

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة - غير مراجعة
٣	قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة - غير مراجعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة - غير مراجعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الاولية الموجزة - غير مراجعة
٦ - ١٣	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة - غير مراجعة

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
ص.ب ١٠٠٨٩٠، جده ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٧٧٧ ٦٦٣ ١٢ +٩٦٦
فاكس: ١٨٨٨ ٦٦٣ ١٢ +٩٦٦

تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الاولية الموجزة

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة المرفقة لشركة التأجير التمويلي، (شركة مساهمة سعودية مغلقة)، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم المالية الاولية الموجزة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الاولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الاولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الاولية الموجزة من توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص اقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون



عياد عيبان السريحي
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٠٥)
جدة في ٢٨ أبريل ٢٠٢١ م
الموافق ١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

كما في		ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
			الاصول
			نقد لدى البنوك
١٢٤,٤١١,٢٩٠	٣٤,٩٠٤,٣١٨		مدفوعات مقدما ومديون اخرون
٢٤,٠٤٠,١٢٥	٢٠,٨٨١,٣٥٢		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
٥٥١,٨٧٩,٩٣٠	٦٢٩,١٠٢,٨٣٤	٥	الثمن المؤجل المستحق القبض، بالصافي
٣٠,٣٦٩,٦٩٢	٣٢,٧٩٠,٣١٩	٥	سيارات متاحة للتأجير
٣,٣٩١,٩٧١	٢,٦٨٤,١٠٤		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		ممتلكات ومعدات
٤,١٦٦,٤٣٧	٤,١٦١,١١٦		أصول غير ملموسة
٣,٠٧٤,٩٩٠	٢,٩٤٥,٦٣٣		مجموع الاصول
٧٤٢,٢٢٧,٢٨٥	٧٢٨,٣٦٢,٥٢٦		الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
١٣٤,٤٦٢,٨٦٩	١٣٩,٤٠٦,٨٨٠	٦	دائنون تجاريون
١٩,٩١٦,٧٣٦	٣١,٧٩٩,٢٣٠	١٠	مطلوب إلى اطراف ذات علاقة
٤,٦٥٢,٣٤٣	٥,٦٩٤,١٣٤	٧	زكاة مستحقة
١٨,٦٧٩,٠١٦	١٥,٨٣٧,٠٠٦	٥	صافي التزام الخدمات
٣٢٣,٨١٩,٣٥٩	٢٩٠,١٥١,٧٧١	٨	قروض
٢,٤٨٢,٨٧٩	٢,٥٤٧,٣٢٨		مخصص منافع إنهاء التوظيف
٥٠٤,٠١٣,٢٠٢	٤٨٥,٤٣٦,٣٤٩		مجموع الالتزامات
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٢٤٨,٧٢٩	٦,٢٤٨,٧٢٩		احتياطي نظامي
٣١,٩٦٥,٣٥٤	٣٦,٦٧٧,٤٤٨		أرباح مبقاة
٢٣٨,٢١٤,٠٨٣	٢٤٢,٩٢٦,١٧٧		مجموع حقوق المساهمين
٧٤٢,٢٢٧,٢٨٥	٧٢٨,٣٦٢,٥٢٦		مجموع حقوق المساهمين والالتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(ريـال سـعودي)			
٩,٨٣٩,٨٥٩	١٣,٦٨٤,١٤٢		إيرادات تمويل
(٣,١١٩,٧٤٥)	(٥,٧٢٥,١٤٠)		تكاليف تمويل
٦,٧٢٠,١١٤	٧,٩٥٩,٠٠٢		صافي إيرادات التمويل
٥,١٢٣,٤٧٣	٩,٣٨٤,٧٨٨	٥	صافي الربح على توزيع الذمم المدينة
٢,٦٤٢,٦٣٥	١,١٠١,٦٧٦	٥	صافي التغير في الثمن المؤجل المستحق القبض
٢,١٤٠,٥٧٦	٣,٢٧٣,١٣٤	٥	صافي التغير في التزام الخدمات
٤,٣٤٩,٤٧٠	٥,٩٥٢,٥٠١	٩	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣,٧١١,٧٦٩)	(٤,٠٢٣,٧١٨)		مصاريف بيع وتسويق
(٥,٩٣٤,٤٩٤)	(٧,٦٦٦,١٥٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٣٤٣,٣٢٧)	(٧,٢٠٧,٦١٨)	٥	الهبوط في صافي قيمة الاستثمار في التأجير التمويلي
(٢,٠٠٨,٦٠٧)	(٣,٠١٩,٧٢٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
١,٩٧٨,٠٧١	٥,٧٥٣,٨٨٥		صافي الربح التشغيلي
(٧٩٦,٩٣١)	(١,٠٤١,٧٩١)	٧	زكاة
١,١٨١,١٤٠	٤,٧١٢,٠٩٤		الربح للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
١,١٨١,١٤٠	٤,٧١٢,٠٩٤		مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

اجمالي	أرباح مبقاة (ريـال سعودي)	الاحتياطي النظامي (ريـال سعودي)	رأس المال	
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:
٢٣٨,٢١٤,٠٨٣	٣١,٩٦٥,٣٥٤	٦,٢٤٨,٧٢٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٧١٢,٠٩٤	٤,٧١٢,٠٩٤	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٤,٧١٢,٠٩٤	٤,٧١٢,٠٩٤	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢٤٢,٩٢٦,١٧٧	٣٦,٦٧٧,٤٤٨	٦,٢٤٨,٧٢٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:
٢١٤,٧٧٨,٢٥٤	١٠,٨٩٥,٠٦٣	٣,٨٨٣,١٩١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,١٨١,١٤٠	١,١٨١,١٤٠	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
١,١٨١,١٤٠	١,١٨١,١٤٠	-	-	مجموع الدخل الشامل
٢١٥,٩٥٩,٣٩٤	١٢,٠٧٦,٢٠٣	٣,٨٨٣,١٩١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة

١- التكوين و النشاط

إن شركة التأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٩٥٦٥ الصادر بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦م.

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. إن النشاط الرئيسي للشركة يتضمن المشاركة في الأنشطة التجارية التالية في المملكة العربية السعودية :

(أ) تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

(ب) التأجير التمويلي

(ج) التمويل الاستهلاكي مرابحة

في ٢٩ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (ساما) للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص رقم ٤٦/أ ش/٢٠١٦١١.

في ١٣ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠٢٠م) حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي (ساما) بإضافة التمويل الاستهلاكي مرابحة كمنتج جديد لتمويل الأفراد.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة الأهداف المميزة المحدودة ("الشركة الأم") وشركة الأم النهائية هي مجموعة التأجير ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكين لمساهمين سعوديين.

تعمل الشركة من خلال ٦ فروع كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ٦ فرعاً) تتضمن القوائم المالية الاولية الموجزة على الأصول والالتزامات ونواتج الشركة وفروعها، وهذه الفروع مبينه على النحو التالي:

رقم السجل التجاري	الموقع
١٠١٠٤٦٨١٣٤	الرياض
٤٠٣٠٢٩٣٣٢١	جدة
٢٢٥٢٠٦٧٥٩٢	المبزر
٢٠٥٠١١١٧٤٠	الدمام
٤٠٣١٠٩٨٩٤٨	مكة
٥٨٥٠٠٧٠٥٨٧	أبها

٢- أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وكما هو موضح بغير ذلك. يتم عرض القوائم المالية الاولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة المبالغ لاقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية.

قد لا تعتبر هذه القوائم المالية الاولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للعام بأكمله.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والأفصاحات المرفقة وإفصاحات الالتزامات المحتملة. يمكن أن ينتج من عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول أو الإلتزامات والتي ستؤثر في الفترات المستقبلية. عند إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارج سيطرة الشركة. تتعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن الاحكام والتقديرات الهامة والسياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لاعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء التغيرات التالية:

تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" بخصوص تصنيف الالتزامات المالية بين متداول وغير متداول
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار وأثر كوفيد-١٩ على الإيجار
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الاعمال".
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ "العقارات والآلات والمعدات" بخصوص المتحصل قبل جاهزية الأصل.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" بخصوص تكلفة العقود المخسرة.
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ و ٤ و ١٦ - تعديل معيار معدلات الفائدة - المرحلة الثانية.
- إن تطبيق هذه التعديلات لم يكن لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة .

٥- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٢,٠٨٦,٤٩٢	٩٢٧,٦٣٣,٩١٧	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(٢٢٣,٣٥٤,٦٣٣)	(٢٥٤,٧٥٥,٣٥٥)	ناقصا: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٨٨,٧٣١,٨٥٩	٦٧٢,٨٧٨,٥٦٢	
(٣٦,٨٥١,٩٢٩)	(٤٣,٧٧٥,٧٢٨)	ناقصا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥١,٨٧٩,٩٣٠	٦٢٩,١٠٢,٨٣٤	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

٥-١ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٢٥٠,٣٦٢	٣٦,٨٥١,٩٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,٥٤٣,٢٨٧)	-	ديون معدومة
(٢,١٦٢,٦٢٦)	(٢٨٣,٨١٩)	مخصصات ذمم مدينة مستبعدة
١٩,٣٠٧,٤٨٠	٧,٢٠٧,٦١٨	مخصص خلال الفترة / السنة
٣٦,٨٥١,٩٢٩	٤٣,٧٧٥,٧٢٨	

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)
٥-٢ أعمار إجمالي الذمم المدينة للتأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٨٩,٨٩٩,٣٨٦	٨٩٣,٢٨٥,٨٦٥	لم تستحق بعد
١١,١٢٢,٩٩٦	٧,٥٩٤,٣٦٥	١-٣ أشهر
٤,٨٧٧,٤٢٥	٧,٢٩٨,٩٣٣	٤-٦ أشهر
٦,٠٧٢,٧٦٣	٧,٩٢٥,٨٣٤	٧-١٢ شهراً
١١٣,٩٢٢	١١,٥٢٨,٩٢٠	أكثر من ١٢ شهراً
٨١٢,٠٨٦,٤٩٢	٩٢٧,٦٣٣,٩١٧	

٥-٣ تحليل محفظة الاستثمار في التأجير التمويلي

تقوم الشركة بتمويل بيع اصول لعمالها من خلال عقود الإجارة والمرابحة. بموجب عقود الإجارة، تقوم الشركة بالاحتفاظ بالملكية القانونية للاصول الممولة، بينما تنتقل الملكية القانونية للتعامل بموجب عقود المرابحة. إن صافي المحفظة الاستثمارية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١				
صافي الاستثمار ريال سعودي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	ايرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	
٦١٤,٤٨٠,٣٢٢	(٤٠,٣٥٠,٩١٠)	(٢٥١,٨٤٤,٠٠١)	٩٠٦,٦٧٥,٢٣٣	الإجارة
١٤,٦٢٢,٥١٢	(٣,٤٢٤,٨١٨)	(٢,٩١١,٣٥٤)	٢٠,٩٥٨,٦٨٤	المرابحة
٦٢٩,١٠٢,٨٣٤	(٤٣,٧٧٥,٧٢٨)	(٢٥٤,٧٥٥,٣٥٥)	٩٢٧,٦٣٣,٩١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
صافي الاستثمار ريال سعودي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	ايرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	
٥٣٤,٠٨١,٧٨٢	(٣٦,٣٧٦,٩٢٣)	(٢٢٠,٣٩١,٣٨٣)	٧٩٠,٨٥٠,٠٨٨	الإجارة
١٧,٧٩٨,١٤٨	(٤٧٥,٠٠٦)	(٢,٩٦٣,٢٥٠)	٢١,٢٣٦,٤٠٤	المرابحة
٥٥١,٨٧٩,٩٣٠	(٣٦,٨٥١,٩٢٩)	(٢٢٣,٣٥٤,٦٣٣)	٨١٢,٠٨٦,٤٩٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)
٤- إن تحليل استحقاق محفظة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١				إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
المجموع	الجزء الغير متداول	من ١ الى ٣ سنوات	خلال سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٧,٦٣٣,٩١٧	٢٥٧,٢٠١,٣٦٣	٣٤٣,٦٣٨,٠٣٢	٣٢٦,٧٩٤,٥٢٢	
(٢٥٤,٧٥٥,٣٥٥)	(٤٤,٢١٣,١٢٤)	(١١١,٠٢١,٦٦٦)	(٩٩,٥٢٠,٥٦٥)	
٦٧٢,٨٧٨,٥٦٢	٢١٢,٩٨٨,٢٣٩	٢٣٢,٦١٦,٣٦٦	٢٢٧,٢٧٣,٩٥٧	
٣١ مارس ٢٠٢٠				إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
المجموع	الجزء الغير متداول	من ١ الى ٣ سنوات	خلال سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٢,٠٨٦,٤٩٢	٢١٩,٤٧٣,٥٤٧	٣٠٥,٢٨٦,٠٤٢	٢٨٧,٣٢٦,٩٠٣	
(٢٢٣,٣٥٤,٦٣٣)	(٢١٩,٤٧٣,٥٤٧)	(٩٨,٤٣١,٢١٨)	(٨٨,٩٨١,٩٨٠)	
٥٨٨,٧٣١,٨٥٩	١٨٣,٥٣٢,١١٢	٢٠٦,٨٥٤,٨٢٤	١٩٨,٣٤٤,٩٢٣	

٥-٥-5 توريق الذمم المدينة

أبرمت الشركة إتفاقيات شراء ووكالة ("الإتفاقية") مع بنوك محلية فيما يتعلق بتوريق بعض الايجارات التمويلية ("الذمم المدينة"). بموجب شروط إتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفة وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده الإتفاقية. باعت الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م، ما قيمته ٣٠,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠م: ٢٣,١ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وبلغ مجموع المبلغ الذي تم استلامه من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٣٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠م: ٣٠,٤ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كربح أو خسارة من إلغاء قيد الذمم المدينة.

وفيما يلي أهم شروط وأحكام الإتفاقية:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). إن تحليل استحقاق الغاء الاعتراف بصافي الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	اكتر من ٣ سنوات	من ١ الى ٣ سنوات	خلال سنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٦,٩٨٩,٢٠٦	٦٦,٣٩١,٠٦١	١٦٧,٨٠٥,٣٦٧	٥٢,٧٩٢,٧٧٨	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٨٢,٨١٧,٠٣٥	٦٨,٥٧٠,١٦٨	١٥٩,٩٤٢,٥٣٦	٥٤,٣٠٤,٣٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الإولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥- صافي الاستثمار في التأجير التمويلي (تتمة)

٥-٥ توريق الذمم المدينة (تتمة)

ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبموجب شروط الاتفاقية فإن الشركة بصفتها كوكيل تقوم بتسوية المبلغ الشهرية إلى البنك بناء على قائمة التدفقات النقدية. يتم تسجيل مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمينه ضمن مستحق الدفع بموجب اتفاقية الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ٦).

ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية والذي يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة الفعلية والخصميات للإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد القائم في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ المتعثر سدادها والخصميات كئمن مؤجل من بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي يتحمله البنك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م، حققت الشركة صافي ربح بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠ : ٥,١ مليون ريال سعودي) من الغاء ذمم مدينة مباعة إلى البنك بموجب الاتفاقيات.

تحتسب القيمة الحالية للئمن المؤجل المستحق القبض بخصم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقية من القيمة الحالية مبلغ الاحتياطي الذي سيتم استلامه وفقاً لقائمة التدفقات النقدية وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض للشركة بموجب الاتفاقية ويحتسب بالشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩,٥٩١,٦٨٣	٤١,٨٤٥,٨٤٧	القيمة الحالية للئمن المؤجل المستحق القبض
(٩,٢٢١,٩٩١)	(٩,٠٥٥,٥٢٨)	ينزل: المخصص مقابل التعثرات والإلغاء المبكر
٣٠,٣٦٩,٦٩٢	٣٢,٧٩٠,٣١٩	صافي الثمن المؤجل المستحق القبض

يحتسب صافي أصول الخدمة والإلتزامات المتعلقة بالشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لأصول الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية للإلتزامات والخصومات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصول خدمة أو صافي التزامات خدمة في قائمة المركز المالي وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٧٨٩,٧٦٩	١٨,٩٧٦,٦١٧	القيمة الحالية لأصول الخدمة
(٣٣,٤٦٨,٧٨٥)	(٣٤,٨١٣,٦٢٣)	ينزل: القيمة الحالية للإلتزامات الخدمة
(١٨,٦٧٩,٠١٦)	(١٥,٨٣٧,٠٠٦)	صافي التزامات الخدمة

يتم احتساب القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي التزامات الخدمة باستخدام معدل الخصم من ٤,٩٥% إلى ٧,٥٨% (٢٠٢٠ : ٤,٩٥% إلى ٧,٥٨%).

٦- دائنون تجاريون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦,٣٣٦,٤٨٤	٧١,٤٠٣,١٢٣	ذمم دائنة لموردي السيارات
٤٨,٢٩٤,٤٥٥	٥٢,٢٥٨,١٤٠	دائنون بموجب اتفاقية شراء ووكالة (إيضاح ٥)
٨,٤٩٧,٠٤٥	٧,٥٧٨,٤٤٥	مصاريف مستحقة
٤,٨٣٢,٣٣٥	٥,٠٤٩,٧٤٤	مبالغ مقبوضة مقدماً من العملاء
٦,٥٠٢,٥٥٠	٣,١١٧,٤٢٨	ذمم دائنة أخرى
١٣٤,٤٦٢,٨٦٩	١٣٩,٤٠٦,٨٨٠	

٧- الزكاة

أساس الزكاة

تخضع الشركة لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً لأنظمة الزكاة السابقة، لم يتم تسجيل أي مخصص زكاة في القوائم المالية للشركة وتم التعامل مع أي التزام للزكاة في دفاتر الشركة الأم النهائية.

إن الزكاة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة هي كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٩٦,٩٣١	١,٠٤١,٧٩١
٧٩٦,٩٣١	١,٠٤١,٧٩١

الزكاة الحالية

إن حركة الزكاة المستحقة هي كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٦٥٢,٣٤٣	٤,٢١٢,٧٠٩
١,٠٤١,٧٩١	٤,٧٨٣,٢٤٦
-	(٤,٣٤٣,٦١٢)
٥,٦٩٤,١٣٤	٤,٦٥٢,٣٤٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
محمل خلال الفترة / السنة
مدفوع

وضع الشهادات والربوط الزكوية

بناءً على اتفاقية تسوية الزكاة النهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") قامت شركة التأجير التمويلي بتسوية وإنهاء التزام الزكاة المتفق عليها حتى نهاية العام ٢٠١٨م. ما زالت القرارات الزكوية للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ تحت المراجعة من قبل الهيئة.

قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بمراجعة ربط ضريبة القيمة المضافة لشركة تأجير لشهر يناير ٢٠١٩م حيث قامت بمطابقتها بضريبة اضافية لضريبة القيمة المضافة بالإضافة الى الغرامات بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على تقييم الهيئة وتوقع الادارة نتائج ايجابية لهذا الاعتراض.

٨- قروض

تتألف القروض طويلة الأجل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧٦,٠٧٣,٥٠٨	٢٠٨,٤٧٦,٣٨٦
٤٧,٧٤٥,٨٥١	٤٥,٦٧٥,٣٨٥
-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٣,٨١٩,٣٥٩	٢٩٠,١٥١,٧٧١

القروض التجارية (ايضاح (أ) ادناه)
القروض الحكومية (ايضاح (ب) ادناه)
قرض من مؤسسة مالية أخرى (ايضاح (ج) ادناه)

(أ) القروض التجارية

تم الحصول على قروض تجارية من بنوك محلية لتمويل متطلبات رأس المال العامل. القروض تحمل هامش ربح تجاري ومضمونة بضمانات شخصية من المساهمين وجزء من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

٨- قروض طويلة الأجل (تتمة)

(ب) القروض الحكومية

حصلت الشركة على قروض بسعر فائدة أقل من السوق من جهات الحكومية بموجب مخطط لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. اثبتت الشركة مبدئيًا القرض بالقيمه العادلة باستخدام معامل خصم بنسبة ٥٪ - ١٤٪، واعترفت بمنحة حكومية غير المكتسبة بقيمة الفرق بين المبلغ المستلم والقيمة العادلة للقرض. تحصل الشركة على المنحة الحكومية لأنها تستخدم الاموال التي تم الحصول عليها من الجهات الحكومية لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم على أساس تناسبي.

(ج) قرض من مؤسسة مالية أخرى

حصلت الشركة على قرض من مؤسسة مالية أخرى لتمويل متطلبات رأس المال العامل. هذا القرض يحمل ربح تجاري بنسبة ٦,٢٥٪. القرض مضمون بضمانات مؤسسية وجزء من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

٩- إيرادات تشغيلية أخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	الدخل من رسوم الادارية
١,٥٣٦,٨٢٤	١,٦٦٩,٣٦٨	تامينات مستردة / (مدفوعة)، بالصافي
١٧١,٦١٧	٣٨٨,٥٤٣	الخصم على شراء المركبات
٢,٢٤٢,٥٥٠	٣,٢٩٦,٦٧٨	أخرى
٣٩٨,٤٧٩	٥٩٧,٩١٢	
٤,٣٤٩,٤٧٠	٥,٩٥٢,٥٠١	

١٠- افصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة

يوضح الجدول التالي اجمالي مبالغ المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ريال سعودي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الشركة الأم النهائية
٤,٧٦٢,١٥٨	-	شراء سيارات	
-	-	تحصيل من عملاء الشركة	
٢٣,٩٩٦,٥٠٩	٥٩,٦١٨,٨٦٧	شراء سيارات	شركات شقيقة
٢٦٢,٤٣٥	٨٧,٥٠٠	فائدة في قروض قصيرة الأجل	
١٤١,٣٨٦	-	صيانة سيارات	
١٠٥,٦٣٠	٥٧٨,٦٤٦	خدمات التحصيل	
-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	قرض من طرف ذو علاقة	أخرى
-	١٨٧,٥٠٠	فائدة في قرض من طرف ذو علاقة	
-	-	تأجير تمويلي	إدارة عليا

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة تتضمن الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٩٩٣,٤٢٨	٢٠,٢٦٧,٩٣٥	٢٠,٢٦٧,٩٣٥	٢٠,٢٦٧,٩٣٥	شركة تأجير الدولية المحدودة
٥٣١,٠٠٧	٥٣٥,٧٥٩	٥٣٥,٧٥٩	٥٣٥,٧٥٩	شركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات
١١,٠٦٠,٩٦٨	١٠,٩٩٥,٥٣٦	١٠,٩٩٥,٥٣٦	١٠,٩٩٥,٥٣٦	مجموعة تأجير
٣٣١,٣٣٣	-	-	-	شركة عوائد العربية
١٩,٩١٦,٧٣٦	٣١,٧٩٩,٢٣٠	٣١,٧٩٩,٢٣٠	٣١,٧٩٩,٢٣٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٠- افصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة (تتمة)
قرض من طرف ذو علاقة يتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠

شركة الأول كابيتال (إيضاح (أ) ادناه)

أ) حصلت الشركة على قرض من شركة الأول كابيتال بمعدل ربح ٦,٢٥٪ (أنظر إيضاح ٨)

تتمثل منافع موظفي الإدارة الرئيسيين مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٤٦,٢٠٠	٨٣٢,٥٧٥
٤٢١,٠٥٣	٥٩٣,٥٩٥
١,١٦٧,٢٥٣	١,٤٢٦,١٧٠

منافع موظفين قصيرة الاجل
منافع إنهاء التوظيف
مجموع المنافع لموظفي الإدارة الرئيسيين

١١- ارتباطات والتزامات محتملة

لم يكن لدى الشركة ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الاصول المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك وصافي الاستثمار في التأجير التمويلي واستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وصافي الثمن المؤجل المستحق القبض ومطلوب من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة أخرى وتتكون التزاماتها المالية من مطلوب الى أطراف ذات علاقة ودائنون تجاريون، وقرض طويل الأجل والتزامات عن اتفاقية شراء ووكالة.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية بإستثناء صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

١٣- اعتماد مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ١٥ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٢٧ أبريل ٢٠٢١م.