

شركة المراة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم الصفحة

الفهرس

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٥٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة المراجعة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المراجعة المرنة للتمويل - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية لمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا أثناء قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن أرنست ويونغ



راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



الرياض: ١٢ رجب ١٤٤٢هـ
(٢٤ فبراير ٢٠٢١)

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠٨,٣١٨,٠٧٨	١٠٥,٥٩٠,٣٣٣	٥	دخل عمولات خاصة
(٣٤,٦٧١,٤٩٤)	(٢٤,٧٠٠,٢٥٤)		مصروف عمولات خاصة
٧٣,٦٤٦,٥٨٤	٨٠,٨٩٠,٠٧٩		صافي دخل العمولات الخاصة
			دخل العمليات الأخرى
١٦,٢٨٣,٦٧٦	١٧,٤١٢,٤٩٢	٦	إيرادات أخرى
٨٩,٩٣٠,٢٦٠	٩٨,٣٠٢,٥٧١		إجمالي دخل العمليات
			مصاريف العمليات
(٣٣,٧٧٣,٨٨٣)	(٣٥,٠٤٧,٣٢٥)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠,١٤٤,٠٣٥)	(٢٣,٤٤٠,٥٢٥)	١٢	خسائر انخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي
٣٦,٠١٢,٣٤٢	٣٩,٨١٤,٧٢١		الدخل قبل الزكاة
(٦,٦١١,٦٧٣)	(٥,٨٧٣,٠٢٤)	٢٣	الزكاة
٢٩,٤٠٠,٦٦٩	٣٣,٩٤١,٦٩٧		صافي دخل السنة
			الدخل الشامل الآخر
			دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الربح و الخسارة في الفترات اللاحقة
(٢٨٥,٥١٠)	٦٨,٤١٦	١٩	مكاسب (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢٩,١١٥,١٥٩	٣٤,٠١٠,١١٣		إجمالي الدخل الشامل
١,٢٤	١,٢٤	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨٩,٠٦٤,٧٥٧	٨	الموجودات
١,٨٧٣,٦٢٤	٢,٠٢٣,١٨٤	(ب)٨	نقدية وشبه نقدية
٩,٩٤٩,٩٦٩	١٣,٠٠٢,٥٧٦	٩	ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	١٢	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٢٠٨,٩٦٢	٦٦,٦٠٦,٢٥١	١١	مدينو تمويل إسلامي
٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٤٣٦,٠٦٠	١٥	موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
٤,١٩٩,٦٠٧	٤,٩٥٧,٢١٢	١٤	موجودات حق الاستخدام
٤,٨٨٩,٨١٣	٥,١٣٢,٥٨٣	١٣	موجودات غير ملموسة
			ممتلكات ومعدات
<u>٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣</u>	<u>٩٨٠,٧٥١,٤٩٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٥٥٧,٣٣٢	٨,٧٩٣,٤٥٢	١٦	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,١٣٧,٧٤٤	٧,١٨٨,٧٢٨	٢٣	مخصص الزكاة
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	٦٣١,١٥٠,٦٥٤	١٨	قروض
٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٧٧,٤٠٣	١٥	التزامات إيجار
٢,٣٨١,٢٩١	٣,١١٥,١٠٧	١٩	التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٤٨٧,٢٤٧,٣٢٣</u>	<u>٦٥٥,٤٢٥,٣٤٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٩,٧٩٣,٧٠٠	١٣,١٩٤,٧١١	٢١	احتياطي نظامي
٢٦,٥٢٢,٣٤٠	٣١,٦٣١,٤٤٢		أرباح مبقاة
<u>٢٩١,٣١٦,٠٤٠</u>	<u>٣٢٥,٣٢٦,١٥٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣</u>	<u>٩٨٠,٧٥١,٤٩٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ريال سعودي	الأرباح المبفاة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٦٢,٢٠٠,٨٨١	٢٦,٣٥٨,٦٩٧	٦,٨٨٢,١٨٤	٢٢٨,٩٦٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٢٦,٠٤٠,٠٠٠)	-	٢٦,٠٤٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٢٩,٤٠٠,٦٦٩	٢٩,٤٠٠,٦٦٩	-	-	صافي دخل السنة
(٢٨٥,٥١٠)	(٢٨٥,٥١٠)	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢٩,١١٥,١٥٩	٢٩,١١٥,١٥٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٢,٩١١,٥١٦)	٢,٩١١,٥١٦	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	٢٦,٥٢٢,٣٤٠	٩,٧٩٣,٧٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	(٢٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٣٣,٩٤١,٦٩٧	٣٣,٩٤١,٦٩٧	-	-	صافي دخل السنة
٦٨,٤١٦	٦٨,٤١٦	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٤,٠١٠,١١٣	٣٤,٠١٠,١١٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٣,٤٠١,٠١١)	٣,٤٠١,٠١١	-	احتياطي نظامي محول
٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	٣١,٦٣١,٤٤٢	١٣,١٩٤,٧١١	٢٨٠,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٦,٠١٢,٣٤٢	٣٩,٨١٤,٧٢١		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لـ:
٢٠,١٤٤,٠٣٥	٢٣,٤٤٠,٥٢٥	١٢	خسائر انخفاض في قيمة مديني التمويل الإسلامي
١,١٦٤,٣٦٩	١,١٧٣,٥٨٠	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥١١,٤٨٢	٦٧١,١٨٥	١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٧٠١,٥٣٥	١,٥٨٧,٩٨٦	١٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣,٤٧٣,٩٢٩)	-	٢٣	زكاة مدفوعة مقدماً
٦٨٢,٢٨٧	٨٥٦,٧٦٦	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٩,٧١٣	٣٣٢,١٦١	١٥	أعباء مالية بشأن عقد إيجار
٥٧,١٢١,٨٣٤	٦٧,٨٧٦,٩٢٤		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			تعديلات رأس المال العامل:
(١٢٢,٧٠٤,١٥٥)	(٢٢٦,٦٥٨,١٠٣)		مديني تمويل إسلامي
(٤,٣٢٤,٩٩٩)	(٣,٠٥٢,٦٠٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٢٠٨,٩٦٢)	(٦٢,٣٩٧,٢٨٩)		موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
(١,٠٠٢,٤٣٠)	(٨٩٢,٧٩٠)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
(٧٥,١١٨,٧١٢)	(٢٢٥,١٢٣,٨٦٥)		صافي النقدية المستخدمة في العمليات
-	(١,٨٢٢,٠٤٠)	٢٣	زكاة مدفوعة
(١,٨٨٩,٣٦٧)	(١,٨٣٢,٥٠٠)	١٥	التزامات إيجار مدفوعة
(٧٩,٣٨٢)	(٥٤,٥٣٤)	١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧٧,٠٨٧,٤٦١)	(٢٢٨,٨٣٢,٩٣٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٧٢,٣٠٥)	(١,٤١٦,٣٥٠)	١٣	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٩٥٧,٠٦٤)	(١,٤٢٨,٧٩٠)	١٤	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(١,٨٢٩,٣٦٩)	(٢,٨٤٥,١٤٠)		النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٢٦٤,٣١٥,٧٢٧	٣٢٧,٠٠٠,٠٠٠		قروض مستلمة
(١١٣,٠٠٩,٠٥٦)	(١٦٢,٨٣٨,١٦٩)		قروض مسددة
١٥١,٣٠٦,٦٧١	١٦٤,١٦١,٨٣١		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٢,٣٨٩,٨٤١	(٦٧,٥١٦,٢٤٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨٤,١٩١,١٦٤	١٥٦,٥٨١,٠٠٥		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨٩,٠٦٤,٧٥٧	٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعاملات الهامة غير النقدية
٢٦,٠٤٠,٠٠٠	٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	إصدار رأس المال
(٧,٢٥٠,٦٢٢)	(١,٤٧٤,٩٥٩)	١٥	موجودات حق الاستخدام
٥٥٨,٨٣٥	-	١٥	إيجار مدفوع مقدماً (تسوية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
٦,٦٩١,٧٨٧	١,٤٩٥,٦٠٩	١٥	التزامات إيجار
			المعلومات الإضافية الأخرى
(٢٩,٢٩٤,٢٠٢)	(١٩,٣٦٩,٥٣٩)		عمولات خاصة مدفوعة
١٠٠,٨٤٠,٩٤٢	٩٦,٧٦٣,٧٣٢		عمولات خاصة مستلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

١ - النشاطات

شركة المراجعة المرنة للتمويل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣٧٧٠٦ بتاريخ ١٤ جمادى الثاني ١٤٣٣ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٢). يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض، والعنوان المسجل هو ص ب ٨٠٥٥ الرياض ١٤٩٢٥ المملكة العربية السعودية حي الربيع، طريق الثمامة. تمتلك الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	موقع الفرع	التاريخ
٣٤٥٠٠١٥١٩٩	عرعر	٨ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ
١٠١٠٣٣٧٧٠٦	الرياض- المركز الرئيسي	١٤ جمادى الآخر ١٤٣٣ هـ
١٠١٠٣٥١٩٩٩	الرياض	١٦ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ
١٠١٠٤٥٣٥٨٩	الرياض	٢ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
١١١٦٠١٠٨٩٩	الدوادمي	١٩ جمادى الآخر ١٤٣٦ هـ
٢٠٥٠١٢٥٧١٩	الدمام	٨ رمضان ١٤٤٠ هـ
٢٠٥٣١١٢٢٤٩	القطيف	٢ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
٣٤٥٠٠١٩٨٧٧	سكاكا	١٠ شوال ١٤٣٧ هـ
٣٤٥٢٠١٠٧٧١	القريات	٢٧ شعبان ١٤٣٨ هـ
٤٠٣٠٢٨٨٣٧٠	جدة	٨ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ
٤٠٣٠٣٠٥٩٣٦	جدة	٢ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
٥٨٥٠٠٦٤١٣٣	أبها	٤ شعبان ١٤٣٥ هـ
٥٩٠٠٠٣٤٢٢٥	جيزان	٨ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ
١١٣١٣٠٧٤٩٢	بريدة	٨ محرم ١٤٤٠ هـ
٣٣٥٠١٤٩٣٣٠	حائل	٨ محرم ١٤٤٠ هـ
٥٩٥٠٠٢٨٤٤٣	نجران	٢٥ محرم ١٤٤٠ هـ

يتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وتمويل الأصول الاستهلاكية بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٠١٤١٠/٢٢ بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٤).

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة لها، والتزامات منافع الموظفين حيث تم استخدام التقويم الاكتواري لاحتساب القيمة الحالية لها.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، ما لم يرد خلاف ذلك، والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة بناءً على عزم الشركة وقدرتها المتصورة على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/ المطلوبات في بنود القوائم المالية المقابلة. تم إظهار تحليل خاص باسترداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (٢٦).

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الموضحة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. تبيين للإدارة أن التعديلات أدناه ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): "عمليات تجميع الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معا بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، توضح التعديلات أن الأعمال التجارية يمكن أن تتواجد دون أن تشمل جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة إبرام الشركة أي عمليات تجميع أعمال.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

• التعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تلغى المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧):

إحلال سعر الفائدة المرجعي

يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

المرحلة الأولى

المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "الأدوات المالية: الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر. تقدم التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، والتي عدلت متطلبات محددة لمحاسبة تغطية المخاطر، إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتجة عن إحلال سعر الفائدة بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة أدوات تغطية المخاطر التي تأثرت مباشرةً بإحلال سعر الفائدة بين البنوك.

المرحلة الثانية

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر لها. وقد تم الآن الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، وسوف تقوم الشركة بإكمال تقييمها للآثار المحاسبية للسيناريو الذي تتوقع مواجهته عند التحول من سعر الفائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر وذلك لتسريع برامجها الخاصة بتطبيق المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية جوانب جديدة من الأحكام، ويتعين على الشركة التأكد من تطبيق السياسات المحاسبية وإجراءات الحوكمة المناسبة. وفيما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، سيتعين على الشركة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وإجراءات التقرير المالي لجمع المعلومات المطلوبة وتقديمها.

تقوم الإدارة بتقويم أثر هذه التعديلات على الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات التي تم إصدارها ويتعين الالتزام بها للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

• **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩**

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرة عن جائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، يمكن للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

• **المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.**

خلال مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح. سيحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين، الذي صدر في عام ٢٠٠٥. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين. وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، التي تستند إلى حد كبير إلى أقدمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

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

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

• **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة"، الذي يسري على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.**

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

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

• **الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)**

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الدولية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

• الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) (تتمة)
أضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي: الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل مستقل.

وفي الوقت ذاته، قرّر المجلس توضيح التوجيهات الإرشادية الحالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) بشأن الموجودات المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الرجوع إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

• الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي متحصلات بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

• العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً.

تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة". يسمح التعديل للشركة التابعة، التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، بقياس فروقات التحويل المتراكمة باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١).

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الدولية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

• التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (تتمة)
يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق الشركة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

• معيار المحاسبة الدولي (٤١) الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤١ "الزراعة". يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي ٤١ الذي ينص على أن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية لغرض الضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٤١.

تقوم المنشأة بتطبيق التعديل بأثر مستقبلي على قياسات القيمة العادلة في أو بعد بداية أول فترة مالية سنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر له. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

الأدوات المالية

(أ) الأدوات المالية - الإثبات الأولى تاريخ الإثبات

يتم في الأصل إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء ذم التمويل الإسلامي المدينة والأرصدة المستحقة للعملاء، بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك المعاملات الاعتيادية، أي عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تنص عليه الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق. يتم إثبات ذم التمويل الإسلامي للمدينة للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تقوم الشركة بإثبات الأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

القياس الأولى للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الأولى على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال لإدارة هذه الأدوات، كما هو موضح في إيضاح "الموجودات والمطلوبات المالية لكل بند من بنود القوائم المالية" أدناه. يتم قياس الأدوات المالية في الأصل بالقيمة العادلة لها، باستثناء حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إضافة تكاليف المعاملات إلى هذا المبلغ أو طرحها منه. يتم قياس مدينو التمويل الإسلامي بسعر المعاملة. في حالة اختلاف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات الأولى عن سعر المعاملة، تحتسب الشركة ربح أو خسارة اليوم الواحد، كما هو موضح أدناه.

ربح أو خسارة اليوم الواحد

في حالة اختلاف سعر المعاملة للأداة المالية عن القيمة العادلة عند نشأتها، تقوم الشركة بإثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في دخل العمولات الخاصة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف كافة الموجودات المالية الخاصة بها بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية الخاصة بها، والتي يتم قياسها إما:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا التزامات القروض، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة أو عند تطبيق تخصيص القيمة العادلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية اشتقاق القيم العادلة، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي لطرق التقييم، كما هو موضح أدناه:

- الأدوات المالية ضمن المستوى الأول - تلك التي تكون فيها المدخلات المستخدمة في التقييم هي أسعار متداولة غير معدلة من الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس. تعتبر الشركة الأسواق نشطة فقط إذا كانت هناك أنشطة تجارية كافية فيما يتعلق بحجم وسيولة الموجودات أو المطلوبات المماثلة وعندما تكون هناك عروض أسعار ملزمة وقابلة للتنفيذ متاحة بتاريخ قائمة المركز المالي.
- الأدوات المالية ضمن المستوى ٢ - تلك التي تكون فيها المدخلات المستخدمة للتقييم مهمة، ويتم الحصول عليها من بيانات السوق القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر والمتاحة على مدى فترة عمر الأداة المالية بالكامل. تتضمن هذه المدخلات الأسعار المتداولة لموجودات أو مطلوبات مماثلة في أسواق نشطة، والأسعار المتداولة لأدوات مماثلة في أسواق غير نشطة ومدخلات قابلة للملاحظة بخلاف الأسعار المتداولة مثل أسعار الفائدة ومنحنيات العائد، والتقلبات الضمنية، وهوامش الائتمان. إضافة إلى ذلك، قد تكون هناك حاجة لإجراء تعديلات على حالة أو موقع الأصل أو مدى ارتباطه ببندود يمكن مقارنتها بالأداة التي تم تقييمها. لكن إذا كانت هذه التعديلات تستند إلى مدخلات غير قابلة للملاحظة والتي تعتبر هامة للقياس ككل، تقوم الشركة بتصنيف الأدوات ضمن المستوى ٣.
- الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ - تلك الأدوات التي تتضمن واحدًا أو أكثر من المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تعتبر هامة للقياس ككل.

تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك المنهجيات المتبعة ومعايير النماذج.

ب) الموجودات والمطلوبات المالية وفقًا لبندود القوائم المالية
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وكانت غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

وفيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقويم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق هدف أعمالها:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وخاصة كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها).

يمثل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات أيضًا جوانب هامة في تقييم الشركة. يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثًا.

اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

يتم تعريف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديدات للمبلغ الأصلي أو إطفاء العاوة/ الخصم).

عادةً ما تكون أهم عناصر العمولة في ترتيب الإقراض مراعاة القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. ولإجراء تقييم اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تقوم الشركة بتطبيق الأحكام وتأخذ بعين الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المسجل بها الأصل المالي، والفترة التي تم تحديد سعر الفائدة لها.

وفي المقابل، فإن الشروط التعاقدية، التي توجد تعرضاً يزيد عن الحد الأدنى للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات الأولي، تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كمقتناه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك عند الوفاء بضوابط تعريف حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض، وألا تكون مقتناة لأغراض المتاجرة. يحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية هذه مطلقاً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، تقيد هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقويم الانخفاض في القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة تلك غير المقتناة لأغراض المتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة عند الإثبات الأولي أو التي يتعين قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). تقوم الإدارة فقط بتخصيص الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي في حالة استيفاء أحد الشروط التالية. يحدد هذا التخصيص على أساس كل أداة على حدة.

- أن يزيل التخصيص، أو يقلل بشكل كبير، عدم تماثل المعالجة المحاسبية التي قد تنشأ بطريقة أخرى عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات المكاسب أو الخسائر عليها على أساس مختلف، أو
- أن تكون المطلوبات جزء من مجموعة من مطلوبات مالية، والتي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، أو
- أن تشمل المطلوبات على واحد أو أكثر من المشتقات المدمجة، ما لم تقم بتعديل جوهري للتدفقات النقدية التي تكون بخلاف ذلك مطلوبة بموجب العقد، أو كان واضحاً من خلال التحليل أو عدمه عندما يتم تحديد أداة مماثلة لأول مرة حيث يكون فصل المشتق (المشتقات) المدمجة ممنوعاً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي الائتمان الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تستحق العمولة المكتسبة أو المتكبدة على الأدوات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل العمولة أو مصروف العمولة، على التوالي، باستخدام معدل العمولة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم/ علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل العمولة المكتسبة على الموجودات، التي يتعين قياسها الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام معدل العمولة التعاقدية. يتم تسجيل دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كدخل عمليات أخرى عند الإقرار بأحقية دفعها.

(ج) إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد الإثبات الأولي لها. لا يعاد تصنيف المطلوبات المالية مطلقاً.

(د) التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات المالية
التوقف عن الإثبات نتيجة التعديل الجوهري في الشروط والأحكام
تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الأصل المالي، مثل قرض لعميل، عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه، إلى حد كبير، قرصناً جديداً، مع إثبات الفرق كمكسب أو خسارة توقف عن الإثبات، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض في القيمة. يتم تصنيف القروض التي تم إثباتها حديثاً ضمن المرحلة ١ لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

عند تقييم ما إذا كان يتعين التوقف عن إثبات قرض عميل ما، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مختلفة.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات. استناداً إلى التغير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر العمولة الفعلي الأصلي، تسجل الشركة مكاسب أو خسائر التعديل، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بالفعل. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر الشركة التعديل جوهرياً بناءً على عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة. بالنسبة للموجودات المالية، يعتمد هذا التقييم على عوامل نوعية.

التوقف عن الإثبات بخلاف التعديل الجوهري
الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات. تقوم الشركة أيضاً بالتوقف عن إثبات الأصل المالي إذا قامت بتحويل الأصل المالي وكان التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات.

تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وذلك فقط إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي.

يكون التحويل مؤهلاً فقط للتوقف عن الإثبات إذا:

- قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل بشكل جوهري، أو
- لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل بشكل جوهري، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

تعتبر الشركة أن السيطرة يتم تحويلها فقط إذا كان المحول إليه لديه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي علاقة وقادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على التحويل.

وفي الحالات التي لا تقوم فيها الشركة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية واحتفظت بالسيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به، وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة له. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل. وفي الحالات التي يأخذ فيها الارتباط المستمر شكل خيار مكتوب أو تم شراؤه (أو كليهما) بشأن الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي يتعين على الشركة دفعها عند إعادة الشراء. وفي حالة خيار البيع المكتوب المتعلق بالأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى الارتباط المستمرة للمنشأة يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الأصلية والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

٥) مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادة بالإجمالي في قائمة المركز المالي باستثناء الحالات التي يتم فيها استيفاء شروط المقاصة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

و) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض الصادرة، إن وجدت، والتي يشار إليها جميعاً بـ "الأدوات المالية". لا تخضع أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

يتم تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقع نشأتها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تم توضيح سياسات الشركة المتعلقة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٢٦.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يحتمل أن تقع خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم احتساب كل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المعنية للأدوات المالية.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة مالية، للتأكد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وذلك بالأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ : عند إثبات القروض في البداية، تقوم الشركة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تشمل قروض المرحلة الأولى أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثانية.
- المرحلة ٢ : عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشمل قروض المرحلة الثانية أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثالثة.
- المرحلة ٣ : القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بما يقارب معدل العمولة الفعلي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

احتمال التعثر	يمثل احتمال التعثر تقديراً لاحتمال التعثر عن السداد على مدى أفق زمني معين. قد يحدث التعثر عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يكن التسهيل قد تم التوقف عن إثباته سابقاً ولا يزال في المحفظة. تم توضيح مفهوم التعثر عن السداد بشكل أكبر في الإيضاح ٢٦.
التعرض عند التعثر	يمثل التعرض عند التعثر عن السداد تقديراً للتعرض بتاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك عمليات سداد المبلغ الأصلي والعمولة والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها والعمولة المستحقة من الدفعات الفائتة. تم توضيح التعرض عند التعثر عن السداد بمزيد من التفصيل في الإيضاح (٢٦).
الخسارة الناتجة عن التعثر	تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر تقديراً للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في فترة زمنية معينة. ويتم تحديدها على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، بما في ذلك الناتجة من بيع أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القرض ولا يلزم إثباتها بشكل منفصل. وعادة ما يتم عرضها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر عن السداد. تم توضيح الخسارة الناتجة عن التعثر بمزيد من التفصيل في الإيضاح (٢٦).

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الصعود، الهبوط). وكل من هذه السيناريوهات مرتبط بالمرحلة المختلفة لاحتمال التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر كما هو مبين أدناه. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمال معالجة القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل.

يتم المحاسبة عن خسائر ومخصصات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو مكاسب التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة خسائر الائتمان المتوقعة أدناه:

المرحلة ١	يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً كجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يحتمل أن تقع خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع حدوث التعثر خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهراً على التعرض عند التعثر المتوقع ومضروبة في الخسارة الناتجة عن التعثر المتوقعة ويتم خصمها بالتقريب إلى معدل العمولة الفعلي الأصلي. يتم هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة الموضحة أعلاه.
المرحلة ٢	عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمال التعثر والتعرض عند التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بالتقريب إلى معدل العمولة الفعلي الأصلي.
المرحلة ٣	بالنسبة للقروض ذات مستوى ائتماني منخفض، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لهذه القروض. تشبه هذه الطريقة تلك المستخدمة للموجودات ضمن المرحلة ٢ وذات احتمال تعثر محدد بـ ١٠٠٪.

تأخذ الشركة أيضاً بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل أحكام الخبراء وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، وإجمالي الناتج المحلي، والتضخم، وأسعار العمولات) والتوقعات الاقتصادية التي تم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخفض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إثبات مبلغ معادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الأخر كمبلغ انخفاض متراكم، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتركمة المثبتة في الدخل الشامل الأخر إلى الربح والخسارة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

ز) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم الشركة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على شكل ضمانات شخصية أو عقارات أو سيارات. وما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة. يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من التعزيزات الائتمانية - التي لا يلزم إثباتها بشكل منفصل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية لأداة الدين التي تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة - في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. وعلى هذا الأساس، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييم الضمانات عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعد تقييمها سنويًا من قبل خبير تقييم خارجي معتمد.

تستخدم الشركة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من الأطراف الأخرى.

ح) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (في جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. يتم عرض أي مبالغ مستردة لاحقاً كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

ط) الموجودات المصدرة والمعدة للبيع

تتمثل سياسة الشركة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياتها الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (بالنسبة للموجودات المالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بالنسبة للموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة. وبما يتفق مع سياسة الشركة.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي تخفيض لاحق للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة من إعادة التقييم في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه التخفيض المتراكم، في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الشامل.

إثبات الإيرادات/ المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون صافي دخل العمولات الخاصة من دخل العمولات الخاصة ومصاريف العمولات الخاصة المحسوبة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. والتي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في صدر قائمة الدخل لكل من دخل العمولات الخاصة ومصاريف العمولات الخاصة وذلك لتوفير معلومات متماثلة وقابلة للمقارنة.

يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بالتحديد المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية، أو لفترة أقصر حسبما هو ملائم، إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية.

وعند احتساب معدل العمولة للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلية المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن احتساب معدل العمولة الفعلي تكاليف المعاملة وأي خصم أو علاوة على الاستحواذ على الأصل المالي، بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف العرضية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمليات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو مطلوبات مالية ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة الخاصة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

يتم إثبات الإيرادات من رسوم السداد المبكر عند الإنهاء المبكر للعقد من قبل العميل والرسوم المحملة في تلك المرحلة.

ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

المصاريف

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تعتبر بشكل محدد جزءاً من التكاليف التشغيلية.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع البنكية قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، ولا تتضمن الودائع النقدية المقيدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات/الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترام وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، ويتم المحاسبة عن آثار أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي. تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي ويتم إطفؤها على مدى عمر إنتاجي قدره ١٠ سنوات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

المحاسبة عن عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على الشركة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل ذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى الشركة وأنه يمكن للشركة توجيه استخدام تلك الموجودات.

عند نشأة أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون إيجار، تقوم الشركة بتخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجار على أساس الأسعار النسبية المستقلة. لكن بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون الشركة فيها مستأجراً، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

١. ناقصاً أي استهلاك مترام وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
٢. المعدلة نتيجة أي إعادة قياس للالتزام بالإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار

عادة ما تكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات بالإيجار. لكن إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع، أو الودائع غير القابلة للاسترداد، أو أموال التطبيق، أو المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة ذلك، فإنه يجب إضافة تلك التكاليف والمصاريف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البداية حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يكون أولاً. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام وفق نفس الأساس للممتلكات والمعدات.

التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام الإيجار القيمة الحالية لكافة دفعات الإيجار المتبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو، إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم الشركة بقياس التزام الإيجار من خلال:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام الإيجار،
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و

إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار. تقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقديرها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عند قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) المحاسبة عن عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل لمدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

الأدوات المالية المشتقة

يتم، في الأصل، إثبات الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالتغيرات في القيمة العادلة لها. تقيد المشتقات كموجودات مالية وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وتقيد كمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تقيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً مصاريف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها لكل أصل باستثناء الحالات التي لم ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية وارده مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام طريقة التقييم الملازمة.

تدعم عمليات الاحتساب هذه بمضاعفات التقييم أو المؤشرات الأخرى المتاحة عن القيمة العادلة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته. بالنسبة للموجودات، فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة.

إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة في القيمة الدفترية للشهرة في الفترات اللاحقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع الأثر المقابل لها في الدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل أو تقليص البرنامج، و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليص والتسويات غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية)، و
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة.

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. وكما هو مبين في الإيضاح (٢)، يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الشامل.

القروض

يتم قياس التمويل المرتبط بعمولة خاصة من المؤسسات المالية والمساهمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي.

تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. يدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي ضمن مصروف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل.

المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم إثباتها كإيرادات على مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم إثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحة غير نقدية، تقيد الموجودات والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد في قائمة الدخل الشامل على مدى العمر الانتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، تقوم الشركة بتحديد مستوى المخصص من خلال خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل ما قبل الضريبة والذي يعكس المعدلات الحالية المتعلقة بالالتزام. يتم عرض المصروف المتعلق بأي مخصص ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل الشامل.

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتفديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع إلى الوضع الطبيعي.

وقد تم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال عام ٢٠٢١. على الرغم من وجود بعض الشكوك حول لقاح كوفيد-١٩ مثل مقدار المدة التي تستمر فيها المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وغير ذلك؛ لكن نتائج الاختبار أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، لا تزال الشركة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-١٩ على الاقتصاد الجزئي والكلّي، والتي يمكن لمس الآثار الناتجة عنها لبعض الوقت، وتقوم الشركة عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة. قامت الشركة بإجراء تفديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التفديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة الشركة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر الأثر الناتج عن هذه الاختلافات بشكل كبير على التفديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التفديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كافة هذه التفديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التفديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التفديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه، أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر). إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

عقود الإيجار- تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على الشركة دفعه، وهو ما يتطلب التقدير عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة أو عندما يتعين تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات العمولات السائدة في السوق) عند توفرها، ويتعين عليها إجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق الرئيسي (أو في أكثر الأسواق فائدة) بتاريخ القياس بصرف النظر عما إذا كان هذا السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تقويم أخرى. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق المالية النشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم متنوعة تشمل على استخدام نماذج تقويم. تؤخذ المدخلات إلى هذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من التقديرات ليتم تحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام والتقديرات على الاعتبارات الخاصة بالسيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمجموعة وبالأطراف الأخرى) وتسويات قيمة التمويل، والارتباط فيما بينها والتقلبات.

خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن مديني التمويل الإسلامي إجراء بعض الأحكام، بما في ذلك تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية تشمل على تحديد احتمال التعثر عن السداد، وضوابط تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتقسيم الذمم المدينة، إن وجدت، وإعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

برامج المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة برامج منافع نهاية الخدمة والقيمة الحالية للالتزامات منافع نهاية الخدمة باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في المعاشات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ اعداد كل قوائم مالية.

يعتبر معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المحلية المتاحة للجمهور. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية.

تم تقديم تفاصيل إضافية حول مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في إيضاح (١٩).

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- دخل العمولة الخاصة

يتكون دخل العمولة الخاصة من دخل منتجات التمويل التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٤,٠٢٠,٨٢٥	١٠٣,٧٦٢,٦٣٧	التورق
٢,٥٧٨,٩٤٠	١,٥٧٢,٤٩٣	الإجارة
١,٧١٨,٣١٣	٢٥٥,٢٠٣	المراجعة
<u>١٠٨,٣١٨,٠٧٨</u>	<u>١٠٥,٥٩٠,٣٣٣</u>	

إن دخل كافة العمولات الخاصة يتحقق من منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

٦- الإيرادات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٩٥٨,٧٠١	١٠,٥٧٩,٤٥٤	استرداد ذمم تمويل إسلامي مدينة مشطوبة
٣,١٤٢,٢٥٠	٤,٧٩٢,٣٦٧	دخل رسوم سداد مبكر
٣,٨٠٥,٠٢٥	١,٤٧٨,٠٢٠	إيرادات ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٨)
٣٧٧,٧٠٠	٥٦٢,٦٥١	أخرى
<u>١٦,٢٨٣,٦٧٦</u>	<u>١٧,٤١٢,٤٩٢</u>	

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٢٩٧,٢٧٠	٢٢,٢٦٧,٢٧٤	رواتب وتكاليف موظفين
٢,٨٦٥,٩٠٤	٢,٧٦١,٥٦٦	استهلاك (إيضاح ١٣ و ١٥)
٢,٧٠٧,٨٤٠	٢,٥٦٥,٥٠٤	أتعاب مهنية
١,١٠٦,٨٦٠	٩٩٦,٢٦٩	مصروف تأمين
٧١٠,٣٠٩	٧٨٤,٦٢٩	مصروف ضريبة القيمة المضافة
١,٥١٨,٩٣٣	٧٥٧,١٧٩	رسوم بنكية
٥١١,٤٨٢	٦٧١,١٨٥	إطفاء (إيضاح ١٤)
٥٢٤,٨٩٠	٦٥١,١٠٦	مصروف منافع عامة
٥٣٤,٥٥٥	٦٣٦,٦٩٩	إصلاحات وصيانة
٨٥,٠٠٠	-	مصروف إيجار
٢,٩١٠,٨٤٠	٢,٩٥٥,٩١٤	مصاريف أخرى
<u>٣٣,٧٧٣,٨٨٣</u>	<u>٣٥,٠٤٧,٣٢٥</u>	

٨- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٦,٥٥٣,١٦٣	٥٨,٩٦٣,٢١٣	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٩٩٧,٥٩٠	٣٠,٠٧٣,٧٩٥	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح "أ")
٣٠,٢٥٢	٢٧,٧٤٩	نقد في الصندوق
<u>١٥٦,٥٨١,٠٠٥</u>	<u>٨٩,٠٦٤,٧٥٧</u>	

- (أ) تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع لأجل لدى بنوك محلية وتواريخ استحقاقها أقل من ٣ أشهر ولها متوسط عائد قدره ٢,٠٣٪ (٢٠١٩: ٢,٥٣٪) سنوياً. وقد حققت الشركة أرباحاً قدرها ١,٤٧٨,٠٢٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣,٨٠٥,٠٢٥ ريال سعودي) عن هذه الودائع قصيرة الأجل (انظر إيضاح ٦). إن هذه الودائع غير تقليدية في طبيعتها.
- (ب) طبقاً للمتطلبات الخاصة بتسهيلات التمويل الممنوحة من البنك، قامت الشركة بتجنيب مبلغ قدره ٢,٠٢٣,١٨٤ (٢٠١٩: ١,٨٧٣,٦٢٤ ريال سعودي) كوديعة مفيدة. يتم إيداع النقدية في حساب بنكي وتكون غير متاحة للاستخدام في عمليات الشركة (انظر إيضاح ١٨ ب).

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٧٧٣,٠٠٠	٧,٠٨٧,٩٠١	مبلغ مستحق القبض من بيع موجودات تم مصادرتها*
١,١٥٣,١٠٣	٤,٧٥٢,٨٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٢٨,٠٤٢	٧٠١,٠٠٠	مدينون آخرون
٣٤٠,٨٠١	٢١٢,٦٢٧	سلف موظفين
٥٥,٠٢٣	٢٤٨,١٧٣	أخرى
<u>٩,٩٤٩,٩٦٩</u>	<u>١٣,٠٠٢,٥٧٦</u>	

- * كان لدى الشركة ذمم تورق مستحقة من أحد العملاء والذي تعثر عن السداد خلال ٢٠١٩ وقامت الشركة بمصادرة الضمان والذي كان عبارة عن أحد العقارات. قامت الشركة ببيع العقار المصادر ببلغ قدره ١١,٣ مليون ريال سعودي على أقساط لمدة ٦٠ شهراً. ويمثل الرصيد الأقساط المستحقة القبض (بعد خصم الإيرادات غير المكتسبة) في نهاية السنة. لم يكن هناك تعثر في سداد الأقساط منذ بيع العقار.

١٠- الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمتلك الشركة استثمارًا غير متداول بحصة قدرها ٢,٣٣٪ في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. وقد تم تأسيس شركة التسجيل مع شركات تأجير وتمويل أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية وذلك لغرض تسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتسجيل وتحويل صكوك ملكية الموجودات بموجب ترتيبات عقود الإيجار التمويلي. يقيد الاستثمار بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن التكلفة.

١١- الموجودات التي تم مصادرتها والمعدة للبيع

خلال السنة الحالية والسابقة، قامت الشركة بالاستحواذ على عقارات مقابل مديني التورق التي تم التعثر عن سدادها. وبناءً على التقييم الخارجي من قبل شركة اولات لإدارة العقارات (او بي ام) وشركة موهيت الجزيرة، للممتلكات العقارية، فإن القيمة العادلة للعقارات تزيد عن صافي القيمة البيعية لمديني التمويل الإسلامي. وعليه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم إثبات هذه الموجودات بصافي القيمة البيعية لمديني التمويل الإسلامي وقدرها ٦٦,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٢ مليون ريال سعودي).

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- مدينو التمويل الإسلامي، صافي

الإجمالي		مدينو مراهجة		مدينو اجارة		مدينو تورق		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٥٤,٩٥٢,٥٢٣	١,١٠٧,٦٢٣,٢٣٧	٤,٧٤٢,٠٥٠	١٥٤,٠٦٠	٢٧,١٨٩,٢٧٤	٤٩,٠١٩,١٢٥	٨٢٣,٠٢١,١٩٩	١,٠٥٨,٤٥٠,٠٥٢	إجمالي مدينو التمويل الإسلامي
(٢٤١,٧٤١,٠٤٥)	(٢٨٦,٠٥٠,٨٠٦)	(٣٩٣,٤١٧)	(٩,٥٧٩)	(٧,٣٣٨,٥١٢)	(١٣,٠١٣,٨٨٥)	(٢٣٤,٠٠٩,١١٦)	(٢٧٣,٠٢٧,٣٤٢)	ناقصاً: الربح غير المحقق
٦١٣,٢١١,٤٧٨	٨٢١,٥٧٢,٤٣١	٤,٣٤٨,٦٣٣	١٤٤,٤٨١	١٩,٨٥٠,٧٦٢	٣٦,٠٠٥,٢٤٠	٥٨٩,٠١٢,٠٨٣	٧٨٥,٤٢٢,٧١٠	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(٢٢,٧٩٣,٠٣٢)	(٢٧,٩٣٦,٤٠٧)	(١٠٣,٤٧٨)	(١٢,٩٩٧)	(٣٢٦,٣١٣)	(١٧٢,٨٧٥)	(٢٢,٣٦٣,٢٤١)	(٢٧,٧٥٠,٥٣٥)	مدينو تمويل إسلامي، صافي
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	٤,٢٤٥,١٥٥	١٣١,٤٨٤	١٩,٥٢٤,٤٤٩	٣٥,٨٣٢,٣٦٥	٥٦٦,٦٤٨,٨٤٢	٧٥٧,٦٧٢,١٧٥	

إن كافة تسهيلات التمويل المقدمة من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

فيما يلي تحليلاً لتركز المخاطر في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة في محفظة القروض حسب نوعها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة			الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			الإجمالي	إجمالي القيمة الدفترية			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
%٣,٥	%٣٢,٦	%٨,١	%٠,٧	٢٧,٧٥٠,٥٣٥	١٩,٤٥٠,٩٥٨	٣,٢٤٤,٠٤٨	٥,٠٥٥,٥٢٩	٧٨٥,٤٢٢,٧١٠	٥٩,٧٥٢,٠١٠	٤٠,٠١٨,٩١٤	٦٨٥,٦٥١,٧٨٦	التورق
%٠,٥	%٢,٩	%٣,٤	%٠,٤	١٧٢,٨٧٥	٢,٥٠٢	١٦,٧٢٣	١٥٣,٦٥٠	٣٦,٠٠٥,٢٤٠	٨٦,٢٦٤	٤٨٥,٠٧٤	٣٥,٤٣٣,٩٠٢	الاجارة
%٩,٠	%٩,٦	%٥,٣	%٠,٤	١٢,٩٩٧	١٢,٦١٢	٣٦٢	٢٣	١٤٤,٤٨١	١٣١,٤٩٠	٦,٨٧٦	٦,١١٥	المراهجة
%٣,٤	% ٣٢,٥	%٨,١	%٠,٧	٢٧,٩٣٦,٤٠٧	١٩,٤٦٦,٠٧٢	٣,٢٦١,١٣٣	٥,٢٠٩,٢٠٢	٨٢١,٥٧٢,٤٣١	٥٩,٩٦٩,٧٦٤	٤٠,٥١٠,٨٦٤	٧٢١,٠٩١,٨٠٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	نسبة تغطية خسائر الائتمان المتوقعة			الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			الإجمالي	إجمالي القيمة الدفترية			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
%٣,٨	%٢٠,٤	%٤,٩	%٠,٦	٢٢,٤٥٢,٦١٢	١٧,١٤٢,٤٦٢	٢,٥٤٩,١٠٠	٢,٧٦١,٠٥٠	٥٨٩,٠٥٣,١٥٦	٨٣,٨٣٩,٩٢٥	٥٢,٤٥٧,٤٤٦	٤٥٢,٧٥٥,٧٨٥	التورق
%١,٢	%٣,١	%٥,٢	%٠,٨	٢٣٦,٩٤٤	٧,٠٦٣	٩٦,٣٩٤	١٣٣,٤٨٧	١٩,٨١٣,٤٧٨	٢٢٨,١٤١	١,٨٥٨,٩٤٤	١٧,٧٢٦,٣٩٣	الاجارة
%٢,٤	%٧,٨	%١,١	%٠,٢	١٠٣,٤٧٦	٨٧,٧٤٣	١١,٨٥٤	٣,٨٧٩	٤,٣٤٤,٨٤٤	١,١٢٢,٨٥٩	١,١٠٣,٧٥٨	٢,١١٨,٢٢٧	المراهجة
%٣,٧	%٢٠,٢	%٤,٨	%٠,٦	٢٢,٧٩٣,٠٣٢	١٧,٢٣٧,٢٦٨	٢,٦٥٧,٣٤٨	٢,٨٩٨,٤١٦	٦١٣,٢١١,٤٧٨	٨٥,١٩٠,٩٢٥	٥٥,٤٢٠,١٤٨	٤٧٢,٦٠٠,٤٠٥	الإجمالي

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- مدينو التمويل الإسلامي، صافي (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٢,٠١٢,٤١٩	٥٩٤,١٥٦,٦٤١	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٦٩,٠٥٠,٧١٢	١٦٤,٥١٠,٨٣٧	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
٨٢,١٤٨,٣٤٧	٦٢,٩٠٤,٩٥٣	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
<u>٦١٣,٢١١,٤٧٨</u>	<u>٨٢١,٥٧٢,٤٣١</u>	

تصنف الإدارة مديني التمويل الإسلامي التي تكون إما غير مستحقة بعد أو متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أقل ك "نم مدينة عاملة"، بينما تصنف كافة الذمم المدينة المتأخرة السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً ك "نم مدينة غير عاملة". وفيما يلي تحليلاً بمديني التمويل الإسلامي العاملة وغير العاملة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣١,٠٦٣,١٣١	٧٥٨,٦٦٧,٤٧٨	نم مدينة عاملة
٨٢,١٤٨,٣٤٧	٦٢,٩٠٤,٩٥٣	نم مدينة غير عاملة
<u>٦١٣,٢١١,٤٧٨</u>	<u>٨٢١,٥٧٢,٤٣١</u>	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٠,٥٠٧,٣٢٤	٢٧٧,٩٧٦,١٨٣	متداولة
٣٦٢,٧٠٤,١٥٤	٥٤٣,٥٩٦,٢٤٨	غير متداولة
<u>٦١٣,٢١١,٤٧٨</u>	<u>٨٢١,٥٧٢,٤٣١</u>	

كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,١٩٤,٨٥٢	٢٢,٧٩٣,٠٣٢	في بداية السنة
٢٠,١٤٤,٠٣٥	٢٣,٤٤٠,٥٢٥	المحملة للسنة
(١٠,٥٤٥,٨٥٥)	(١٨,٢٩٧,١٥٠)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>٢٢,٧٩٣,٠٣٢</u>	<u>٢٧,٩٣٦,٤٠٧</u>	في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة التموليات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٢,٨٩٨,٤١٦	٢,٦٥٧,٣٤٨	٢,٦٥٧,٣٤٨	٢,٨٩٨,٤١٦	تمويلات مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٣,٢٣٢,٩٦٥	(٣,٢٢٢,٣٢٧)	(١٠,٦٣٨)	٣,٢٣٢,٩٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣,٤٥٩,٩٦٦)	(٥٥٩,٥٣١)	٤,٠١٩,٤٩٧	(٣,٤٥٩,٩٦٦)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
(٩,١١٧,٨٩٦)	٩,١٤٩,١٦٦	(٣١,٢٧٠)	(٩,١١٧,٨٩٦)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
١١,٦٥٥,٦٨٣	١٥,١٥٨,٦٤٦	(٣,٣٧٣,٨٠٤)	١١,٦٥٥,٦٨٣	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
-	(١٨,٢٩٧,١٥٠)	-	-	المحمل للسنة
٥,٢٠٩,٢٠٢	١٩,٤٦٦,٠٧٢	٣,٢٦١,١٣٣	٥,٢٠٩,٢٠٢	مبالغ مشطوبة
<u>٢٠,٦٩٦,٠٥٠</u>	<u>٢٧,٩٣٦,٤٠٧</u>	<u>٢٧,٩٣٦,٤٠٧</u>	<u>٢٠,٦٩٦,٠٥٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- مدينو التمويل الإسلامي، صافي (تتمة)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣,١٩٤,٨٥٢	٧,٥٤٥,٦٠٤	٤,٨٣٣,١٥٥	٨١٦,٠٩٣	تمويلات مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٤٢,٠٢٩)	(٨٣,٢٧٨)	١٢٥,٣٠٧	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
-	(٣,٥٠٦,٤٠٩)	٤,٣٠٦,٩٣٠	(٨٠٠,٥٢٠)	محول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض
-	٦,٥٢٠,٢٩٣	(٨٢,٤٤٢)	(٦,٤٣٧,٨٥١)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
٢٠,١٤٤,٠٣٥	١٧,٢٦٥,٦٦٥	(٦,٣١٧,٠١٧)	٩,١٩٥,٣٨٧	المحمل للسنة
(١٠,٥٤٥,٨٥٦)	(١٠,٥٤٥,٨٥٦)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>٢٢,٧٩٣,٠٣٢</u>	<u>١٧,٢٣٧,٢٦٨</u>	<u>٢,٦٥٧,٣٤٨</u>	<u>٢,٨٩٨,٤١٦</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم الإفصاح عن الشروط والأحكام ومخاطر الائتمان المتعلقة بمديني التمويل الإسلامي في إيضاح (٢٦).

١٣- الممتلكات والمعدات

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

تحسينات المباني المستأجرة ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي ٤ سنوات

الإجمالي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	التكلفة:
٩,٧١٣,٨١٣	٥,٦٣٥,٨٢٥	٤,٠٧٧,٩٨٨	في بداية السنة
١,٤١٦,٣٥٠	٨٨,٩٠٠	١,٣٢٧,٤٥٠	إضافات خلال السنة
<u>١١,١٣٠,١٦٣</u>	<u>٥,٧٢٤,٧٢٥</u>	<u>٥,٤٠٥,٤٣٨</u>	في نهاية السنة
٤,٨٢٤,٠٠٠	٢,٠٦٤,٢٤٠	٢,٧٥٩,٧٦٠	الاستهلاك المتراكم:
١,١٧٣,٥٨٠	٥٦٨,١٤٣	٦٠٥,٤٣٧	في بداية السنة
<u>٥,٩٩٧,٥٨٠</u>	<u>٢,٦٣٢,٣٨٣</u>	<u>٣,٣٦٥,١٩٧</u>	في نهاية السنة
<u>٥,١٣٢,٥٨٣</u>	<u>٣,٠٩٢,٣٤٢</u>	<u>٢,٠٤٠,٢٤١</u>	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- الممتلكات والمعدات (تتمة)

٢٠١٩

الإجمالي ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأثاث والمعدات وأجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	التكلفة:
٨,٨٤١,٥٠٨	١,٤٤٤,٣١٣	٣,٩٦٣,٨٥١	٣,٤٣٣,٣٤٤	في بداية السنة
٨٧٢,٣٠٥	-	٢٢٧,٦٦١	٦٤٤,٦٤٤	إضافات خلال السنة
-	(١,٤٤٤,٣١٣)	١,٤٤٤,٣١٣	-	تحويلات خلال السنة
٩,٧١٣,٨١٣	-	٥,٦٣٥,٨٢٥	٤,٠٧٧,٩٨٨	في نهاية السنة
٣,٦٥٩,٦٣١	-	١,٥٢٠,٤٧٩	٢,١٣٩,١٥٢	الاستهلاك المتراكم:
١,١٦٤,٣٦٩	-	٥٤٣,٧٦١	٦٢٠,٦٠٨	في بداية السنة
٤,٨٢٤,٠٠٠	-	٢,٠٦٤,٢٤٠	٢,٧٥٩,٧٦٠	المحمل للسنة
				في نهاية السنة
٤,٨٨٩,٨١٣	-	٣,٥٧١,٥٨٥	١,٣١٨,٢٢٨	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٠

الإجمالي ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	التكلفة:
٦,٤٣٤,٢٩٩	-	٦,٤٣٤,٢٩٩	في بداية السنة
١,٤٢٨,٧٩٠	١,٢٨٩,٢٢٢	١٣٩,٥٦٨	إضافات خلال السنة
٧,٨٦٣,٠٨٩	١,٢٨٩,٢٢٢	٦,٥٧٣,٨٦٧	في نهاية السنة
٢,٢٣٤,٦٩٢	-	٢,٢٣٤,٦٩٢	الإطفاء المتراكم:
٦٧١,١٨٥	-	٦٧١,١٨٥	في بداية السنة
٢,٩٠٥,٨٧٧	-	٢,٩٠٥,٨٧٧	المحمل للسنة
			في نهاية السنة
٤,٩٥٧,٢١٢	١,٢٨٩,٢٢٢	٣,٦٦٧,٩٩٠	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ خلال السنة مصاريف تطوير برامج.

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤- الموجودات غير الملموسة (تتمة)

٢٠١٩		٢٠٢٠		
الإجمالي ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٥,٤٧٧,٢٣٥	٥١١,٥٠٠	٤,٩٦٥,٧٣٥	٤,٩٦٥,٧٣٥	التكلفة:
٩٥٧,٠٦٤	-	٩٥٧,٠٦٤	٩٥٧,٠٦٤	في بداية السنة
-	(٥١١,٥٠٠)	٥١١,٥٠٠	٥١١,٥٠٠	إضافات خلال السنة
٦,٤٣٤,٢٩٩	-	٦,٤٣٤,٢٩٩	٦,٤٣٤,٢٩٩	تحويلات خلال السنة
				في نهاية السنة
١,٧٢٣,٢١٠	-	١,٧٢٣,٢١٠	١,٧٢٣,٢١٠	الإطفاء المتراكم:
٥١١,٤٨٢	-	٥١١,٤٨٢	٥١١,٤٨٢	في بداية السنة
٢,٢٣٤,٦٩٢	-	٢,٢٣٤,٦٩٢	٢,٢٣٤,٦٩٢	المحمل للسنة
				في نهاية السنة
٤,١٩٩,٦٠٧	-	٤,١٩٩,٦٠٧	٤,١٩٩,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار بشأن مساحات مكاتب مختلفة. تتراوح مدة عقود الإيجار هذه بين سنة و ٥ سنوات.

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
الإجمالي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	مساحات المكاتب ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٦,٧٣٣,٦٩٥	٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٥٤٩,٠٨٧	كما في ١ يناير
٥١٦,٩٢٧	١,٤٧٤,٩٥٩	١,٤٧٤,٩٥٩	١,٤٧٤,٩٥٩	إضافات خلال السنة
(١,٧٠١,٥٣٥)	(١,٥٨٧,٩٨٦)	(١,٥٨٧,٩٨٦)	(١,٥٨٧,٩٨٦)	مصروف الاستهلاك
٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٤٣٦,٠٦٠	٥,٤٣٦,٠٦٠	٥,٤٣٦,٠٦٠	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,١٧٤,٨٥٩	٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٨٢,١٣٣	في بداية السنة
٥١٦,٩٢٨	١,٤٩٥,٦٠٩	١,٤٩٥,٦٠٩	١,٤٩٥,٦٠٩	إضافات خلال السنة
٣٧٩,٧١٣	٣٣٢,١٦١	٣٣٢,١٦١	٣٣٢,١٦١	زيادة العمولة
(١,٨٨٩,٣٦٧)	(١,٨٣٢,٥٠٠)	(١,٨٣٢,٥٠٠)	(١,٨٣٢,٥٠٠)	مدفوعات خلال السنة
٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٧٧,٤٠٣	٥,١٧٧,٤٠٣	٥,١٧٧,٤٠٣	في نهاية السنة

١٥- موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار (تتمة)

فيما يلي تحليلاً للجزء المتداول والجزء غير المتداول من التزامات الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٥٢,٤٢٧	١,٤٩٤,٦٣٧	متداولة
٣,٦٢٤,٩٧٦	٣,٦٨٧,٤٩٦	غير متداولة
<u>٥,١٧٧,٤٠٣</u>	<u>٥,١٨٢,١٣٣</u>	

فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٨٧,٩٨٦	١,٧٠١,٥٣٥	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٣٢,١٦١	٣٧٩,٧١٣	مصرف عمولة على التزامات الإيجار
<u>١,٩٢٠,١٤٧</u>	<u>٢,٠٨١,٢٤٨</u>	الإجمالي

١٦- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٢٦,٩٣٣	٤,٢٠١,٠٤٦	مصاريف مستحقة
٢,٤٣١,٨٦٣	١,٥٩٦,٢٧٦	دائنون
١,٢٨٤,٦٠٥	٣,١٨١,٢٦٥	مصرف عمولة خاصة مستحقة
٧٥٠,٠٥١	٥٧٨,٧٤٥	أخرى
<u>٨,٧٩٣,٤٥٢</u>	<u>٩,٥٥٧,٣٣٢</u>	

الشروط والأحكام الخاصة بالمطلوبات المالية أعلاه:

- لا تحمل أرصدة الدائنين التجاريين أي عمولة وتسدد عادة خلال ٦٠ يوماً.
- يتم عادةً سداد مصاريف العمولة المستحقة حال وعند سداد الأقساط.

يتعلق مصرف العمولة الخاصة المستحق بمصرف العمولة الخاصة مقابل القروض المستحقة حتى نهاية السنة.

١٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر المساهمون في الشركة وكذلك الجهات المنتسبة لهم وكبار موظفي الإدارة جهات ذات علاقة بالشركة. يشمل كبار موظفي الإدارة بالشركة موظفي الإدارة العليا الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة. تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة وذلك وفقاً للأسعار المتفق عليها والشروط التعاقدية المعتمدة من قبل إدارة الشركة.

الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

- نشأت الأرصدة القائمة في نهاية السنة خلال دورة الأعمال العادية.

١٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٢٥٩,٠٠٠	٣,٥٦٠,٠٠٠	تعويضات - رواتب وحوافز أخرى	كبار موظفي الإدارة
١,٩٦٦,٥٠٠	٢٢٢,٢٩١	قروض مقدمة من خلال التمويل الإسلامي	
١,٠١٠,٠٠٠	١,٠١٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة	
٥٥٦,٠٦٣	٧٤٤,٣٨٤	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	
			فيما يلي الأرصدة المستحقة القبض من كبار موظفي الإدارة كما في نهاية السنة:
١,٨٨٢,٢٣٦	٢٥٢,٤٤٩	مدينو تمويل إسلامي	كبار موظفي الإدارة

١٨ - القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي تم الحصول عليها من قبل الشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	١٩٠,١٤٧,٨٣٤	أ) قروض بنكية
١٩٠,٢٧٦,١٢٤	١٣٠,٣٣١,٩٧٧	ب) صكوك دانة
٣٦,٦٨٨,٠٤٧	٣١٠,٦٧٠,٨٤٣	ج) قروض من جهة حكومية
<u>٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣</u>	<u>٦٣١,١٥٠,٦٥٤</u>	
٢٦١,٨٧٢,٤٣٧	٢٨٥,٦٩٠,٥٢٠	جزء متداول
٢٠٥,١١٦,٣٨٦	٣٤٥,٤٦٠,١٣٤	جزء غير متداول
<u>٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣</u>	<u>٦٣١,١٥٠,٦٥٤</u>	

إن كافة تسهيلات القروض الخاصة بالشركة هي ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

أ) يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض البنكية التي تم الحصول عليها من قبل الشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤١,٩٦٢,١٥٩	١٩٤,١٣٠,١٩٠	تمويل إسلامي (انظر إيضاحي "أ" و"ب" أدناه)
(١,٩٣٧,٥٠٧)	(٣,٩٨٢,٣٥٦)	ناقصاً: أتعاب مقدمة غير مطفاة
<u>٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢</u>	<u>١٩٠,١٤٧,٨٣٤</u>	
١٨٥,١٨٤,٤٩٦	١١٣,٠٦٢,١٥٩	جزء متداول
٥٤,٨٤٠,١٥٦	٧٧,٠٨٥,٦٧٥	جزء غير متداول
<u>٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢</u>	<u>١٩٠,١٤٧,٨٣٤</u>	

١٨ - القروض (تتمة)

يشتمل التمويل الإسلامي المذكور أعلاه على التالي:

(أ) رصيد أربعة تسهيلات إسلامية متجددة (٢٠١٩: أربعة تسهيلات) بإجمالي مبلغ قدره ٨٧,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٩٥,٧١ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بهامش قدره ٤٪ + سايبور. تبلغ المدة الأصلية لهذه التسهيلات سنة واحدة قابلة للتجديد إلى سنة إضافية أخرى وحتى إجمالي ٤ سنوات وفقاً لتقدير الجهة المقرضة وتحمل عمولة خاصة وفقاً للأسعار التجارية العائمة. إن هذه التسهيلات مضمونة بتنازل عن الذم المدينة. إن خيار إعادة تمويل أو تجديد التسهيلات متروك لتقدير الجهة المقرضة.

(ب) رصيد خمسة تسهيلات إسلامية أخرى (٢٠١٩: سبعة تسهيلات) بإجمالي مبلغ قدره ١٠٣,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٤٤,٣ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الحصول عليها من بنوك تجارية وذلك لتمويل موجودات التمويل الإسلامي للشركة وتحمل معدل عمولة يتراوح من ٢,٧٥٪ إلى ٣,٥٪. إن هذه التسهيلات مضمونة بودائع مقيدة وتستحق السداد وفقاً للشروط المتفق عليها (إيضاح ٨ ب).

(ج) خلال ٢٠١٩، حصلت الشركة على قروض جديدة قدرها ٢٣٥,٥ مليون ريال سعودي من بنوك مختلفة. لم يتم الحصول على قروض جديدة خلال السنة.

(ب) يوضح الجدول التالي تفاصيل الصكوك الدائنة الصادرة من قبل الشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٥,٧٠٠,٠٠٠	١٣٣,٤٣٣,٣٣٤	تمويل إسلامي من خلال صكوك ناقصاً: أتعاب مقدمة غير مطفاة
(٥,٤٢٣,٨٧٦)	(٣,١٠١,٣٥٧)	
<u>١٩٠,٢٧٦,١٢٤</u>	<u>١٣٠,٣٣١,٩٧٧</u>	
٥٨,٠٤٤,٢٨٢	٦٢,٢٦٦,٦٦٧	جزء متداول
١٣٢,٢٣١,٨٤٢	٦٨,٠٦٥,٣١٠	جزء غير متداول
<u>١٩٠,٢٧٦,١٢٤</u>	<u>١٣٠,٣٣١,٩٧٧</u>	

في فبراير ٢٠١٨، أصدرت الشركة صكوك بإجمالي مبلغ أصلي قدره ١٧٨ مليون ريال سعودي. تحمل هذه الصكوك عمولة بمعدل ثابت قدره ٨٪ سنوياً تستحق السداد على أساس ربع سنوي. يستحق المبلغ الأصلي للصكوك السداد على أقساط ربع سنوية اعتباراً من مايو ٢٠١٨، على أن يستحق القسط الأخير في فبراير ٢٠٢٣.

في ديسمبر ٢٠١٩، أصدرت الشركة صكوك جديدة بإجمالي مبلغ أصلي قدره ٨٠ مليون ريال سعودي. تحمل هذه الصكوك عمولة بمعدل ثابت قدره ٦٪ سنوياً تستحق السداد على أساس ربع سنوي. يستحق المبلغ الأصلي للصكوك السداد على أقساط ربع سنوية اعتباراً من مارس ٢٠٢٠، على أن يستحق القسط الأخير في ديسمبر ٢٠٢٢.

إن كافة هذه الصكوك مضمونة بتنازل عن ذم التمويل الإسلامي.

(ج) يوضح الجدول التالي تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة من جهة حكومية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٦٤٣,٦٦١	١١٠,٣٦١,٦٩٤	جزء متداول
١٨,٠٤٤,٣٨٦	٢٠٠,٣٠٩,١٤٩	جزء غير متداول
<u>٣٦,٦٨٨,٠٤٧</u>	<u>٣١٠,٦٧٠,٨٤٣</u>	

خلال سبتمبر ٢٠١٨ وديسمبر ٢٠١٨، حصلت الشركة على قروض من بنك التنمية الاجتماعية (جهة حكومية) قدرها ٢٠ مليون ريال سعودي و ٣٦ مليون ريال سعودي، على التوالي. تستحق القروض السداد على أقساط شهرية اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٨ و أبريل ٢٠١٩، على التوالي، على أن يستحق القسط الأخير السداد في نوفمبر ٢٠٢١ ومارس ٢٠٢٢، على التوالي.

١٨- القروض (تتمة)

خلال ٢٠٢٠، شاركت الشركة في برنامج تمويل الإقراض الذي أطلقه البنك المركزي السعودي واستلمت تمويل على ١٢ قسطاً بإجمالي مبلغ قدره ١٧٧ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي بدون أي عمولة وبتواريخ استحقاق مختلفة بدءاً من سبتمبر ٢٠٢٢ حتى مايو ٢٠٢٤. انظر الإيضاح (٢٧).

تحمل القروض أعلاه التي استلمتها الشركة من بنك التنمية الاجتماعية عمولة خاصة بمعدلات تقل بشكل كبير عن المعدلات السائدة حالياً في السوق، بينما لا يحمل القرض المستلم من البنك المركزي السعودي أي عمولة. كما تحمل هذه القروض المقدمة إلى الشركة عدداً من الشروط يتمثل أحدها في استخدام هذه القروض لتقديم قروض إلى أنواع وقطاعات محددة من العملاء بمعدلات خصم. وقد تم تحديد الميزة الناتجة عن "القروض التي حصلت عليها الشركة بمعدلات عمولة أقل من المعدلات السائدة في السوق" أو "التي لا تحمل أي عمولة" والمحاسبة عنها "كمنحة حكومية" وإثباتها في الأصل كإيرادات مؤجلة وتصنيفها ضمن "الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى". يتم إثبات تلك الميزة في قائمة الدخل الشامل الخاصة بالشركة على أساس منتظم حيث أنه سيتم التعويض عن المصاريف المتعلقة بتلك الميزة.

إضافة إلى ذلك، حصلت الشركة خلال ٢٠٢٠ على قروض من بنك التنمية الاجتماعية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي بالمعدلات السائدة في السوق وذلك بمعدل يتراوح من ٢,٣٢٪ إلى ٣,٥٦٪. يبدأ استحقاق هذه القروض اعتباراً من ٢٠٢٣ حتى أكتوبر ٢٠٢٥.

١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين

تلخص الجداول التالية بنود التزامات المنافع المحددة للموظفين المثبتة في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي:

أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٣٨١,٢٩١	٣,١١٥,١٠٧

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين

ب) مصروف المنافع (المثبت في قائمة الدخل الشامل):

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٣٤,٠٤١	٧٨٠,٠٤٦
٤٨,٢٤٦	٧٦,٧٢٠
٦٨٢,٢٨٧	٨٥٦,٧٦٦

تكلفة الخدمة الحالية

مصروف عمولات خاصة

مصروف المنافع

ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٤٩٢,٨٧٦	٢,٣٨١,٢٩١
٦٣٤,٠٤١	٧٨٠,٠٤٦
٤٨,٢٤٦	٧٦,٧٢٠
٢٨٥,٥١٠	(٦٨,٤١٦)
(٧٩,٣٨٢)	(٥٤,٥٣٤)
٢,٣٨١,٢٩١	٣,١١٥,١٠٧

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في بداية السنة

المخصص المثبت في قائمة الدخل الشامل

تكلفة خدمة حالية

مصروف عمولات خاصة

خسارة اكتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر

منافع مدفوعة

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في نهاية السنة

١٩- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

(د) الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقويم الاكتواري:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٢٪	٢,٦٧٪	معدل الخصم
٣,٣٢٪	٢,٦٧٪	معدل الزيادة في الرواتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد (سنوات)
١٠	١١,١٥	مدة البرنامج (سنوات)
المملكة العربية	المملكة العربية	معدل الوفيات
السعودية ١٦ - ٧٥٪	السعودية ١٦ - ٧٥٪	

(هـ) تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	التغير في الافتراضات	السيناريو الأساسي
	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
معدل الخصم	(١٦٧,٠٩٣)	١٨٢,٨٤٣	معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	١٨١,٩٠٦	(١٦٧,٨٧٢)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
معدل ترك العمل	(٤٤,٦٦٧)	٤٧,٦٤٥	معدل ترك العمل
العمر المتوقع	٢,٩٩٧	(١,٣٩٩)	العمر المتوقع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)	التغير في الافتراضات	السيناريو الأساسي
	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
معدل الخصم	(١٣٩,٨٠٢)	١٥٣,١٣١	معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الراتب	١٥٢,٣٥٧	(١٤٠,٤٥٦)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
معدل ترك العمل	(٣٨,٩٨٤)	٤١,٤١٩	معدل ترك العمل
العمر المتوقع	(١,٣٠١)	٢,٦٩٧	العمر المتوقع

تم إجراء أحدث تقويم اكتواري من قبل خبير اكتواري مؤهل ("جلوبال أدفايزري") باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة. إن الخبراء والاستشاريين الاكتواريين مرخصين من قبل جمعية الخبراء الاكتواريين، بالولايات المتحدة.

فيما يلي بيان بالدفعات المتوقعة أو المساهمات في برنامج المنافع المحددة خلال السنوات المستقبلية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٣,٠٠٨	٤٨٣,٣٩٨	خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة (الفترة المالية السنوية القادمة)
١٢٥,٨٥٣	١٤٧,٦٨٦	ما بين سنة إلى ٢ سنة
٥٣٠,٨٠٩	٦٥٩,٣٣٢	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
٢,٧٨٠,٨٣٩	٣,٠٣١,٩٤٢	أكثر من ٥ سنوات
<u>٣,٧٣٠,٥٠٩</u>	<u>٤,٣٢٢,٣٥٨</u>	إجمالي الدفعات المتوقعة

٢٠- رأس المال

يتكون رأس المال من ٢٨,٠٥ مليون سهم (٢٠١٩: ٢٥,٥٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بإصدار ٢,٥٥ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي ومن ثم تم زيادة رأسمال الشركة من ٢٥٥ مليون ريال سعودي إلى ٢٨٠,٥ مليون ريال سعودي وذلك من خلال تحويل ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة.

تم إثبات الزيادة في رأس المال وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤١هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠٢٠) وموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٤١٠٤٩٠٩٩ بتاريخ ١٥ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٠). وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال الربع الثاني لعام ٢٠٢٠.

٢١- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من دخلها السنوي، بعد خصم الزكاة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٢- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩ بقسمة صافي الدخل للسنتين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ٢٧,٢٧٤,٥٢١ (٢٠١٩: ٢٣,٧٨٠,٦٦٨) القائمة خلال السنة.

١٨- الزكاة

المحملة للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,١٣٧,٧٤٤	في بداية السنة
٦,٦١١,٦٧٣	٥,٨٧٣,٠٢٤	المحمل للسنة
-	(١,٨٢٢,٠٤٠)	مدفوع خلال السنة
(٣,٤٧٣,٩٢٩)	-	محول إلى زكاة مدفوعة مقدماً
٣,١٣٧,٧٤٤	٧,١٨٨,٧٢٨	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") عن جميع السنوات السابقة حتى عام ٢٠١٩. وقد حصلت الشركة على الربوط الزكوية الخاصة بها عن كافة السنوات حتى ٢٠١٧، بينما لا تزال الربوط المتعلقة بعامي ٢٠١٨ و٢٠١٩ قيد المراجعة من قبل الهيئة.

٢٤- إدارة رأس المال

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة عائد رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. كما تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد إلى المساهمين ومنافع للجهات ذات العلاقة الأخرى وتقديم عوائد كافية إلى المساهمين من خلال تسعير الخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر.

ويتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالشركة في زيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. تقوم الشركة بمراقبة رأس المال بشكل غير رسمي باستخدام نسبة الرفع المالي، والتي تمثل صافي الدين مقسوماً على إجمالي رأس المال زائداً صافي الدين. تدرج الشركة ضمن صافي الدين القروض قصيرة الأجل والدائنين التجاريين والآخرين ناقصاً الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق.

٢٤- إدارة رأس المال (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٥٥٧,٣٣٢	٨,٧٩٣,٤٥٢	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,١٣٧,٧٤٤	٧,١٨٨,٧٢٨	مخصص زكاة
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	٦٣١,١٥٠,٦٥٤	قروض
٥,١٨٢,١٣٣	٥,١٧٧,٤٠٣	التزامات إيجار
٢,٣٨١,٢٩١	٣,١١٥,١٠٧	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(١٥٦,٥٨١,٠٠٥)	(٨٩,٠٦٤,٧٥٧)	ناقصاً: أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣٣٠,٦٦٦,٣١٨	٥٦٦,٣٦٠,٥٨٧	صافي الدين
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	حقوق الملكية
٦٢١,٩٨٢,٣٥٨	٨٩١,٦٨٦,٧٤٠	رأس المال وصافي الدين
%٥٣	%٦٤	نسبة الرفع المالي

٢٥ الأدوات المالية والقيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والودائع النقدية المقيدة ومديني التمويل الاسلامي والاستثمارات والمدينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية وقروض المساهمين والدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة. تصنف القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقروض ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بينما أن بقية الموجودات المالية والمطلوبات المالية الواردة في الجدول أدناه تصنف ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في الجدول أدناه بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب القيمة الدفترية لها وذلك نظراً للاستحقاقات قصيرة الأجل لمعظم هذه الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<u>الموجودات المالية</u>
		نقدية وشبه نقدية
		ودائع نقدية مقيدة
		موجودات أخرى (باستثناء العمولة الخاصة بالمدينة)
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨٩,٠٦٤,٧٥٧	
١,٨٧٣,٦٢٤	٢,٠٢٣,١٨٤	
٨,١٦٨,٨٢٦	٧,٥٤٨,٧٠١	
		<u>المطلوبات المالية</u>
		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى (باستثناء مصروف العمولة الخاصة المستحقة)
٦,٣٧٦,٠٦٧	٧,٥٠٨,٨٤٨	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ و٣ خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي (بما في ذلك العمولات الخاصة بالمدينة)

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٩,٦٧٧,٣٠٤	٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	٨٣٢,٧٣٢,٩٧٢	٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	<u>الموجودات المالية</u>
				مديني تمويل إسلامي

لتحديد القيمة العادلة لمديني التمويل الإسلامي، تقوم الإدارة بإجراء تقويم للسوق في ظل الظروف الحالية، وتقويم معدلات الأرباح التي قد تحصل عليها الشركة لقاء محافظتها الحالية. يتم تقسيم المحفظة إلى فئات مختلفة. تم تقويم معدلات الأرباح على مدى السنوات الخمس الماضية وتم استخدامها كأساس لمعدل الخصم المتعلق بتقويم المحفظة. تم إضافة علاوات إلى كل فئة بناء على الظروف الاقتصادية السائدة في الدولة. تتراوح العلاوات من ٥٠ إلى ٢٥٠ نقطة أساس.

تم احتساب المعدل الأساسي الأولي، قبل العلاوات، باستخدام متوسط السعر المتداول للعقود على مدى الخمس سنوات الماضية. وقد تم مقارنة هذا السعر المتداول بمتوسط العائد الفعلي الذي تحققه العقود للوصول إلى عامل ترجمة السعر المتداول إلى معدل فعلي وذلك لرفع المعدل الأساسي من سعر متداول إلى معدل فعلي. بلغ متوسط السعر المتداول لمحفظة الشركة خلال هذه الفترة ١٥,٠٦٪ (٢٠١٩: ١٥,٩٨٪)، وبلغ متوسط المعدل الفعلي لنفس المحفظة ١٦,٥٪ (٢٠١٩: ١٧,٢٣٪)، مما أدى إلى عامل رفع بمقدار ٠,٧٤ (٢٠١٩: 1.08x).

تم إضافة علاوة مفترضة لكل فئة إلى السعر الأساسي المتداول، وتم تطبيق عامل الرفع للوصول إلى العائد الفعلي الذي تم استخدامه كمعدل خصم بشأن القيمة العادلة للمحفظة.

تم خصم التدفقات النقدية لكل فئة باستخدام معدل الخصم المطبق على كل فئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. كما تم خصم المخصصات المجنبة لقاء المحفظة وذلك لمقارنة القيمة الدفترية بالقيمة العادلة المفترضة.

تتراوح معدلات الخصم المستخدمة من ٢٠,٢٩٪ إلى ٢٢,٢٩٪ (٢٠١٩: من ١٧,٧٦٪ إلى ١٩,٩٪).

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للقروض البنكية (بما في ذلك مصروف العمولات الخاصة المستحقة):

يتم تحديد القيمة العادلة للقروض البنكية والصكوك الدائنة والقروض الحكومية على أساس القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدلات السوق المطبقة لأنواع الأدوات المالية المماثلة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للقروض البنكية كما في ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي:

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	المطلوبات المالية
٢٤٦,٤٦٢,٩٧٧	٢٤٠,٠٢٤,٦٥٢	١٩٩,٩٢٢,٨٥١	١٩٠,١٤٧,٨٣٤	قروض بنكية
٢١٣,١٣٥,١٢٢	١٩٠,٢٧٦,١٢٤	١٤٧,٣١٧,٢٢٤	١٣٠,٣٣١,٩٧٧	صكوك دائنة
٣٦,٦٨٨,٠٤٨	٣٦,٦٨٨,٠٤٧	٣١٨,٩٠٤,٥٩٤	٣١٠,٦٧٠,٨٤٣	قروض من جهة حكومية

القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقارب قيمته الدفترية.

٢٦- إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولات الخاصة ومخاطر العملات الأجنبية)، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخصاً بأهم أنواع المخاطر:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية والتي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	٨٩,٠٦٤,٧٥٧	نقدية وشبه نقدية
١,٨٧٣,٦٢٤	٢,٠٢٣,١٨٤	ودائع نقدية مقيدة
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	مدينو تمويل إسلامي، صافي
٨,٧٩٦,٨٦٨	٧,٥١٣,٧٠١	موجودات أخرى
٧٥٧,٦٦٩,٩٤٣	٨٩٢,٢٣٧,٦٦٦	

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية لمديني التمويل الإسلامي المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٢,٠١٢,٤١٩	٥٩٤,١٥٦,٦٤١	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٢٧,٠٤٩,١٥٠	١٢٩,٢٨٣,٩٨٠	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها:
٤٢,٠٠١,٥٦٢	٣٥,٢٢٦,٨٥٧	من يوم ٣٠ إلى يوم
٨٢,١٤٨,٣٤٧	٦٢,٩٠٤,٩٥٣	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
		متأخرة السداد ومنخفضة القيمة
٦١٣,٢١١,٤٧٨	٨٢١,٥٧٢,٤٣١	

(أ) إجمالي القيمة الدفترية لمديني التمويل الإسلامي قبل خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ريال سعودي	
٨٢١,٥٧٢,٤٣١	٥٩,٩٦٩,٧٦٤	٤٠,٥١٠,٨٦٤	٧٢١,٠٩١,٨٠٣	
٦١٣,٢١١,٤٧٨	٧٢,٠٤٦,٢٣٥	٥٢,١٠٣,٦٧٤	٤٨٩,٠٦١,٥٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		العمر ذات مستوى ائتماني غير منخفض ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر ريال سعودي	
٢٧,٩٣٦,٤٠٧	١٩,٤٦٦,٠٧٢	٣,٢٦١,١٣٣	٥,٢٠٩,٢٠٢	
٢٢,٧٩٣,٠٣٢	١٧,٢٣٧,٢٦٨	٢,٦٥٧,٣٤٨	٢,٨٩٨,٤١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر بشأن الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يهدف التقويم إلى تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن تعرض ما بناءً على المراحل المعتمدة للتصنيف.

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتفديرات المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض و نوع المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، على سبيل المثال عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر ١ و ٢ أقل من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بها وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها و اجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي التي تتضمن نمو الناتج المحلي ومعدلات العمولة الاسترشادية والبطالة وغيرها.

واستناداً إلى المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تقوم الشركة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" التي يكون عليها التوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر الإيضاح أدناه بشأن إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها المتعلقة باحتمال التعثر في السداد.

ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تشتمل ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري على تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها إذا ما تمت وفق طريقة التقويم النوعي الخاصة بالشركة.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لدى الشركة، وعندما يكون ممكناً، الخبرة السابقة للشركة، يمكن للشركة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

وكعدم لذلك، تعتبر الشركة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في وقت لا يتجاوز تأخر استحقاق أصل ما لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام التأخر عن السداد من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم الشركة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بمراجعات منتظمة كي تؤكد أن:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن التي تصبح فيها الموجودات متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً، و
- عدم وجود تقلبات مضمونة في مخصص الخسائر من التحويلات بين احتمال التعثر عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة ٢).

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم الشركة بتصنيف أدائها المالية إلى المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ وذلك بناء على منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه: -

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ استحداثها، تقوم الشركة بتسجيل المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يتم تصنيف كافة الحسابات عند نشأتها بالمرحلة ١.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي ازدادت مخاطر الائتمان المتعلقة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإثبات مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لكافة القروض المصنفة ضمن هذه المرحلة بناءً على تواريخ الاستحقاق الفعلية/ المتوقعة بما في ذلك إعادة هيكلة أو إعادة جدولة التسهيلات.
- المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ومن المفترض أن يكون تحديد التعثر، أي أيام التأخر عن السداد لمدة ١٢١ يوماً ضمن المرحلة ٣.

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لمديني التمويل لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات الذمم المدينة الحالية التي يتم تعديل شروطها، ويتم إثبات الذمم المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها كذمم مدينة جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة.

وفي حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن هذا التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يتم إجراء تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل على أساس معايير التصنيف إلى المراحل المعتمدة.

ويجوز للشركة إعادة التفاوض بشأن الذمم المدينة من العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الإعفاء من السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة الإعفاء من السداد الخاصة بالشركة، يتم إعفاء العملاء من السداد بشأن مديني التمويل على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه من المتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل الشروط الأخرى المتعلقة بالتمويل.

يعتبر الإعفاء من السداد مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء من السداد قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثرًا. ويجب على العميل إثبات السلوك الجيد للسداد باستمرار على مدى فترة قدرها ١٢ شهراً قبل أن يتم اعتبار الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض/ متعثرًا.

د) تعريف التعثر عن السداد

يتم اعتبار مدين ما متعثر عن السداد وذلك عند وقوع أحد أو كلا الحدثين التاليين:

- تجاوز المدين موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً أو أكثر لأي التزامات ائتمانية تجاه الشركة، بما في ذلك الأقساط الأصلية ودفعات العمولة.
- اعتقاد الشركة بأن المدين من غير المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ اية إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان (تتمة)

ه) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر المنشورة، تقوم الشركة بإعداد تعديل مستقبلي لجدول شروط احتمال التعثر بهدف الوصول إلى تقديرات احتمال التعثر على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار سيناريوهات في نطاق زمني يتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتوافق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة)، والتي يسود بعدها متوسط ظروف الاقتصاد الكلي على المدى الطويل. يتم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لإعداد توقعات الحالة الأساسية. وبالنسبة للسيناريوهات الأخرى، يتم إجراء التعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناء على تقدير الخبراء.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً، والتي نشرتها مصادر خارجية. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات المبينة أدناه. يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانه أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات والمعدلات المقدرة للسداد المبكر.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر بعين الاعتبار الاسترداد والتكاليف المتكبدة في عملية الوصول إلى التقديرات.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم الشركة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له.

تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان.

ز) الحوكمة والرقابة الداخلية

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر الحالي، قامت الشركة بتشكيل لجنة لإشراف على عملية تطبيق المعيار الدولية للتقرير المالي (٩)، وتتضمن تلك اللجنة ممثلين عن الإدارة المالية، بالإضافة إلى الاستعانة بالخبراء المتخصصين في مجالات مراجعة المنهجيات وتحديد مصادر البيانات وإعداد النماذج بشأن المخاطر وصياغة الأحكام المتعلقة بنواحي تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والافتراضات بشأن الاقتصاد الكلي والعوامل المستقبلية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي ريال سعودي	١ حتى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ حتى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧,٥٠٨,٨٤٧	٥١٥,٨٢٤	٢٦٨,٣١٤	٦,٧٢٤,٧٠٩	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى*
٦٣٢,٢٩٨,٨٨٢	٣٤٥,٤٦٠,١٣٤	٢٤٨,٣٠٧,٥٧٣	٣٨,٥٣١,١٧٥	قروض*
٦٣٩,٨٠٧,٧٢٩	٣٤٥,٩٧٥,٩٥٨	٢٤٨,٥٧٥,٨٨٧	٤٥,٢٥٥,٨٨٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٣٧٦,٠٦٧	٥١٥,٨٢٤	٧٥٥,٥١٣	٥,١٠٤,٧٣٠	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى*
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧	قروض*
٤٧٣,٣٦٤,٨٩٠	٢٠٥,٦٣٢,٢١٠	١٩٦,٥٤٦,٩٠٣	٧١,١٨٥,٧٧٧	

* تم إدراج مصروف العمولة الخاصة المستحقة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية كجزء من القروض لغرض الإفصاح أعلاه.

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها

يبين الجدول التالي أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها:

الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ حتى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ حتى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٩,٠٦٤,٧٥٧	-	-	-	٨٩,٠٦٤,٧٥٧	نقدية وشبه نقدية
٢,٠٢٣,١٨٤	-	-	-	٢,٠٢٣,١٨٤	ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	-	٥١٦,٩٧٥,٥٤١	٢٥٣,٣٩٢,٤١٨	٢٣,٢٦٨,٠٦٥	مدينو تمويل إسلامي
٩٥,١٣٤,٦٨٢	٧٦,٦٩٦,٠٤٦	٩,٧٢٥,٩١٣	٤,٦٩٣,٩٢٩	٤,٠١٨,٧٩٤	موجودات أخرى
٩٨٠,٧٥١,٤٩٧	٧٧,٥٨٨,٨٩٦	٥٢٦,٧٠١,٤٥٤	٢٥٨,٠٨٦,٣٤٧	١١٨,٣٧٤,٨٠٠	الموجودات المالية
٨,٧٩٣,٤٥٢	-	٥١٥,٨٢٤	٢٦٨,٠١٤	٨,٠٠٩,٦١٤	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٦٣١,١٥٠,٦٥٤	-	٣٤٥,٤٦٠,١٣٤	٢٤٨,٣٠٧,٥٧٣	٣٧,٣٨٢,٩٤٧	قروض
٥,١٧٧,٤٠٣	-	٣,٦٢٤,٩٧٦	١,٤٢٦,١٢٤	١٢٦,٣٠٣	التزامات إيجار
١٠,٣٠٣,٨٣٥	٣,١١٥,١٠٧	-	٧,١٨٨,٧٢٨	-	مطلوبات أخرى
٦٥٥,٤٢٥,٣٤٤	٣,١١٥,١٠٧	٣٤٩,٦٠٠,٩٣٤	٢٥٧,١٩٠,٤٣٩	٤٥,٥١٨,٨٦٤	المطلوبات المالية
٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	٧٤,٤٧٣,٧٨٩	١٧٧,١٠٠,٥٢٠	٨٩٥,٩٠٨	٧٢,٨٥٥,٩٣٦	فجوة الاستحقاق
	٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	٢٥٠,٨٥٢,٣٦٤	٧٣,٧٥١,٨٤٤	٧٢,٨٥٥,٩٣٦	فجوة الاستحقاق المتراكمة

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	١ حتى ٥ سنوات ريال سعودي	٣ حتى ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	-	-	-	١٥٦,٥٨١,٠٠٥	نقدية وشبه نقدية
١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	-	١,٨٧٣,٦٢٤	ودائع نقدية مقيدة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	-	٣٥٠,٩٦٨,٩٧٩	١٧٤,٦٤٣,٢٩٧	٦٤,٨٠٦,١٧٠	مديون تمويل إسلامي
٢٨,٧٩٧,٤٣٨	١٣,٢٩٨,٣٨٣	١٠,٣٠٤,١٤٧	٢,٨٣٠,٦٨٧	٢,٣٦٤,٢٢١	موجودات أخرى
٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣	٨٩٢,٨٥٠	٣٥٧,٥٣٧,٢٤٦	١٧٥,٥٦٠,٢٩١	٢٢٤,٥٧٢,٤٠٦	الموجودات المالية
٩,٥٥٧,٣٣٢	-	٥١٥,٨٢٤	٥٤٧,١٢٣	٨,٤٩٤,٣٨٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	-	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧	قروض
٥,١٨٢,١٣٣	-	٣,٨٤٩,٧٧٨	٩٩٩,٢٦٦	٣٣٣,٠٨٩	التزامات إيجار
٥,٥١٩,٠٣٥	٢,٣٨١,٢٩١	-	٣,١٣٧,٧٤٤	-	مطلوبات أخرى
٤٨٧,٢٤٧,٣٢٣	٢,٣٨١,٢٩١	٢٠٩,٤٨١,٩٨٨	٢٠٠,٤٧٥,٥٢٣	٧٤,٩٠٨,٥٢١	المطلوبات المالية
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	١١,٨٠٩,٩٤٢	١٥١,٧٩١,١٣٨	(٢٣,٠٠١,٥٣٩)	١٥٠,٧١٦,٤٩٩	فجوة الاستحقاق
	٢٩١,٣١٦,٠٤٠	٢٧٩,٥٠٦,٠٩٨	١٢٧,٧١٤,٩٦٠	١٥٠,٧١٦,٤٩٩	فجوة الاستحقاق المتركمة

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة خاصة، بما في ذلك مديني التمويل الإسلامي والقروض.

ان كافة موجودات الشركة والصكوك الدائنة والقروض من جهة حكومية المرتبطة بعمولة خاصة تحمل عمولة خاصة بأسعار ثابتة، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عمولات خاصة بشأن هذه الموجودات.

إن كافة قروض الشركة تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. وتستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة (مقايضات أسعار العملات الخاصة) لتغطية مخاطر التقلبات في أسعار العملات الخاصة التي تتعرض لها الشركة بشأن هذه القروض، ومن ثم تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار عمولات خاصة بشأن تلك القروض.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل المعقول في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة التغيرات الأخرى ثابتة، على ربح أو خسارة الشركة فيما يتعلق بالقروض المرتبطة بعمولة عائمة، وغير المغطاة باستخدام المشتقات. يمثل أثر الدخل الأثر الناتج عن التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العمولة لسنة واحدة بناء على تلك القروض المرتبطة بعمولة عائمة والمقتناة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٠٢٠	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل ريال سعودي
	٥٠+	(٨٨٣,٣٨٣)
	٥٠-	٨٨٣,٣٨٣
		ريال سعودي
		ريال سعودي

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

٢٠١٩	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	ريال سعودي
	٥٠+	(٤٧٨,٥٦٥)	ريال سعودي
	٥٠-	٤٧٨,٥٦٥	ريال سعودي

تتعرض الشركة لمخاطر متعلقة بالتقلبات في مستويات أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة. ويشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات الشركة بالقيمة الدفترية والمصنفة حسب تواريخ الاستحقاق أو عملية إعادة التسعير التعاقدية، أيهما يحدث أولاً. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لوجود عدم تطابق أو فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها في فترة محددة. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠٢٠		٢٠١٩		
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	١ إلى ٥ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
				الموجودات
٨٩,٠٦٤,٧٥٧	-	-	-	نقدية وشبه نقدية
٢,٠٢٣,١٨٤	-	-	-	ودائع نقدية مقيدة
١٣,٠٠٢,٥٧٦	-	٥,٨٧٧,٨٣٩	٣,٥٠٢,٩٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
				استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	الشامل
٧٩٣,٦٣٦,٠٢٤	-	٥١٦,٩٧٥,٥٤١	٢٥٣,٣٩٢,٤١٨	مدينو تمويل إسلامي
٦٦,٦٠٦,٢٥١	٦٦,٦٠٦,٢٥١	-	-	موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
٥,٤٣٦,٠٦٠	٥,٤٣٦,٠٦٠	-	-	موجودات حق الاستخدام
٥,١٣٢,٥٨٣	٥,١٣٢,٥٨٣	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٩٥٧,٢١٢	٤,٩٥٧,٢١٢	-	-	موجودات غير ملموسة
٩٨٠,٧٥١,٤٩٧	٨٣,٠٢٤,٩٥٦	٥٢٢,٨٥٣,٣٨٠	٢٥٦,٨٩٥,٣٥٧	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٨,٧٩٣,٤٥٢	٨,٧٩٣,٤٥٢	-	-	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٧,١٨٨,٧٢٨	٧,١٨٨,٧٢٨	-	-	مخصص زكاة
٥,١٧٧,٤٠٣	-	٣,٦٢٤,٩٧٦	١,٤٢٦,١٢٤	التزامات إيجار
٦٣١,١٥٠,٦٥٤	-	٣٤٥,٤٦٠,١٣٤	٢٤٨,٣٠٧,٥٧٣	قروض
٣,١١٥,١٠٧	٣,١١٥,١٠٧	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٥٥,٤٢٥,٣٤٤	١٩,٠٩٧,٢٨٧	٣٤٩,٠٨٥,١١٠	٢٤٩,٧٣٣,٦٩٧	إجمالي المطلوبات
				إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	٦٣,٩٢٧,٦٦٩	١٧٣,٧٦٨,٢٧٠	٧,١٦١,٦٦٠	٨٠,٤٦٨,٥٥٤
				الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
	٣٢٥,٣٢٦,١٥٣	٢٦١,٣٩٨,٤٨٤	٨٧,٦٣٠,٢١٤	٨٠,٤٦٨,٥٥٤

شركة المراجعة المرنة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

		٢٠١٩			
الإجمالي ريال سعودي	غير مرتبطة بعمولة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	١٢-٣ شهرًا ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	
					الموجودات
١٥٦,٥٨١,٠٠٥	١١٦,٥٨٣,٤١٥	-	-	٣٩,٩٩٧,٥٩٠	نقدية وشبه نقدية
١,٨٧٣,٦٢٤	١,٨٧٣,٦٢٤	-	-	-	ودائع نقدية مقيدة
٩,٩٤٩,٩٦٩	٢,١٧٦,٩٦٩	٥,٦٧٠,٠٠٠	١,٥٧٧,٢٥٠	٥٢٥,٧٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
					استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	الشامل
٥٩٠,٤١٨,٤٤٦	-	٣٥٠,٩٦٨,٩٧٩	١٧٤,٦٤٣,٢٩٧	٦٤,٨٠٦,١٧٠	مدينو تمويل إسلامي
٤,٢٠٨,٩٦٢	٤,٢٠٨,٩٦٢	-	-	-	موجودات تم مصادرتها معدة للبيع
٥,٥٤٩,٠٨٧	٥,٥٤٩,٠٨٧	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٤,٨٨٩,٨١٣	٤,٨٨٩,٨١٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,١٩٩,٦٠٧	٤,١٩٩,٦٠٧	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٧٨,٥٦٣,٣٦٣	١٤٠,٣٧٤,٣٢٧	٣٥٦,٦٣٨,٩٧٩	١٧٦,٢٢٠,٥٤٧	١٠٥,٣٢٩,٥١٠	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٩,٥٥٧,٣٣٢	٩,٥٥٧,٣٣٢	-	-	-	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
٣,١٣٧,٧٤٤	٣,١٣٧,٧٤٤	-	-	-	مخصص زكاة
٥,١٨٢,١٣٣	-	٣,٨٤٩,٧٧٨	٩٩٩,٢٦٦	٣٣٣,٠٨٩	التزامات إيجار
٤٦٦,٩٨٨,٨٢٣	-	٢٠٥,١١٦,٣٨٦	١٩٥,٧٩١,٣٩٠	٦٦,٠٨١,٠٤٧	قروض
٢,٣٨١,٢٩١	٢,٣٨١,٢٩١	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٧,٢٤٧,٣٢٣	١٥,٠٧٦,٣٦٧	٢٠٨,٩٦٦,١٦٤	١٩٦,٧٩٠,٦٥٦	٦٦,٤١٤,١٣٦	إجمالي المطلوبات
					إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
٢٩١,٣١٦,٠٤٠	١٢٥,٢٩٧,٩٦٠	١٤٧,٦٧٢,٨١٥	(٢٠,٥٧٠,١٠٩)	٣٨,٩١٥,٣٧٤	
					الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة
	٢٩١,٣١٦,٠٤٠	١٦٦,٠١٨,٠٨٠	١٨,٣٤٥,٢٦٥	٣٨,٩١٥,٣٧٤	

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية حيث أنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية هامة مسجلة بعملات أجنبية.

٢٧- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم وفقاً لتعريف مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال التعميم رقم ٤٩٠٢٠٠٠٦٣٨١٠٠٠٠ بتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

٢٧- برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج تأجيل الدفعات:

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، يتعين على الشركة تأجيل الأقساط لمدة إجمالية قدرها تسعة أشهر (التأجيل الأصلي لمدة ٦ أشهر تلاه تمديد آخر لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات القروض الممنوحة للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وتم اعتبار إعفاءات تأجيل سداد الأقساط المستحقة بمثابة دعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة المشكلات المتعلقة بالتدفقات النقدية المحتملة للمقترض. لا ينطبق هذا البرنامج إلا على العملاء الذين خضعوا لتعرضات ضمن المرحلة ١ كما في ١٤ مارس ٢٠٢٠ بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قامت الشركة بتفعيل إعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض المطبقة الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ باعتبارها تعديلاً في شروط الاتفاقية. وقد نتج عن ذلك عرض خسائر التعديل كجزء من صافي دخل العمولات الخاصة.

إضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. قامت الشركة بتفعيل إعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض المطبقة الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في ضوء التسهيلات الائتمانية وتمت معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل في شروط الترتيب. نتج عن ذلك إثبات الشركة لخسارة تعديل إضافية قدرها ٤,١ مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قامت الشركة بتأجيل دفعات أقساط قدرها ١٠٢,٨ مليون ريال سعودي على محفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وعليه، تم إثبات إجمالي خسارة تعديل قدرها ١٧,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة.

اعتبرت الشركة بشكل عام تأجيل الدفعات في ترتيبات المشقة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولكن تأجيل الدفعات بموجب حزم الدعم الحالية المتعلقة بكوفيد-١٩ لم يتم اعتبارها، بشكل منفصل، كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

لدى الشركة تعرضات قدرها ٣٤٧ مليون ريال سعودي و ٦ مليون ريال سعودي و ٣٥,٦ مليون ريال سعودي في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ لعملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، مع المخصص المقابل لقاء هذه التعرضات بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي و ٢,٣ مليون ريال سعودي و ١٨ مليون ريال سعودي على التوالي.

من أجل تعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في تأجيل الدفعات، حصلت الشركة كمنشأة صغيرة ومتوسطة على خيار تأجيل الدفعات لمدة اثني عشر شهراً (بما في ذلك التمديد المشار إليه أعلاه) من قروضها المصرفية. قامت الشركة بتنفيذ ذلك من خلال تأجيل الأقساط التي تقع في نفس فترة الاثني عشر شهراً. نتج عن ذلك إثبات الشركة لربح تعديل اليوم الواحد قدره ١٤,٢ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بتسوية مبلغ ١٠,٩ مليون ريال سعودي كزيادة لربح التعديل المسجل. تم عرض صافي الأثر لمكاسب تعديل اليوم الأول وتسوية المكاسب المعدلة المسجلة كجزء من دخل العمولات الخاصة.

برنامج تمويل الإقراض

حصلت الشركة على ١٧٧ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بمنح تسهيلات ائتمانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة بموجب برنامج تمويل الإقراض. إن التمويل المستلم مؤهل لاعتباره منحة حكومية. تمت المحاسبة عن المنفعة من معدل التمويل المقدم على شكل إعانة وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. الأمر الذي نتج عنه إجمالي دخل قدره ١٦,٠٥ مليون ريال سعودي تم إثباته في قائمة الدخل الشامل كربح يوم واحد.

قامت الإدارة بممارسة بعض الأحكام عند إثبات وقياس خسارة وربح التعديل والمنحة الحكومية أعلاه.

٢٨- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٩- معلومات المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢١ (الموافق ٩ رجب ١٤٤٢هـ).