

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الصفحة رقم	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Zahran Business Center
Prince Sultan Street
P. O. Box ٥٥٠٧٨
Jeddah ٢١٥٢٤
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص. ب. ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٢٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دار الائتمان السعودي

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دار الائتمان السعودي ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("القواعد") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR٤٠٠٠٠٠٠٠٠ (previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة منفية مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي للفرز والمحاسبين ومراجعين قوتون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

Commercial Registration of the headquarters in Riyadh is ١٠١٠٤٢٤٩٤٤.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دار الائتمان السعودي (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

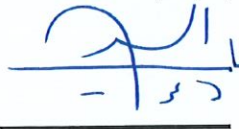
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة دار الائتمان السعودي ("الشركة").

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



جدة، في ١٩ مارس ٢٠٢٤م
الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥هـ

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات	
				الموجودات
١٠٢,٥٨٠,١٨٩	١٢,٢١٤,٧١٧	٦,١٩٥,٨٨٩	٥	النقد وما في حكمه
١٠٦,٩٠٥,٤٦٤	١٨٢,٩٠٠,١٤٢	٢٢٦,٨١٥,١١٢	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
--	--	٣٢,٢٨٩	٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٤١,٩٣٣,٤٥٠	٤٢,٠٦١,٤٥٤	٤٧,٤٣٥,٧٣٧	٨	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٦,٧٢٦,٦٨٩	٦,٠٩٠,٦٧٠	٤,٩٩٣,٣٥٤	١٦	الزكاة المستردة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	الشامل الآخر
٢,٠٨٥,٢٧٠	١,٦٥٥,١٤٥	٨٩٤,٧٨٧	١٠	الممتلكات والمعدات
<u>٢٦١,١٢٣,٩١٢</u>	<u>٢٤٥,٨١٤,٩٧٨</u>	<u>٢٨٧,٢٦٠,٠١٨</u>		إجمالي الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥,٢٢٤,٨٥٧	٥,٤٨٢,٣٦١	٦,٠١٧,٣٩٠	١٢	الاحتياطي النظامي
٩,٤٥١,٢٠١	١١,٧٦٨,٧٣٨	١٦,٥٨٣,٩٩٧		الأرباح المبقاة
				الربح الإكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٣٢,٦٤٢	٢٠٥,٨٣٩	٤٠٦,١٠٤		إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٥,٠٠٨,٧٠٠</u>	<u>١١٧,٤٥٦,٩٣٨</u>	<u>١٢٣,٠٠٧,٤٩١</u>		
				المطلوبات
١٠٩,٦٨٨,٦٧١	١٠٤,٢١٠,٥٩٧	١٤٣,٩٧٢,١٧١	١٣	الذمم الدائنة التجارية والأخرى
١٧,٠٩٦,٧١٦	١٣,٤٧١,٥٢٧	١٣,٦٠٣,١١٢	١٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٦,٦٢٠,٦٥٥	٧,٨٩٤,١٤٠	٣,٧٠٨,٤٣٠	٢٢	صافي مطلوبات الخدمة بموجب اتفاقية وكالة
٢,٧٠٩,١٧٠	٢,٧٨١,٧٧٦	٢,٩٦٨,٨١٤	١٧	التزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>١٤٦,١١٥,٢١٢</u>	<u>١٢٨,٣٥٨,٠٤٠</u>	<u>١٦٤,٢٥٢,٥٢٧</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢٢٦١,١٢٣,٩١</u>	<u>٢٤٥,٨١٤,٩٧٨</u>	<u>٢٨٧,٢٦٠,٠١٨</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي


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

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	الإيضاحات	
			الدخل
١٣,٧٠٨,٠٠١	١٨,٠٩٩,٠٧٦		إيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٣,٧٤٦,٧٨٦	٣,٨٥٠,٦١٢	١٨	الإيرادات الأخرى
<u>١٧,٤٥٤,٧٨٧</u>	<u>٢١,٩٤٩,٦٨٨</u>		إجمالي الدخل
			المصروفات
(١٧,٣٦٦,٨٨٠)	(١٧,٩٤٧,٧٦٨)	١٩	المصروفات العمومية والإدارية
٣,١٩٤,٠٦٤	٢,٤٧٦,٧٦٧	٣-٢-٢٠	(عكس) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي
(٧٠,٩١١)	(٣١,٠٨٣)		التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
<u>(١٤,٢٤٣,٧٢٧)</u>	<u>(١٥,٥٠٢,٠٨٤)</u>		إجمالي المصروفات
٣,٢١١,٠٦٠	٦,٤٤٧,٦٠٤		الربح قبل الزكاة
(٦٣٦,٠١٩)	(١,٠٩٧,٣١٦)	١٦	الزكاة
<u>٢,٥٧٥,٠٤١</u>	<u>٥,٣٥٠,٢٨٨</u>		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(١٢٦,٨٠٣)	٢٠٠,٢٦٥	١٧	إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة للموظفين
<u>٢,٤٤٨,٢٣٨</u>	<u>٥,٥٥٠,٥٥٣</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٢٥٨	٠,٥٣٥	٢٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	المحولة للموظفين	الأرباح المبفاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١١٥,٠٠٨,٧٠٠	٣٣٢,٦٤٢	٩,٤٥١,٢٠١	٥,٢٢٤,٨٥٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م كم تم إدراجه سابقاً تأثير تصويب الأخطاء (الإيضاح ٢٧)
--	--	--	--	--	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١١٥,٠٠٨,٧٠٠	٣٣٢,٦٤٢	٩,٤٥١,٢٠١	٥,٢٢٤,٨٥٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٥٧٥,٠٤١	--	٢,٥٧٥,٠٤١	--	--	ربح السنة (معدل) الخسارة الشاملة الأخرى (الإيضاح ١٧)
(١٢٦,٨٠٣)	(١٢٦,٨٠٣)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة (معدلة)
٢,٤٤٨,٢٣٨	(١٢٦,٨٠٣)	٢,٥٧٥,٠٤١	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (الإيضاح ١٢)
--	--	(٢٥٧,٥٠٤)	٢٥٧,٥٠٤	--	
١١٧,٤٥٦,٩٣٨	٢٠٥,٨٣٩	١١,٧٦٨,٧٣٨	٥,٤٨٢,٣٦١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥,٣٥٠,٢٨٨	--	٥,٣٥٠,٢٨٨	--	--	ربح السنة الدخل الشامل الأخر (الإيضاح ١٧)
٢٠٠,٢٦٥	٢٠٠,٢٦٥	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٥٥٠,٥٥٣	٢٠٠,٢٦٥	٥,٣٥٠,٢٨٨	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (الإيضاح ١٢)
--	--	(٥٣٥,٠٢٩)	٥٣٥,٠٢٩	--	
١٢٣,٠٠٧,٤٩١	٤٠٦,١٠٤	١٦,٥٨٣,٩٩٧	٦,٠١٧,٣٩٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

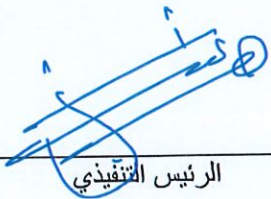
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	الإيضاحات	
٣,٢١١,٠٦٠	٦,٤٤٧,٦٠٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل الزكاة
٩١٩,٥٦٠	٩٨٨,٥٦٠	١٠	<u>التعديلات للنبود غير المالية:</u> استهلاك الممتلكات والمعدات
(٣,١٩٤,٠٦٤)	(٢,٤٧٦,٧٦٧)	٣-٢-٢٠	(عكس) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي
٧٠,٩١١	٣١,٠٨٣		التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
٥٤٨,٤٠٠	٥٢٩,٣٢١	١٧	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٧٢,٨٠٠,٦١٤)	(٤١,٢٩٧,٧٣٩)		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
--	(١٧٢,٧٥٣)		الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٢٨,٠٠٥)	(٥,٣٧٤,٢٨٣)		الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٥,٤٧٨,٠٧٤)	٣٩,٧٦١,٥٧٤		المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٢,٨٤٢,٦٤١)	٩٨٤,٨٠٨		الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(٨,٧٢٦,٥١٥)	(٤,١٨٥,٧١٠)		مستحقات ومطلوبات أخرى
(٨٨,٤١٩,٩٨٢)	(٤,٧٦٤,٣٠٢)		صافي مطلوبات الخدمة بموجب اتفاقية وكالة النقد المستخدم في العمليات
(٦٠٢,٥٩٧)	(١٤٢,٠١٨)	١٧	التزامات منافع موظفين محددة مدفوعة
(٨٩,٠٢٢,٥٧٩)	(٤,٩٠٦,٣٢٠)		صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
(٤٨٩,٤٣٥)	(٢٢٨,٢٠٢)	١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٩,٤٣٥)	(٢٢٨,٢٠٢)		الإضافات إلى الممتلكات والمعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٥٣,٤٥٨)	(٨٨٤,٣٠٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٥٣,٤٥٨)	(٨٨٤,٣٠٦)		مدفوعات مطلوبات عقود الإيجار
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٠,٣٦٥,٤٧٢)	(٦,٠١٨,٨٢٨)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠٢,٥٨٠,١٨٩	١٢,٢١٤,٧١٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٢١٤,٧١٧	٦,١٩٥,٨٨٩	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

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

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

يتمثل نشاط شركة دار الائتمان السعودي ("الشركة") بشكل أساسي في تقديم تمويل إيجار للسيارات داخل المملكة العربية السعودية. يقع المقر الرئيسي للشركة في شارع الأمير سلطان ص.ب ٥٥٢٧٤ جدة ٢١٥٣٤ المملكة العربية السعودية.

الشركة مسجلة كشركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب القرار الوزاري رقم ٤٨٦ / س بتاريخ ١١ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠١٥ م). قبل تحويلها إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة، كانت الشركة تعمل كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٥١٠١ الصادر في مدينة جدة بتاريخ ٥ ذو القعدة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٦ م).

حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٣ / م.أ/ ٢٠١٦٠٥ من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أنشطة التأجير التمويلي في ١٦ رجب ١٤٣٦ هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٥ م).

تشتمل القوائم المالية المرفقة بحسابات المركز الرئيسي للشركة وجميع فروعها.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

- وفقا للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معا بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").
- وفقاً لقانون الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي وفقاً لأي تغييرات لمواءمة نظامها الأساسي مع أحكام النظام. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لإقراره.

تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٢-٢ أسس القياس

تم هذه إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ومنافع الموظفين التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الائتمان المتوقعة.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتمثل في تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (بتبع)

٣-٢ عملة النشاط والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً عملة النشاط والعرض للشركة.

٣. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة بناءً على المعايير الدولية المحددة في المملكة العربية السعودية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو الالتزام ذات الصلة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما هو مبين أدناه. أقامت الشركة افتراضاتها وتقديراتها على المعلومات المتوافرة عندما تم إعداد القوائم المالية. إلا أن الظروف والافتراضات الحالية والتقديرات المستقبلية قد تتغير بسبب التغيرات أو الظروف السوقية الخارجة عن سيطرة إدارة الشركة. ويتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

(أ) مخصص قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو المجال الذي يتطلب استخدام النماذج والافتراضات الهامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (على سبيل المثال احتمالية تعثر العميل والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢٠، والتي تحدد أيضاً الحساسيات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير للزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من القطاعات الصناعية والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها
- إنشاء مجموعة من موجودات مالية مشابهة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ب) التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة التزام المنافع المحددة للموظفين والقيم الدفترية للالتزام المنافع المحددة للموظفين باستخدام التقييم الإكتواري الخارجي. ويتضمن التقييم الإكتواري الخارجي عمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم المناسب وزيادة الرواتب المستقبلية. ونظراً لتعدد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة عالي الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ التقرير المالي.

٣. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ولديها قناعة أن لديها الموارد الكافية لاستمرار أعمالها في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذا، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

د) بيع عقود الإيجار بموجب ترتيبات التورق

تمارس الشركة الأحكام في تحديد ما إذا كانت قد قامت بتحويل المخاطر الهامة لعقود الإيجار المباعة إلى المشتري وإلى أي مدى أو لم يتم نقل أو الاحتفاظ بهذه المخاطر.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة.

الإعلانات الجديدة للمعايير الدولية للتقرير المالي التقارير المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م (راجع الإيضاح ٢٥) لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية.

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، كان هناك العديد من المعايير والتفسيرات (بما في ذلك التعديلات عليها) قد صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

١-٤ النقد وما في حكمه

ينكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، ذات الاستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء والمتاحة للشركة دون أي قيود.

٢-٤ الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي عندما تنتقل شروط الإيجار بشكل جوهري جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر. ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم إثبات المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بقيمة صافي استثمارات الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي للفترات المحاسبية بحيث تعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار وعرضها ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

يمثل إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي إجمالي مدفوعات الإيجار المستحقة للشركة، ويمثل صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار هذه بما في ذلك أي قيمة متبقية مضمونة، مخصومة بسعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. يمثل الفرق بين إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي وإيرادات التمويل غير المكتسبة صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي والذي يظهر بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٤ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوقة فيها. يتم إثبات القيمة الدفترية لأي مكون يتم المحاسبة عنه كأصل منفصل عند استبداله.

يتم تحميل جميع أعمال الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر خلال فترة التقرير التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل الموجر باستخدام طريقة القسط الثابت. العمر الإنتاجي المقدر للبنود الرئيسية للموجودات هو كما يلي:

عدد السنوات

١٠	التحسينات على العقارات المستأجرة
١٠	الأثاث والتجهيزات
٤	السيارات
١٠ - ٣	المعدات المكتبية

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية في القيمة وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الآخر والدخل الشامل الآخر.

٤-٤ الذمم الدائنة والمستحقات

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المسددة للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية. المبالغ غير مضمونة. ويتم عرض الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً في خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

٥-٤ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة. ويتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند استكمال الربوط النهائية عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب أنظمة ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٤ التزامات منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات مطلوبات للمبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام قانوني حالي أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

منافع ما بعد التوظيف

يتم احتساب التزامات الشركة وفقاً لخطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمنافع محددة غير ممولة ويتم حسابها عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون في الفترة الحالية والفترات السابقة وتخفيض هذا المبلغ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً من قبل خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات إعادة قياس صافي مطلوبات المنافع المحددة التي تتكون من الأرباح والخسائر الإكتوارية مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بتحديد صافي مصروفات الفوائد على مطلوبات المنافع المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى صافي مطلوبات المنافع المحددة في ذلك التاريخ، مع الأخذ في الاعتبار أي تغيرات في صافي مطلوبات المنافع المحددة خلال الفترة كنتيجة للمنافع المدفوعة. ويتم إثبات صافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطط المنافع المحددة ضمن تكاليف الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الآخر.

٧-٤ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كأصل حق استخدام ومطلوبات مماثلة في التاريخ الذي يتوفر فيه الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية. تشمل التزامات عقود الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز إيجار؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل، فسيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين رأس المال وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى مدة عقد الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٤ عقود الإيجار (يتبع)

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتألف من الآتي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام بالإيجار؛
- أي دفعات إيجار في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ وتكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات والمركبات وجميع عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في اعتبارها جميع الحقائق والظروف التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار إنهاء العقد. ويتم إدراج خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة العقد إذا ما كان لدى الإدارة يقين بشكل معقول من تمديد (أو عدم إنهاء) العقد.

٨-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص الموجودات غير المالية للتحقق من الانخفاض في قيمة الموجودات، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي لها تدفقات نقدية داخلية يمكن تحديدها بشكل منفصل عن التدفقات النقدية من موجودات أو مجموعات موجودات أخرى (الوحدات المولدة للنقد). ويتم فحص أي موجودات غير مالية انخفضت قيمتها، عدا الشهرة، لاحتمالية عكس قيد هذا الانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير مالي.

٩-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ومن المحتمل أن يكون الشركة مطالبة بتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في تاريخ التقرير، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع ظهور أو استعاضة بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من خلال طرف آخر، فإنه يتم إثبات الذمم المدينة كموجودات في حالة التأكد من أن استلام الذمم سوف يحصل ويمكن تقدير مبالغها بصورة موثوق بها.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١ إثبات الإيرادات - الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي والإيرادات الأخرى

١) إيرادات إيجارية

يتم احتساب دخل التأجير التمويلي من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الإثبات الأولي للموجودات المالية، والتي يتم تطبيق سعر الفائدة الفعلية على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
- الموجودات المالية التي ليست "منخفضة القيمة الائتمانية" ولكنها أصبحت لاحقاً ذات قيمة ائتمانية منخفضة (أو "المرحلة ٣")، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد لها عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي بعد خصم مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة).

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الموجودات المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية كإيرادات عقود إيجار تمويلية غير مكتسبة. يتم تضمين التكاليف الأولية المباشرة، التي تشمل مبالغ مثل العمولات والأتعاب القانونية التدريجية والمرتبطة مباشرة بالتفاوض على عقد إيجار وترتيبه، في القياس الأولي للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وتقل من مبلغ الدخل المثبت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بطريقة يتم فيها تضمين التكاليف المباشرة الأولية تلقائياً في الذمم المدينة لعقود الإيجار. يتم تطبيق مدفوعات الإيجار المتعلقة بالسنة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار لتخفيض كل المبلغ الأساسي والإيرادات التمويلية غير المكتسبة.

٢) صافي الدخل من الذمم المدينة لعقود التأجير التمويلي المباعة إلى مؤسسات مالية

يتم إثبات الدخل من ذمم الإيجار التمويلي المباعة للمؤسسة المالية عندما تبيع الشركة الذمم المدينة لعقود الإيجار إلى المؤسسة المالية وتقوم بإلغاء إثباتها من القوائم المالية. يتم تخفيض الدخل من خلال الخصم الذي تفرضه المؤسسة المالية وتكلفة التامين المستحقة فيما يتعلق بالموجودات المؤجرة بموجب الذمم المدينة المباعة والتكلفة العرضية للترتيب بما في ذلك تلك التي سيتم تكبدها كوكيل خدمات.

٣) الإيرادات الأخرى

يتم عرض أي حوافز مستلمة من بائعي السيارات التي تبيعها الشركة بموجب عقد إيجار تمويلي ضمن الدخل كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى.

٤-١١ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ و
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١١ الأدوات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة عندما تكون داخل نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، وينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر.

القياس الأولي

وعند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. وتفيد تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتعتبر قيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بشراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية هي قيمة الإثبات الأولي. ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر المعاملة.

تصنيف المطلوبات المالية

تصنف الشركة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الإثبات أو عندما تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية، ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المسددة للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة. المبالغ غير مضمونة وعادة ما يتم دفعها خلال ١٢ شهرًا من الإثبات. ويتم عرض الذمم الدائنة التجارية والأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً في خلال ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير. يتم إثباتها بشكل مبدئي بسعر المعاملة بقيمتها العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية.

يتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية بحيث يتم إدراج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الشركة حالياً حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المثبتة وكذلك عندما يكون لدى الفرع نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تقوم الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما يكون هناك تغيير في نية الإدارة للاحتفاظ بالأصل على المدى القصير أو الطويل. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١١ الأدوات المالية (يتبع)

القياس اللاحق

فيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة بالتكلفة المطفأة. وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى، إلى جانب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: الموجودات المحفوظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخرى، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية التي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. وعندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى، ويتم عرض مصروفات انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات التي لا تستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى وعرضه بالصافي ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق ملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة باختيار عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الأخرى، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد التوقف عن إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح / (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة، حسب الاقتضاء. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١١ الأدوات المالية (يتبع)

إلغاء الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات الأصل المالي عندما، و فقط عندما، تنقضي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات أو عند قيامها بتحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي. تقوم الشركة بالمحاسبة عن بيع / تحويل عقود الإيجار التمويلي بموجب إرشادات ومتطلبات المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي. بالنسبة للمبيعات / التحويلات التي تم فيها تحويل جميع المخاطر الهامة، يتم إلغاء الاعتراف بعقود الإيجار المباعة. بالنسبة للمبيعات التي لا يتم بموجبها نقل أو الاحتفاظ بالمخاطر الهامة، تستمر الشركة في تسجيل عقود الإيجار المباعة إلى حد مشاركتها المستمرة في التزامات الائتمان مقابل المشاركة المستمرة. يتم تسجيل التزام الخدمة عندما تتحمل الشركة التزامًا بخدمة عقود الإيجار المباعة ولكن أي تعويض مسنم لا يغطي تكلفة الشركة.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية في العقد عند الوفاء بها أو الغاؤها أو انتهاؤها. يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للالتزام الأصلي وإثبات التزام مالي جديد. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنه إطفاء، يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها كجزء من المكسب أو الخسارة عند الإطفاء.

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها بطريقة أخرى، ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى استبعاد ذلك الأصل المالي، تعيد الشركة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات أرباح أو خسارة تعديل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض عليها أو المعدلة والتي يتم خصمها بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو التي نشأت) أو، عند الاقتضاء، معدل الفائدة الفعلي المعدل. تقوم أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها بتعديل القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

بالنسبة للمطلوبات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل لإلغاء الإثبات، يتم المحاسبة عنه كتعديل للمطلوبات المالية. وإذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بتعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للمطلوبات المعدلة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة، بشكل احترازي، بتقييم الخسائر الائتمانية المرتبطة بموجوداتها المالية. تعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة حول ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.

بالنسبة لصفافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، تطبق الشركة نموذج ثلاثي المراحل ("النموذج العام") للانخفاض في القيمة على أساس التغييرات في جودة الائتمان منذ الإثبات الأولى.

تتضمن المرحلة ١ ("الأداء") الأدوات المالية التي لم يكن فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى أو التي فيها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ("الخسائر الائتمانية المتوقعة") ويتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان). إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي. ولا يتعلق الأمر بالعجز النقدي المتوقع على مدى فترة الـ ١٢ شهرًا، ولكن الخسارة الائتمانية الكاملة للأصل، مرجحة باحتمالية حدوث الخسارة في الأشهر الـ ١٢ المقبلة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١١ الأدوات المالية (يتبع)

الانخفاض في القيمة (يتبع)

تتضمن المرحلة ٢ ("ضعيف الأداء") الأدوات المالية التي كان فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي، ما لم يكن فيها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا يزال يتم احتساب إيرادات الفوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدى أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان، مع مخاطر التعثر في السداد ذات الصلة التي تعتبر مهمة.

تتضمن المرحلة ٣ ("عدم الأداء") الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد على صافي القيمة الدفترية (أي بعد خصم مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة، لمقارنة مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر الذي يحدث عند الإثبات الأولي للأداة المالية. وتعتبر الأدوات الأخرى منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة مصفوفة مخصصات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية فقط إذا:

(١) إذا تم تجاوز استحقاق عقد الإيجار أو الذمم المدينة الأخرى عن موعد لسنة واحدة على الأقل؛ و

(٢) ليس هناك توقع معقول للاسترجاع.

عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسات إجراء قسري لمحاولة استرداد الذمم المدينة لعقود الإيجار المستحقة. وعند إجراء عمليات الاسترداد، بعد الشطب، يتم إدراجها كإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م
٦٢,٤٤٨	٦٧,٥٠٧
١٢,١٥٢,٢٦٩	٦,١٢٨,٣٨٢
١٢,٢١٤,٧١٧	٦,١٩٥,٨٨٩

النقد في الصندوق
النقد لدى البنوك

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	الإيضاح
٢٤٦,٥٢٣,٢٧٣	٣١٣,٣٤٩,٤٣٦	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٥٦,١٤١,٣٨٠)	(٧٦,٧١٥,١٠٢)	يخصم: دخل التمويل غير المكتسب والائتمانات الأخرى ذات الصلة
١٩٠,٣٨١,٨٩٣	٢٣٦,٦٣٤,٣٣٤	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
(٧,٤٨١,٧٥١)	(٩,٨١٩,٢٢٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي
١٨٢,٩٠٠,١٤٢	٢٢٦,٨١٥,١١٢	٣-٦ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
		١-٦

١-٦ يتضمن ذلك المشاركة المستمرة للموجودات بمبلغ ٣,٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٧,٦٢ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالمشاركة المستمرة في محفظة عقود الإيجار المباعة بموجب عقود التورق.

٢-٦ فيما يلي مواعيد الاستحقاق التعاقدية لإجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة	إجمالي الاستثمار	سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الجزء المتداول
٥٩,٢٨١,٣٤٠	٢٩,٠٥٧,٥٨١	٨٨,٣٣٨,٩٢١	٢٠٢٤	
٥٨,٧٥٩,٠٧٣	٢٢,٩١٦,٩٧٠	٨١,٦٧٦,٠٤٣	٢٠٢٥	الجزء غير المتداول
٥٠,٦٠٣,٦٠٨	١٤,٣٤٣,٦٦٤	٦٤,٩٤٧,٢٧٢	٢٠٢٦	
٣٥,٨٤٨,٤٨٠	٧,٧٣٠,٦١٨	٤٣,٥٧٩,٠٩٨	٢٠٢٧	
٣٠,٥٩٣,٩٢٤	٢,٦٥٤,٤٠٢	٣٣,٢٤٨,٣٢٦	٢٠٢٨	
١,٥٤٧,٩٠٩	١١,٨٦٧	١,٥٥٩,٧٧٦	٢٠٢٩	
١٧٧,٣٥٢,٩٩٤	٤٧,٦٥٧,٥٢١	٢٢٥,٠١٠,٥١٥		إجمالي الجزء غير المتداول
٢٣٦,٦٣٤,٣٣٤	٧٦,٧١٥,١٠٢	٣١٣,٣٤٩,٤٣٦		الإجمالي
(٩,٨١٩,٢٢٢)				يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي
٢٢٦,٨١٥,١١٢				

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

سنوات	إجمالي الاستثمار	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة	صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٠٢٣	٨٠,٤٨٨,٧٥٦	١٩,٥٢٢,٦٤٣	٦٠,٩٦٦,١١٣
٢٠٢٤	٥٤,٣١٤,٥٤٨	١٦,٤٨٥,٨٩١	٣٧,٨٢٨,٦٥٧
٢٠٢٥	٤٠,١٣٤,١٢٤	١١,٤٨٦,٠١٩	٢٨,٦٤٨,١٠٥
٢٠٢٦	٤٤,٥٢٦,٩٥٦	٦,٦٨٧,٢٤٠	٣٧,٨٣٩,٧١٦
٢٠٢٧	٢٦,٥٨١,٨٨٣	١,٩٥٥,٢١٩	٢٤,٦٢٦,٦٦٤
٢٠٢٨	٤٧٧,٠٠٦	٤,٣٦٨	٤٧٢,٦٣٨
	١٦٦,٠٣٤,٥١٧	٣٦,٦١٨,٧٣٧	١٢٩,٤١٥,٧٨٠
	٢٤٦,٥٢٣,٢٧٣	٥٦,١٤١,٣٨٠	١٩٠,٣٨١,٨٩٣
			(٧,٤٨١,٧٥١)
			١٨٢,٩٠٠,١٤٢

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي

يتراوح معدل العائد الضمني للشركة على عقود الإيجار بين ٩٪ و ١٩٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: بين ٩٪ و ١٧٪ سنوياً). هذه الأهم المدينة مضمونة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

تمثل المبالغ المستحقة بعد سنة واحدة الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار بموجب عقود التأجير التمويلي، والتي تستحق الدفع من قبل العملاء بعد سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	
٦,١٠٦,٣٤٨	٧,٤٨١,٧٥١	في بداية السنة
٤,٥١٨,٢٢٤	٤,٤٣٥,٦٤٨	المحمل للسنة
(٣,١٤٢,٨٢١)	(٢,٠٩٨,١٧٧)	المشطوب خلال السنة
٧,٤٨١,٧٥١	٩,٨١٩,٢٢٢	في نهاية السنة

٣-٦ خلال ٢٠٢١ م، قامت الشركة ببيع ذم مدينة لعقود الإيجار التمويلي بموجب عقود تورق بمبلغ ٧٣ مليون ريال سعودي لمؤسسة مالية وتم حذفها من دفاترها وسجلت ربحاً صافياً قدره ٤,١ مليون ريال سعودي عند التوقف عن الإثبات. لم تكن هناك مبيعات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. تم الإفصاح عن المركز المعلق لهذه الذم المدينة المباعة في الإيضاح ٢٢. دخلت الشركة في ترتيب لخدمة الذم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة نيابة عن المؤسسات المالية. فيما يتعلق بدمم التأجير التمويلي المباعة هذه، تعمل الشركة بصفتها وكيل خدمة للحصول اللاحق لأقساط الإيجار نيابة عن المؤسسات المالية. قامت الشركة باحتساب وحساب صافي مطلوبات الخدمة بموجب هذه الاتفاقية مع هذه المؤسسات المالية، والذي تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٢٢.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٤-٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي حسب الفئة كما يلي:

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	
٢,٠٩٣,٥٩٦	٢,٦٧٢,٢٩٣	العاملة
١,١٨٦,٤٨٠	٤٨٧,٤٢٢	تحت الأداء
٤,٢٠١,٦٧٥	٦,٦٥٩,٥٠٧	غير العاملة
٧,٤٨١,٧٥١	٩,٨١٩,٢٢٢	

٥-٦ فيما يلي تحليل للتغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي:

٢٠٢٣ م				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٧,٤٨١,٧٥١	٤,٢٠١,٦٧٥	١,١٨٦,٤٨٠	٢,٠٩٣,٥٩٦	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٤,٤٣٥,٦٤٨	٤,٥٥٦,٠٠٩	(٦٩٩,٠٥٨)	٥٧٨,٦٩٧	المحمل للسنة
(٢,٠٩٨,١٧٧)	(٢,٠٩٨,١٧٧)	--	--	مشطوبات
٩,٨١٩,٢٢٢	٦,٦٥٩,٥٠٧	٤٨٧,٤٢٢	٢,٦٧٢,٢٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٠٢٢ م				
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٥,٤١٠,٣١١	٣,٩٢١,٧٩٩	٧٤٨,٨٢١	٧٣٩,٦٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م، حسب المقرر عنه سابقاً
٦٩٦,٠٣٧	--	--	٦٩٦,٠٣٧	تأثير تصحيح الخطأ (إيضاح ٢٧)
٦,١٠٦,٣٤٨	٣,٩٢١,٧٩٩	٧٤٨,٨٢١	١,٤٣٥,٧٢٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٤,٥١٨,٢٢٤	٣,٤٢٢,٦٩٧	٤٣٧,٦٥٩	٦٥٧,٨٦٨	المحمل للسنة
(٣,١٤٢,٨٢١)	(٣,١٤٢,٨٢١)	--	--	مشطوبات
٧,٤٨١,٧٥١	٤,٢٠١,٦٧٥	١,١٨٦,٤٨٠	٢,٠٩٣,٥٩٦	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
--	٢٧١,٣٦٦	مجمّل الذمم المدينة - تمويل تورق
--	(٩٨,٦١٣)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
--	١٧٢,٧٥٣	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
--	(١٤٠,٤٦٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	٣٢,٢٨٩	

١-٧ فيما يلي مواعيد الاستحقاق التعاقدية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في التمويل الإسلامي:

سنوات	إجمالي الاستثمار	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة	صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الجزء المتداول
٢٠٢٤	١١٦,٤٧١	٣٧,٢٩٥	٧٩,١٧٦	
٢٠٢٥	٤٩,١٥٨	٢٨,٦٢٤	٢٠,٥٣٤	الجزء غير المتداول
٢٠٢٦	٤٦,٩٩٤	٢١,٢٠٤	٢٥,٧٩٠	
٢٠٢٧	٤٦,٩٩٤	١٠,٨٥٠	٣٦,١٤٤	
٢٠٢٨	١١,٧٤٩	٦٤٠	١١,١٠٩	
٢٠٢٩	--	--	--	
	١٥٤,٨٩٥	٦١,٣١٨	٩٣,٥٧٧	إجمالي الجزء غير المتداول
	٢٧١,٣٦٦	٩٨,٦١٣	١٧٢,٧٥٣	الإجمالي
			(١٤٠,٤٦٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي
			٣٢,٢٨٩	

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

سنوات	إجمالي الاستثمار	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة	صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	--	--	--
الجزء المتداول	--	--	--
٢٠٢٣	--	--	--
الجزء غير المتداول	--	--	--
٢٠٢٤	--	--	--
٢٠٢٥	--	--	--
٢٠٢٦	--	--	--
٢٠٢٧	--	--	--
٢٠٢٨	--	--	--
إجمالي الجزء غير المتداول	--	--	--
الإجمالي	--	--	--
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي	--	--	--

٢-٧ وفيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	في بداية الفترة المحمل للفترة في نهاية الفترة
--	--	--
--	١٤٠,٤٦٤	--
--	١٤٠,٤٦٤	--

٣-٧ وفيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	العاملة تحت الأداء غير العاملة
--	٦٤٣	--
--	--	--
--	١٣٩,٨٢١	--
--	١٤٠,٤٦٤	--

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٤-٧ وفيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٢٠٢٣ م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٤٠,٤٦٤	١٣٩,٨٢١	٦٤٣	المحمل للسنة
--	--	--	مشطوبات
<u>١٤٠,٤٦٤</u>	<u>١٣٩,٨٢١</u>	<u>٦٤٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	--	--	المحمل للسنة
--	--	--	مشطوبات
<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٨. المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الإيضاح
٣٥,٥٥٤,٥٦٢	٣٦,٠٧٢,٥٦٥	١-٨ ودائع مقيدة
٤,٨٨٤,٠٨٩	٨,٩٨٧,٧٤٧	تأمين مدفوع مقدماً
١,٢٤٧,٩٩٧	١,٢٨٤,٥١٦	ذمم مدينة من موظفين
٣٧٤,٨٠٦	١,٠٩٠,٩٠٩	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
<u>٤٢,٠٦١,٤٥٤</u>	<u>٤٧,٤٣٥,٧٣٧</u>	

١-٨ تم تعيين الشركة كوكيل خدمة للذمم المدينة المباعة للمؤسسات المالية مقابل اتفاقيات التوريق، وبالتالي فإن المؤسسات المالية تطلب من الشركة الاحتفاظ برصيد معين كوديعة تأمين مفيد مقابل هذه الخدمات للذمم المدينة المباعة. سيتم تحرير هذه الودائع في نهاية عقود التوريق واتفاقيات الوكالة ويتم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. وبلغ الجزء غير المتداول من هذه الودائع المقيدة ١١,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٨,٥ مليون ريال سعودي).

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م، اكتتبت الشركة بحصة نسبتها ٢,٣٢٦٪ في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل")، والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس هذه الشركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي والتعديلات ونقل صكوك ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي. لا يتم الاحتفاظ بالاستثمار لغرض المتاجرة وقررت الشركة تصنيف الاستثمار بشكل لا رجعة فيه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، يصنف الاستثمار تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٠. الممتلكات والمعدات

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	المعدات المكتسبة	السيارات	الأثاث والتجهيزات	التحسينات على العقارات المستأجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م التكلفة:
١٤,٤١٤,٧٨٩	٣,٨٠٥,٥٠٠	٢,٢٢٥,٦٤١	٧٤٧,٤٣١	٣,٨٣٣,١٥٤	٣,٨٠٣,٠٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (معدلة)
٢٢٨,٢٠٢	--	١٢٨,٧٢٤	٣٨,٠٠٠	٦١,٤٧٨	--	إضافات
١٤,٦٤٢,٩٩١	٣,٨٠٥,٥٠٠	٢,٣٥٤,٣٦٥	٧٨٥,٤٣١	٣,٨٩٤,٦٣٢	٣,٨٠٣,٠٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٢,٧٥٩,٦٤٤	٢,٦٦٣,٨٥٠	١,٩٨٠,٩٣٧	٥١٧,٢٠٥	٣,٧٩٤,٥٨٩	٣,٨٠٣,٠٦٣	<u>الاستهلاك:</u>
٩٨٨,٥٦٠	٧٦١,١٠٠	١٣٧,٤٣٥	٦٨,٤١٢	٢١,٦١٣	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (معدلة)
١٣,٧٤٨,٢٠٤	٣,٤٢٤,٩٥٠	٢,١١٨,٣٧٢	٥٨٥,٦١٧	٣,٨١٦,٢٠٢	٣,٨٠٣,٠٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨٩٤,٧٨٧	٣٨٠,٥٥٠	٢٣٥,٩٩٣	١٩٩,٨١٤	٧٨,٤٣٠	--	القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. الممتلكات والمعدات (يتبع)

الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	المعدات المكتبية	السيارات	الأثاث والتجهيزات	التحسينات على العقارات المستأجرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م التكلفة:
١٠,١١٩,٨٥٤	--	٢,٠٠٨,٨٥٦	٤٨٩,٦١٤	٣,٨١٨,٣٢١	٣,٨٠٣,٠٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م كما تم إرجاعه
٣,٨٠٥,٥٠٠	٣,٨٠٥,٥٠٠	--	--	--	--	تأثير تصحيح الخطأ (إيضاح ٢٧)
١٣,٩٢٥,٣٥٤	٣,٨٠٥,٥٠٠	٢,٠٠٨,٨٥٦	٤٨٩,٦١٤	٣,٨١٨,٣٢١	٣,٨٠٣,٠٦٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٤٨٩,٤٣٥	--	٢١٦,٧٨٥	٢٥٧,٨١٧	١٤,٨٢٣	--	إضافات
١٤,٤١٤,٧٨٩	٣,٨٠٥,٥٠٠	٢,٢٢٥,٦٤١	٧٤٧,٤٣١	٣,٨٣٣,١٥٤	٣,٨٠٣,٠٦٣	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩,٩٣٧,٣٣٤	--	١,٨٦٣,١٤٨	٤٨٩,٦١٤	٣,٧٨١,٥٠٩	٣,٨٠٣,٠٦٣	الإستهلاك:
١,٩٠٢,٧٥٠	١,٩٠٢,٧٥٠	--	--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م كما تم إرجاعه
١١,٨٤٠,٠٨٤	١,٩٠٢,٧٥٠	١,٨٦٣,١٤٨	٤٨٩,٦١٤	٣,٧٨١,٥٠٩	٣,٨٠٣,٠٦٣	تأثير تصحيح الخطأ (إيضاح ٢٧)
٩١٩,٥٦٠	٧٦١,١٠٠	١١٧,٧٨٩	٢٧,٥٩١	١٣,٠٨٠	--	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٢,٧٥٩,٦٤٤	٢,٦٦٣,٨٥٠	١,٩٨٠,٩٣٧	٥١٧,٢٠٥	٣,٧٩٤,٥٨٩	٣,٨٠٣,٠٦٣	المعدل للسنة
١,٦٥٥,١٤٥	١,١٤١,٦٥٠	٢٤٤,٧٠٤	٢٣,٢٢٦	٣٨,٥٦٥	--	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة بسعر ١٠ ريال سعودي لكل سهم مملوك على النحو التالي:

الملكية		بلد التأسيس	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
		شركة أجواد الحديثة للاستثمار التجاري المحدودة	٦٠٪
		شركة طود القابضة	٤٠٪
		المملكة العربية السعودية	٦٠٪
		المملكة العربية السعودية	٤٠٪
			١٠٠٪
			١٠٠٪

١٢. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تخصيص ١٠٪ من صافي دخلها كل سنة إلى الاحتياطي النظامي، بعد استيعاب أي عجز متراكم، حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين.

١٣. الذمم الدائنة التجارية والأخرى

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	الإيضاحات
٣٠,٥٠٤,٧٨٣	٤٣,٠٢٦,٣٥٠	١-١٣ و ٢-١٣
٧٣,٧٠٥,٨١٤	١٠٠,٩٤٥,٨٢١	١٤
١٠٤,٢١٠,٥٩٧	١٤٣,٩٧٢,١٧١	

١-١٣ تمثل الذمم الدائنة التجارية والأطراف الثالثة الأخرى الذمم الدائنة الأخرى وفروق التوقيت المؤقتة للمبالغ المحصلة من العملاء والمستحقة الدفع للمؤسسات المالية مقابل التوريد واتفافية الوكالة. كل هذه المبالغ مستحقة الدفع خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

٢-١٣ يتضمن ذلك اشتراك مستمرا للمطلوبات بمبلغ ٣,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٨,٠٣ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق باتفافية التورق كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٦.

١٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

خلال السبر الاعتيادي للأعمال، دخلت الشركة في معاملات مع الكيانات الأخرى التي تقع ضمن تعريف الطرف ذي العلاقة. الشركة عضو في مجموعة شركات تابعة يسيطر عليها بشكل مباشر أو غير مباشر عائلة عبد الجواد، وهم المساهمين الأساسيين. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الأساسيين والشركات المملوكة للمساهمين وموظفي الإدارة العليا. وتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية بشروط لم تكن أكثر ملاءمة من تلك المتاحة أو التي من المتوقع بشكل معقول أن تكون متاحة في معاملات مماثلة مع أطراف ليست ذات علاقة، أي مماثلة لتلك السائدة في المعاملات بشروط تجارية.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عنها:

الإسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
			٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
التوكيلات العالمية للسيارات	شركة شقيقة	شراء سيارات	١٥٧,٠٧٢,٧٣٢	١٤٤,٨٩٥,٤٠٨
التوكيلات العالمية للسيارات	شركة شقيقة	إيرادات حوافز	٣,٧٤٦,٧٨٦	٣,٨٥٠,٦١٢

(ب) المستحق إلى طرف ذي علاقة

الإسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	كما في	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
التوكيلات العالمية للسيارات	شركة شقيقة	شراء سيارات	٧٣,٧٠٥,٨١٤	١٠٠,٩٤٥,٨٢١

(ج) مكافآت موظفي الإدارة العليا

الإسم	طبيعة المعاملات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
موظفو الإدارة العليا	رواتب ومكافآت مدفوعة / مستحقات	٩٧٥,٣٢٦	٦٦٠,٣٠٠
المديرين	موظفي الإدارة العليا	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
موظفو الإدارة العليا	أتعاب مديرين	٤١,٩٥٠	٣٢,١٨٦
	مكافأة نهاية الخدمة المستحقة خلال السنة		

١٥. المستحقات والمطلوبات الأخرى

المطلوبات الأخرى	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م
مستحقات متعلقة بالموظفين	٤,٠٩٦,٩٩٨	٤,٩٠٠,١١٠
أتعاب مجلس الإدارة المستحقة	٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
دفعات مقدمة من عملاء	٥٢,٨٣٤	--
التزامات عقود الإيجار	١,٢٩٥,٣٧٦	٤٤٢,١٥٣
المطلوبات الأخرى	٧,٣٦٦,٣١٩	٧,٦٠٠,٨٤٩
	١٣,٤٧١,٥٢٧	١٣,٦٠٣,١١٢

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. الزكاة

١-١٦ الوعاء الزكوي

فيما يلي العناصر الأساسية للوعاء الزكوي التقريبي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١١٧,٤٣٧,٧٩٠	١٢٣,٠٥٤,٣٢٠	حقوق الملكية
٥,٦٣١,٥٨٦	٣,٧٩٦,٣٦٦	المطلوبات غير المتداولة
١٢٣,٠٦٩,٣٧٦	١٢٦,٨٥٠,٦٨٦	إجمالي مصادر التمويل
٢٤٥,٨١٤,٩٧٨	٢٨٧,٢٦٠,٠١٨	إجمالي الموجودات
٨٣,٥١٥,٢٧٢	٩٦,٤١٧,٤٠٣	موجودات خاضعة للزكاة ("موجودات زكوية")
٣٣,٩٧%	٣٣,٥٦%	الموجودات الزكوية / إجمالي الموجودات
٢٤,٦٧٤,٠٥٦	٤٢,٥٦٩,٨٦٥	الوعاء الزكوي التقريبي
٦٣٩,٠١٩	١,٠٩٧,٣١٦	الزكاة المستحقة للسنة بنسبة ٢,٥%

٢-١٦ الحركة في الزكاة المستردة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(٦,٧٢٦,٦٨٩)	(٦,٠٩٠,٦٧٠)	في بداية السنة
--	--	تعديل ضريبة الاستقطاع
٦٣٦,٠١٩	١,٠٩٧,٣١٦	المحمل للسنة
(٦,٠٩٠,٦٧٠)	(٤,٩٩٣,٣٥٤)	في نهاية السنة

٣-١٦ موقف الربوط الزكوية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، استلمت الشركة إشعار تسوية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") فيما يتعلق بمعالجة الجزء غير المتداول من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي لأغراض تحديد وعاء الزكاة. يوضح الإشعار طريقة احتساب التزام الشركة الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وذكر أنه بتطبيق نفس المبادئ، كان يحق للشركة الحصول على رصيد بقيمة ٩,٧ مليون ريال سعودي عن السنة التي حصلت فيها الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي للمشاركة في أنشطة التأجير التمويلي حتى سنة ٢٠١٧ م، في حين ستكون هناك رسوم بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وافقت الإدارة على إشعار التسوية، وبناءً عليه سجلت صافي زكاة مستردة بقيمة ٩,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. تم تعديل هذا المبلغ لاحقاً لمصروفات الزكاة للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢١ م. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة حتى سنة ٢٠٢٢ م.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين

تقوم الشركة بتنفيذ خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممولة معتمدة لموظفيها وفقا لمتطلبات نظام العمل السعودي. يتم تحديد المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	القيمة الحالية لالتزامات خطة المنافع المحددة
٢,٧٨١,٧٧٦	٢,٩٦٨,٨١٤	

وتم إجراء تقييم إكتواري مستقل من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، و ٢٠٢٢ م لضمان كفاية مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩: منافع الموظفين.

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٧٠٩,١٧٠	٢,٧٨١,٧٧٦	
		المرجع في الربح أو الخسارة
		تكاليف الخدمة الحالية
		تكلفة الفوائد
		المرجع ضمن النخل الشامل الأخر
		(الخسارة) / الربح الإكتواري
		منافع مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٧٨١,٧٧٦	٢,٩٦٨,٨١٤	

التزامات المنافع المحددة

الافتراضات الإكتوارية

فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الأساسية المطبقة في تاريخ التقرير (مدرجة بالمتوسطات المرجحة).

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	معدل الخصم
%٤,٢٥	%٥,٠٦	نمو الرواتب في المستقبل / معدل زيادات الرواتب المتوقع
%٤,٢٥	%٤,٢٥	سن التقاعد
٦٠ سنة	٦٠ سنة	

تستند الافتراضات التي تتعلق بالوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجدول الوفيات. فيما يلي الأعمار الحالية المتضمنة لقيم التزام المنافع المحددة في تاريخ التقرير المالي:

تتراوح مدة المتوسط المرجح لالتزامات المنافع المحددة ما بين ٨ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٥ سنة).

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

تحليل الحساسية:

إن معقولية التغيرات الممكنة في تاريخ التقرير لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة بالمبالغ التالية المبينة أدناه:

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
٢,٩٠٣,٢٨٦	٢,٦٧٠,٠١٢	٣,٢١٤,٨٣٢	٢,٧٤١,٦٨٤	معدل الخصم (١٪ حركة)
٢,٦٥٦,٢١٨	٢,٩١٥,٨٩١	٢,٧٤١,٦٥٠	٣,٢١٤,٧٦١	نمو الرواتب المستقبلية (١٪ حركة)

وعلى الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، إلا أنه يقدم تقديراً مقارباً لحساسية الافتراضات المعروضة.

١٨. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	
٣,٧٤٦,٧٨٦	٣,٨٥٠,٦١٢	الحوافز من طرف ذي علاقة (إيضاح ٤)
٣,٧٤٦,٧٨٦	٣,٨٥٠,٦١٢	

١٩. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	الإيضاح	
١١,٥٨٦,٦٦٠	١١,٥٦٢,٩٢٩		رواتب وبدلات
٢,٤٣٦,٦٥٥	٢,٤٣٤,٢٤٥		أنعاب مهنية
٩١٩,٥٦٠	٩٨٨,٥٦٠	١٠	الاستهلاك
٣٥٤,٧٥٣	٢٨٢,٨٤٠		إصلاح وصيانة
٢,٠٦٩,٢٥٢	٢,٦٧٩,١٩٤		أخرى
١٧,٣٦٦,٨٨٠	١٧,٩٤٧,٧٦٨		

٢٠. إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل أساسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويحاول التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على القوائم المالية. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة فيما يتعلق بتحديد إطار إدارة المخاطر للشركة والإشراف عليه. يتولى مجلس إدارة الشركة إدارتها من خلال لجانته المختلفة.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-١ مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر العملة، ومخاطر معدل الفائدة على التدفق النقدي والقيمة العادلة، ومخاطر الأسعار.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وحيث أن معاملات الشركة تتم بشكل أساسي بالريال السعودي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار الفوائد السائدة بالسوق. إن انكشاف الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة السوقية محدود حيث أن جميع الموجودات المالية للشركة بشكل رئيسي ذمم مدبنة لعقود إيجار تمويلي ذات معدلات فائدة ثابتة. تم الإفصاح عن أسعار الفائدة المطبقة بالمثل في الإيضاحات ذات الصلة.

مخاطر الأسعار

الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر حقوق الملكية ومخاطر السلع حيث أن الشركة لا تستثمر في تداول الأوراق المالية أو السلع.

٢٠-٢ مخاطر الائتمان

٢٠-٢-١ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تقتصر المخاطر بشكل عام على المبالغ الأساسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة الانكشاف لمخاطر الائتمان بما في ذلك الحصول على الموافقات على الائتمان ووضع حدود للائتمان ومتطلبات التأمين والضمان. تدير الشركة أيضًا المخاطر من خلال قسم الائتمان الذي يقيم الجدارة الائتمانية للعملاء ويحصل على الضمانات الكافية عند الاقتضاء.

تتمثل سياسة الشركة في الدخول في عقد أداة مالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل الموافقة على الأطراف المقابلة والموافقة على الائتمانات.

٢٠-٢-٢ تحليل جودة الائتمان

تنشأ مخاطر تركيز الائتمان عندما تزاوُل عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها سمات اقتصادية مماثلة مما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو موقع جغرافي معين.

توفر الشركة الموجودات المؤجرة لعملاء التجزئة والأساطيل. يتكون عملاء التجزئة من الأفراد بينما تصنف الشركة الشركات الصغيرة على أنها عملاء أساطيل. فيما يلي تركيز قاعدة عملاء الشركة على أساس النسبة المئوية للرصيد القائم لإجمالي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر:

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

٢-٢٠-٢٠ تحليل جودة الائتمان

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩٥,١١%	٩٤,٢٨%	التجزئة
٤,٨٩%	٥,٧٢%	الأسطول (الشركات)
١٠٠%	١٠٠%	

يمكن تقييم جودة الائتمان للذمم المدينة بالرجوع إلى أدائها التاريخي مع عدم وجود أو وجود بعض حالات التعثر عن السداد في الفترة التاريخية الحديثة. ومع ذلك، لا يمكن تحديد تصنيف جودة استثمارات الشركة لأن قاعدة عملاء الشركة تتكون من عملاء أفراد وشركات صغيرة لا تتوفر هذه البيانات عنها بسهولة.

من بين إجمالي الموجودات البالغ قيمتها ٢٨٧,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٤٥,٨ مليون ريال سعودي) بلغت الموجودات المعرضة لمخاطر الائتمان ٢٦٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٣١,٤ مليون ريال سعودي).

فيما يلي الحد الأقصى للكشف لمخاطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	
٢٤٦,٥٢٣,٢٧٣	٣١٣,٣٤٩,٤٣٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
--	٢٧١,٣٦٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٦,٥٢١,٩٧٧	٣٦,٥٢١,٩٧٧	ودائع مقيدة
١,٢٢٣,٩٣٠	١,٦٩٠,٨٥٧	ذمم مدينة أخرى (بما في ذلك الموظفين والأطراف ذات العلاقة)
١٢,١٥٢,٢٦٩	٦,١٢٨,٣٨٢	النقد لدى البنوك
٢٩٦,٤٢١,٤٤٩	٣٥٧,٩٦٢,٠١٨	

٢-٢٠-٢٠ تحليل جودة الائتمان

توضح الجداول التالية المعلومات حول جودة الائتمان لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي على أساس عملاء الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الأسطول (الشركات) التجزئة
المشتريات	٦٧٧,٦١٦	٨٦٤,٧٩٥	١١,٩٩٦,٦٨٩	
منخفضة القيمة	١٥,٠١١,٩٧٠	١٢,٤٥٨,٠٢٩	١٩٥,٦٢٥,٢٣٥	
الإجمالي	١٥,٦٨٩,٥٨٦	١٣,٣٢٢,٨٢٤	٢٠٧,٦٢١,٩٢٤	

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

٢-٢٠-٢٠ تحليل جودة الائتمان (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)

الإجمالي	المشتريات منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الأسطول (الشركات) التجزئة
٩,٣١٥,٣٠٠	--	٢٤٨,٥١٧	--	٩,٠٦٦,٧٨٣	
١٨١,٠٦٦,٥٩٣	--	١٠,٨٢١,٣١٥	٨,٨٨٥,٢٣٣	١٦١,٣٦٠,٠٤٥	
١٩٠,٣٨١,٨٩٣	--	١١,٠٦٩,٨٣٢	٨,٨٨٥,٢٣٣	١٧٠,٤٢٦,٨٢٨	

توضح الجداول التالية المعلومات حول جودة الائتمان للاستثمار في عقود الإيجار الإسلامية على أساس عملاء الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	المشتريات منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الأسطول (الشركات) التجزئة
--	--	--	--	--	
١٧٢,٧٥٣	--	١٣٩,٨٢١	--	٣٢,٩٣٢	
١٧٢,٧٥٣	--	١٣٩,٨٢١	--	٣٢,٩٣٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	المشتريات منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الأسطول (الشركات) التجزئة
--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	
--	--	--	--	--	

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-٢. مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠-٢-٢. تحليل جودة الائتمان (يتبع)

يتم تقييم جودة الائتمان للأرصدة المصرفية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية والتي، في جميع الحالات، أعلى من التصنيف الائتماني. تم جدولة الأرصدة المصرفية جنباً إلى جنب مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨,٢٦٨,٨٦٢	٤,٨٢٣,٧٤٦	أ-
٣,٨٨٣,٤٠٧	١,٣٠٤,٦٣٦	ب ب ب +
١٢,١٥٢,٢٦٩	٦,١٢٨,٣٨٢	

٢٠-٢-٣. الانخفاض في القيمة

يتم إيداع النقد لدى البنوك والودائع المقيدة لدى بنوك ذات التصنيف الائتماني الجيد الواردة أعلاه. يعتبر النقد في البنوك والسلف للموظفين والودائع المقيدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة؛ لذلك، تم استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتقييم الانخفاض في القيمة. بناءً على تقييم الإدارة للانخفاض في القيمة، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة العامة للانخفاض في القيمة لقياس مخصصات الائتمان مقابل صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر؛
- (٢) الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- (٣) الانكشاف عند التعثر.

يتم استخراج هذه المعاملات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. تم تعديلها لتعكس معلومات التوقعات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تقييم إحصائية ويتم تقييمها لفئات متعددة من الأطراف الأخرى والانكشافات. تستند النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تتكون من عوامل نوعية وكمية. ويمكن استخدام المعلومات السوقية إذا كانت متوفرة لاستنباط احتمالية التعثر. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو الانكشافات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير التعثر المحتمل مع الأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق التعاقدية للانكشافات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة التعثر عن السداد. تقدر الشركة معاملات الخسارة بافتراض التعثر بناءً على الموقف القانوني ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج تسديد الديون المستحقة أيضاً هيكل والضمانات وصافي القيمة وأقدمية المطالبة ومجال صناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من عقود الإيجار المستحقة القبض.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-٢. مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠-٢-٣. انخفاض في القيمة (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

يمثل الانكشاف عند التعثر في السداد الانكشافات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة الانكشاف عند التعثر في السداد من الذمم المدينة لعقود الإيجار الحالية للعميل والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب عقد الإيجار بما في ذلك الإطفاء. يمثل الانكشاف عند التعثر عن السداد للذمم المدينة لعقود الإيجار القيمة الدفترية لها.

كما هو موضح أعلاه، وبموجب استخدام حد أقصى للتعويض عن السداد مدته ١٢ شهرًا للذمم المدينة لعقود الإيجار التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مراعاة مخاطر التخلف عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى لو لأغراض إدارة المخاطر، أخذت الشركة في الاعتبار فترة أطول. يمتد الحد الأقصى لفترة التعاقد إلى التاريخ الذي يحق للشركة فيه طلب القسط.

قد يؤدي تطبيق زيادة بنسبة خمسة في المائة على التعثر الشخصي في التعثر إلى مصروفات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة تقريبية تبلغ ٠,٠٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,١ مليون ريال سعودي).

التصنيف

تصنف الشركة استثمارها في التأجير التمويلي إلى المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح في الإيضاح ٤-١١ و ٥-٦.

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك معلومات التوقعات المستقبلية.

يتمثل الهدف من التقييم في تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الإثبات الأولي للتعرض (بتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠.٢٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

٢٠.٢-٣ الانخفاض في القيمة (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتضمن معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير التغييرات الكمية في احتماليات التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم القائم على التأخر في السداد.

يتم اعتبار مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، في حال كان العمر المتبقي لاحتمالية التعثر يتم تحديده ليكون لديه زيادة ملحوظة، استناداً إلى النمذجة الكمية للشركة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، والخبرات السابقة ذات الصلة، قدر الإمكان، يمكن للشركة أن تحدد أن الانكشاف قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثيرها قد لا يظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

وكنوع من المساندة، تعتبر الشركة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٩٠ يوماً متأخراً عن استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق انقضى فيما يتعلق بالسداد الكامل الذي لم يتم استلامه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

الضمانات

تحتفظ الشركة في السياق العادي لأنشطة الإقراض بضمانات كضمان لتقليل مخاطر الائتمان في مستحقات الإيجار. هذه الضمانات هي الموجودات الأساسية الخاضعة لهذا الإيجار التمويلي. بالنسبة للدم المدينة لعقود الإيجار التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير، تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحفوظ بها حيث أنه من المرجح أن تحصل الشركة على ضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة. الدم المدينة لعقود الإيجار التي انخفضت قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحفوظ بها لتخفيف الخسائر المحتملة موضحة أدناه:

القيمة الدفترية للذمم المدينة لعقود الإيجار	قيمة الضمانات (السعر النقدي الأصلي)	مخصص انخفاض في القيمة	مجمّل الانكشاف	
٥٠,٩٠٥,٥٤٠	٧١,٢٤٨,٠١٢	٩,٨١٩,٢٢٢	٦٧,٢٨٢,٤٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤٥,١٣٢,٣٩٣	٥٦,١٢٨,٠١٠	٧,٤٨١,٧٥١	٥٢,١٩٩,٨٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(عكس) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي

٢٠٢٢ م (المعدلة)	٢٠٢٣ م	
٤,٥١٨,٢٢٤	٤,٤٣٥,٦٤٨	مخصص خسائر ائتمانية محمل مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
--	١٤٠,٤٦٤	مخصص خسائر ائتمانية محمل مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٧,٧١٢,٢٨٨)	(٧,٠٥٢,٨٧٩)	المبالغ المستردة مقابل الديون الشطب
(٣,١٩٤,٠٦٤)	(٢,٤٧٦,٧٦٧)	

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-٢١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الشركة ستواجه صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبة الشركة بسداد التزاماتها في وقت أبكر مما هو متوقع أو ستواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، فإن المطلوبات المتداولة للشركة لم تتجاوز موجوداتها المتداولة. تتكون المطلوبات المالية للشركة بشكل رئيسي من الذمم الدائنة والمستحقة والمطلوبات الأخرى. على الرغم من أنه من المتوقع تسوية جزء كبير من هذه المطلوبات خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير، تتوقع الشركة أن يكون لديها أموال سائلة كافية لتسوية التزاماتها المتداولة من خلال المراقبة الدقيقة لموجوداتها المتداولة ومطلوباتها المتداولة.

أعدت إدارة الشركة خطة أعمالها وتوقعات التدفق النقدي لمدة اثني عشر شهرًا من تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار طبيعة الأعمال وظروفها، ودرجة تأثرها بالعوامل الخارجية والقوائم المالية الأخرى المتاحة في وقت إعداد هذه التوقعات.

فيما يلي آجال الاستحقاق التعاقدية للتدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من ٦ شهور	٦-١٢ شهر	بين ١ و ٢ سنوات	بين ٢ و ٥ سنوات	الإجمالي
الذمم الدائنة التجارية والأخرى	١٤٤,٠٨١,٧٩٩	--	--	--	١٤٤,٠٨١,٧٩٩
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣,٦٠٣,١١٢	--	--	--	١٣,٦٠٣,١١٢
صافي مطلوبات الخدمة	٢,٠٢٣,٨٧٣	٨٥٧,٠٠٤	٨٤٣,٠٦١	٤٢,٧٥٣	٣,٧٦٦,٦٩١
	<u>١٥٩,٧٠٨,٧٨٤</u>	<u>٨٥٧,٠٠٤</u>	<u>٨٤٣,٠٦١</u>	<u>٤٢,٧٥٣</u>	<u>١٦١,٤٥١,٦٠٢</u>
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - (معدل)	أقل من ٦ شهور	٦-١٢ شهر	بين ١ و ٢ سنوات	بين ٢ و ٥ سنوات	الإجمالي
الذمم الدائنة التجارية والأخرى	١٠٣,٧٩٦,٣٣٦	--	--	--	١٠٣,٧٩٦,٣٣٦
مستحقات ومطلوبات أخرى	١٣,٤٧١,٥٢٧	--	--	--	١٣,٤٧١,٥٢٧
صافي مطلوبات الخدمة	٣,٦٣٥,١٥٨	١,٤٠٩,١٧١	٢,١٧٧,٥٥٩	٨٩٧,١٠٠	٨,١١٨,٩٨٨
	<u>١٢٠,٩٠٣,٠٢١</u>	<u>١,٤٠٩,١٧١</u>	<u>٢,١٧٧,٥٥٩</u>	<u>٨٩٧,١٠٠</u>	<u>١٢٥,٣٨٦,٨٥١</u>

القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة هي ٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٧,٩ مليون ريال سعودي).

٢٠-٤ إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-٤ إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو زيادة رأسمالها. علاوة على ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من قبل الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات والبنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل العاملة في التمويل بخلاف العقارات، الحفاظ على نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال بمقدار ثلاثة أضعاف.

٢٠٢٣ م
٢٠٢٢ م
(معدلة)

١,٨٤ مرة
١,٥٦ مرة

إجمالي التمويل إلى معدل رأس المال
(صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

تشمل حقوق الملكية كل رأس مال الشركة واحتياطياتها التي يتم إدارتها كرأس مال.

٢٠-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للشركة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي والاستثمارات المتاحة للبيع والمطلوبات المالية التي تتكون من الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى وصافي مطلوبات الخدمة.

إن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة، إن أمكن، التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة (مثل المشتقات المتداولة علناً والأوراق المالية) إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. سعر السوق المدرج المستخدم للموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر الشراء الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

المستوى ٢: يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال، المشتقات خارج البورصة) باستخدام تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتعتمد بأقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما يمكن ملاحظتها، يتم تضمين الأداة في المستوى ٢.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢٠-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

المستوى ٣: إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تضمين الأداة في المستوى ٣. هذا هو الحال بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة في البورصة.

فيما يلي مقارنة حسب الفئة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية للشركة، بخلاف الأدوات المالية ذات القيم الدفترية التي تقارب بصورة معقولة قيمها العادلة:

المدخلات الهامة					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	القيمة العادلة من خلال	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الدخل الشامل الآخر	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	إجمالي الموجودات	

المدخلات الهامة					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الموجودات	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	القيمة العادلة من خلال	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الدخل الشامل الآخر	
٨٩٢,٨٥٠	--	--	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	إجمالي الموجودات	

قدرت الإدارة أن النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والمطلوبات والمستحقات الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب آجال الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

المستوى ٣

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

٢١. الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات التوريق والوكالة

وفقاً لأحكام بعض اتفاقيات التوريق والوكالة، باعت الشركة إلى مؤسسات مالية مختلفة ذمماً مدينة لعقود الإيجار التمويلي.

تواصل الشركة إدارة ذمم التأجير التمويلي المدينة غير المثبتة كجهة خدمة وفقاً لاتفاقيات التوريق والوكالة المبرمة مع المؤسسة المالية (انظر الإيضاح ٦). تواصل الشركة إدارة هذه الذمم المدينة المباعة مقابل رسوم متفق عليها يتم خصمها من التكلفة ذات الصلة لخدمة الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة إلى مؤسسة مالية. انظر أيضاً الإيضاح ٢٢.

٢١. الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات التوريق والوكالة (يتبع)

فيما يلي الوضع القائم لهذه الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩١,٧٩٢,٧١٩	٤٠,٥٧٥,١٢٠	ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه بموجب اتفاقيات التوريق

فيما يلي بيان استحقاق الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعه بموجب صفقات توريق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	اتفاقيات توريق
٤٧,٤٠٥,٥٩٠	٤٤,٣٨٧,١٢٩	١٦,٩٢٨,٢٥٤	٢٣,٦٤٦,٨٦٦	

٢٢. صافي مطلوبات الخدمة بموجب اتفاقية الوكالة

بموجب اتفاقيات التوريق والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المؤسسات المالية لخدمة الذمم المدينة المباعه إلى المؤسسات المالية. عندما يتم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي غير المعترف به مقابل رسوم، تقوم المجموعة بإثباتها بشكل مبدئي إما بصافي موجودات الخدمة أو بصافي مطلوبات الخدمة لعقد الصيانة هذا بقيمته العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي موجودات / التزامات الخدمة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المتعلقة برسوم الخدمة المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. المحددات الأساسية للقيمة العادلة لصافي موجودات / مطلوبات الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة ورسوم الخدمة الثابتة. تُقيم الإدارة تكاليف الخدمة ومن ضمنها الرواتب والتكاليف المباشرة الأخرى. ويمثل التغير السنوي في تكاليف الخدمة التكلفة الإضافية التي تتحملها الشركة نتيجة التضخم.

إن أي تغييرات قد تطرأ على أي افتراض من هذه الافتراضات أو مجموعة من الافتراضات يمكن أن تؤثر جوهرياً على القيم التقديرية لصافي مطلوبات الخدمة.

٢٣. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح/(خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب ربحية السهم المخفضة على الشركة.

٢٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة أي ارتباطات أو التزامات جوهريه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥ . الإعلانات الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

كانت التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي ومعيار المحاسبة الدولي سارية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م، لكنها لم يكن لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة:

تاريخ السريان	المعايير الجديدة أو التعديلات
١ يناير ٢٠٢٣ م	معيار المحاسبة الدولي ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣ م	معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة وغير مطبقة بعد

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الأخرى والتعديلات على تلك المعايير، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإعلانات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

تاريخ السريان	البيان	المعايير / التعديلات / التفسيرات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
١ يناير ٢٠٢٤ م	توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: ترتيبات تمويل الموردين
١ يناير ٢٠٢٤ م	تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدانة ١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدانة ٢) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدانة"
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
١ يناير ٢٠٢٤ م	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدانة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
١ يناير ٢٠٢٤ م	يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٢٦. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي قد تتطلب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية.

٢٧. تعديل الفترات السابقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، حددت إدارة الشركة بعض المعاملات و/أو الأحداث التي لم يتم احتسابها بشكل مناسب في الفترات السابقة. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بتعديل الأرصدة المقابلة والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل وفقاً للمعالجة المحاسبية المناسبة والتي تتناسب مع طبيعة وجوهر تلك المعاملات والأحداث. إن تفاصيل الأمر الذي حددته الإدارة والتعديلات التي تم إجراؤها كما يلي:

أ. لقد حددت الإدارة بعض بنود التسوية بين النقد لدى البنك المدرج في دفاتر الشركة فيما يتعلق بهذه الأرصدة كما أكدت البنوك ذات الصلة بأنها غير قابلة للاسترداد. وبناء على ذلك، تم تحميل هذه المبالغ على قائمة الدخل في الفترات المعنية التي نشأت فيها مع الرصيد الدائن المقابل للنقد في الرصيد البنكي.

ب. حددت الإدارة بعض المبالغ التي تمثل ودائع مباشرة في أرصدها لدى البنوك، حيث على الرغم من أن هذه المبالغ تظهر وتؤكد ما البنوك ذات الصلة، إلا أنها لم يتم إدراجها في رصيد النقد لدى البنك المحفوظ به في دفاتر الشركة. ومع ذلك، فإن الإدارة غير قادرة حالياً على تحديد الهوية الدقيقة للطرف المقابل والغرض من هذا الإيداع. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بزيادة رصيد النقد لدى البنك المحفوظ به في دفاتر الشركة بهذه المبالغ في الفترة التي نشأت فيها مع التزامات أخرى مقابلة.

ج. حددت الإدارة بعض المستحقات المثبتة في فترات سابقة والتي تزيد عن المبلغ المطلوب للوفاء بالالتزام المقابل في تاريخ كل تقرير متأثر بهذه المخصصات الزائدة. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بتخفيض المخصصات ذات الصلة بهذا المبلغ الزائد مع رصيد مقابل لحقوق الملكية.

د. لاحظت الإدارة أنه بالنسبة لعقود الإيجار التي تمت تسويتها مبكراً، تم إدراج إيرادات الفوائد للفترة المستقبلية اللاحقة للتسوية المبكرة في قائمة الدخل كجزء من إيرادات من عقود الإيجار التمويلي. علاوة على ذلك، فإن مبلغ الفوائد الذي لم يستحق بعد وغير القابل للتحويل تعاقدياً من قبل عملاء السداد المبكر قد تم عكسه كمصروف لجزء من التكاليف التشغيلية الأخرى. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بتصحيح المعالجة المحاسبية الخاطئة عن طريق تخفيض المبلغ غير المستحق وغير القابل للتحويل من إيرادات من عقود الإيجار التمويلي وكذلك المبلغ المدرج ضمن التكاليف التشغيلية الأخرى.

هـ. فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي للسيارات، تعمل الشركة كوكيل لترتيب تأمين هذه السيارات نيابة عن المستأجرين. وفي هذا الصدد، تقوم الشركة بدفع رسوم التأمين إلى شركة التأمين المقابلة وتحصيل هذه الرسوم من المستأجرين مقابلين. حددت الإدارة أن رسوم التأمين المتعلقة بالسيارات التي استأجرتها الشركة وقد تم عرضها بشكل منفصل عن المبلغ المقابل الذي قامت الشركة بتحصيله من عملاء الإيجار. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بتصحيح العرض الخاطئ من خلال إدراج كل من مبلغ التأمين المحصل من عملاء الإيجار بالإضافة إلى رسوم التأمين المدفوعة لمقدمي التأمين ضمن نفس البند المدرج في قائمة الدخل (إيرادات من عقود الإيجار التمويلي).

و. أشارت الإدارة إلى أن ترتيبات الإيجار التي تمتد لأكثر من سنة واحدة والتي تم إبرامها في السنة السابقة لم يتم المحاسبة عنها بشكل مناسب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بإثبات حق استخدام الأصل المناسب والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بترتيبات الإيجار هذه.

ز. حددت الإدارة أن بعض محافظ عقود الإيجار التي تم بيعها في فترة سابقة بموجب ترتيبات التوريق لم تتم المحاسبة عنها بشكل مناسب بدلاً من الشروط والأحكام المقابلة للبيع. وفي هذا الصدد، لاحظت الإدارة أن المخاطر الكبيرة لعقود الإيجار المباعة بموجب ترتيبات التوريق هذه لم يتم نقلها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة. علاوة على ذلك، بما أن السيطرة على عقود الإيجار التي تم الاحتفاظ بها، فقد كان مطلوباً من الشركة الاحتفاظ بهذه النسبة من محفظة عقود الإيجار المباعة بما يتناسب مع مشاركة الشركة المستمرة فيها. وبناءً على ذلك، أعادت الإدارة رصيد عقود الإيجار إلى حد المشاركة المستمرة في الفترة ذات الصلة بالإضافة إلى الالتزام المقابل.

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. تعديل الفترات السابقة (يتبع)

ح. أشارت الإدارة إلى أن المبالغ المستردة من عمليات الشطب التي تمت سابقاً قد تم عرضها بشكل خاطئ كإيرادات أخرى ضمن الإيرادات. قامت الإدارة بتصحيح الخطأ من خلال تضمين هذه المبالغ المستردة ضمن (عكس) / مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالصافي.

ط. لاحظت الإدارة أن بعض المبالغ المستلمة من شركة تأمين المركبات (الخاضعة للتأجير) كحواجز للتأمين على الأسطول / التأمين بالجملة قد تم عرضها بشكل خاطئ كإيرادات أخرى. تم تحويل ما سبق إلى الدخل من التأجير التمويلي.

ي. حددت الإدارة أنه في الفترات السابقة، تم عرض التدفقات النقدية من / المستخدمة في صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بشكل خاطئ ضمن أنشطة الاستثمار في قائمة التدفقات النقدية. قامت الإدارة بتصحيح الخطأ من خلال عرض الدخل السابق كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية لجميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

وقد تم تصحيح الأخطاء عن طريق تصحيح جميع بنود القوائم المالية المتأثرة في الفترات السابقة. وتلخص الجدول التالية التأثيرات على القوائم المالية للشركة:

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. تعديل الفترات السابقة (يتبع)

التعديل على القوائم المالية لسنة ٢٠٢٢ م:

تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	التعديلات ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م حسب المدرج سابقاً ريال سعودي	الإيضاح	الموجودات
١٢,٢١٤,٧١٧	٤,١١٦,٣٥٣	٨,٠٩٨,٣٦٤	٥	النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٧ أ و ٢٧ ب) صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ٢٧ ز)
١٨٢,٩٠٠,١٤٢	٧,٦١٩,٦٢٠	١٧٥,٢٨٠,٥٢٢	٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
--	--	--	٧	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٤٢,٠٦١,٤٥٤	--	٤٢,٠٦١,٤٥٤	٨	الزكاة المستردة
٦,٠٩٠,٦٧٠	--	٦,٠٩٠,٦٧٠	١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٢,٨٥٠	--	٨٩٢,٨٥٠	٩	الممتلكات والمعدات (إيضاح ٢٧ و)
١,٦٥٥,١٤٥	١,١٤١,٦٥٠	٥١٣,٤٩٥	١٠	إجمالي الموجودات
٢٤٥,٨١٤,٩٧٨	١٢,٨٧٧,٦٢٣	٢٣٢,٩٣٧,٣٥٥		
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥,٤٨٢,٣٦١	--	٥,٤٨٢,٣٦١	١٢	الاحتياطي النظامي
١١,٧٦٨,٧٣٨	--	١١,٧٦٨,٧٣٨		الأرباح المبقاة
٢٠٥,٨٣٩	--	٢٠٥,٨٣٩		الربح الإكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين
١١٧,٤٥٦,٩٣٨	--	١١٧,٤٥٦,٩٣٨		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات				
١٠٤,٢١٠,٥٩٧	٨,٠٣٣,٨٨١	٩٦,١٧٦,٧١٦	١٣	الذمم الدائنة التجارية والأخرى (إيضاح ٢٧ ز) مستحقات ومطلوبات أخرى (إيضاح ٢٧ ب و ٢٧ ج و ٢٧ و)
١٣,٤٧١,٥٢٧	٤,٨٤٣,٧٤٢	٨,٦٢٧,٧٨٥	١٥	صافي مطلوبات الخدمة بموجب اتفاقية وكالة
٧,٨٩٤,١٤٠	--	٧,٨٩٤,١٤٠	٢٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٧٨١,٧٧٦	--	٢,٧٨١,٧٧٦	١٧	إجمالي المطلوبات
١٢٨,٣٥٨,٠٤٠	١٢,٨٧٧,٦٢٣	١١٥,٤٨٠,٤١٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
٢٤٥,٨١٤,٩٧٨	١٢,٨٧٧,٦٢٣	٢٣٢,٩٣٧,٣٥٥		

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. تعديل الفترات السابقة (يتبع)

تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الإيضاح
بعد التعديل ريال سعودي	ريال سعودي	حسب المدرج سابقاً ريال سعودي	
			الدخل
			إيرادات من عقود إيجار تمويلي (إيضاح ٢٧ د و ٢٧ هـ و ٢٧ ط)
١٣,٧٠٨,٠٠١	(٤,٥٤٣,١٣٧)	١٨,٢٥١,١٣٨	
٣,٧٤٦,٧٨٦	(٩,٢٤٦,٧٢٦)	١٢,٩٩٣,٥١٢	١٨ الإيرادات الأخرى (إيضاح ٢٧ ح و ٢٧ ط)
١٧,٤٥٤,٧٨٧	(١٣,٧٨٩,٨٦٣)	٣١,٢٤٤,٦٥٠	إجمالي الدخل
			المصروفات
			المصروفات العمومية والإدارية (إيضاح ٢٧ أ و ٢٧ و)
(١٧,٣٦٦,٨٨٠)	(٢١٠,٨٦٥)	(١٧,١٥٦,٠١٥)	١٩ (عكس) / مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي (إيضاح ٢٧ ح)
٣,١٩٤,٠٦٤	٧,٩٩٤,٠٦٤	(٤,٨٠٠,٠٠٠)	٢-٧, ٣-٦ تكلفة تمويلية على التزامات عقود إيجار (إيضاح ٢٧ و)
(٧٠,٩١١)	(٧٠,٩١١)	--	١٦ تكاليف تشغيلية أخرى (إيضاح ٢٧ د و ٢٧ هـ)
--	٦,٠٧٧,٥٧٥	(٦,٠٧٧,٥٧٥)	إجمالي المصروفات
(١٤,٢٤٣,٧٢٧)	١٣,٧٨٩,٨٦٣	(٢٨,٠٣٣,٥٩٠)	
٣,٢١١,٠٦٠	--	٣,٢١١,٠٦٠	الربح قبل الزكاة
(٦٣٦,٠١٩)	--	(٦٣٦,٠١٩)	١٦ الزكاة
٢,٥٧٥,٠٤١	--	٢,٥٧٥,٠٤١	ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
			إعادة القياس لالتزامات المنافع المحددة للموظفين
(١٢٦,٨٠٣)	--	(١٢٦,٨٠٣)	١٧
٢,٤٤٨,٢٣٨	--	٢,٤٤٨,٢٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. تعديل الفترات السابقة (يتبع)

تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	حساب المدرج سابقاً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(٨٩,٠٢٢,٥٧٩)	(٨٨,٣٥٤,٣٣٤)	(٦٦٨,٢٤٥)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية (إيضاح ٢٧ ي)
(٤٨٩,٤٣٥)	٨٥,٩٧٧,٤٦٦	(٨٦,٤٦٦,٩٠١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية (إيضاح ٢٧ ي)
(٨٥٣,٤٥٨)	(٨٥٣,٤٥٨)	--	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية (إيضاح ٢٧ و)
(٩٠,٣٦٥,٤٧٢)	(٣,٢٣٠,٣٢٦)	(٨٧,١٣٥,١٤٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه

تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م:

١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات	١ يناير ٢٠٢٢ م	الإيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠٢,٥٨٠,١٨٩	٧,٣٤٦,٦٧٩	٩٥,٢٣٣,٥١٠	٥	النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٧ أ و ٢٧ ب) صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ٢٧ ز)
١٠٦,٩٠٥,٤٦٤	١٢,٨٠٢,٤٠٨	٩٤,١٠٣,٠٥٦	٦	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٤١,٩٣٣,٤٥٠	--	٤١,٩٣٣,٤٥٠	٨	الزكاة المستردة
٦,٧٢٦,٦٨٩	--	٦,٧٢٦,٦٨٩	١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٢,٨٥٠	--	٨٩٢,٨٥٠	٩	الممتلكات والمعدات (إيضاح ٢٧ و)
٢,٠٨٥,٢٧٠	١,٩٠٢,٧٥٠	١٨٢,٥٢٠	١٠	إجمالي الموجودات
٢٦١,١٢٣,٩١٢	٢٢,٠٥١,٨٣٧	٢٣٩,٠٧٢,٠٧٥		
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥,٢٢٤,٨٥٧	--	٥,٢٢٤,٨٥٧	١٢	الاحتياطي النظامي
٩,٤٥١,٢٠١	--	٩,٤٥١,٢٠١		الأرباح المبقة
٣٣٢,٦٤٢	--	٣٣٢,٦٤٢		ربح إكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين
١١٥,٠٠٨,٧٠٠	--	١١٥,٠٠٨,٧٠٠		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
١٠٩,٦٨٨,٦٧١	١٣,٤٩٨,٤٤٥	٩٦,١٩٠,٢٢٦	١٣	الذمم الدائنة التجارية والأخرى (إيضاح ٢٧ ز) مستحقات ومطلوبات أخرى (إيضاح ٢٧ ب و ٢٧ ج و ٢٧ و)
١٧,٠٩٦,٧١٦	٨,٥٥٣,٣٩٢	٨,٥٤٣,٣٢٤	١٥	صافي مطلوبات الخدمة بموجب اتفاقية وكالة
١٦,٦٢٠,٦٥٥	--	١٦,٦٢٠,٦٥٥	٢٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٧٠٩,١٧٠	--	٢,٧٠٩,١٧٠	١٧	إجمالي المطلوبات
١٤٦,١١٥,٢١٢	٢٢,٠٥١,٨٣٧	١٢٤,٠٦٣,٣٧٥		
٢٦١,١٢٣,٩١٢	٢٢,٠٥١,٨٣٧	٢٣٩,٠٧٢,٠٧٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ م، الموافق ٩ رمضان
١٤٤٥ هـ.