧,٥١٣	(١٠٢,٩٨٠,٩٢٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من تمويل	١٤	٣٩١,٣٥٧,١١٥	٥٧١,٧٣٨,٠٥٩
سداد تمويل	١٤	(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)	(٤٧,٨٦٥,١٣٢)
الإيجارات المدفوعة	١٤	(١,٧٤٣,١٠١)	(٢,٦٨٢,٥٠٠)
تكلفة التمويل المدفوعة		(٢٨٥,٢٩٩)	(٣٤٣,٣٣٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		١٢٩,٤٨٧,٦٢٣	٥٢٠,٨٤٧,٠٩٤
صافي التغير في النقد وما يعادله		(٤٧,٧٨٤,٩٠٧)	٦٢,٠٧٠,٨٢٦
النقد وما يعادله في بداية السنة	٦	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٧٣,٩١٣,٥٨٨
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٦	٨٨,١٩٩,٥٠٧	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
المعاملات غير النقدية :			
إضافات أصول حق الاستخدام والتزامات عقد إيجار		٧٢٤,١٢٧	٧,٥٠٨,٥٦٥
إنتهاء عقد إيجار سابق		-	٥٨٢,٢٢٨
التحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		١,٥١٩,٠١٣	٣,٦٩٦,٢١٢
خسارة التعديل على صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي		١,٠٢٣,١٩١	١٤,٦١٢,٢٧٢
خسارة التعديل على ذمم مدينة للتمويل الإسلامي		٤٥٥,٨٦٥	٥,٥٣٠,٤٩٠
التحويل الى الأصول محتفظ بها للبيع		٢,٢٢٢,٧٩٢	٤,١٤٦,٥١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠م). وتتولى الشركة بشكل أساسي القيام بأنشطة إيجار وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار رقم ١٠٢٠٣٠١٠٤٤٦٧ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩م).

.يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة الأمثل للتمويل

ص. ب. ٣٠٠٨٢٧

الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية، ويتم إدراج نتائجها في هذه القوائم المالية:

الموقع	رقم السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦
الدمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين المقاسة على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

يتم عرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي بصفة عامة وفقًا للسيولة.

٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية للتقرير المالي

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية إعتبارا من ١ يناير ٢٠٢١م

اعتمدت الشركة معايير وتعديلات معينة سارية لأول مرة للفترات السنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعدها، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

تصحيح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢(التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٦و ٩ و٧ و٤ والمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩).

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة يتم تأثير التقرير المالي عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك (أي بي أو ر) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (أر أف أر). تشمل التعديلات كما يلي التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية ، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة ، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير ، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح (أي بي أو أر) ليتم إجراؤها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة (أر أف أر).كتحوط لمكون المخاطرلم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي١٦، بشأن امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تخفيفات بشأن امتيازات الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". وتوفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لتخفيفات الأجرة الناشئة كنتيجة مباشرة لفيروس (كوفيد -١٩). كوسيلة عملية، قد لا يختار المستأجر تقييم ما إذا كان لتحفظات الأجرة المرتبطة بفيروس (كوفيد-١٩) من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. ويحسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بفيروس (كوفيد-١٩) بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد- ١٩ في ٣١ مارس ٢٠٢١م ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وينطبق التعديل على سنوي فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م. ومع ذلك ، لم تتلق الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة كوفيد - ١٩، ولكنها تخطط لتطبيق الوسيلة العملية إذا أصبحت قابلة للتطبيق خلال الفترة المسموح بها من التطبيق.

معايير صادرة ولكنها غير سارية بعد

لم تطبق الشركة بعد المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وغير سارية بعد:

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢:

- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة "٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" المتعلقة بمعالجة تكاليف الوفاء بالعقد في حالة العقد غير المجدي.
- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة١٦ "العقارات والات والمعدات" بشأن معالجة العائدات قبل الاستخدام المقصود
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي١: تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، والمعيار الدولي للتقرير المالي٩: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: "عقود الإيجار"، والمعيار الدولي للمحاسبة ٤١: كجزء من التحسينات السنوية لعملية المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠م.
- المراجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣:

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي).
- التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

٤- ملخص السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١,٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يماثله من أرصدة نقدية وودائع بنكية قصيرة الأجل واستثمارات قصيرة الأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تكون جاهزة للتحويل إلى النقد ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٢,٤ مرابحة لأجل

تشتمل المرابحة لأجل على مرابحة لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وقبل سنة من تاريخ الشراء.

٣,٤ أصول تم إعادة الاستحواذ عليها محتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة الاستحواذ على سيارات مقابل تسوية التمويل المستحق. يتم إثبات هذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة.

تعتبر هذه الأصول محتفظ بها لغرض البيع حيث سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع. ويتم قياس الاصول المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أقل. لا يتم استهلاك هذه الموجودات أو إطفاؤها بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع ضمن الربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات أي ربح لاحق في القيمة العادلة ناقصًا تكلفة بيع هذه الأصول بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها كإيرادات مع أي أرباح / خسائر عند الاستبعاد.

٤,٤ أصول غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الأصول غير الملموسة التي استحوذت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي الى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

إطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة المحددة مدتها من ٤ إلى ٥ سنوات من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعدل عند الحاجة.

٥,٤ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي العائدات الناتجة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الإيرادات الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

التكاليف اللاحقة

لا يتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية من تلك النفقات. يتم إدراج الإصلاحات والصيانة القائمة كمصروف عند تكبدها.

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصا قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح او الخسارة و الدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدّات.

لا يتم استهلاك الأرض. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

	عدد السنوات
• تحسينات على عقار مستأجر	٥ - ١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
• أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٥ - ١٠
• أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	٤ - ٥

٦,٤ الأصول قيد الإنشاء أو التطوير

يتم رسملة الأصول قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم نقل الأصول قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها و / أو وضعها اللازمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء / التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. ولا يتم تحميل الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٧,٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام نظامي حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في السابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

٨,٤ الهبوط في الأصول غير المالية

يتم مراجعة الأصول غير المالية، لاحقًا للاستهلاك والإطفاء، للهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الهبوط، يتم تجميع الأصول لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الاصول غير المالية والتي سبق أن حدث هبوط في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الهبوط في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدّل لقيمته القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة فورا كإيرادات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

٩,٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

إن منافع نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعينين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم الاثبات بتكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في أي من:

- تاريخ تعديل الخطة أو اختصارها
- تاريخ إثبات الشركة بتكلفة إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فورا في الدخل الشامل الآخر. إن هذه الأرباح والخسائر هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٠,٤ ذمم دائنة ومستحقات

الالتزامات هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية أولياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلي.

١١,٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلية على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدّل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدّل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدّل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٢,٤ الأدوات المالية

أ) الإثبات الأولي

تقوم الشركة أوليًا بإثبات الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ب) التصنيف

تصنف الشركة اصولها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

<u>أدوات الدين</u>

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر الجهة المصدّرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول.
- خصائص الأصول التي لها تدفقات نقدية تعاقدية.

نموذج الأعمال:

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط:

عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدّر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدّر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

ج)القياس

عند الإثبات الأولى، تقيس الشركة الأصول المالية بقيمها العادلة زائدًا أو ناقصًا، في حالة وجود أصل مالي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملال آخر و تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

القياس اللاحق لأدوات الدين

تصنف الشركة أدوات الدين إلى ثلاث فئات للقياس:

التكلفة المطفأة:

الأصول التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما يتم هبوط قيمته. يتم احتساب الفائدة من هذه الأصول المالية على أساس طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كأصول مالية بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الأصول المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للأصل في مدفوعات لأصل الدين والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الفائدة من الأدوات المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الفائدة من هذه الأصول المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الأصول التي لا تتوافق مع الشروط المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الفائدة من هذه الأصول المالية في إيرادات التمويل.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات الأولي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر، ويحدث ذلك أيضا عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

د) إلغاء إثبات الأصول المالية

يتم إلغاء إثبات الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كأصول أو الالتزامات.

هـ)الالتزامات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الاثبات

يتم تصنيف الالتزامات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدّل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاثبات الأولي.

تقوم الشركة بإثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه.

و)تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال تم تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة جوهريًا. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المعدّل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهريًا، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

الالتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الالتزامات المالية في حال تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدّلة كانت مختلفة جوهريًا. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استنادًا إلى الشروط المعدّلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدّلة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

ذ)الهبوط في الاصول المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بأصولها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٣٦٠ يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد، الدعوى القانونية المرفوعة من قبل الشركة ضد المقترض أو التقصير المتقاطع في التسهيلات الأخرى للمقترض.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد والتقصير في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل، و
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حال تعثر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

معايير وضع المراحل:

تتمتع الأصول المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الأصول المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة للأصول المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهر، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية. تتم إعادة هيكلة التسهيلات أو تحت قائمة مراقبة الإدارة، التسهيلات التي مقابلها يتم إعادة تملك الضمانات أو التقصير في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الأصول المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يتعثر العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٣٦٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شطب

يتم شطب الأصول المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية للاسترداد (عندما تكون متأخرة السداد سنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات النظامية). عند شطب الاصول المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطتها في محاولة لاسترداد الأصول أو رفع دعوى قانونية لكي يتم استرداد الذمم المدينة المستحقة عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الهبوط في الخسائر الأئتمانية المتوقعة - بالصافي ويتم إثباتها كإيرادات أخرى ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الآجال للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التعثر عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الهبوط في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التعثر حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلهما بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للأصول المالية، يتم حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد؛ و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

١٣,٤ القروض

يتم الاثبات مبدئياً بالقروض بالقيمة العادلة (المبالغ التي يتم استلامها) صافي من تكلفة المعاملة (إن وجدت). القياس اللاحق للقروض يكون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تكلفة القروض يتم إثباتها كمصروف في السنة التي تستحق عنها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. أي اختلاف بين المتحصلات (صافي من تكلفة المعاملة) والمبالغ التي سيتم سدادها يتم الاثبات بها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على مدار مدة القرض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء الاثبات القروض من قائمة المركز المالي عندما يكون الالتزام طبقا لعقد القروض سدد او منتهى او تم إلغاءه. الاختلاف ما بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم سداده او تحويله لطرف آخر والمقابل المادي المدفوع بما في ذلك أي أصول غير نقدية او التزامات تم تحملها يتم إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. كإيرادات أخرى او تكاليف تمويلية أخرى.

١٤,٤ ايجارات

يتم إثبات بعقود الإيجار كأصل حق استخدام والتزام عقود تأجير، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحًا للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الأصول و الالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار أوليًا على أساس القيمة الحالية.

التزامات عقود التأجير

يتم قياس التزامات الإيجار أوليًا بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزامات الإيجار مما يلي:

- دفعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس الالتزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل ضمن الربح أو الخسارة على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام أولياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للتزامات الإيجارية،
- أي دفعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل ضمن الربح او الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الأصول.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض ألاصل حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر هبوط القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض الالتزامات الإيجار.

وتعتبر أصول حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي.

مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزًا اقتصاديًا لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف ضمن الربح او الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهرًا أو أقل. تشمل الأصول لمنخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

١٥,٤ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والضريبة سابقا). يتم تحميل مصروف الزكاة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وعلى هذا النحو لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

١٦,٤ احتياطي نظامي

وفقًا للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها.

المنح الحكومية

يتم اثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم اثباتها كإيرادات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخرعلى مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم اثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحًا غير نقدية، تقيد الأصول والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد كأرباح أو خسائر على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاذ منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على السنوات المستقبلية. الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تم استخدام فيها الأحكام هي كما يلي:

خسائر الهبوط في قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس خسائر الهبوط في القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن كافة فئات الأصول المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها، وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الهبوط في القيمة، وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالشركة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للذمم المدينة الفردية.
- ضوابط الشركة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي.
- تحديد فئات الأصول المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومتوسط أسعار المستهلك والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تراجع الشركة أرصدة مديني عقود الإجارة والمرابحة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية؛ لتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص محدد لخسائر الائتمان في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وعلى وجه الخصوص، يجب إصدار حكم من قبل الإدارة عند تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يترتب عليه إجراء تغيرات مستقبلية على المخصص المحدد.

مدة عقود الإيجار

يتم تحديد مدة عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مستأجرًا ، بما في ذلك ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الاقتراض الإضافي المستخدم لقياس التزامات الإيجار.

تقدير الزكاة

إن الزكاة وضريبة الشركة على الأنشطة العادية هي مجموع الزكاة الحالية وضريبة الدخل والرسوم الضريبية المؤجلة. يتضمن حساب إجمالي الضرائب على الشركة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها نهائيًا حتى يتم التوصل إلى حل مع مصلحة الضرائب ذات الصلة أو ، حسب الاقتضاء، من خلال عملية نظامية رسمية.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة؛ لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تراجع الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٦- النقد وما يعادله والمرابحات لأجل

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
النقد ومُعادلات النقد			
النقد في الصندوق		٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
النقد لدى البنوك		٨٨,١٧٦,٥٠٧	١٣٥,٩٦١,٤١٤
		٨٨,١٩٩,٥٠٧	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
المرابحة لأجل			
مرابحة لأجل لدى البنك	١,٦	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,٦ يتم إيداع هذه الوديعة لدى بنك محلي التي تستند إلى معدلات السائدة في السوق.

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١,٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
إجمالي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي	٢,٧	٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤
ربح تمويلي غير مكتسب		(١٦,١٥٩,٨٦٢)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)
إيرادات تأمين غير مكتسبة		(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل	٢٧	(٩,٦٠٩,٠٩٩)	(١٤,٦١٢,٢٧٢)
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة		٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩
مخصص الهبوط		(٩,٠٦٥,١١٠)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣,٧	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

٢,٧ هذا المبلغ يتضمن تكلفة معاملات غير مطفأة بمبلغ ٢,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٩٣ مليون ريال سعودي).

٣,٧ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار:

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار المدينة	١٧٥,٠٨٤,٧٨١	٢١,٥٠١,٣٥٢	٨,٧٣٥,١٩٥	٢٠٥,٣٢١,٣٢٨
مخصص الهبوط	(٧٠,٩٩٨)	(٦٧٥,٧٧٢)	(٨,٣١٨,٣٤٠)	(٩,٠٦٥,١١٠)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	١٧٥,٠١٣,٧٨٣	٢٠,٨٢٥,٥٨٠	٤١٦,٨٥٥	١٩٦,٢٥٦,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات عقود الإيجار المدينة	٢٢٨,٨٤١,٢١٢	٤,١٢٥,٩٧٩	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩
مخصص الهبوط	(٣٩,٥١٢)	(٢٠٤,٣٣٨)	(٢٤,٩٨٨,٧٣٦)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٢٢٨,٨٠١,٧٠٠	٣,٩٢١,٦٤١	٣,٢٧٨,٠٣٢	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

٤,٧ فيما يلي الحركة في مخصص الهبوط لصافي الاستثمار في عقود الإيجار :

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١ يناير ٢٠٢١م	٣٩,٥١٢	٢٠٤,٣٣٨	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٥,٢٣٢,٥٨٦
تحويل من العاملة	(١,١٤٢,٣٩٨)	٦٦٠,٧٦٧	٤٨١,٦٣١	-
تحويل من منخفضة الأداء	-	(٢٦٥,٣٣١)	٢٦٥,٣٣١	-
تحويل من غير عاملة	-	-	-	-
أصول مالية - تمت تسويتها	(٣,٦٩٧)	(٤١,٤٤٥)	(٥٨٥,٨٥٢)	(٦٣٠,٩٩٤)
أصول مالية منشأة	٥٦٧	٨٦	-	٦٥٣
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (٧-٦)	١,١٧٧,٠١٤	١١٧,٣٥٧	١,٩٨٥,٩٢٣	٣,٢٨٠,٢٩٤
	٣١,٤٨٦	٤٧١,٤٣٤	٢,١٤٧,٠٣٣	٢,٦٤٩,٩٥٣
شطب الذمم المدينة	-	-	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)
المحول إلى الأصول المعاد حيازتها المحتفظ بها لغرض البيع	-	-	(٢,٢٢٢,٧٩٢)	(٢,٢٢٢,٧٩٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٧٠,٩٩٨	٦٧٥,٧٧٢	٨,٣١٨,٣٤٠	٩,٠٦٥,١١٠

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١ يناير ٢٠٢٠م	١٢٢,٩٠٣	٢,٣٧١,٠٥٣	٢٩,٤٢٣,٦٢٢	٣١,٩١٧,٥٧٨
تحويل من العاملة	(٢١,٧٤٦)	٢١,٧٤٦	-	-
تحويل من منخفضة الأداء	٣,٨٧٩	(١,٥٥٢,٢٨٠)	١,٥٤٨,٤٠١	-
تحويل من غير عاملة	١,٧٦١,٩١٢	٨٣,٧٥٠	(١,٨٤٥,٦٦٢)	-
أصول مالية - تمت تسويتها	(١١,٢٧٩)	(٦٧٩,٤٧٠)	(٣,٨٤٦,٩٦٩)	(٤,٥٣٧,٧١٨)
أصول مالية منشأة	٢١,٤٦٤	-	-	٢١,٤٦٤
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١,٨٣٧,٦٢١)	(٤٠,٤٦١)	٣,٨٥٥,٨٦٢	١,٩٧٧,٧٨٠
	(٨٣,٣٩١)	(٢,١٦٦,٧١٥)	(٢٨٨,٣٦٨)	(٢,٥٣٨,٤٧٤)
المحول إلى الأصول المعاد حيازتها المحتفظ بها لغرض البيع	-	-	(٤,١٤٦,٥١٨)	(٤,١٤٦,٥١٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٩,٥١٢	٢٠٤,٣٣٨	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٥,٢٣٢,٥٨٦

٥,٧ مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة:

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المكون (العكس) للسنة	٤,٧	٢,٦٤٩,٩٥٣	(٢,٥٣٨,٤٧٤)

٦,٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ٥١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥٢,٩١ مليون ريال سعودي).

٧,٧ العوامل التالية ساهمت في التغييرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة:

- التحويلات بين المرحلة ١ و٢ و٣ بسبب الأرصدة التي تعاني من زيادات كبيرة (أو نقصان) في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة في القيمة الائتمانية خلال هذه الفترة، وما يترتب عليه من "تصعيد" (أو "انخفاض") بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- مخصصات إضافية للأصول المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأصول المالية التي لم يتم إثباتها في الفترة.
- التأثير على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات في نموذج المدخلات، بما في ذلك التغييرات في احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد في هذه الفترة، الناشئة عن تحديث المدخلات لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت لأنه يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٨- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
إجمالي الذمم المدينة		٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٤٧٠,٥١٥,٤٧٥
دخل تمويل غير مكتسب		(٥٢,٠٠٥,٣٦٦)	(٤٢,٩١٤,٣١٨)
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل	٢٧	(٢,٦٦٠,٥٦٠)	(٥,٥٣٠,٤٩٠)
		٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧
مخصص الهبوط	٣,٨	(١,٩٢٤,٨٩٥)	(٢٨٣,٨١٣)
		٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤

٨-١ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار المدينة	٧١٠,٦١٨,٦٨٢	١٩,٣٥٧,٣٤٩	٨٧٤,٨٣١	٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢
مخصص الهبوط	(٢٢٠,٤٢٤)	(١,٣١٠,٧٩٦)	(٣٩٣,٦٧٥)	(١,٩٢٤,٨٩٥)
صافي الذمم المدينة	٧١٠,٣٩٨,٢٥٨	١٨,٠٤٦,٥٥٣	٤٨١,١٥٦	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧

٢,٨ فيما يلي التفصيل لمخطط تمويل التورق

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ديسمبر ٢٠٢٠م
بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقراض	١,٢,٨	٦٧٢,٧٥٠,٤٤٢	٣٥٣,٠٣٤,٢٥٢
بخلاف تمويل برنامج الإقراض		٥٨,١٠٠,٤٢٠	٦٩,٠٣٦,٤١٥
		٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧

١,٢,٨ برنامج تمويل للإقراض

خلال ٢٠٢١م، شاركت الشركة أيضًا في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض الخاصة بها (كفالة)، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، قامت الشركة بتمويل ٧٦٣ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٧٠٢ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي في هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، دفعت الشركة ١٣٤ مليون ريال سعودي البنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض.

إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظرًا لتقديرات التخلف عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية كما هو محدد في الإيضاح ٢٤-١.

٣,٨ فيما يلي الحركة في مخصص الهبوط خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١ يناير ٢٠٢١م	١٣,٠٨٩	٦٥,٨٤٤	٢٠٤,٨٨٠	٢٨٣,٨١٣
تحويل من العاملة	٢١٢,٦١٢	١,٣١٠,٧١٨	(١,٥٢٣,٣٣٠)	-
تحويل من منخفضة الأداء	-	(١٨٨,١٩٥)	١٨٨,١٩٥	-
تحويل من غير عاملة	-	-	-	-
أصول مالية - تمت تسويتها	(٤٦٨)	(٨,٤٧٧)	-	(٨,٩٤٥)
أصول مالية منشأة	٧,٨١١	٧٨	-	٧,٨٨٩
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١٢,٦٢٠)	١٣٠,٨٢٨	١,٥٢٣,٩٣٠	١,٦٤٢,١٣٨
	٢٠٧,٣٣٥	١,٢٤٤,٩٥٢	١٨٨,٧٩٥	١,٦٤١,٠٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢٢٠,٤٢٤	١,٣١٠,٧٩٦	٣٩٣,٦٧٥	١,٩٢٤,٨٩٥

	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١ يناير ٢٠٢٠م	٩,٥٤٧	٢,١٢٢	٣٤٠,٥١٠	٣٥٢,١٧٩
تحويل من العاملة	(١٠,٨٣٠)	١٠,٨٣٠	-	-
تحويل من منخفضة الأداء	-	(١,٨٢٦)	١,٨٢٦	-
تحويل من غير عاملة	٣٤٠,٥١٠	-	(٣٤٠,٥١٠)	-
أصول مالية - تمت تسويتها	(٣٠٦)	-	-	(٣٠٦)
أصول مالية منشأة	٢٠,١٨٤	-	-	٢٠,١٨٤
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٣٤٦,٠١٦)	٥٤,٧١٨	٢٠٣,٠٥٤	(٨٨,٢٤٤)
	٣,٥٤٢	٦٣,٧٢٢	(١٣٥,٦٣٠)	(٦٨,٣٦٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٣,٠٨٩	٦٥,٨٤٤	٢٠٤,٨٨٠	٢٨٣,٨١٣

٤,٨ مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المكون (العكس) للسنة والرصيد في نهاية السنة (ايضاح ٨-٣)	**١,٦٤١,٠٨٢**	(٦٨,٣٦٦)

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت الشركة بسداد دفعات مقدمة لاستثمار بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد والتي تمثل نسبة ملكية تبلغ ٢,٣٪ في رأس مال "شركة التأجير السعودي لتسجيل العقود".

١٠- مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مصاريف مدفوعة مقدماً		٨,٤٠٣,٢٦١	١٠,٤٨٧,٨٣١
مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد		٦,٥٤٩,٠٨١	٥,٨٣١,٠٨٧
دفعات مقدمة إلى موردين		٧٤٨,٤٢٠	١,١٢٠,٠٩٧
ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين		١,١٣٧,٧٥٥	١,٩٠٢,٤١٣
أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع – صافية من المخصصات	١,١٠	٣,٧٧٨,١٣٦	١,٩٣٣,٣٥١
زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة	٢,١٣	١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧
ضريبة القيمة المضافة		١,٦٩٩,٢٠١	١,٧٤٥,٨٨٤
أصول أخرى		٨,٦١٥,٦٢٤	٧,٥٢٢,٣٦٣
تمديد تأمين الذمم المدينة		١٠,٤٦٦,٩٤٧	-
أخرى		٧٠٣,١٩٦	١,٤٢٧,٨٢٥
		٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٣٣,٦٥٨,٨٣٨

١,١٠ أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع – صافية من المخصصات:

	٣١ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
القيمة الدفترية للأصول المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع	٨,٤٣١,٦١١	٤,٣٦٤,٠٣٤
مخصص الهبوط في القيمة	(٤,٦٥٣,٤٧٥)	(٢,٤٣٠,٦٨٣)
صافي القيمة الدفترية	٣,٧٧٨,١٣٦	١,٩٣٣,٣٥١

١١- ممتلكات ومعدات

٢٠٢١م	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام (مباني)	إجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢١م	١٢,٦١٣,٧٨٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٤,٨٦١,٣٦٤	٢٨١,٦٧٢	٨,١٣٢,٣٨٩	٤٥,٢٦٤,١٢٣
إضافات	٤٤٧,٩٧٥	٣٥٩,١٤٧	١,٥٠٧,٣٠٥	٢,٧٣٧,٠٧٣	٧٢٤,١٢٧	٥,٧٧٥,٦٢٧
تحويل / استبعاد	-	-	-	(١,٥١٩,٠١٣)	-	(١,٥١٩,٠١٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٣,٠٦١,٧٥٩	٩,٧٣٤,٠٦١	١٦,٣٦٨,٦٦٩	١,٤٩٩,٧٣٢	٨,٨٥٦,٥١٦	٤٩,٥٢٠,٧٣٧
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢١م	١٢,٢٨٢,٨٧٥	٧,٨٤٩,٩٩٤	٩,٨٦٩,٨٢٦	-	١,٦٨٥,٢٩٠	٣١,٦٨٧,٩٨٥
المحمل للسنة	٨٤,٦٠٧	٣٩١,٠١٠	١,٥٣١,٩٦٧	-	١,٨٠١,٠١٧	٣,٨٠٨,٦٠١
تحويل / استبعاد	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٢,٣٦٧,٤٨٢	٨,٢٤١,٠٠٤	١١,٤٠١,٧٩٣	-	٣,٤٨٦,٣٠٧	٣٥,٤٩٦,٥٨٦
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٦٩٤,٢٧٧	١,٤٩٣,٠٥٧	٤,٩٦٦,٨٧٦	١,٤٩٩,٧٣٢	٥,٣٧٠,٢٠٩	١٤,٠٢٤,١٥١

٢٠٢٠م	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (مباني)	إجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٠م	١٢,٤٣٩,٤٢٩	٩,٠٣٥,٧٢٧	١١,٢٠٧,٥٥٤	١,٥١٠,٥٠٠	١,٥٠٧,٤٨٧	٣٥,٧٠٠,٦٩٧
إضافات	١٧٤,٣٥٥	٣٣٩,١٨٧	٣,٦٥٣,٨١٠	٢,٤٦٧,٣٨٤	٧,٥٠٨,٥٦٥	١٤,١٤٣,٣٠١
تحويل / استبعاد	-	-	-	(٣,٦٩٦,٢١٢)	(٨٨٣,٦٦٣)	(٤,٥٧٩,٨٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٢,٦١٣,٧٨٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٤,٨٦١,٣٦٤	٢٨١,٦٧٢	٨,١٣٢,٣٨٩	٤٥,٢٦٤,١٢٣
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٠م	١٢,٢٣٧,٦٣٦	٧,٤٩٧,٤٣٤	٩,٠٠٧,١٨٤	-	٣٠٩,٨٩٥	٢٩,٠٥٢,١٤٩
المحمل للسنة	٤٥,٢٣٩	٣٥٢,٥٦٠	٨٦٢,٦٤٢	-	١,٦٧٦,٨٣٢	٢,٩٣٧,٢٧٣
تحويل / استبعاد	-	-	-	-	(٣٠١,٤٣٧)	(٣٠١,٤٣٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٢,٢٨٢,٨٧٥	٧,٨٤٩,٩٩٤	٩,٨٦٩,٨٢٦	-	١,٦٨٥,٢٩٠	٣١,٦٨٧,٩٨٥
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٣٠,٩٠٩	١,٥٢٤,٩٢٠	٤,٩٩١,٥٣٨	٢٨١,٦٧٢	٦,٤٤٧,٠٩٩	١٣,٥٧٦,١٣٨

١٢- مصاريف مستحقة والتزامات أخرى

	إيضاح	٣١ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ديسمبر ٢٠٢٠م
رواتب وأجور ومنافع مستحقة		٥,١٩٧,١٥٨	٤,٠٣٥,١٥٧
دفعات مقدمة من العملاء		٣,٨٥٦,٩٥٩	-
أتعاب مهنية مستحقة		٣,٢١٥,٣٦٠	٣,٠٥٣,٢٦٠
عمولة مستحقة		٧٣,٧٥٠	١,١٧٦,٩٥٠
تبرعات خيرية مستحقة		٥٢,٩٥٩	٦٧,٤٥٣
أخرى	١,١٢	٩,٨٦٣,٧٧٥	١٠,٤٥٢,٧٨٧
		٢٢,٢٥٩,٩٦١	١٨,٧٨٥,٦٠٧

١٢-١ يتضمن تحصيلات غير معدلة مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩,٤٠ مليون ريال سعودي).

١٣- مخصص الزكاة

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الرصيد في ١ يناير		٢,٤١٢,٥٨٧	٣,٣٩٩,٥٦٣
المحمّل للفترة	١-١٣	٤,١٩٣,٦١٦	٢,٤٠٩,٥٣٥
المحمل للزكاة من السنة السابقة		٩٣,٠٣٣	-
المحمّل للفترة		٤,٢٨٦,٦٤٩	٢,٤٠٩,٥٣٥
المدفوع خلال السنة		(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٣,٣٩٦,٥١١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر		٤,١١٤,٩٨٩	٢,٤١٢,٥٨٧

يتم احتساب مخصص الزكاة للسنة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأدنى والحد الأقصى من ٤ مرات أو ٨ مرات من صافي الربح قبل الزكاة.

١,١٣ فيما يلي حساب مصروف الزكاة التقديري خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مصادر الأموال	أ	٨٠٩,٩٤١,٦٩٩	٤٦٥,٠٢٦,٩١٨
الأصول الخاضعة للزكاة	ب	٥٨٠,٠٨١,٣٧١	٥٦٥,٣٠١,٨١٧
مجموع الأصول	ج	١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩	١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦
الوعاء الزكوي	(أ*ب/ج)	٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠	٢٤٦,٢٧٧,٣١٧
الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من صافي الدخل السنوي قبل الزكاة)		١٦٢,٦٦٩,٣٥٠	٩٦,٣٨١,٣٨٤
مصروف الزكاة التقديري خلال السنة٢,٧٨٥٪		٤,١٩٣,٦١٦	٢,٤٠٩,٥٣٥

٢,١٣ موقف الربط النهائي

كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية حتى عام ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والدخل سابقاً) ، وتمت تسوية جميع الربوط السابقة. واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢٠م.

١٤- تمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار

الوصف	تمويل اسلامي (ايضاح ١٤-١)	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة (ايضاح ١٤-١ و٢٧)	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (ايضاح ١٤-١ و٢٦)	التزامات الإيجار (ايضاح ١٤-٢ و١٤-٣)	اجمالي
متداول	٥٢,٨٢٥,٢٧٥	٢٦٨,٢٧٣,٥٨٣	٨١,١٢٢,٨٧٩	٩٥٦,٦٢٣	٤٠٣,١٧٨,٣٦٠
غير متداول	١٥,٩١٢,٣٤٠	٢٩٨,٨٧٠,٢٩٥	٤٢,٨١٣,٧٧٥	٣,٧٥٩,٣٠٠	٣٦١,٣٥٥,٧١٠
	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٤,٧١٥,٩٢٣	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠

١,١٤ فيما يلي حركة تمويل مرابحة:

٢٠٢١م الوصف	تمويل اسلامي	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	اجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
متحصلات	-	٣٦١,١٩٨,١٥٨	٣٠,١٥٨,٩٥٧	٣٩١,٣٥٧,١١٥
مدفوعات	(١٠١,٨٣٠,١٨٣)	(١٣٣,٩٢٥,٠٨٠)	(٢٤,٠٨٥,٨٢٩)	(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	-	-	(٣,٢٣١,٦٠٣)	(٣,٢٣١,٦٠٣)
دخل المنحة المثبت به				
على التمويل المدعوم	-	-	-	-
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	٢,٩٤٨,٤٢٠	-	٤,٨١٣,٥٧٤	٧,٧٦١,٩٩٤
تكلفة التمويل المستحقة	٢,٢٠٢,٤٥٦	-	-	٢,٢٠٢,٤٥٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٧٥٩,٨١٨,١٤٧

٢٠٢٠م الوصف	تمويل اسلامي	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	اجمالي
الوصف				
الرصيد في بداية السنة	١١٦,١٣٧,٨٦١	-	-	١١٦,١٣٧,٨٦١
متحصلات	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٥٨٥,٨٠٠	١٦٦,١٥٢,٢٥٩	٥٧١,٧٣٨,٠٥٩
مدفوعات	(٨,٣٢٤,٣١٣)	(٧١٥,٠٠٠)	(٣٨,٨٢٥,٨١٩)	(٤٧,٨٦٥,١٣٢)
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	(١٠,١٣١,٧٨٩)	-	-	(١٠,١٣١,٧٨٩)
دخل المنحة المثبت به				
على التمويل المدعوم	-	-	(١٢,٢٥١,٥٤٣)	(١٢,٢٥١,٥٤٣)
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	٢,٢١١,٣١٥	-	١,٢٠٦,٦٥٨	٣,٤١٧,٩٧٣
تكلفة التمويل المستحقة	٥٢٣,٨٤٨	-	-	٥٢٣,٨٤٨
الرصيد في نهاية السنة	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧

٢,١٤ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات الإيجار المتعلقة بأصول حق الاستخدام.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
مدفوعات الإيجار المستقبلية	**٥,١٠١,١٠٠**	٦,٣٢٢,٥٠١
تأثير الخصم على معدل الاقتراض المتزايد	**(٣٨٥,١٧٧)**	(٥٩٤,٢٥٠)
	٤,٧١٥,٩٢٣	٥,٧٢٨,٢٥١

٣,١٤ بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٢,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٦٨ مليون ريال سعودي).

١٥- التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الرصيد الأفتتاحي في بداية السنة	**٦,٩١٣,٦٣٩**	٦,٠٩٤,٤٥٥
تكلفة الخدمة الحالية	**١,٣٥٥,٥٤٥**	٨٩٨,٦٠٦
الفائدة على التزامات المزايا المحددة	**١٦٨,٤٠١**	١٩٠,٠٧١
المدفوع خلال السنة	**(٣٤٥,٩٧٩)**	(٥١٦,٢١١)
خسائر إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	**٨٨٧,٣٥٩**	٢٤٦,٧١٨
الرصيد الختامي في نهاية السنة	**٨,٩٧٨,٩٦٥**	٦,٩١٣,٦٣٩

١٥-١ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
معدّل الخصم	**٣٪**	٢,٥٠٪
زيادة الراتب	**٣٪**	٢,٥٠٪
سن التقاعد	**٦٠ سنة**	٦٠ سنة

١٥-٢ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معدّل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض المخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال سعودي و ٠,٦٥ مليون ريال سعودي، على التوالي.

١٦- رأس المال

يتكون هيكل رأس المال كما يلي:

المساهمون	**عدد الأسهم**	**نسبة الملكية**	**رأس المال**
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	٩,٥٩٢,٧٤٠	٣٠,٦٣٪	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة المحدودة	٥,٣٢٩,٣٠٠	١٧,٠٢٪	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
شركة فالكوم القابضة	١٤,٢٦٣,٤٤٠	٤٥,٥٥٪	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	٢,١٣١,٧٢٠	٦,٨٪	٢١,٣١٧,٢٠٠
	٣١,٣١٧,٢٠٠	١٠٠٪	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

١٧- احتياطي نظامي

وفقًا لنظام الشركات في السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنيب احتياطي نظامي، بنسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل للسنة، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين في الشركة.

١٨- دخل أتعاب وعمولات أخرى – صافي

يتضمن ذلك صافي إيرادات التأمين من المركبات بموجب عقود الإيجار التمويلي والرسوم الإدارية ورسوم السداد المبكر من عقود التمويل.

١٩- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
أتعاب قانونية ومهنية	٥,٠٨٤,٢٠٦	٤,١٩٩,٦٩٤
اشتراكات وتكلفة تراخيص	٢,٨٥٩,٠٩٩	١,٦٣٩,٨٠٤
خدمات	١,٠٠٧,٠٣٦	٤٠٦,٣٣٧
دعاية	٩٦٥,٢٧٣	٨٠٥,٠٨٤
إصلاح وتكاليف صيانة	٨٩٤,١٧٧	٩٦١,٢٣٦
رحلات عمل	٢٣٩,٥٦٩	٣٣٠,٥٠٧
إيجارات	١٣٨,٨٧٠	١٦٥,٨٧٧
أخرى	١,٨١٩,٩٠٨	٢,١٤٥,٠٩٧
	١٣,٠٠٨,١٣٨	١٠,٦٥٣,٦٣٦

٢٠- تكاليف تمويل

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
تكاليف التمويل على برامج البنك المركزي السعودي	١٤	٤,٨١٣,٥٧٤	٣,٤١٧,٩٧٣
تكاليف تمويل على الاقتراضات	١٤	٥,١٥٠,٨٧٦	٩٠٩,٠٧١
تكاليف تمويل على مطلوبات إيجارية		٢٩١,٩٤٥	٣٤٣,٢٤٢
		١٠,٢٥٦,٣٩٥	٤,٦٧٠,٢٨٦

٢١- دخل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المبالغ المستردة بعد شطب الذمم المدينة	٢,٠٢٦,١١١	٥٧٤,٣٣٨
تمويل مرابحة لأجل	١,٧٣٨,٢٩١	٣,٠٤٩,٣٦٣
	٣,٧٦٤,٤٠٢	٣,٦٢٣,٧٠١

٢٢- الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لم يكن لدى الشركة التزامات محتملة (٢٠٢٠م: لايوجد)

الارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة ارتباطات تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار بمبلغ ٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

٢٣- القيمةالعادلة للأصول والالتزامات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.
تستند القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام طرق تقييم أخرى.
إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.
المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدّلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المالية المماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للأصول و الالتزامات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات المالية، باستثناء المشتقات المالية، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة والمبلغ غير الجوهري للشركة، كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الأدوات المالية حسب الفئة	**إيضاح**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة			
النقد وما يعادله	٦	٨٨,١٩٩,٥٠٧	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
مرابحة لأجل	٦-١	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية	٧	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣
ذمم مدينة لتمويل إسلامي	٨	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤
أصول أخرى	١٠	٢٢,٦٣٥,١١٥	١١,٠٩٤,٦٧٦
		١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧	١,٠٠٤,٨٦٧,٣١٧
الأصول المالية – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة			
ذمم دائنة		٧,٩٥٣,٩١٣	٧,٤٠٤,٣٦٦
مصاريف مستحقة والتزامات أخرى	١٢	٩,٣٤٠,١٣٢	٩,٣٢٠,١١٤
قروض والالتزامات إيجارية	١٤	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨
		٧٨١,٨٢٨,١١٥	٦٤٤,٠٢٢,٠٠٨

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف لتلك المخاطر.

٢٤-١ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للأصول المالية.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيدًا من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشتقة من احتمالية التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد

يتم احتساب معدّلات الخسارة باستخدام طريقة "معدّل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. يتم إنشاء هياكل أجل احتمالية التخلف عن السداد لمدة ستين شهرًا الماضية لحساب من خلال دورة احتمالات التعثر عن السداد. يتم حساب معدّلات التدفق تحت تجزئة القطاع / الصناعة لكل منتج. يتم تصنيف هذه القطاعات على أساس وضع المخاطر المختلفة لكل قطاع، والتي يتم تعديلها بعد ذلك وفقًا لتوقعات الاقتصاد لدمج معلومات النظرة المستقبلية.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تستخدم الشركة تغييراتها الكمية في احتمالات التعثر عن السداد أو إعادة هيكلة تسهيلات أو إعادة امتلاك الضمانات، أو تسجيل مخاطر الائتمان في وقت موافقة التسهيلات أو الخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٩٠ يومًا.

دمج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية من المصادر المنشورة، تقوم الشركة بصياغة تعديلات المعلومات المستقبلية للهياكل الزمنية لاحتمالية حدوث التخلف عن السداد للحصول على تقديرات مستقبلية لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد عبر العمر الزمني باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار السيناريوهات في نطاق ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة من الخارج من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي في وضع توقعات حالة أساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا كما تنشرها المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على حكم أحد الخبراء للوصول إلى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. واستخدمت الشركة معدّل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي وزن ٦٠:٤٠ لهم. أعطت الشركة وزن ٦٠:٣٠:١٠ إلى توقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة التشاؤمية وتوقعات الحالة التفاؤلية لديها، على التوالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد وخسارة التخلف عن السداد ونسبة الخصم. وبالنسبة لتقديرات التخلف عن السداد، تستخدم الشركة قيمة الضمانات أو نسبة من ضمان كفالة وتعديلها بمعلومات النظرة المستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، تقل القيم كل عام وفقًا لمعدّلات الاستهلاك المعتمدة. للمحفظة المضمونة بالعقارات، يتم تطبيق تخفيض بنسبة ١٥٪ على أحدث قيمة تم تقييمها للعقارات لسيناريو الحالة الأساسية، ويتم تطبيق نسبة ١٠٪ و ٤٠٪ للحصول على نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. يمثل مستوى تعرض للتعثر عن السداد التعرض المتوقع في حال التعثر عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التعثر عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد للذمم المدينة للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية القيمة الدفترية، بما في ذلك الفائدة المستحقة وإيرادات التأمين المستحقة، عند الاقتضاء. للخصم، تستخدم الشركة معدّل الفائدة الفعلي لكل حساب.

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع أصولها في قطاع واحد أو صناعة واحدة أو منتج واحد. وتوفر الشركة منتجات الإيجار والتمويل الإسلامي للعملاء في مختلف القطاعات وتتأكد من عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من المستهلكين في مواقع أو أعمال محددة.

فيما يلي تحليل التركيز لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي ومخصص ذات الصلة للخسائر الأئتمانية المتوقعة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢١م				
مباني وإنشاءات	٤٢,٢٣٤,٦٠٨	٢,١٢١,٣٩٨	(٧١٣,١٢٦)	٤٣,٦٤٢,٨٨٠
تجارة	٥٤,٩٧٨,٢٦٣	٥,٩١١,٨٣٤	(٣,٩٦٧,٥٥٨)	٥٦,٩٢٢,٥٣٩
القطاع الخاص	١٦,٢٠٧,٤٦٦	٣٨٤,٢٦٣	(٢,٣٢٥)	١٦,٥٨٩,٤٠٤
القطاع العام	٩,٧٣٠,٧٠٠	٥٨٣,٩٦٧	(٢٥٧,٨٩٧)	١٠,٠٥٦,٧٧٠
خدمات	٥,٧٨٥,٣٣٢	٣٥٣,٤٦٩	(١٦٤,٥٤٥)	٥,٩٧٤,٢٥٦
نقل واتصالات	٣٧,٨٤١,٤٣٦	٣,١٣٧,٦٠٩	(١,١٦١,٣٤٦)	٣٩,٨١٧,٦٩٩
أخرى	٢٢,٠٦٢,٦٧٠	٣,٩٨٨,٣١٣	(٢,٧٩٨,٣١٣)	٢٣,٢٥٢,٦٧٠
إجمالي	١٨٨,٨٤٠,٤٧٥	١٦,٤٨٠,٨٥٣	(٩,٠٦٥,١١٠)	١٩٦,٢٥٦,٢١٨

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٠م				
مباني وإنشاءات	٤٨,٥١٣,٩٧٨	١,٦٤٨,٣٢٤	(١,١٦٥,٩٨٩)	٤٨,٩٩٦,٣١٣
تجارة	٦٠,٣٤٣,٥٦٧	١٨,٠٨٢,٩٥٠	(١٦,٧٤٨,٣٥٠)	٦١,٦٧٨,١٦٧
القطاع الخاص	٢٤,٤٩٠,٤٤٩	٩٤٥,٠٥٤	(١,٠١٥,٣٦٣)	٢٤,٤٢٠,١٤٠
القطاع العام	١١,٨٣٧,٦٦٧	٢٧١,٦٠٢	(٢٣٠,٠٠٩)	١١,٨٧٩,٢٦٠
خدمات	٤٥,٢١٨,٨٨٢	٩٦٧,٦٦٧	(٧٩٦,٦٠٨)	٤٥,٣٨٩,٩٤١
نقل واتصالات	٢٠,٧٥٦,٤١٦	٦,٣٥١,١٧١	(٥,٢٧٥,٦١٧)	٢١,٨٣١,٩٧٠
أخرى	٢١,٨٠٦,٢٣٢	-	(٦٥٠)	٢١,٨٠٥,٥٨٢
إجمالي	٢٣٢,٩٦٧,١٩١	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

فيما يلي تحليل التركيز للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص ذات الصلة للخسائر الأئتمانية المتوقعة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢١م				
مباني وإنشاءات	٣٠,٩٨٨,٣٣٥	١,٦١٨,٦٩٧	(٨١,٠٩٢)	٣٢,٥٢٥,٩٤٠
تجارة	٣٦٨,١٠١,٨٦١	٥,٢٩٣,٦٤٥	(٦٨٨,٤٥١)	٣٧٢,٧٠٧,٠٥٥
تصنيع	٥٥,٥٣٥,٦٧٨	١,٢٧٧,٣٤٦	(١٧٨,٣٨٠)	٥٦,٦٣٤,٦٤٤
القطاع الخاص	٨٠٥,١٨١	-	(٧٥)	٨٠٥,١٠٦
القطاع العام	٢,٣١٧,٦٨٥	١٧٢,٢٩٤	(٧٤,١١٩)	٢,٤١٥,٨٦٠
خدمات	٢٠٩,٦٦٣,١٩١	٦,٠٩٤,٩٧٣	(٨٩٤,٥٧٤)	٢١٤,٨٦٣,٥٩٠
أخرى	٤٨,٨٣٤,٧٣٤	١٤٧,٢٤٢	(٨,٢٠٤)	٤٨,٩٧٣,٧٧٢
إجمالي	٧١٦,٢٤٦,٦٦٥	١٤,٦٠٤,١٩٧	(١,٩٢٤,٨٩٥)	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٠م				
مباني وإنشاءات	١٨,٨١٨,٠٥٦	-	(٣٠٩)	١٨,٨١٧,٧٤٧
تجارة	١١٧,٨٥٨,١٠٢	١٠٩,٥٠١	(٨٨,٠٣٩)	١١٧,٨٧٩,٥٦٤
تصنيع	١,٣٩٠,٦٦٩	-	(١٦٥)	١,٣٩٠,٥٠٤
القطاع الخاص	١,٩٣٩,٨١١	-	(٢٢,٩٧٠)	١,٩١٦,٨٤١
القطاع العام	٧٦,٩٨٩,٣١٠	-	(١٦٧,٢١٩)	٧٦,٨٢٢,٠٩١
خدمات	١٦,٧٩٧,٨٩٢	٣٤٥,٧٨٧	(٥٩٣)	١٧,١٤٣,٠٨٦
أخرى	١٨٧,٨٢١,٥٣٩	-	(٤,٥١٨)	١٨٧,٨١٧,٠٢١
إجمالي	٤٢١,٦١٥,٣٧٩	٤٥٥,٢٨٨	(٢٨٣,٨١٣)	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع، وقد أخذت الشركة في الاعتبار أن لديها "مخاطر ائتمان منخفضة". من المتوقع تسوية الذمم المدينة الأخر خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي تعتقد الشركة أن أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية وأن الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة لن تكون جوهرية في القوائم المالية.

٢٤ -٢ مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الأصول والالتزامات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. وقد قامت إدارة الشركة بتحليلها كما في تاريخ قائمة المركز المالي، حيث لم تكن أنشطة الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة لأن أسعار الفائدة كانت ثابتة في تاريخ نشوء تسهيلات التمويل. علاوة على ذلك، فإن اقتراضات الشركة هي بأسعار فائدة ثابتة.

٢٤-٣ مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية وسعر العمولة. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٢٤-٤ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضا العملة الوظيفية.

٢٤-٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقا للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة خاضعة لمخاطر سيولة جوهرية. وفيما يلي تواريخ الاستحقاق للأصول و الالتزامات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الأصول المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٥٩,١٠٦,٢٩٠	٥٨,٢٨٤,٤٩٤	٧٨,٨٦٥,٤٣٤	١٩٦,٢٥٦,٢١٨
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٨٤,٤٨٥,٠٥٧	٢٣٤,٠٧٨,٨٩٣	٤١٠,٣٦٢,٠١٧	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧
مرابحة لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤٣,٥٩١,٣٤٧	٣٢٢,٣٦٣,٣٨٧	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,٠٥٥,١٨٢,١٨٥
الأصول المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	٨٨,١٩٩,٥٠٧	-	-	٨٨,١٩٩,٥٠٧
أصول أخرى	-	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٢٢,٦٣٥,١١٥
	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٢,٦٣٥,١١٥		١١٠,٨٣٤,٦٢٢
إجمالي الأصول المالية	٣٣١,٧٩٠,٨٥٤	٣٤٤,٩٩٨,٥٠٢	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧
الالتزامات المالية - المحملة بفائدة				
تمويل إسلامي	٧٢,٥٣٦,٠٦٦	٣٢٩,٦٨٥,٦٧١	٣٥٧,٥٩٦,٤١٠	٧٥٩,٨١٨,١٤٧
التزامات إيجارية	-	٩٥٦,٦٢٣	٣,٧٥٩,٣٠٠	٤,٧١٥,٩٢٣
	٧٢,٥٣٦,٠٦٦	٣٣٠,٦٤٢,٢٩٤	٣٦١,٣٥٥,٧١٠	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠
الالتزامات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٧,٩٥٣,٩١٣	-	-	٧,٩٥٣,٩١٣
التزامات أخرى	٩,٣٤٠,١٣٢	-	-	٩,٣٤٠,١٣٢
	١٧,٢٩٤,٠٤٥	-	-	١٧,٢٩٤,٠٤٥
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩,٨٣٠,١١١	٣٣٠,٦٤٢,٢٩٤	٣٦١,٣٥٥,٧١٠	٧٨١,٨٢٨,١١٥
صافي الأصول المالية:				
محملة بفائدة	١٧١,٠٥٥,٢٨١	(٨,٢٧٨,٩٠٧)	١٢٧,٨٧١,٧٤١	٢٩٠,٦٤٨,١١٥
غير محملة بفائدة	٧٠,٩٠٥,٤٦٢	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٩٣,٥٤٠,٥٧٧
	٢٤١,٩٦٠,٧٤٣	١٤,٣٥٦,٢٠٨	١٢٧,٨٧١,٧٤١	٣٨٤,١٨٨,٦٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الأصول المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٥٤,٧٠٥,٧٩٦	٦٥,٩٦٩,٥٩٣	١١٥,٣٢٥,٩٨٤	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	١٩,٥٥٤,٦٤٣	١٠٣,٥٠٢,٨٨٥	٢٩٨,٧٢٩,٣٢٦	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤
مرابحة لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٧٤,٢٦٠,٤٣٩	١٦٩,٤٧٢,٤٧٨	٥١٤,٠٥٥,٣١٠	٨٥٧,٧٨٨,٢٢٧
الأصول المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	-	-	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
أصول أخرى	-	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١١,٠٩٤,٦٧٦
	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١٤٧,٠٧٩,٠٩٠
إجمالي الأصول المالية	٣١٠,٢٤٤,٨٥٣	١٨٠,٥٦٧,١٥٤	٥١٤,٠٥٥,٣١٠	١,٠٠٤,٨٦٧,٣١٧
الالتزامات المالية - المحملة بفائدة				
تمويل إسلامي	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٠٠٦,٣٨٢	٤٠٠,٠٨٠,٧٠٤	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
التزامات إيجارية	-	٨٥٠,٧٩٧	٤,٨٧٧,٤٥٤	٥,٧٢٨,٢٥١
	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٨٥٧,١٧٩	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨
الالتزامات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٧,٤٠٤,٣٦٦	-	-	٧,٤٠٤,٣٦٦
التزامات أخرى	٩,٣٢٠,١١٤	-	-	٩,٣٢٠,١١٤
	١٦,٧٢٤,٤٨٠	-	-	١٦,٧٢٤,٤٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٤,٢٠٦,٦٧١	١٦٤,٨٥٧,١٧٩	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٦٤٤,٠٢٢,٠٠٨
صافي الأصول المالية:				
محملة بفائدة	١١٦,٧٧٨,٢٤٨	٤,٦١٥,٢٩٩	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٢٣٠,٤٩٠,٦٩٩
غير محملة بفائدة	١١٩,٢٥٩,٩٣٤	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١٣٠,٣٥٤,٦١٠
	٢٣٦,٠٣٨,١٨٢	١٥,٧٠٩,٩٧٥	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٣٦٠,٨٤٥,٣٠٩

٢٥- إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتمويل عملياتها وإدارة رأس مالها العامل من خلال حقوق المساهمين والاقتراضات.

٢٦- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتشمل هذه الأطراف المساهمين والشركات الزميلة ومجلس الإدارة و افراد الإدارة الرئيسين . إن افراد الإدارة الرئيسين و المدراء غير التنفيذيين هم الأشخاط الذي لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجية ومراقبة أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
شركات زميلة:		
فالكم للخدمات المالية – مصاريف أخرى	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
فال الإعلامية - مصاريف إعلانات	٨٢,٥٠٠	٨١,٧٥٠
افراد الإدارة الرئيسين:		
التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى	٢,٨٩٨,٠٠٠	٢,٩١٨,٦٧١
تعويضات افراد الإدارة الرئيسين	٦,٦٢٩,٩٢٣	٥,٨٣٢,٨٣٥
منافع التقاعد	٥١٤,٦٢٨	٢٤٨,٧٦٧
دخل عقود تمويلية	٥,٢٢٤	٧٧,٩٦٢

يتضمن افراد الإدارة الرئيسين للشركة من المدراء والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير والناشئة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
شركات زميلة:		
فالكم للخدمات المالية – أصول أخرى	٧,٣٦٥,١٥٦	٧,٣٧٣,٢٥٤
فالكم للخدمات المالية - النقدية في حساب الأستثمار	١,٢٤٩,١٠٩	١٤٩,١٠٩

٢٧- تأثير كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من الدول تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقًا على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لعوده السفر الدولي لطبيعته واستئناف العمرة والحج.

تواصل الشركة مراقبة كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكليّة التي نشأت جراء كوفيد-١٩، والتي يمكن التأثر بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضها على مستوى مفصل. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

قامت الشركة أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في فيما يلي:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التعثر عن السداد الملحوظة ؛
- مراجعة سيناريو الاحتمالات ؛ و
- مراجعة معايير المراحل في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من تأخيرات السداد.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساسًا للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كالممارسة المعتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لفيروس كوفيد -١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقًا للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم. ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ. يشتمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي على البرامج التالية:

- **برنامج تأجيل الدفعات.**
- **برنامج تمويل الإقراض (ايضاح ٧-٢)**

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، طُلب من الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وبالمثل، فقد طُلب من الشركة أيضًا تأجيل الدفعات المستحقة لمدة اثني عشر شهرًا على تسهيلات الإقراض الممولة من خلال قروض منشآت لهؤلاء المقترضين المؤهلين كمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمصنفة في الفئة ١ إلى ٣ على التوالي. كتعويض، حصلت الشركة على تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهرًا تبدأ من ١ أبريل ٢٠٢٠م. واعتبرت الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة المقترضين. مشاكل التدفق النقدي المحتملة. قامت الشركة بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض المطبقة الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل الأحكام الترتيب. نتج عن ذلك أن تثبت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغيرات في شروط التسهيلات الائتمانية وربح قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإعادة هيكلة قروض منشآت بحلول نهاية ٢٠٢٠م.
لا تزال الشركة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى ، فإن المشاركة في برنامج التأجيل يرجع إلى رغبتها، لا يعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، في ٢٠٢٠م وفي ٢٠٢١م، مدد البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل دفعات إضافية لعدت أشهر للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. مدد البنك المركزي السعودي برنامج التأجيل للمرة الخامسة والمرة السادسة من ١ يوليو٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م ومن ١ أكتوبر ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، حيث يتطلب على الشركة اجراء تقييم الجدارة الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بناء على المعايير التي حددت من قبل البنك المركزي السعودي لتحديد العملاء الذين يتم التأثير بموجب هذا البرنامج. استناداً على تقييم الشركة، تعتقد أنا التأجيل الخامس والسادس ضئيلة للغاية. وقد أثرت الشركة على تخفيف المدفوعات من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي إضافية. التكاليف التي يتحملها العميل. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل الأحكام الترتيب. نتج عن ذلك إقرار الشركة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠ م وكذلك ٢,٦ مليون في نهاية السنة ٢٠٢٠م.
منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية السنة من عام ٢٠٢١ م ، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مليون ريال سعودي منها في عام ٢٠٢٠ م وتم إلغاء مبلغ ١٠,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على التوالي مقابل الدفعات المبكرة أو إقفال القروض المؤجلة.
تم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بقيمة ٦,٥ مليون ريال سعودي مثبت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما حصلت الشركة على مبلغ ٢٩,٦ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٨,٩ مليون ريال سعودي ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي دعماً لأول و ثاني تمديد لبرنامج تأجيل الدفعات. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل بملغ٣,٣ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة ٣١ مارس ٢٠٢١م.

خلال يونيو ٢٠٢١م ،قام البنك المركزي السعودي بإعادة هيكلة شروط سداد جميع الودائع الخالية من الأرباح أعلاه التي ذكرها من قبل الشركة وذلك من أجل تمكين الشركة من تعويض الخسائر المحاسبية الناتجة عن التعديل القروض المؤهلة بموجب برنامج التأجيل. من خلال إعادة الهيكلة ايضا تم موافقة البنك المركزي السعودي للشركة بإجراء جزء من الدفعة لجميع مبالغ الأقساط المستحقة اعتبارا من أغسطس ٢٠٢١م في تواريخ الاستحقاق الخاصة لكل وديعة مستلمة. تم احتساب منفعة إعادة هيكلة ودائع البنك المركزي السعودي الخالية من الأرباح وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والتي نتج عنه ربح معدل وقدره ٥,٦ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. هذا التعديل يتضمن مكاسب ايضا بمقدار ١,٥ مليون ريال سعودي للودائع الخالية من الأرباح لفترة التمديد الثالثة (من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م). وتبلغ هذه الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي ٢٧,٥ مليون ريال سعودي، وتم استلمها من قبل الشركة خلال شهر ابريل ٢٠٢١م.

لاحقا وبعد نهاية السنة ، قام البنك السعودي المركزي بتمديد برنامج التأجيل للمرة السابعة من خلال السماح بتأجيل دفع إضافي لمدة ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢م للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث يتعين على الشركة إجراء تقييم الجدارة الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بناءً على المعايير التي تحديدها من قبل البنك السعودي المركزي لتحديد العملاء الذين ما زالوا متأثرين بموجب هذا البرنامج للأهلية. لا تزال الشركة تقيم تأثير التأجيل السابع على القوائم المالية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، تم تسجيل مبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل المتعلق بخصم القيمة الحالية لمكاسب التعديل وإيرادات المنح من خلال تكلفة التمويل.

إن الأثر الصافي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر لدخل المنحة وتأثير إعادة هيكلة التمويل والقروض هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(خسارة) التعديل على التمويل	**(١,٤٧٩,٠٥٦)**	(٢٠,١٤٢,٧٦٢)
مكسب التعديل عن الهيكلة لقروض منشآت	-	١٠,١٣١,٧٨٩
دخل المنحة	٣,٢٣١,٦٠٣	**١٢,٢٥١,٥٢٣**
	١,٧٥٢,٥٤٧	**٢,٢٤٠,٥٥٠**

٢٨- أرقام المقارنة

فيما يلي بعض أرقام المقارنة الت تم إعادة تصنيفها في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بغرض تقديم عرض أفضل:

الأثر على القوائم المالية	**البند**	**قبل إعادة التصنيف للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**	**أثر إعادة التصنيف**	**بعد إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**
قائمة المركز المالي	النقد وما يعادله	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	(٧,٥٢٢,٣٦٣)	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
قائمة المركز المالي	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣٣,٦٥٨,٨٣٨

٢٩- الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، والتي تتطلب الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية أو إجراء تعديل على القوائم المالية بسببها، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (إيضاح رقم٢٧).

٣٠- إعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخر١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٢٢م).