

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية، والذي يبين تفاصيل حول خطط الشركة لدمج أعمال بعض شركاتها التابعة مع الشركة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - (تتمة)

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني والحفاظ على نزعة الشك المهني طوال فترة المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانمة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ملانم لعملية المراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة، وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



(Handwritten signature)

محمد بن عبدالرزاق موريه
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ
٢ مارس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	ايضاح	
			موجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
٧٠,٥٣٢	٦٤,٧٠١	٦	موجودات غير ملموسة
٤,٣٠٩	٤,٢٤٣	٧	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣	٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٦٥٠,٠٨٥	٧٤٨,٥٦٦	٩	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٥,٤٤٨	٥,٠٢٠	١٠	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٧٦٩	٨٠,٣١٩	١٠	ودائع طويلة الأجل
-	١,٣٢٢,٣٦٣	١٤	الموجودات غير المتداولة الأخرى
٣١٢,٠٢٠	٤٩٧,٠١٩	١١	
١,١٧٣,٠٥٦	٢,٧٢٣,١٢٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٠٠,٤١١	٢٤٠,٦٨٩	٩	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٣,٢٧٣	١٠,٤٢٨	١٠	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥١٥	٥,٨٤٥	١٠	مخزون
١٤,٠٨٩	٧,٦٢٨		مصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
١٦٥,٤٨١	٢١٦,٦٣٥	١٢	المقابل المؤجل المدين
١١٩,٣٩١	١٢٥,٦٤٥	١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,١٥٩	١,١٥٩	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٦١,٧٠٥	١,٧٦٤,٤٠٣	١٤	
٣,٧٨٤,٠٢٤	٢,٣٧٢,٤٣٢		مجموع الموجودات المتداولة
٤,٩٥٧,٠٨٠	٥,٠٩٥,٥٥٦		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء
			رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي نظامي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥	أرباح مستبقة
١,٤١٠,٣٦٩	١,١٣٧,٦٨٤		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧,٠٠٢	٢٠,١٥٩		مكاسب اكتوارية، بالصافي
٣٢,٨٦٨	٣٤,٢٥٥		
٢,٧٧٠,٢٣٩	٢,٤٩٢,٠٩٨		مجموع حقوق الشركاء
			مطلوبات غير متداولة
			التزامات منافع الموظفين
١١٣,١٣١	١١٥,٨٩٦	١٦	التزامات عقود إيجار
٩,٠٧٣	٢,٥٣٧	١٧	مستحق للبنك المركزي السعودي
٣٠٥,٧٥٢	٣٣١,٨٩٣	٣٢	مطلوبات غير متداولة أخرى
١٧٤,٩١٢	١٥٩,٠٧٨	١٨	
٦٠٢,٨٦٨	٦٠٩,٤٠٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
			ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٢٤٦,١٣٦	١,٣٧٧,٢٠٣	١٩	مستحق للبنك المركزي السعودي
٢٦٠,٤٥٢	٥١٦,٢١١	٣٢	مطلوب لجهات ذات علاقة
٧٧,٣٨٥	١٠٠,٦٤٠	١٣	
١,٥٨٣,٩٧٣	١,٩٩٤,٠٥٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,١٨٦,٨٤١	٢,٦٠٣,٤٥٨		مجموع المطلوبات
٤,٩٥٧,٠٨٠	٥,٠٩٥,٥٥٦		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	إيضاح	
٤٠٧,٩٩٦	٢٩٨,٢٦١	٢٠	الإيرادات
(٨٢,٤١٧)	(٦٠,٢٤٩)	٢١	تكاليف مباشرة
٣٢٥,٥٧٩	٢٣٨,٠١٢		إجمالي الربح
٢٧٦,٣٠٩	٢٥٥,٧٠٢	٣٠	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
(١٩,٦٥٣)	(٦,٣٠٦)		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
٥٨٢,٢٣٥	٤٨٧,٤٠٨		مجموع إيرادات التشغيل
(٢١٢,٥٧٨)	(١٦٦,٠٢٨)	٢٢	مصاريف بيع وتسويق
(١٨٥,٨٨٨)	(١٥٩,٦١٦)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٨٢,١٢٢	٥٥,٣٨٠	١٠ و ٩	صافي عكس انخفاض القيمة للإيجار التمويلي وأوراق القبض
(٣١٦,٣٤٤)	(٢٧٠,٢٦٤)		مجموع مصاريف التشغيل
٢٦٥,٨٩١	٢١٧,١٤٤		الإيرادات من العمليات، بالصافي
(٢٦,٦٧٠)	(٢٢,٢١٢)		أعباء مالية
٤٤,٢٢٢	١٩,٢٥٢	١٤ (أ)	إيرادات مالية
٥١,٠١٥	٥٦,٩٦٧	٢٤	إيرادات أخرى
٣٣٤,٤٥٨	٢٧١,١٥١		الربح قبل الزكاة
(٦٢,٠٠٠)	(٢٨,٨٩٧)	٢٥	الزكاة
٢٧٢,٤٥٨	٢٤٢,٢٥٤		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى الدخل:
(١٧,٨٤٨)	(٦,٨٤٣)	١-١٠	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الدخل في فترات لاحقة:
(٨,٧٥٧)	١,٣٨٧	١٦	أرباح/(خسائر) اكتوارية متعلقة بالتزامات منافع الموظفين
٢٤٥,٨٥٣	٢٣٦,٧٩٨		مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٩١	٢,٤٢	٢٦	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	أرباح اكتوارية، صافي	احتياطي القيمة العادلة، صافي	أرباح مستبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢,٧٧٠,٢٣٩	٣٢,٨٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٠,٣٦٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١
٢٤٢,٢٥٤	-	-	٢٤٢,٢٥٤	-	-	صافي الربح للسنة
١,٣٨٧	١,٣٨٧	-	-	-	-	١٦ صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين
(٦,٨٤٣)	-	(٦,٨٤٣)	-	-	-	١٠ الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٧٩٨	١,٣٨٧	(٦,٨٤٣)	٢٤٢,٢٥٤	-	-	٢٧ مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥١٤,٩٣٩)	-	-	(٥١٤,٩٣٩)	-	-	توزيعات الأرباح المعلنه والمدفوعة
٢,٤٩٢,٠٩٨	٣٤,٢٥٥	٢٠,١٥٩	١,١٣٧,٦٨٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٥٠٨,٦٦٦	٤١,٦٢٥	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٠,٨٣٦	٢٩١,٣٧٥	١,٧٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٠ (كما هو معن سابقاً)
٢٧٢,٤٥٨	-	-	٢٧٢,٤٥٨	-	-	صافي الربح للسنة (معدل)
(٨,٧٥٧)	(٨,٧٥٧)	-	-	-	-	١٦ صافي التغير في الأرباح الاكتوارية على التزامات منافع الموظفين
(١٧,٨٤٨)	-	(١٧,٨٤٨)	-	-	-	١٠ الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٥,٨٥٣	(٨,٧٥٧)	(١٧,٨٤٨)	٢٧٢,٤٥٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة (معدل)
-	-	-	(٨,٦٢٥)	٨,٦٢٥	-	١٥ تحويل إلى احتياطي نظامي خلال السنة
(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	١ تخفيض في رأس المال
(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	٢٧ توزيعات الأرباح المعلنه والمدفوعة
٢,٧٧٠,٢٣٩	٣٢,٨٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٠,٣٦٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
٣٣٤,٤٥٨	٢٧١,١٥١	تعديلات على:
		استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢,٨١٣	١١,٢١١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦,٦٤٢	٤,٦٠٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧,٥٠٠	٢,٣٨٥	شطب ممتلكات ومعدات
(٨٢,١٢٢)	(٥٥,٣٨٠)	عكس انخفاض القيمة للإيجار التمويلي وأوراق القبض
٨٥٨	(٢٣٤)	(ربح) خسارة من استبعادات ممتلكات
١٨,٩٤١	١٢,٧٣٨	إيرادات تمويل
(٤٤,٢٢٢)	(١٩,٢٥٢)	إيرادات تمويل
٧,٧٢٩	٩,٤٧٤	خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة قيد الشراء واتفاقيات الوكالة
(٣٣,٢٩٨)	(١١,٧١٩)	إيرادات منحة
٥,٢٤٤	-	خسارة تعديل
(٢٧٦,٣٠٩)	(٢٥٥,٧٠٢)	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات
١٩,٦٥٣	٦,٣٠٦	المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
٣,٥٨٢	٤٣٣	مخصص مخزون
١٣,١١٢	١٤,٤٠٤	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٧,٨٢٢)	(٨٠٣)	مخصص عقود مثقلة بالالتزامات
(١٣,٢٤١)	(١٠,٣٨٤)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨٠٦,٣٢٥	١٥٤,١٧٣	أوراق قبض
٩٤,٧٠٩	٥٨,٣١١	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
٨٧,٥٦٨	٢٥٨,٩٢٨	مخزون
١,١١١	٦,٠٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٣١)	٢,٠٠٠	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(٥٢٤,٦٠٦)	(٣١٧,٧٨٠)	مطلوب لجهات ذات علاقة
(٤٤,٨١١)	٢٣,٢٥٥	
		النقد من العمليات
٤٠٧,٠٢٤	١٧٤,٥٣١	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٢٦,٦٦١)	(١٠,٢٥١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٨,٣١٥)	(٧,٢٦٤)	زكاة مدفوعة
(٦٩,٨٤٨)	(٥٥,٤٦١)	
٣٠٢,٢٠٠	١٠١,٥٥٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٩١٥)	(١٧,٩٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٣١٧	٩٨٥	المتحصلات من استبعاد ممتلكات والآت ومعدات
٤٤,٢٢٢	١٩,٢٥٢	إيرادات مالية مستلمة
٥٢٩,٣٨١	(٥٩٥,٠٤٨)	ودائع أخرى
٥٦٠,٠٠٥	(٥٩٢,٨٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٨٤,٣٠٠)	(٥١٤,٩٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٧٧)	(٤٥٨)	نققات مالية مدفوعة
(٥,٢٧٨)	(٤,٨٩٤)	تسديد التزامات عقود إيجار
(١٩,٨٢٢)	(١٦٠,٢١١)	تسديد قرض للبنك المركزي السعودي
٦٠٩,٧٧٦	٤٠١,٧٦٧	المتحصل من البنك المركزي السعودي
(٧٠٠,٠٠٠)	-	تخفيض في رأس المال
(٤٠٠,٧٠١)	(٢٧٨,٧٣٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٦١,٥٠٤	(٧٦٩,٩٨٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩٧,٠٦٠	٩٥٨,٥٦٤	النقد وما في حكمه بداية السنة
٩٥٨,٥٦٤	١٨٨,٥٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١ (الرقم الموحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠ م).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. وتشمل أنشطة الشركة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

في ١٦ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤ م) حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي (المعروف سابقاً بمؤسسة النقد العربي السعودي "ساما") للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال ٢٠١٩، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ م).

خلال عام ٢٠٢٠، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من البنك المركز السعودي للعمل في تمويل المؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم بموجب نظام مراقبة شركات التمويل.

خلال العام، تم تقديم طلب إلى البنك المركزي السعودي من أجل دمج شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر مع الشركة وجميع الشركات التابعة والمملوكة في نهاية المطاف من قبل نفس المساهمين. خلال العام، قدم البنك المركزي السعودي خطاب عدم ممانعة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ وطلب تقديم خطة مفصلة للاندماج إلى البنك المركزي السعودي للموافقة عليها في غضون عام واحد من تاريخ خطاب عدم الممانعة.

وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركة مع الشركات التابعة لها، وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ الاندماج والحصول على موافقات جميع المساهمين والموافقات النظامية المطلوبة.

تم تقديم الخطة المذكورة، بما في ذلك الخطوات والجدول الزمني المحددة بما في ذلك الأثر على أنظمة ووظائف الشركات خاصة للسعوديين في الشركة المندمجة، إلى البنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢١. وبعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، ستطلب الشركة أيضاً الحصول على موافقات من وزارة التجارة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقعت الشركة خطاب ارتباط مع مستشار لتقييم الوضع الحالي وإعداد مخططات الدمج وتنفيذ دمج الشركات المذكورة أعلاه، وتنتظر موافقة البنك المركزي السعودي لبدء هذا الارتباط مع المستشار.

أ) رأس مال الشركة

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

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	
١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	
٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

إن الشركة الأم النهائية هي الشركة المميزة المتحدة (سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة) ("الشركة الأم النهائية"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والشركاء الآخرين مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

(ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، أبرمت الشركة ترتيبات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تخضع نسبة القسط ومصروفات التأمين، والحصة من الربح للفحص لأي فترات تجديد لاحقة. ونتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال ٢٠١٩، تم إعادة تجديد هذه الاتفاقية لثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. إن الشركة بصدد الانتهاء من المبالغ التي يجب الاعتراف بها كحصة في الأرباح المتعلقة بالاتفاقيات السابقة.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي ضوابط التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد بهدف تنظيم العلاقة التعاقدية بين جهات التمويل وعمالها الأفراد فيما يتعلق بالتأمين على المركبات المؤجرة تمويلياً حيث يقوم المؤجر في نهاية العلاقة التعاقدية التمويلية بين المستأجر والمؤجر بإعادة المبالغ الزائدة عن الأقساط إلى المستأجر أو مطالبة المستأجر بدفع المبالغ الإضافية إلى المؤجر في حال تحمل المؤجر مبالغ من التأمين مقابل القسط التأميني.

(ج) فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تدير الشركة عملياتها من خلال ٨٣ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣٠ فرع). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

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

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وقد تم اعتمادها في هذه القوائم المالية.

طبقت الشركة في العام الحالي عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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

المختص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
	<p>إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) يقدم وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح وتوضيح أن محاسبة التحوط لم يتم إيقافها فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وتقديم إفصاحات تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى إجراء المنشأة في التحول من إصلاح عيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيف للمنشأة أن تدير هذا التحول.</p> <p>تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦ "امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩"</p> <p>نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك محاسبة الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى الدفعة المخفضة.</p>

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وتتعلق بأعمال الشركة.

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

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

سارية المفعول للفترة السنوية في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ أبريل ٢٠٢١	امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) والتي تمديد، لمدة عام واحد، والتعديل لشهر مايو ٢٠٢٠ الذي يمنح المستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بمرض كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.
١ يناير ٢٠٢٢	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) تمنع خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧) تحدد أن "تكلفة إتمام عقد ما تشمل" التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام العقود. يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام العقود.
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢١ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحقة أو يحتمل أن يتم تسويتها خلال سنة واحدة) أو غير متداول.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (تعريف التقديرات المحاسبية) تستبدل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توضح أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.
تم تأجيل تاريخ التطبيق لأجل غير محدود. التطبيق ما زال مسموحاً.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

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

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

- (أ) يجب شطب التعرضات غير المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٣٦٠ يوماً بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛
- (ب) يجب شطب التعرضات المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٧٢٠ يوماً بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛
- (ج) يجب شطب الرهون العقارية (بما في ذلك قروض التجزئة والرهن العقاري للمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر) ومخاطر الشركات (بما في ذلك الشركات المتوسطة وفقاً لتعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من قبل البنك المركزي السعودي) قبل ١،٠٨٠ يوماً من تاريخ تصنيفها على أنها تعرضات للمرحلة الثالثة.

وفيما لو طبقت الإدارة اللوائح المذكورة أعلاه في عام ٢٠٢١ لكان مخصص خسائر الائتمان قد زاد وانخفض صافي ربح العام بمبلغ ١٦,٠٨٦ ألف ريال سعودي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

أسس القياس

البنود

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

التزامات منافع الموظفين

الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل القيمة العادلة.
الأخر وشريحة محفظة أوراق القبض

تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يجب على الشركة أن تأخذ بالاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المتعاملون في السوق تلك الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو أغراض الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس باستثناء معاملات الإيجار التي هي ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ' عقود الإيجار'، والقياسات التي لها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ / المخزون أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ / انخفاض قيمة الموجودات.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي باستثناء إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل مستمر على جميع الفترات المعروضة.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للبنود غير النقدية المقاسة بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات الأولية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس الأراضي وتسجيلها بالتكلفة. يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات غير الأراضي بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجد. تتضمن التكلفة المصروفات التي تُعزى مباشرة إلى اقتناء الأصل، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى جعل الموجودات في حالة صالحة للاستخدام المقصود، وتكاليف تفكيك العناصر وإزالتها وإعادة الموقع إلى حالته السابقة، حسب الاقتضاء.

تكاليف لاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من عنصر من الممتلكات والآلات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل ان تتدفق منافع اقتصادية مستقبلاً من هذا الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

استهلاك

تحتسب الاستهلاكات بهدف شطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقص قيمها المتبقية المقدرة وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

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

تأمينات على المأجور	٨٪ إلى ٢٠٪
أثاث وتكيبات ومعدات	٢٠٪ إلى ٢٥٪
معدات حاسوب	٣٣، ٣٣٪
سيارات	٣٣، ٣٣٪

تتم مراجعة طريقة الاستهلاك والاعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل قوائم مالية وتعديلها مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم حسابها على أساس مستقبلي.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا يتوقع أن تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ارباح او خسائر ناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات عبر مقارنة الفرق بين المتحصل من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الدخل الآخر.

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

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

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

موجودات حق الاستخدام - المبياني

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري أو مدة العقد، أيهما أقصر. وحالياً تم استهلاك موجودات حق الاستخدام بمعدل متوسط وهو ٣٣٪. تخضع موجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

الموجودات غير الملموسة - برامج حاسوبية

إن الموجودات غير الملموسة التي تحتفظ بها الشركة تتكون من برامج حاسوبية بأعمار إنتاجية محددة ويتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة المتعلقة بتحسينات البرامج الراهنة. تكاليف لاحقة

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل المحدد الذي تتعلق به. جميع النفقات الأخرى، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

إطفاء

يتم الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة مطروحا منها قيمها المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة، ويتم الاعتراف بها عموماً في الربح أو الخسارة.

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للسنة الحالية والسابقة للأصل غير الملموس هي ٣ سنوات.

يتم فحص طرق الإطفاء والاعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل فترة تقرير وتعديلها مع تأثير أي تغييرات في التقدير يتم حسابها على أساس مستقبلي.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أي منافع اقتصادية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف أي ارباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، بها في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يجب فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية بتاريخ كل تقرير مالي أو بصورة أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وعند وجود هذا المؤشر، يجب تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة لل نقد القيمة القابلة للاسترداد.

ان القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل زكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

الأدوات المالية

الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف الاولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم إثبات أو إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية المحددة بموجب الانظمة أو عرف السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

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

التصنيف والقياس

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

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

القياس اللاحق

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة وذلك إذا استوفى الشرطين التاليين:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة وهي عبارة عن دفعات من أصل الدين والفائدة (الأصل والفائدة) على المبلغ الأصلي القاتم.

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي بالمبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدفعات الأساسية، زاندا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأساسي ومبلغ الاستحقاق، معدلاً بأي مخصص خسارة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى أي من الشرطين التاليين:

- أن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل تم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

عند الاعتراف المبدي بأداة حقوق الملكية الذي لا يتم الاحتفاظ به للمتاجرة، يجوز للشركة الاختيار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في قائمة الدخل الشامل الآخر (المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أداة حقوق الملكية). يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

وعموماً، فإن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند الاعتراف المبدي، يجوز للشركة تخصيص الأصل المالي بشكل نهائي بحيث يستوفي المتطلبات لكي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير ظهور عدم تطابق محاسبي قد ينشأ خلاف ذلك.

الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات إلى الإدارة.

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صافي القيمة العادلة، غير تلك التي تكون جزء من علاقة تحوطية تتضمن أي فوائد أو إيرادات أرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد بموجب طريقة الفائدة الفعلية ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتركمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن التوزيعات تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

إن صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي هو موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات محددة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في الأسواق النشطة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتضمن الموجودات المالية الأخرى سلف الموظفين والمطلوب من جهات ذات علاقة والنقد والأرصدة البنكية والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها على نفس الأساس باعتبارها صافي استثمار في عقد الإيجار التمويلي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في موجودات منشأة بعد طرح كافة مطلوباتها.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أساس القيمة المدرجة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- ١) كان مقابل محتمل للمستحوذ في عملية دمج أعمال
- ٢) كان مصنف كمحتفظ بها للمتاجرة، أو
- ٣) كان مشتق أو محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بمصاريف الفائدة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. إن أي مكسب أو خسارة من عدم الاعتراف يتم الاعتراف بها أيضاً في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة وصافي المكاسب والخسائر بما في ذلك أي مصاريف فائدة ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزء من أي علاقة تحوطية محددة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة الذمم الدائنة بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، والذمم الدائنة، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والمطلوب لجهات ذات علاقة، والتزامات عقود إيجار. تقاس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي (يوجد مزيد من التوضيح في قسم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أعلاه) ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات/خسائر فائدة.

المطلوبات المالية

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

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

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم تَمُ الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضاً بالقرروض المضمونة للمتحصلات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. إضافة لذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في الربح أو الخسارة. وبالعكس، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة حقوق الملكية التي اختارتها الشركة عند الاعتراف الأولي بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المستبقاة.

عند استبعاد صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي المباع للبنك بموجب اتفاقية شراء ووكالة. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الموجودات المالية المماثلة عندما:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن الشركة تحملت التزاماً بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري للطرف المقابل بموجب اتفاقية "التمرير المباشر" للتدفقات النقدية؛ أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) نقلت بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا الأصل، أو (ب) لم يتم تحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت السيطرة على الأصل.

يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية في وقت إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من أصل أو أبرمت اتفاقية "تمرير مباشر" تتحمل بموجبها التزاماً بدفع التدفقات النقدية من الأصل بالكامل دون تأخير جوهري على الطرف المقابل، ولكنها لم تتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولا نقلت السيطرة على الأصل، حينها يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

عندما يتم تعيين الشركة لأصل مالي غير المعترف به مقابل أتعاب (أتعاب الوكالة)، تعترف الشركة إما بصافي أصل الخدمة أو صافي التزام الخدمة لعقد الخدمة ذي الصلة. إذا كانت التوقعات تشير إلى أن الأتعاب التي سيتم استلامها لا تعتبر تعويض مناسب للشركة عن أداء الخدمة، يتم الاعتراف بصافي التزام الخدمة عن التزام الخدمة بقيمته العادلة. إذا كانت التوقعات تشير إلى أن الأتعاب التي سيتم استلامها تعتبر تعويض أكثر من مناسب للخدمات التي سيتم تقديمها، يتم الاعتراف بأصل الخدمة مقابل حق الخدمة بمبلغ محدد على أساس معين وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج صافي موجودات الخدمة، وهي عبارة عن الموجودات غير الملموسة، بالتكلفة مطروحاً منها أي إطفاء متراكم وخسائر في انخفاض القيمة متراكمة.

يتم إطفاء تكلفة موجودات الخدمة على العمر الاقتصادي والإنتاجي المحدد لها (تماشياً مع اتفاقيات التحصيل المبرمة مع البنوك) ثم تقييمها من حيث انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل الملموس قد تعرض لانخفاض في القيمة. يتم تحميل إطفاء صافي أصل الخدمة في قائمة الدخل.

يتم تسجيل صافي مطلوبات الخدمة باعتباره مخصص بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وفحص هذه المطلوبات في نهاية كل فترة تقرير مالي حسب المتطلبات ثم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.
المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والعوض المدفوع والمبلغ الدائن في الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. من المفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي بنسبة ١٠٪ على الأقل وتختلف عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للأصل المالي. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛ و
- التزامات القروض الصادرة إن وجدت.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.
تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

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

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

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

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

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.
- المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتتمال التعثر.

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

سوف تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط، ونمو القروض ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، ومعدل صرف المستهلك) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها كالتالي:

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

الموجودات المالية التي تم إعادة جدولتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل مدرجة ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة بالأصل المالي القائم.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل قوائم مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادة بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري بصفتها "جهة الملاذ الأخير لإقراض" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم عرض تكلفة أو عكس السنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر تحت بند منفصل "مخصص مقابل صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي".

شطب

تقوم الشركة بشطب المبالغ المستحقة القبض للإيجار في وقت سابق عندما:

- هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي لاستردادها، على سبيل المثال عندما يوضع المدين تحت التصفية؛
- يتم شطب المبالغ المستحقة القبض للإيجار إلى الحد الذي يمكن استردادها عندما تظل المبالغ المستحقة القبض غير محصلة لمدة ١,٠٨٠ يوماً أو أكثر بعد تصنيفها كعملاء في المرحلة الثالثة، أيهما أقرب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ للائتمال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات شخصية وموجودات غير مالية أخرى. الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للشركة. غير أن القيمة العادلة للضمانات لا تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديد الضمانات في البداية.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. يتم تحويل الموجودات التي تقرر أن خيار بيعها هو الخيار الأفضل إلى المخزون في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة الشركة ويتم قياسها بسعر التكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل.

توزيعات الأرباح

تُدرج الشركة التزام لدفع توزيعات الأرباح عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا يكون التوزيع بناءً على اختيار الشركة. ووفقاً لنظام الشركات، تتم الموافقة على توزيعات الأرباح عند موافقة الشركاء في الشركة. يتم إدراج مبلغ مقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الشركاء.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم حالياً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس صافي قيمتها، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

مخزون

يظهر المخزون بالتكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتضمن المخزون قيمة السيارات المشتراة للتأجير حيث أن إجراءات العقود مع المستأجرين لم تكتمل حتى تاريخ القوائم المالية. يتم إعادة تملك السيارات حال انتهاء عقود الإيجار وقيمة الشراء للسيارات المحتفظ بها في المخزون للتأجير. تمثل صافي القيمة القابلة للتحقق السعر المقدر لبيع المخزون مطروحاً منه التكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. يتم تسجيل أي خسارة في انخفاض القيمة نتيجة الاحتفاظ بهذه الموجودات بصافي قيمتها الممكن تحقيقها في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الشركة سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً فيتم خصم المخصصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

العقود المثقلة بالالتزامات

العقد المثقل بالالتزامات هو عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد مثقل بالالتزامات، فإنها تعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصص. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي الذي يعكس، عند اللزوم، تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المحددة لهذا المخصص. يتم قيد إطفاء خصم القيمة الحالية وإثباته في قائمة الدخل الشامل حال تكبده.

التزامات منافع الموظفين

تمثل هذه الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة. يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة. مثلت المكافآت الإضافية منافع ما بعد التوظيف الإضافية التي تستحق الدفع لأولئك الموظفين الذين يغادرون الشركة بعد إتمام عشر سنوات على الأقل من الخدمة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة المتعلقة ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") على أساس كل برنامج على حدة عن طريق تقدير مبلغ المنفعة المستقبلية الذي استحقه الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم هذه المنفعة لتحديد قيمتها الحالية وتحديد تكاليف أي خدمة سابقة لم يتم إثباتها.

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

تشمل الالتزامات المتعلقة بالمنافع المحددة ما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، وكذلك الأرباح والخسائر الناتجة عن تقليص التكاليف والتسويات)؛
- صافي مصروف الفائدة/الدخل؛ و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس.

تعترف الشركة وتعرض أول عنصرين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج المكاسب / (الخسائر) نتيجة لإعادة قياس التزامات منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر فوراً. تتم المحاسبة عن أرباح/(خسائر) تقليص التكاليف وتعديلات الخطة كتكلفة خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في فترة تعديل الخطة.

يتعين على الشركة المساهمة في خطة المنافع المملوكة للدولة حيث يكون التزام الشركة بموجب الخطة هو تقديم مساهمة شهرية محددة بناءً على نسبة مئوية محددة من تكلفة الرواتب على النحو المنصوص عليه في اللوائح. يتم الاعتراف بهذه المساهمات كمصروف عندما يقوم الموظفون بتقديم الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. يتم تصنيف أي مبالغ غير مدفوعة كمستحقات.

يتم الإقرار أيضاً بالالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة بالمبلغ غير المخصوم من المنافع المتوقع دفعها وتصنف على أنها مستحقات.

منحة حكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من أنها سوف تستلمها وان الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. تحتسب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. تدرج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف بها الشركة بها كمصاريف وتكاليف ذات صلة والتي تهدف المنحة للتعويض عنها. إن المنح الحكومية التي يتم استلامها كتعويض عن خسائر تكبدتها الشركة بدون تكاليف مستقبلية ذات صلة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عن نفس الفترة.

عقود الإيجار

الشركة كمتأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. وتعترف الشركة بحق استخدام الأصل والتزام عقد الإيجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف الشركة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل، والمقاسة مبدئياً باستخدام ذلك المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية العقد، إن وجد؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر واثق بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لخيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

وتقوم الشركة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وإجراء تعديل مقابل على أصل حق الاستخدام) إذا:

- هناك تغير في مدة عقد الإيجار أو إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهري في الظروف مما أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات عقد الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة.

- هناك تغير في دفعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو نسبة أو تغيير في الدفعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم غير متغيرة (ما لم تتغير مدفوعات عقد الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام نسبة خصم معدلة).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدلة عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة الخصم المعدلة في تاريخ سريان التعديل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات مماثلة خلال الفترات المعروضة.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياسي المبني لالتزامات عقد الإيجار المقابلة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة التزام يتعلّق بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر أو إعادة الموقع إلى حالته الأصلية أو إعادة الأصل الأساسي نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. إلى الحد الذي تتعلّق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل محل العقد أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارستها لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض تم تحديدها في سياسة انخفاض قيمة الممتلكات والألات والمعدات.

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. لا يوجد لدى الشركة أي ترتيبات من هذا النوع كما في تاريخ التقرير، لذا، لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية.

الشركة كمؤجر

تبرم الشركة عقود الإيجار بصفتها مؤجر حيث تتضمن أنشطة الشركة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات المنتجة والتمويل الاستهلاكي.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجراً لها كعقود إيجار تمويلي أو مبيعات التقسيط. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومناقص الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمارات الشركة القائمة المتعلقة بعقود الإيجار.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص للزكاة على أساس الاستحقاق. تحتسب الزكاة على وعاء الزكاة. يجري تسجيل أي فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم إقفال المخصص.

المطالبات

إن المبالغ المدفوعة أو المستحقة الدفع بخصوص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوية والإحلال والمصاريف المخصصة. تمثل ذمم السيارات المعطوية قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمتها المحققة بناء على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في متابعة الغير (طرف ثالث) بخصوص دفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (أي الإحلال). يتم تحقق الذمم المدينة للإحلال بعد خصم المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند الموجودات الأخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

تتكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ التقارير مع تكاليف معاملة المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقييم اكتواري مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بالصافي بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمولة؛

إن صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع مرابحة قصيرة الأجل ذات مدة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار

يمثل الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات عقود الإيجار المستحقة الاستلام من قبل الشركة، أما صافي الاستثمار فإنه يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار هذه بعد احتساب الخصم وفقاً لمعدل الفائدة الوارد ضمناً في عقد الإيجار. يتم تسجيل الفرق ما بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.

وضمن الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكلفة الغطاء التأميني على السيارات بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للسيارات المؤجرة وفقاً للاتفاقية الواردة في الإيضاح ١ "ب".

مبيعات التقسيط

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

الدخل من أتعاب العقود

يتم تأجيل الدخل من أتعاب العقود ناقص أي مصاريف تعود عليه بشكل مباشر وتدرج على فترة العقد كتعديل بحسب معدل الفائدة السائد.

الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة
يمثل الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتسجل الإيرادات على أساس الاستحقاق.

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

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المتكبدة لتسويق وبيع بضائع / خدمات الشركة. يتم تصنيف المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بالأنشطة التشغيلية للشركة. ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين مصاريف إدارية وعمومية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المشار إليها في الإيضاح ٣ ممارسة الإدارة لأحكام وإجراء تقديرات يكون لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة واستخدام بعض التقديرات والافتراضات الجوهرية التي من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير وكذلك مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة أثناء فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وهي تستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم اليقين المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. جرى مناقشة أثر جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذي الصلة من هذه القوائم المالية.

يتم فحص التقديرات والافتراضات الرئيسية بصورة متواصلة ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترة مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الجوانب المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو ممارسة اجتهادات:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لاستمرار انشطتها في المستقبل المنظور. كما إن الإدارة ليست على دراية بأي حالات عدم يقين رئيسية قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. عند إجراء تقييم استمرارية المنشأة، وضعت الشركة في الاعتبار مجموعة كبيرة من المعلومات المختلفة المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى إلخ.

تحديد مطلوبات الخدمة

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

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٣٠ ومن أجل احتساب التزام التعثر بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بالإلغاء المبكر للعقود، بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تحديد معدل الخصم لاحتسابات القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية.

يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. ويتضمن التقييم الاكتواري القيام بافتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدلات الوفيات. وبسبب التعقيدات التي ينطوي عليها التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة يكون شديد التأثير بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك إذا لزم الأمر.

الاعمار الإنتاجية والأعمار المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد الإدارة الاعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. يتم القيام بهذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو النقاوم. تقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وتعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الاعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم الاجتهاد الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك، كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس اداها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات، وكيفية ادارتها. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم استيعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استيعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع الهدف التجاري الذي تم من أجله الاحتفاظ بها. المراقبة جزء من التقييم المستمر للشركة ما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية، لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بناء على الاسعار المدرجة في أسواق نشطة، يتم قياسها قيمتها العادلة باستخدام تقنيات تقييم تتضمن نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم اخذ مدخلات هذه النماذج من اسواق قابلة للملاحظة، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، تكون هناك حاجة لدرجة من التقدير في تحديد القيم العادلة. تشمل الاجتهادات اعتبارات المدخلات مثل مخاطر المصاريف المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يجب فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية بتاريخ كل تقرير مالي أو بصورة أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وعند وجود هذا المؤشر، يجب تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

ان القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل زكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. فيما يلي النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد النموذج الأنسب لكل أصل وتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن عناصر نماذج خسارة الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لمجموعة الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسارة الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

يتم الاعتراف بأي فروق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترات لاحقة والمبالغ المتوقعة تحصيلها في قائمة الدخل الشامل عن هذه الفترات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة ١ الموجودات، أو خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة لموجودات المرحلة ٢، أو موجودات المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية التطلعية المعقولة والمؤيدة.

مخصص ترتيبات مقلدة بالائتمانات

تُبرم الشركة اتفاقيات تأمين محددة مع شركات تأمين مقابل الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (انظر الإيضاح ١ "ب"). وبالنسبة لعقود الإيجار تلك، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات الواردة للشركة - التحصيل من العملاء - ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد سنوياً.

تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ المتوقعة التي تدفعها الشركة ذات العلاقة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود مقلدة بالائتمانات فيتم إدراج مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغييرات مستقبلية في المخصص التقديري.

تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

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

لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد من عدمه أو إنهاء العقد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها خلق حافز اقتصادي لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغيير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء. تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، التمويل الضروري للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

٥. التقارير القطاعية

إن القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. الممتلكات والمعدات

المجموع	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ١)	سيارات	معدات حاسب	معدات وتركيبات	اشك ومعدات	نحسينات على الملاجير	اراضي مملوكة
١٤٤,٩٧٤	٢٧,٧٦٦	٧,٣٧١	-	٣٧,١٤٩	٢٤,٣١٧	٢٩,٣٢٤	٢٤,٠٣٧	
١٥,٢٣٤	٧٠٤	٤,٦١١	-	٨,٤٨٠	١,١٠٤	٨٣٥	-	
(٦٠٧)	-	(١,٠٨٤)	-	-	٨٣	٣٩٩	-	
(٩,٨٣٨)	-	-	-	(٢,٤٤٢)	(٤,٧٥١)	(٢,٦٤٥)	-	
(٧,٤٢٨)	(٧,٤٢٨)	-	-	-	-	-	-	
١٤٢,٣٤٠	٢٠,٥٤٢	٥,٨٩٨	-	٤٣,١٨٧	٢٠,٧٥٣	٢٧,٩٢٣	٢٤,٠٣٧	
٧٤,٤٤٢	١١,٨٨١	-	-	٢٧,٢٨٤	٢٠,٨٩٠	١٤,٣٨٧	-	
١٥,٨١٤	٤,٦٠٤	-	-	٥,٥٠٦	١,٧٧١	٣,٩٣٣	-	
(٩,٠٥٨)	-	-	-	(٢,١٣٨)	(٤,٦٦٤)	(٢,٢٥٦)	-	
(٣,٥٥٩)	(٣,٥٥٩)	-	-	-	-	-	-	
٧٧,٦٣٩	١٢,٩٢٦	-	-	٣٠,٦٥٢	١٧,٩٩٧	١٦,٠٦٤	-	
٦٤,٧٠١	٧,٦١٦	٥,٨٩٨	-	١٢,٥٣٥	٢,٧٥٦	١١,٨٥٩	٢٤,٠٣٧	

التكلفة:

١ يناير ٢٠٢١
إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
استبعادات/مشتريات
أثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢١
المحمل للسنة
استبعادات/مشتريات
أثر تعديلات عقود إيجار
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة عبد الطيف جميل المتحددة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. ممتلكات ومعدات - تنمية

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

التكلفة:

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

الاستهلاك المتراكم:

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

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(أ) تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ المصاريف المتعلقة بمشاريع تقنية المعلومات المتوقع استكمالها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تحويل مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣,٧٦ ريال سعودي) (إيضاح ٦) من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ضمن بند الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة.

(ب) فيما يلي توزيع مخصص استهلاك محمل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠,١٥١	٦,٩٧٨	مصاريف بيع وتسويق (إيضاح ٢٢)
٩,٣٠٤	٨,٨٣٦	مصاريف إدارية وعمومية (إيضاح ٢٣)
١٩,٤٥٥	١٥,٨١٤	

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٦٤٢	٤,٦٠٤	مصروف استهلاك حق استخدام الأصل (إيضاح ٢٢)
١,٠٧٧	٤٥٨	مصروف فائدة على التزامات عقود إيجار
٧,٧١٩	٥,٠٦٢	

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

خلال السنة، بلغ مجموع التدفقات النقدية الخارجية لعقد الإيجار ٤,٩ مليون ريال سعودي.

٧. الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي	
٣٧,٧٢٨	٤٢,٠١٨	التكلفة:
٦١١	٢,٩٦٦	١ يناير
٣,٧٦٢	٦٠٢	إضافات
(٨٣)	(١٤,٠٢٩)	محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٦ "أ")
٤٢,٠١٨	٣١,٥٥٧	شطب
		٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
٣٠,٢٩٢	٣٧,٧٠٩	١ يناير
٧,٥٠٠	٢,٣٨٥	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
(٨٣)	(١٢,٧٨٠)	شطب
٣٧,٧٠٩	٢٧,٣١٤	٣١ ديسمبر
٤,٣٠٩	٤,٢٤٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٨. استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧، ساهمت الشركة بنسبة ٢,٣٨٪ في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل") وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تم إنشاء شركة التسجيل مع شركات تمويل وإيجار أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل عقود تتعلق بعقود إيجار تمويلي وتعديلات وتسجيل وتحويل صكوك ملكية موجودات بموجب اتفاقيات عقود إيجار تمويلي. إن القيمة العادلة للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٩. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢٠١,٧٥٤	١,٣١٢,٨٢٥	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٢٥,٤٠٠)	(٢٥٩,٤٤٤)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
٩٧٦,٣٥٤	١,٠٥٣,٣٨١	القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستحقة
(١٢٥,٨٥٨)	(٦٤,١٢٦)	ينزل: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
٨٥٠,٤٩٦	٩٨٩,٢٥٥	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير محققة	مخصص خسائر انخفاض القيمة	صافي الاستثمار	
٢٠٢٢	٤٠٢,٢٢٩	(٩٧,٤١٤)	(٦٤,١٢٦)	٢٤٠,٦٨٩	الجزء المتداول
٢٠٢٣	٢٨٤,٩٧٤	(٦٩,٩٠٨)	-	٢١٥,٠٦٦	الجزء غير المتداول
٢٠٢٤	٢٥٤,٥٦٧	(٤٥,٧٠٢)	-	٢٠٨,٨٦٥	
٢٠٢٥	١٣٨,٧٥٩	(٢٩,٠٧٥)	-	١٠٩,٦٨٤	
٢٠٢٦	١٩٨,٩٢٠	(١٧,٣٣٣)	-	١٨١,٥٨٧	
٢٠٢٧	٣٣,٣٧٦	(١٢)	-	٣٣,٣٦٤	
	٩١٠,٥٩٦	(١٦٢,٠٣٠)	-	٧٤٨,٥٦٦	مجموع الجزء غير المتداول
	١,٣١٢,٨٢٥	(٢٥٩,٤٤٤)	(٦٤,١٢٦)	٩٨٩,٢٥٥	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٨٥٨	١ يناير
(٨٣,٨٨٩)	(٤٥,٣٣٨)	عكس خلال السنة
		مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
١٣٨,٥٣٥	٤٠,١٠٥	مبلغ تم شطبه خلال العام
(١٣٢,٥٤٥)	(٥٦,٤٩٩)	
١٢٥,٨٥٨	٦٤,١٢٦	٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٣٩٩	٥,٦٧٨	١ - ٣ أشهر
١٥,٠٤٤	٣,٠٠٣	٤ - ٦ أشهر
١١,٥٧٨	٨,٢٣٥	٧ - ١٢ أشهر
٣٠,٨٨٢	٢١,٠٨٦	أكثر من ١٢ شهراً
٦٨,٩٠٣	٣٨,٠٠٢	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٠٩,٣٥٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١٤,٠٣٨ ألف ريال سعودي).

١٠. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناشئة عن مبيعات تقسيط لمعدات وسيارات. لأغراض هذه القوائم المالية، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-٢) كما هو مفصل أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٦,٢٨٤	٨٦,١٦٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-١) - صافي
١٨,٧٢١	١٥,٤٤٨	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-٢)، صافي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٦,٢٨٤	٨٦,١٦٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٥١٥)	(٥,٨٤٥)	ينزل: الجزء المتداول
١٢٩,٧٦٩	٨٠,٣١٩	الجزء غير المتداول

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٩,٣٠٣ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٨٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٦,٣ مليون ريال سعودي) نتج عنها أرباح قيمة عادلة قدرها ٢٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٨ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر".

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية. وعند إلغاء الاعتراف، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأوراق القبض التي تم إلغاء الاعتراف بها ومجموع (١) المقابل المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في "قائمة الدخل".

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلنة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٢,٩٦٧	٢٤,١٢١	١ يناير
٢,٣٨١	(٩,٠٨٧)	(عكس)/محمل خلال السنة
(١,٢٢٧)	(٨,١٥٣)	مبلغ تم شطبه خلال العام
٢٤,١٢١	٦,٨٨١	٣١ ديسمبر

٢-١٠ أوراق القبض المدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويلية غير متحققة	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
١٣,٤٨٦	(١,٣١٠)	(١,٧٤٨)	١٠,٤٢٨	الجزء المتداول
٥,٤٦٩	(٤٤٩)	-	٥,٠٢٠	الجزء غير المتداول
١٨,٩٥٥	(١,٧٥٩)	(١,٧٤٨)	١٥,٤٤٨	المجموع

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣١٧	٢,٧٠٣	١ يناير
(٦١٤)	(٩٥٥)	عكس خلال السنة
٢,٧٠٣	١,٧٤٨	٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٧١	١٦٧	١ - ٣ أشهر
٨٨١	٩٢	٤ - ٦ أشهر
٣,١٨٠	٥٢٣	٧ - ١٢ شهراً
١٤,٥٢٠	٩,٢٠٨	أكثر من ١٢ شهراً
١٩,٤٥٢	٩,٩٩٠	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة لأوراق القبض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩,٠٢٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣١,٣٤٦ ألف ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١١. موجودات غير متداولة أخرى

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
٨,٢١٧	٦,٩٤٢	ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
٥,٦٣٨	٧,٣٦٠	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ٣٠)
١٤٣,٣٦٨	٣٣٥,٥٠٥	ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٢ ب)
١٥٤,٧٩٧	١٤٧,٢١٢	المقابل المؤجل المدين - الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٠) *
٣١٢,٠٢٠	٤٩٧,٠١٩	

* يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المدين ١٢٥,٦٤٥ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١١٩,٣٩١ ريال سعودي).

١٢. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
١٠٨,٩٢٢	١٠٩,٣٠٩	ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٢ ب)
٩,٩٧٠	٢٩,٥٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٧,٠٤٧	منحة مستحقة من البنك المركزي السعودي
٣٤,٤١١	١٩,٨٦٤	مبلغ مطلوب من شركات تأمين
٨,٤٢٩	٦,٢٤٩	ذمم موظفين مدينة - الجزء المتداول
٣,٧٤٩	٤,٦٦٠	ذمم مدينة أخرى
١٦٥,٤٨١	٢١٦,٦٣٥	

(أ) المبالغ المستحقة من شركات التأمين والموظفين والذمم المدينة الأخرى بدون ضمان وبدون فوائد. تقدر الإدارة المخصص على المبلغ المستحق من شركة التأمين وسلف الموظفين (المتداولة وغير المتداولة) والذمم المدينة الأخرى في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التعثر في السداد والأفاق المستقبلية، تعتبر الإدارة أن أرصدة الذمم المدينة لم تتخفف قيمتها. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير الحالي في تقييم مخصصات هذه الذمم المدينة.

(ب) يمثل هذا عقود الإيجار التمويلي المؤجلة وأقساط أوراق القبض فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المدفوعة للبنوك بموجب برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي (إيضاح ٣٣).

١٣. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في الشركات الشقيقة والشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة الشركة، أو تمارس سيطرة مشتركة عليها أو تؤثر على هذه الجهات بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والاتفاق عليها من قبل الجهات المعنية.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٣٣١	٢٢٧	تحصيلات من عملاء الشركة	الشركة الأم المالكة
٨٧٧,٥٤٨	١,٣٩٨,٢٤٢	مشتريات، بالصافي	شركات شقيقة
١,٥٩٠	١,٤٨٢	مصاريف اعلانات	
		مصاريف محملة من شركة شقيقة - بالصافي (إيضاح ٢٢ و ٢٣)	
٢٩,٦٤٤	١٣,٠٨١	دعم مستلم (استردادات)	
١٧,١٦٤	٢٧,٥٥٣	مصرفات تقييم العملاء قبل الإيجار	
٥,٨٨٨	٧,٦٨٥	المبالغ المحصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	
١١,٧١٤	٦,٠١٧	مصاريف مستحقة	
١١,٨٥٠	٤,٨٠٧		

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(٢) يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة مايلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٦٩٢	٧٧٤	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٤٦٧	٢٥٠	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر
٤٢٢	٨٦	شركة مطالبة لتحصيل الديون
-	٣٨	شركة عبد اللطيف لوساطة التامين المحدودة
-	١١	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١٠٠	-	الشركة المميزة المتحدة للتجارة المحدودة
-	-	الشركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")
٤٠٠	-	(سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)
٧٨	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٣,١٥٩	١,١٥٩	

ان الأرصدة أعلاه بدون ضمان وبدون فوائد وليس لها مدفوعات سداد ثابتة. تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص رصيد المطلوب من جهات ذات علاقة في تاريخ التقرير بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. يوجد رصيد مدين من الجهة ذات العلاقة تجاوز تاريخ الاستحقاق في تاريخ التقرير. مع الأخذ في الاعتبار خبرة التعثر السابقة والتوقعات المستقبلية للقطاع الذي تعمل فيه الجهة ذات العلاقة، ترى الإدارة أن رصيد الجهة ذات العلاقة غير منخفض القيمة. لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقدير أو الافتراضات المهمة خلال فترة التقرير الحالية بخصوص تقييم مخصص الرصيد المطلوب من الجهة ذات العلاقة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٧,٣٤٥	٤٧,٦٤٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
-	٤٥,٤٠٠	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٥,٩٢٥	٣,٣٨٠	شركة سالم صالح سعيد بابقي التجارية المحدودة
٤٨٦	٢,٧٦١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
-	٥٧٠	الشركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")
١,٣٤٠	٥٢٣	(سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)
-	٢٥٢	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٦٩٨	١٠١	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
٩٠٧	٤	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٥٤٠	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٨١	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
٦٠	-	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
٣	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٧٧,٣٨٥	١٠٠,٦٤٠	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٧٣٣	٣,٩٢٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٦٦	٣٤٧	التزامات منافع الموظفين
١٨,٠٩٩	١٦,٢٧٦	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٤. نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٨٩	٢,٣٢٢	نقد بالصندوق
٩٥٥,٤٧٥	١٨٦,٢٥٥	أرصدة بنكية
٩٥٨,٥٦٤	١٨٨,٥٧٧	النقد وما في حكمه
٢,٣٠٣,١٤١	١,٥٧٥,٨٢٦	ودائع أخرى (استحقاقاتها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح ب)
٣,٢٦١,٧٠٥	١,٧٦٤,٤٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال السنة، اكتسبت الشركة مبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٤,٢ مليون ريال سعودي) من ودائع مرابحة بعملة محلية وأجنبية تتضمن ودائع طويلة الأجل (انظر "ج" أدناه) بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٢٨٪ إلى ٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٢٥٪ إلى ٢,٧٪).

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يتضمن ذلك ودائع مرابحة بمبلغ ١٢٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢١,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

(ج) فيما يلي تفاصيل ودائع العملات الأجنبية لأجل التي تضمنت نقد وأرصدة بنكية و ودائع طويلة الأجل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٥	٤٣١	النقد وما في حكمه
١,٧٣١,٠١٦	-	ودائع أخرى
١,٧٣١,٠٧١	٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	١,٣٢٢,٣٦٣	ودائع طويلة الأجل (ملاحظة "هـ")
١,٧٣١,٠٧١	١,٣٢٢,٧٩٤	المجموع

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

(هـ) تمثل ودائع بالعملات الأجنبية بمبلغ ٣٥١,٨٤ مليون دولار أمريكي وتستحق في أبريل ٢٠٢٣.

١٥. احتياطي نظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي عن طريق تخصيص نسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كرباح.

١٦. التزامات منافع الموظفين

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٩,٠٨٩	٦٠,١٦٦	منافع نهاية الخدمة (إيضاح ١-١٦)
٥٤,٠٤٢	٥٥,٧٣٠	المكافآت الإضافية (إيضاح ٢-١٦)
١١٣,١٣١	١١٥,٨٩٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٨,٩٢٥	١١,٢٩٣
٤,١٨٧	٣,١١١
١٣,١١٢	١٤,٤٠٤
٢٠٢٠	٢٠٢١
٨,٧٥٧	(١,٣٨٧)

تكلفة الخدمة الحالية (إيضاحان ١-١٦ و ٢-١٦)
تكلفة فوائد (إيضاحان ١-١٦ و ٢-١٦)

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦١,٦٢٤	٥٩,٠٨٩
٤,٨٦٠	٦,١١٧
٢,١٨٨	١,٦٢٥
٤,٧٤٠	(١,٩٠٤)
١,٧٠٦	١,٣٣١
(١٦,٠٢٩)	(٦,٠٩٢)
٥٩,٠٨٩	٦٠,١٦٦

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:

- الافتراضات المالية

- تعديلات الخبرة

منافع مدفوعة

٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٦,٢٩٩	٥٤,٠٤٢
٤,٠٦٥	٥,١٧٦
١,٩٩٩	١,٤٨٦
٤,٥٩٩	(١,٨٥٩)
(٢,٢٨٨)	١,٠٤٥
(١٠,٦٣٢)	(٤,١٦٠)
٥٤,٠٤٢	٥٥,٧٣٠

١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

(الربح)/الخسارة من إعادة القياس الناشئة عن:

- الافتراضات المالية

- تعديلات الخبرة

منافع مدفوعة

٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
%٢,٧٥	%٣,٠٥
%٢,٥٠	%٢,٥٠

معدل الخصم

المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تحليل الحساسية

إن التغييرات الممكنة المعقولة في تاريخ التقرير على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الحفاظ على الافتراضات الأخرى ثابتة، كانت من الممكن أن تؤثر على التزام المنافع المحددة بالمبالغ الموضحة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مكافآت نهاية الخدمة
انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	
٦,٩٤٣	(٥,٨٢٧)	٦,٥٤٤	(٥,٩٩٠)	معدل الخصم
(٥,٨٧٣)	٦,٨٦٤	(٥,٩٦١)	٦,٤٩٠	النمو في الرواتب مستقبلاً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		مكافآت إضافية
انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	انخفاض بنسبة ١٪	زيادة بنسبة ١٪	
٦,٧٥٥	(٥,٦٥١)	٦,٦٠٠	(٥,٥٥٠)	معدل الخصم
(٥,٦٩٨)	٦,٦٨٠	(٥,٦١١)	٦,٥٤٧	النمو في الرواتب مستقبلاً

إن الافتراضات الاكتوارية الهامة لتحديد التزام المنافع المحددة هي معدل الخصم وزيادة الرواتب المتوقعة ومعدل الوفاة. اعتمد تحليل الحساسية على تغييرات محتملة لافتراضات قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

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

عند عرض تحليل الحساسية المذكور، تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المخططة في نهاية فترة التقرير، وهي نفس الطريقة المطبقة في حساب التزامات منافع الموظفين المعترف بها في قائمة المركز المالي.

لم يكن هناك تغيير في الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية من السنوات السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إجراء حسبة اكتوارية مستقلة للتأكد من كفاية مخصص منافع نهاية خدمة الموظفين والمكافآت الإضافية وتمتاشبه مع القواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي وتلك التي حددتها إدارة الشركة على التوالي باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المخططة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩: منافع الموظفين.

١٧. التزامات عقود إيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠,٦١٥	١٥,٣٣٥	١ يناير
٢,٣٥٠	٢٠٤	إضافات
١,٠٧٧	٤٥٨	فوائد مترأكمة
(٦,٣٥٥)	(٤,٨٩٤)	مدفوعات
(٢,٠٦٠)	(٧٠)	استيعادات
(٢٩٢)	(٣,٨٦٩)	تعديلات
١٥,٣٣٥	٧,١٦٤	٣١ ديسمبر
		تحليل:
٩,٠٧٣	٢,٥٣٧	غير متداول
٦,٢٦٢	٤,٦٢٧	متداول
١٥,٣٣٥	٧,١٦٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

١٨. مطلوبات غير متداولة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠,١١٥	١١,٨٦٦	القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول
١٥٤,٧٩٧	١٤٧,٢١٢	مخصص مقابل التعثرات والخصومات المتوقعة المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المبيعة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٣٠)
١٧٤,٩١٢	١٥٩,٠٧٨	

١٩. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
٥٩,٤٦١	٦٣,٢٩٨	ذمم دائنة - تجارية
٧٠,٩٥٥	٥٩,٠٠١	مصاريف مستحقة*
٧٧,٥٦٦	٥١,٠٠٢	زكاة مستحقة (إيضاح ٢٥)
٨٨٢,٠٩٣	١,٠٢٣,٦٥٤	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠)
٦,٢٨٩	١٤,٠٣٨	القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ٣٠)
٢٥,٤٩٣	٤٣,٩٧٣	مبلغ مطلوب إلى شركات تأمين
٦,٢٦٢	٤,٦٢٧	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٧)
١,٨٨٩	١,٠٨٦	مخصص ترتيبات منقولة بالتزامات (إيضاح ٢١ وإيضاح "أ" أدناه)
١١٦,١٢٨	١١٦,٥٢٤	تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى
١,٢٤٦,١٣٦	١,٣٧٧,٢٠٣	

* تتضمن المصاريف المستحقة مبالغ مطلوبة إلى جهات ذات علاقة قدرها ٥,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٨٥ مليون ريال سعودي).

(أ) إن الحركة على مخصص اتفاقيات التأمين المنقولة بالتزامات هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩,٧١١	١,٨٨٩	١ يناير
(٧,٨٢٢)	(٨٠٣)	(عكس) / محمل للسنة (إيضاح ٢٢)
١,٨٨٩	١,٠٨٦	٣١ ديسمبر

٢٠. إيرادات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢١,٨٠٠	١٠٥,٠٧٣	إيرادات من عقود إيجار تمويلي
٧٣,٦٢٥	٣٣,٤٥٦	إيرادات من مبيعات التفسير
١٨,١٠٢	٢٣,٥٧٢	إيرادات من أتعاب العقود
١٤٧,٣٧٧	١٠٤,٢٣٤	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ٣٠)
٤٧,٠٩٢	٣١,٩٢٦	أخرى
٤٠٧,٩٩٦	٢٩٨,٢٦١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢١. تكاليف مباشرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٠,١٤٣	٢١,٠٣٥	تكلفة مباشرة على عقود مبيعات التقسيط
٤٠,٠٩٦	٤٠,٠١٧	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي ومبيعات تقسيط
(٧,٨٢٢)	(٨٠٣)	(عكس) / مخصص ترتيبات تأمين متقلبة بالالتزامات (إيضاح ١٩)
٨٢,٤١٧	٦٠,٢٤٩	

٢٢. مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٨,٤٤٢	١٠٧,٦٣٧	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٣,٥٠٩	٢,٣٧٤	استهلاك (إيضاح ٦)
٦,٦٤٢	٤,٦٠٤	استهلاك موجودات حق استخدام الأصول (إيضاح ٧)
٤,٩٦٨	٧,٣٣٤	دعاية وإعلان
١٢,٧٧١	٩,٠٨٢	اتصالات
٦,٣٨٠	١,٦٨٣	مصاريف محملة من شركات شقيقة، بالصافي (إيضاح ١٣)
٣٩,٨٦٦	٣٣,٣١٤	أخرى
٢١٢,٥٧٨	١٦٦,٠٢٨	

٢٣. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١٣,٥٥٦	١٠٨,٣٤٩	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٩,٣٠٤	٨,٨٣٦	استهلاك (إيضاح ٦)
٧,٥٠٠	٢,٣٨٥	إطفاء (إيضاح ٧)
٨,٧٠٨	٦,٩٩٧	تبرعات
٢٣,٢٦٤	١١,٣٩٨	مصاريف محملة من شركات شقيقة، بالصافي (إيضاح ١٣)
٢٣,٥٥٦	٢١,٦٥١	أخرى
١٨٥,٨٨٨	١٥٩,٦١٦	

٢٤. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠,٢٨٥	٤٧,٩١٩	استرداد مبالغ تم شطبها سابقاً
٣٠,٧٣٠	٩,٠٤٨	أخرى
٥١,٠١٥	٥٦,٩٦٧	

٢٥. الزكاة

تتضمن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,١٧٣,٠٥٦	٢,٧٢٣,١٢٤	موجودات غير متداولة
٦٠٢,٨٦٨	٦٠٩,٤٠٤	مطلوبات غير متداولة
٣,٥٠٨,٦٨٦	٢,٧٧٠,٢٣٩	الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية
٣٣٤,٤٥٨	٢٧١,١٥١	الربح قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة للسنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

ان حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٥,٤١٤	٧٧,٥٦٦	١ يناير
٦٢,٠٠٠	٣٤,٤٣٠	المخصص خلال السنة
(٦٩,٨٤٨)	(٥٥,٤٦١)	مدفوع خلال السنة
-	(٥,٥٣٣)	المخصص للسنة السابقة
٧٧,٥٦٦	٥١,٠٠٢	٣١ ديسمبر

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (سابقاً الهيئة العامة للزكاة والدخل) ربطاً زكويًا طالبت فيه بزيادة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. ما زال الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الأقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ (مع دفع مبلغ زائد قدره ٥,٥ مليون ريال سعودي كونه مبلغ فائض يجب استرداده من الهيئة، والإقرار لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لا يزال قيد المراجعة. أيضاً، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٢).

٢٦. ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب الربح المخفض لكل سهم على الشركة. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(معدلة)		
٢٧٢,٤٥٨	٢٤٢,٢٥٤	صافي الربح للسنة (ريال سعودي بالآلاف)
١٤٢,٤٥٩	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١)
١,٩١	٢,٤٢	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

٢٧. توزيعات ارباح

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح من صافي أرباح الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح قدرها ٥١٤,٩ مليون ريال سعودي ممثلة بمبلغ ٢٩٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٢٤,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين في ٤ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ (الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٢١).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٨. معاملات غير نقدية

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤٧,٠٤٧	-	منحة مستحقة من البنك المركزي السعودي
(٦,٨٤٣)	(١٧,٨٤٨)	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
(٣,٨٦٩)	٢٩٢	تعديلات الإيجار
٤٤٤,٨١٣	٢٥٢,٢٩٠	مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٤٦٢,٠١٦	٢٦٠,٠١٩	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة

٢٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

ان أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل أولئك المكلفين بالحوكمة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقييم المخاطر المالية والتحوط لها من خلال التعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية في الشركة. إن وظيفة إدارة الخزينة بالشركة هي تقديم الاستشارات حول المخاطر المالية وهيكلة الحوكمة المناسب للمخاطر المالية على أساس السياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الملخصة أدناه.

ان المسؤولين عن الحوكمة يتحملون المسؤولية الكاملة عن انشاء إطار عمل لإدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه. ان فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. يقوم الفريق بعقد اجتماعات بانتظام والإبلاغ عن أي تغييرات والمسائل المتعلقة بالامتثال إلى المكلفين بالحوكمة.

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغييرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال الدورات التدريبية والمعايير والإجراءات الإدارية لدى الشركة، فأنها تهدف إلى انشاء بيئة رقابية انضباطية وبناءة يفهم فيها الموظفون كافة واجباتهم والتزاماتهم.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي القروض وسلف العملاء والنقد وما في حكمه وسلف الموظفين والاقتراضات، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والمطلوب لجهات ذات علاقة والتزامات عقود إيجار. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسات الفردية المرتبطة بكل عنصر.

تتم مقاصدة الأصل والالتزام المالي وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما يكون للشركة حق قانوني ملزم بتسوية القيمة المحققة، وتتوي الشركة اما تسويته بالصافي او الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى، مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السلع.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. قبل إبرام اتفاقيات الشراء والوكالة مع البنوك، فإن الشركة معرضة لمخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة على موجوداتها المالية التي سيتم بيعها. تقوم الشركة بمراقبة حركة أسعار الفائدة في السوق والتفاوض على شروط الاتفاقيات مع بنوك مختلفة ويتم بيع معظم الذمم المدينة إلى البنوك.

حققت الشركة أرباحاً من بيع هذه الموجودات المالية.

تتعرض الشركة لمخاطر التدفق النقدي لسعر الفائدة بشكل رئيسي على ودائعها قصيرة الأجل. إن سعر الفائدة الفعلي على الودائع قصيرة الأجل هو ١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٤٥٪).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

يبين الجدول التالي التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل بسبب التقلب بما يعادل ١٠ نقاط أساس في أسعار الفائدة. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتأثر أرباح الشركة السنوية من خلال الأثر على الودائع قصيرة الأجل ذات الفائدة المتغيرة وبالشكل التالي:

الأثر على الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	-٠,١%
(١,٥٧٢)	+٠,١%
١,٥٧٢	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	-٠,١%
(٣,٢٥٩)	+٠,١%
٣,٢٥٩	

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة بقيمتها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو مواعيد الاستحقاق أيهما يقع أولاً. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر عبر مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

شركة عبد الطيف جميل المتحددة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات

المجموع	تخضع للفائدة			مطلوبات
	لا تحصل فائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	
٦٤,٧٠١	٦٤,٧٠١	-	-	-
٤,٢٤٣	٤,٢٤٣	-	-	-
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-
٩٨٩,٢٥٥	-	٧٤٨,٥٦٦	٢٤٠,٦٨٩	-
١٥,٤٤٨	-	٥,٠٢٠	١٠,٤٢٨	-
٨٦,١٦٤	-	٨٠,٣١٩	٥,٨٤٥	-
٤٩٧,٠١٩	٤٩٧,٠١٩	-	-	-
٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	-	-	-
٢١٦,٦٣٥	٢١٦,٦٣٥	-	-	-
١٢٥,٦٤٥	١٢٥,٦٤٥	-	-	-
١,١٥٩	١,١٥٩	-	-	-
١,٣٢٢,٣٦٣	١,٣٢٢,٣٦٣	-	-	-
١,٧٦٤,٤٠٣	١٨٨,٥٧٧	-	١,٥٧٥,٨٢٦	-
٥,٠٩٥,٥٥٦	١,١٠٦,٥٠٠	٢,١٥٦,٢٦٨	١,٨٣٢,٧٨٨	١,٨٣٢,٧٨٨
١١٥,٨٩٦	١١٥,٨٩٦	-	-	-
١٥٩,٠٧٨	١٥٩,٠٧٨	-	-	-
٢,٥٣٧	٢,٥٣٧	-	-	-
٨٤٨,١٠٤	٨٤٨,١٠٤	-	-	-
١,٣٧٧,٢٠٣	١,٣٧٧,٢٠٣	-	-	-
١٠٠,٦٤٠	١٠٠,٦٤٠	-	-	-
٢,٦٠٣,٤٥٨	٢,٦٠٣,٤٥٨	-	-	-
٢,٤٩٢,٠٩٨	(١,٤٩٦,٩٥٨)	٢,١٥٦,٢٦٨	١,٨٣٢,٧٨٨	١,٨٣٢,٧٨٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	تخصيص الفائدة			مجموع الموجودات
	لا تحمّل فائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	
٧,٥٣٢	٧,٥٣٢	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٣٠٩	٤,٣٠٩	-	-	
٨٩٣	٨٩٣	-	-	
٨٥٠,٤٩٦	-	٦٥٠,٠٨٥	٢٠٠,٤١١	
١٨,٧٢١	-	٥,٤٤٨	١٣,٢٧٣	
١٣٦,٢٨٤	-	١٢٩,٧٦٩	٦,٥١٥	
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	-	-	
١٤,٠٨٩	١٤,٠٨٩	-	-	
١٦٥,٤٨١	١٦٥,٤٨١	-	-	
١١٩,٣٩١	١١٩,٣٩١	-	-	
٣,١٥٩	٣,١٥٩	-	-	
٣,٢٦١,٧٠٥	٣٩,٥٨٤	-	٣,٢٢٢,١٢١	
٤,٩٥٧,٠٨٠	٧٢٩,٤٥٨	٧٨٥,٣٠٢	٣,٤٤٢,٣٢٠	
١١٣,١٣١	١١٣,١٣١	-	-	
١٧٤,٩١٢	١٧٤,٩١٢	-	-	
٩,٠٧٣	-	٩,٠٧٣	-	
٥٦٦,٢٠٤	-	٣٠٥,٧٥٢	٢٦٠,٤٥٢	
١,٢٤٦,١٣٦	١,٢٤٦,١٣٦	-	-	
٧٧,٣٨٥	٧٧,٣٨٥	-	-	
٢,١٨٦,٨٤١	١,٦١١,٥٦٤	٣١٤,٨٢٥	٢٦٠,٤٥٢	
٢,٧٧٠,٢٣٩	(٨٨٢,١٠٥)	٤٧٠,٤٧٧	٣,١٨١,٨٦٨	

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

إن معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي، عند استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة. إن المعدل هو معدل تاريخي لأداة بسعر ثابت مدرج بالتكلفة المطفأة ومعدل السوق الحالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معظم عمليات الشراء والبيع للشركة بالريال السعودي. نظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة وأن البيانات التحليلية تبين أن الدولار والريال السعودي أسعارهما ثابتة، فالشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

مخاطر أسعار أخرى

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المنشأة على تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة في الشركة وذلك عن طريق مراقبة وضع الاستحقاقات للأدوات المالية للشركة للتأكد من الاحتفاظ بسيولة كافية أو توفير هذه السيولة للشركة عند الضرورة.

تدار هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة كما تم بيانه في الإيضاح ٣٠. يصل متوسط فترة الائتمان لمشتريات السيارات من شركة شقيقة وأطراف أخرى إلى شهر واحد. لا يتم تحميل فوائد على الذمم الدائنة. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم حيث تضمن الإدارة توفر سيولة وأموال كافية للإيفاء بأي التزامات حال نشونها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة رئيسية من المطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والمبلغ المطلوب لشركة تأمين. يتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي وتتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

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

المجموع	لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	مواعيد استحقاق ثابتة		
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٨٩٣	٨٩٣	-	-	-
٩٨٩,٧٥٥	-	٧٤٨,٥٦٦	-	٢٤١,٦٨٩
١٥,٤٤٨	-	٥,٠٢٠	-	١٠,٤٢٨
٨٦,١٦٤	-	٨٠,٣١٩	-	٥,٨٤٥
١,٣٢٢,٣٦٣	-	١,٣٢٢,٣٦٣	-	-
٤٨٩,٦٥٩	-	٤٨٩,٦٥٩	-	-
١٨٧,١٢٩	-	-	١٨٧,١٢٩	-
١٢٥,٦٤٥	-	-	١٢٥,٦٤٥	-
١,١٥٩	-	-	١,١٥٩	-
١,٧٦٤,٤٠٣	-	-	١,٧٦٤,٤٠٣	-
٤,٩٨٢,١١٨	٨٩٣	٢,٦٤٥,٩٢٧	-	٢,٣٣٥,٢٩٨
١١٥,٨٩٦	١١٥,٨٩٦	-	-	-
٢,٥٣٧	-	٢,٥٣٧	-	-
٨٤٨,١٠٤	-	٣٣١,٨٩٣	-	٥١٦,٢١١
٥٦٤,٢١٩	-	-	-	٥٦٤,٢١٩
١٠٠,٦٤٠	-	-	-	١٠٠,٦٤٠
١,٦٣١,٣٩٦	١١٥,٨٩٦	٣٣٤,٤٣٠	-	١,١٨١,٠٧٠
٣,٣٥٠,٧٢٢	(١١٥,٠٠٣)	٢,٣١١,٤٩٧	-	١,١٥٤,٢٢٨

مطلوبات

الترامات منافع موظفين

الترامات عقود إيجار

مستحق البنك المركزي السعودي

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (ج)

مطلوب لجهات ذات علاقة

مجموع المطلوبات

فرق سيولة ناشئ عن الأزمات المالية

(أ) لا يشمل ذلك صافي موجودات الخدمة (انظر إيضاح ١١).

(ب) لا يشمل ذلك المصاريف المدفوعة مقدماً (انظر إيضاح ١٢).

(ج) لا يشمل ذلك المصاريف المستحقة والقيمة الحالية لصادق التزام الخدمة والمخصص مقابل حالات التقعر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يخص العقود الإيجار التمويلي المبيعة وأوراق القبض المبيعة ومخصص الترتيبات المحملة بالائتمانات والتحصيل المقدم والذمم الدائنة الأخرى (انظر إيضاح ١٩).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	مواعيد استحقاق ثابتة		لا يوجد مواعيد استحقاق ثابتة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
	استحقاق ثابتة	أكثر من ٥ سنوات				
٨٩٣	-	-	٨٩٣	-	-	-
٨٥٠,٤٩٦	-	٦٥٠,٠٨٥	-	٦٥٠,٠٨٥	-	٢٠٠,٤١١
١٨,٧٢١	-	٥,٤٤٨	-	٥,٤٤٨	-	١٣,٢٧٣
١٣٦,٢٨٤	-	١٢٩,٧٦٩	-	١٢٩,٧٦٩	-	٦,٥١٥
٣٠٦,٣٩٢	-	٣٠٦,٣٩٢	-	٣٠٦,٣٩٢	-	-
١٥٥,٥١١	-	-	-	-	-	١٥٥,٥١١
١١٩,٣٩١	-	-	-	-	-	١١٩,٣٩١
٣,١٥٩	-	-	-	-	-	٣,١٥٩
٣,٢٦١,٧٠٥	-	-	-	-	-	٣,٢٦١,٧٠٥
٤,٨٥٢,٥٥٢	٨٩٣	١,٠٩١,٦٩٤	-	١,٠٩١,٦٩٤	-	٣,٧٥٩,٩٦٥
١١٣,١٣١	١١٣,١٣١	-	-	-	-	-
٩,٠٧٣	-	٩,٠٧٣	-	٩,٠٧٣	-	-
٥٦٦,٢٠٤	-	٣٠٥,٧٥٢	-	٣٠٥,٧٥٢	-	٢٦٠,٤٥٢
٥٣٠,٨٤١	-	-	-	-	-	٥٣٠,٨٤١
٧٧,٣٨٥	-	-	-	-	-	٧٧,٣٨٥
١,٢٩٦,٦٣٤	١١٣,١٣١	٣١٤,٨٢٥	-	٣١٤,٨٢٥	-	٨٦٨,٢٧٨
٣,٥٥٥,٩١٨	(١١٢,٢٣٨)	٧٧٦,٨٦٩	-	٧٧٦,٨٦٩	-	٢,٨٩١,٢٨٧

فرق سيولة ناشئ عن الأدوات المالية

مجموع المطلوبات

مطلوبات

التزامات منافع موظفين

التزامات عقود إيجار

مستحق البنك المركزي السعودي

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (ج)

مطلوب لجهات ذات علاقة

مجموع المطلوبات

فرق سيولة ناشئ عن الأدوات المالية

(أ) لا يشمل ذلك صافي موجودات الخدمة (انظر إيضاح ١١).

(ب) لا يشمل ذلك المصاريف المدفوعة مقدماً (انظر إيضاح ١٢).

(ج) لا يشمل ذلك المصاريف المستحقة والقيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة والمخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يخص العقود الإيجار التمويلي المبيعة وأوراق القبض المبيعة ومخصص الترتيبات المحملة بالائتمانات والتحصيل المقدم والذمم الدائنة الأخرى (انظر إيضاح ١٩).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مع عميل، مما يؤدي إلى خسارة مالية. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة والمقابل المؤجل المدين وذمم الموظفين المدينة والمبلغ المطلوب من شركة تأمين والذمم المدينة الأخرى. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إدراج الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. وتستند هذه الإجراءات على التوجيهات الداخلية للشركة. تقوم إدارة المخاطر في الشركة بإدارة استراتيجية مخاطر الائتمان العامة.

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

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركيز الائتمان من خلال تنوع الأنشطة وبيع أوراق القبض الناشئة المؤهلة لذلك وصافي الاستثمار في ذمم إيجار تمويلي مستقبلية مستحقة القبض إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. غير أن الشركة تعمل على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال إحدى الجهات المنتسبة (انظر الإيضاح ١٣) والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة. وفي حال بعض أنواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية السيارات المباعة بموجب عقود إيجار تمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية - والتي تدرج بالصافي بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة - أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية/التعرض للتعثر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى	المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
الحياة غير	الحياة ذات قيمة	الحياة غير	الحياة ذات قيمة
منخفضة القيمة	انتماية منخفضة	منخفضة القيمة	انتماية منخفضة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٨٨٨	٢٠,٤٠٧	٨٦,١٦٤	٦٤,٨٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى	المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
الحياة غير	الحياة ذات قيمة	الحياة غير	الحياة ذات قيمة
منخفضة القيمة	انتماية منخفضة	منخفضة القيمة	انتماية منخفضة
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٤,٢٧٩	٢٤,٨٠٢	١٣٦,٢٨٤	١٠٧,٢٠٥

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٦,٨٨١	٥,٥٨٩	٦٧	١,٢٢٥

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

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

أوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

(٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

(أ) اجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١,٣١٢,٨٢٥	٤٠,٦٦٤	٦,٥١٧	١,٢٦٥,٦٤٤
١٨,٩٥٥	١,٧٦٤	٢٧٢	١٦,٩١٩
١,٣٣١,٧٨٠	٤٢,٤٢٨	٦,٧٨٩	١,٢٨٢,٥٦٣

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١,٣٦٩	٣٦,١٤٢	٢٦,٦١٥	
٢٠	١,٤٤٧	٢٨١	
١,٣٨٩	٣٧,٥٨٩	٢٦,٨٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٠,٧٥٦	٦٤,١٨٩	٥٠,٩١٣	
٩٢	١,٨٥٥	٧٥٦	
١٠,٨٤٨	٦٦,٠٤٤	٥١,٦٦٩	

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضا خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء (إيضاح ٩).

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

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود لا مبرر لهما.

وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر المدة المتبقية من العمر كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمالية التعثر المدة المتبقية من الحياة عند نقطة زمنية تم تقديرها في وقت الاعتراف الأولي بالتعرض (يتم تعديلها عند الاقتضاء من أجل التغيرات في توقعات المصاريف المدفوعة مقدماً).

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

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

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طبيعتها على مؤشرات استثنائية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات انتمائية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

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

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

أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان كمرجعية خارجية أيضاً.

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي والتحليل العميق لمدخلات بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) بما فيها أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مديري المشتريات للتصنيع والإمدادات النقدية إلخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات المستقبلية (انظر دمج المعلومات الاستثنائية). تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

ومن خلال استخدام الشركة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.

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

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛
- عدم مواءمة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر (المرحلة ٢)".

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

إعتبارات بسبب كوفيد-١٩:

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

لم يتم إجراء تغيير على معايير التسهيلات المساندة لكافة أنواع التعرض.

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قروض حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيدها وإدراج التمويل أو القروض المعدلة كتمويل أو قروض جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيدها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات (مالية مشار إليها بـ"الانشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال.

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

• محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

• محفظة الشركات الأخرى غير المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

إن التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الثلاثة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن محفظة التعثرات المحتملة والتي تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

د) تعريف التعثر في السداد

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل التمويل وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

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

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن السلطات الحكومية والنقدية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

لم تطرأ أي تغييرات على أنواع المتغيرات الاستشرافية (المحركات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في السنة الحالية.

و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

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

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحينما تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المصاريف المدفوعة مقدماً المقدر.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. يأخذ نموذج الخسارة من التعثر في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وقطاع الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

إن قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

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

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

في ظل الحالات الحالية لعدم اليقين الاقتصادي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في التأجيل التمويلي ومبيعات الأقساط في الفترات المستقبلية، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تبلغ عنها الشركة على أنها أفضل تقدير من بين التقديرات الممكنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج احتماليات التعثر والتعرض للتعثر والخسارة من التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج. خلال الفترة، أجرت الشركة التغييرات الجوهرية التالية في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة:

- تم تحديث تقديرات احتماليات التعثر على أساس معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية تبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠٢٠ مع مهلة للأداء لكل منها مدتها عام واحد. ومن ثم، فإن تقديرات احتماليات التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢١.
- تم تحديث تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية بما في ذلك بيانات التعثر والاسترداد. ومن ثم، فإن تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢١.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتماليات التعثر الزمنية والخسارة من التعثر المستخدمة لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة لشهر ديسمبر ٢٠٢١.

ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

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

ح) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة. تم تخفيض رأس المال بمقدار ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٠ (إيضاح ١).

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

٢٠٢١ ٢٠٢٠

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

٠,٤٤ مرة ٠,٣٦ مرة

٣٠. اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باعت الشركة ما قيمته ٢,١٥٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٢٢,٩ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٣٩١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٥٢,٨ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح د).

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنك (وفقا للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلًا بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٥٢٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥٥٠ مليون ريال سعودي).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

مجموع	بعد ٣ سنوات	٢ - ٣ سنوات	حتى سنة واحدة	موجب اتفاقيات شراء ووكالة
٥,٥٢٢,٢٢٣	٨٨٢,٥٣٢	٢,٢٤٠,٣٣٥	٢,٣٩٩,٣٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٥٥٠,٧٢٣	٦٥٧,١٣٥	٢,٦٢٩,٥٠٥	٢,٢٦٤,٠٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهريًا. وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلًا بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبلغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي يتم تحويلها شهريًا من قبل الشركة إلى البنوك. يتم الاعتراف بمبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وإدرجه ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٩).

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

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حققت الشركة ربحًا بمبلغ ٢٤٦,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٤٠,١ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي يتم احتسابها على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٥٠٣,٥١٧	٢,٨٠٢,٤٧١	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٥٨٠,٦٠٦)	(٦٤٨,٨٤٧)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض (إيضاح ١)
(١٠,٢٠٧)	(٨,٥٢٨)	ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح ٢)
(٢,١٥٢,٨٠٠)	(٢,٣٩١,٨٠٠)	ينزل: مبالغ مستلمة من البنوك
٢٤٠,٠٩٦	٢٤٦,٧٠٤	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة

خلال السنة، استحقت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة (عقود الإيجار وأوراق القبض)، التي أبرمتها الشركة سابقًا، وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦,٢ مليون ريال سعودي) بعد خصم مبالغ التعثر والخصومات الفعلية للعميل عند الإنهاء المبكر وحصلت على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات. فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للسنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٠,٠٩٦	٢٤٦,٧٠٤	الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
٣٦,٢١٣	٨,٩٩٨	ربح عند إقفال مجموعات مستبعدة عند الاستحقاق
٢٧٦,٣٠٩	٢٥٥,٧٠٢	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٦٣٨	٧,٣٦٠	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ١١)
٢٦,٤٠٤	٢٥,٩٠٤	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٦,٢٨٩)	(١٤,٠٣٨)	ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
٢٠,١١٥	١١,٨٦٦	الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)

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

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة المتكررة والقياس غير المتكرر.

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

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

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قياس القيم العادلة باستخدام			
أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	المجموع
-	-	٨٦,١٦٤	٨٦,١٦٤
-	-	٨٩٣	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قياس القيم العادلة باستخدام			
أسعار	معدلات	معدلات	أسعار
متداولة	في	أسواق	نشطة
(المستوى ١)	(المستوى ٢)	(المستوى ٣)	المجموع
-	-	١٣٦,٢٨٤	١٣٦,٢٨٤
-	-	٨٩٣	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

يستمر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") في تعطيل الأسواق العالمية حيث تواجه العديد من المناطق الجغرافية مشكلات بسبب تحديد المتغيرات الجديدة المتعددة لهذه العدوى على الرغم من السيطرة السابقة على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.

تواصل الشركة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة لتركيزات التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. قامت الشركة أيضاً بإجراء تحديثات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الخاص بها لتحسين تطبيق معايير التدرج بسبب زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين ليكونوا قادرين على التمييز والانعكاس بشكل مناسب في نماذجها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بمراجعة مدخلات وافتراضات معينة (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي واحتمالات السيناريو (إن وجدت) المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

برامج دعم ومبادرات من البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

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

برنامج تأجيل الدفعات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

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

واعتبرت الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصيره الأجل لمعالجة النقص المحتمل في التدفق النقدي للمقرضين. منذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على تلك الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٤٠١,٨ مليون ريال سعودي و ٥٧٩,٨ مليون ريال سعودي على التوالي بأجال استحقاق مختلفة والتي تعتبر بمثابة منح حكومية. بتاريخ لاحق لنهاية السنة، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي تتعلق بالتعميد السادس للبرنامج أعلاه والذي تم احتسابه في قائمة المركز المالي كذم مدينة وتم تسجيل إيرادات المنحة ذات الصلة بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي تم تسجيل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

قررت الإدارة بناءً على اتصال من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بشكل أساسي بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد عند تأجيل الدفعات. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم بشكل منتظم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس إيراد المنحة هذا. بحلول نهاية عام ٢٠٢١، تم الاعتراف بإجمالي الإيراد البالغ ٤٥ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر مع المبلغ المتبقي المؤجل. نشأ إيراد منحة بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح بلغت ٤٠١,٨ مليون ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تحميل مبلغ جمالي قدره ٥,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ريال سعودي ٩,٥٥ مليون ريال سعودي) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر المتعلق بإطفاء الوديعة الخالية من الربح من البنك المركزي السعودي.

برنامج تمويل الإقراض

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

برنامج دعم ضمانات التمويل

خلال خطاب مستقل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال برنامج تمويل الإقراض أعلاه ببرنامج دعم ضمانات التمويل حيث يتطلب من الشركة تقديم تمويل إلى قطاع معين من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج وأنظمة البنك المركزي السعودي. خلال سنة ٢٠٢٠، استلمت الشركة مبلغاً إضافياً قدره ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً تحت تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح لمدة ٦ أشهر على السداد.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ١٨٠ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بداية البرامج. تم دفع مبلغ ١٦٠,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تشارك الشركة في نقاط البيع وبرنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال شهر مايو ٢٠٢٠ وثيقة إرشادية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لكوفيد-١٩ - إجراءات الدعم الاستثنائية". أخذت الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة في إعداد هذه القوائم المالية.

٣٣. تعديلات سنة سابقة

كما هو مذكور في الإيضاح ٣٢، وعملاً ببرامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات التي بدأت في مارس ٢٠٢٠، قامت الشركة بتأجيل الأقساط المتعلقة بعقود الإيجار وأوراق القبض لعملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلين فيما يتعلق بالمحافظ وكذلك المحافظ المدرجة في الميزانية العمومية والتي تم بيعها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة ("المحافظ غير المعترف بها"). تلقت الشركة ودیعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي تتعلق بهذه المحافظ لاحقاً خلال عام ٢٠٢٠، أوضح البنك المركزي السعودي أن الودائع بدون فوائد المستلمة مقابل المحافظ غير المعترف بها يمكن استخدامها لتسوية المبالغ الشهرية للبنوك وفقاً قائمة التدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المعنية. استمرت الشركة في سداد هذه الدفعات الشهرية على الرغم من عدم وجود تحصيل مؤجل من العملاء. وبناءً عليه، تم الاعتراف بهذه الدفعات كجزء من الذمم الدائنة والمستحقة والمطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (انظر الإيضاح ١٩). وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم الآن فصل هذه الدفعات الشهرية وتسجيلها على أنها "مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" بقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم مناسب، مع تصنيف الجزء الحالي ضمن دفعات مسبقة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢) والجزء غير المتداول المصنف ضمن الموجودات غير المتداولة الأخرى (إيضاح ١١) في قائمة المركز المالي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد تم الاعتراف بالالتزام المقابل على أنه "مستحق الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" ضمن الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى (إيضاح ١٩) في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم الاعتراف بالفرق بين القيم الحالية لهذه الذمم المدينة (كما هو مذكور أعلاه) والمبالغ الاسمية كخسارة تحت مصاريف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، أدى تصحيح ما ورد أعلاه إلى تعديل بآثر رجعي للمبالغ المقارنة كما هو موضح أدناه:

الرصيد بعد التعديل	تعديلات	الرصيد كما هو معطى سابقاً
		قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٦,٦٧٠)	(٧,٧٢٩)	(١٨,٩٤١)
٢٧٢,٤٥٨	(٧,٧٢٩)	٢٨٠,١٨٧
		مصاريف تمويل
		صافي الربح للسنة
		قائمة المركز المالي:
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		موجودات متداولة
١٦٥,٤٨١	١٠٨,٩٢٢	٥٦,٥٥٩
		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
		موجودات غير متداولة
٣١٢,٠٢٠	١٤٣,٣٦٨	١٦٨,٦٥٢
٤٧٧,٥٠١	٢٥٢,٢٩٠	٢٢٥,٢١١
		مطلوبات متداولة
١,٢٤٦,١٣٦	٢٦٠,٠١٩	٩٨٦,١١٧
١,٢٤٦,١٣٦	٢٦٠,٠١٩	٩٨٦,١١٧
		ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (ب)
		حقوق الشركاء
١,٤١٠,٣٦٩	(٧,٧٢٩)	١,٤١٨,٠٩٨
		ارباح مستبقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لا يوجد أثر في قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغير في الدخل قبل الزكاة من ٣٤٢,١٨٧ ألف ريال سعودي إلى ٣٣٤,٤٥٨ ألف ريال سعودي.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في هذه القوائم المالية حيث لم يكن هناك أي أثر على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠٢٠. انخفضت ربحية السهم للشركة من ١,٩٧ إلى ١,٩١ نتيجة لهذا التعديل.

٣٤. تحول الأبيور (إصلاحات مؤشر سعر الفائدة)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل أبيور الحالي بمعدل بديل بلا خاطر. تسري تعديلات المرحلة (٢) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية فيما يتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغيرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح أبيور عن طريق تحديث سعر الربح الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلاً من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بإجراء تغييرات على تحديد التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح أبيور دون وقف علاقة التحوط المحاسبية الحالية.

نظراً لأن الشركة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، بموجب تعديلات المرحلة ١، يستمر استخدام الأبيور كمعدل مرجعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في تقييم الأدوات التي لها آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لمعدلات الأبيور في ولايات قضائية مختلفة وتطبق على عملات مختلفة. إن السلطات التنظيمية ومديرو معدلات المقارنة ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي يأخذون ذلك في الاعتبار، وقد بدأت في الإعلان عن آليات التحول إلى معدلات مرجعية بديلة. تواصل الشركة مراقبة هذه الإرشادات فور ظهورها.

لدى الشركة تعرض لأسعار أبيور الخاضعة للإصلاح والتحول للأبيور مما قد يؤثر على بيع الذمم المدينة للبنوك في الفترات المستقبلية حيث أنها تستند إلى مؤشر الأبيور.

٣٥. أحداث بعد سنة التقرير المالي

لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٧٩,٨ مليون ريال سعودي من عقد الإيجار التمويلي وأوراق القبض. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل تعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٣٦. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٢ (الموافق ٢٩ رجب ١٤٤٣هـ).