

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS WITH
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED
31 DECEMBER 2023

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
FINANCIAL STATEMENTS WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

INDEX	PAGE
Independent auditor's report	-
Statement of financial position	1
Statement of profit or loss and other comprehensive income	2
Statement of changes in shareholders' equity	3
Statement of cash flows	4-5
Notes to the financial statements	6-35



KPMG Professional Services

16th Floor, Al Barghash Tower
6189 Prince Turki Road, Al Corniche
P.O. Box 4803
Al Khobar, 34412 - 3146
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 2051062328

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الطابق 16، برج البرغش
6189 طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب 4803
الخبير 34412 - 3146
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم 2051062328

المركز الرئيسي في الرياض

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Gulf Lifting Financial Leasing Company (A Closed Joint Stock Company)

Opinion

We have audited the financial statements of Gulf Lifting Financial Leasing Company ("the Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, comprising material accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards), that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code's requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by SOCPA, the applicable requirements of the Regulations for Companies, Company's By-Laws and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance, the Board of Directors, are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR40,000,000 (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 مبنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (40,000,000) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

Commercial Registration of the headquarters in Riyadh is 1010425494.



Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Gulf Lifting Financial Leasing Company (A Closed Joint Stock Company)
(continued)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. 'Reasonable assurance' is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, then we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in the internal control that we identify during our audit of Gulf Lifting Financial Leasing Company.

KPMG Professional Services

Abdullah Oudah Althagafi
License No: 455



Al Khobar, 10 Shaban 1445H
Corresponding to: 20 February 2024G

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

	Note	31 December 2023	31 December 2022
ASSETS			
Non-current assets			
Net investment in finance leases	3	52,294,424	63,681,962
Investment	4	892,850	892,850
Intangible assets	5	253,128	337,500
Property and equipment	6	400,924	538,884
Total non-current assets		53,841,326	65,451,196
Current assets			
Current portion of net investment in finance leases	3	55,657,992	56,303,484
Prepayments and other current assets	7	4,326,237	2,656,531
Cash and cash equivalents	8	62,795,631	106,111,321
Total current assets		122,779,860	165,071,336
TOTAL ASSETS		176,621,186	230,522,532
SHAREHOLDERS' EQUITY AND LIABILITIES			
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Share capital	10	165,800,000	165,800,000
Statutory reserve		31,228	31,228
Retained earnings		6,404,366	222,454
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		172,235,594	166,053,682
LIABILITIES			
Non-current liabilities			
Employees' end of service benefits	11	424,244	252,479
Total non-current liabilities		424,244	252,479
Current liabilities			
Trade payables		5,865	3,892,442
Accrued expenses and other current liabilities	12	2,770,352	1,652,072
Provision for Zakat	13	511,981	3,006,171
Advance from customers		673,150	139,351
Due to a related party	9	-	15,038,978
Current portion of deposits from Saudi Central Bank (SAMA)	20.1	-	40,487,357
Total current liabilities		3,961,348	64,216,371
TOTAL LIABILITIES		4,385,592	64,468,850
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY AND LIABILITIES		176,621,186	230,522,532


Dr. Faisal Khalid Kanoo
Chairman


Nair Bayan Alsulami
Chief Executive Officer


Mohammed Jassim Alebrahim
Chief Financial Officer

The accompanying notes from 1 to 22 appearing on pages 6 to 35 form an integral part of these financial statements.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

	Note	2023	2022
INCOME			
Income from operations			
Finance lease income		16,459,294	13,479,625
Income from other activities			
Other income	14	3,265,392	2,123,242
Total income		19,724,686	15,602,867
EXPENSES			
Loss on account of participation to SAMA deferred payment program	20.2	(1,129,789)	(2,724,885)
Salaries and other employee related expenses		(8,716,623)	(7,649,233)
Legal and professional charges		(2,176,815)	(1,961,218)
Rent and related expenses	16	(494,327)	(438,110)
Depreciation charge	6	(203,006)	(136,286)
Amortization charge	5	(84,372)	-
(Provision) / reversal of provision for investment in finance leases	3	(738,422)	1,700,500
Insurance expense		(891,498)	(663,798)
Other general and administration expenses	17	(1,683,976)	(1,311,941)
Total expenses		(16,118,828)	(13,184,971)
Income before Zakat		3,605,858	2,417,896
Zakat reversal / (expense) for the year	13	2,494,190	(2,105,612)
Income for the year		6,100,048	312,284
Other comprehensive income			
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss:</i>			
- Re-measurement gain on defined benefit plans	11	81,864	28
Other comprehensive income for the year		81,864	28
Total comprehensive income for the year		6,181,912	312,312
Earnings per share – basic and diluted			
	15	0.37	0.02

Dr. Faisal Khalid Kanoo
Chairman

Nair Bayan Alsulami
Chief Executive Officer

Mohammed Jassim Alebrahim
Chief Financial Officer

The accompanying notes from 1 to 22 appearing on pages 6 to 35 form an integral part of these financial statements

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

	Share capital	Statutory reserve	Retained earnings	Total
Balance at 1 January 2022	165,800,000	-	(58,630)	165,741,370
Income for the year	-	-	312,284	312,284
Other comprehensive income for the year	-	-	28	28
Total comprehensive income for the year	-	-	312,312	312,312
Transfer to statutory reserve	-	31,228	(31,228)	-
Balance at 31 December 2022	165,800,000	31,228	222,454	166,053,682
Balance at 1 January 2023	165,800,000	31,228	222,454	166,053,682
Income for the year	-	-	6,100,048	6,100,048
Other comprehensive income for the year	-	-	81,864	81,864
Total comprehensive income for the year	-	-	6,181,912	6,181,912
Balance at 31 December 2023	165,800,000	31,228	6,404,366	172,235,594

The accompanying notes from 1 to 22 appearing on pages 6 to 35 form an integral part of these financial statements.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

	Note	31 December 2023	31 December 2022
Cash flows from operating activities			
Income before Zakat		3,605,858	2,417,896
<i>Adjustments for:</i>			
- Provision / (reversal of provision) for expected credit loss	3	738,422	(1,700,500)
- Loss on account of modification of lease contracts payment terms	20.2	-	1,551,597
- Loss on account of fair value adjustments for interest free SAMA deposits, net	20.2	1,129,789	1,173,288
- Depreciation	6	203,006	136,286
- Amortization	5	84,372	
- Employees' end of service benefits	11	281,249	163,622
- Deposit income	14	(3,138,389)	(1,829,197)
		<u>2,904,307</u>	<u>1,912,992</u>
<i>Changes in:</i>			
- Net investment in finance leases		11,294,608	(8,099,263)
- Prepayments and other current assets		(1,689,591)	554,399
- Due to a related party		(15,038,978)	15,004,708
- Trade payables		(3,886,577)	3,867,157
- Advance from customers		533,799	(468,074)
- Accrued expenses and other current liabilities		1,118,280	694,214
Cash (used in) / generated from operating activities		<u>(4,764,152)</u>	<u>13,466,133</u>
Employees' end of service benefits paid	11	(27,620)	(18,500)
Zakat paid	13(b)	-	(275,870)
Net cash (used in) / generated from operating activities		<u>(4,791,772)</u>	<u>13,171,763</u>
Cash flows from investing activities			
Acquisition of property and equipment	6	(65,046)	(365,894)
Deposit income received		3,158,274	1,657,355
Net cash from investing activities		<u>3,093,228</u>	<u>1,291,461</u>
Cash flows from financing activities			
Deposits received from SAMA	20.1	-	16,236,275
Repayment of deposits to SAMA	20.1	(41,617,146)	(25,105,031)
Net cash used in financing activities		<u>(41,617,146)</u>	<u>(8,868,756)</u>
Net changes in cash and cash equivalents		<u>(43,315,690)</u>	<u>5,594,468</u>
Cash and cash equivalents at beginning of the year		<u>106,111,321</u>	<u>100,516,853</u>
Cash and cash equivalent at end of the year	8	<u>62,795,631</u>	<u>106,111,321</u>

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

	<u>Note</u>	<u>31 December 2023</u>	<u>31 December 2022</u>
SUPPLIMENTARY INFORMATION			
Non-cash transactions:			
Loss on account of fair value adjustments for interest free SAMA deposits, net	20.2	<u>1,129,789</u>	<u>1,173,288</u>
Provision / (reversal of provision) for expected credit loss	3	<u>738,422</u>	<u>(1,700,500)</u>
Loss on account of modification of lease contracts payment terms	20.2	<u>-</u>	<u>1,551,597</u>

The accompanying notes from 1 to 22 appearing on pages from 6 to 35 form an integral part of these financial statement.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

1. CORPORATE INFORMATION

Gulf Lifting Financial Leasing Company (“the Company”) previously known as “Gulf Lifting Rental Company” is a Saudi Closed Joint Stock Company established under the Regulations for Companies in the Kingdom of Saudi Arabia. The Company is registered in Dammam under commercial registration number 2050030896 dated 19 Shaban, 1416H corresponding to 10 January 1996G and operating under company license number 47/A Sh/201708 dated 14 Dhul Qa’dah 1438H corresponding to 6 August 2017G issued by Saudi Central Bank (“SAMA”).

The Company is engaged in the finance leasing business. The Company is effectively a wholly owned subsidiary of Yusuf Bin Ahmed Kanoo Company Limited.

In 2013, a new Finance Lease Law was enacted in the Kingdom of Saudi Arabia, whereby, only licensed companies are allowed to conduct finance lease business in the Kingdom of Saudi Arabia. Accordingly, the shareholders of the Company (i) filed application with relevant authorities to secure license to conduct finance lease business; (ii) increased the capital of the Company from SR 40 million to SR 100 million as required by the law; and (iii) resolved to transfer all the business activities and related assets and liabilities at carrying amount of operating lease business to a shareholder effective from 1 January 2013. During 2016, the Company received initial approval of the acceptance of application from the Saudi Central Bank (SAMA). During 2021, the Company has increased its capital from SR 100 million to 165.8 million.

During 2016, the shareholders of the Company resolved to change the name of the Company from Gulf Lifting Rental Company to Gulf Lifting Financial Leasing Company. Further, the Company was converted from Limited Liability Company into a Closed Joint Stock Company in accordance with Ministerial Resolution number 287/Q dated 27 Dhul Qa’dah 1437H, corresponding to 30 August 2016. The legal formalities associated with the change in name and legal status of the Company were completed during 2016.

In view of the change in legal status, the shareholders also resolved to (i) convert statutory reserve and retained earnings to additional equity contribution at 30 August 2016 amounting to SR 90.65 million and (ii) transfer the assets, liabilities and activities of the Company to Closed Joint Stock Company.

The Company has received license from SAMA for practice of finance lease business in Kingdom of Saudi Arabia on 14 Dhul Qa’dah 1438H corresponding 6 August 2017G. The Company’s license has been renewed by SAMA for further 5 years period with expiry date of 12 Dhul Qa’dah 1448H, corresponding to 19 April 2027.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES

2.1 Statement of compliance

These financial statements are prepared by the Company in accordance with International Financial Reporting Standards (“IFRS”) as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA).

2.2 Basis of measurement

These financial statements are prepared on a going concern basis under the historical cost convention on the accrual basis of accounting except for investment which is measured at fair value and employees’ end of service benefits which is measured at projected unit credit method.

2.3 Functional and presentation currency

Items included in these financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the Company operates. These financial statements are presented in Saudi Riyals (SR) which is the Company’s functional and presentation currency. All financial information presented in Saudi Riyals has been rounded to the nearest Riyal, unless otherwise stated.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.4 Significant accounting judgments, estimates and assumptions

In preparing these financial statements, management has made judgments, estimates and assumptions that affect the application of the Company's accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognised prospectively.

Information about assumptions and estimation uncertainties that have a significant risk of resulting in a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities for the year ended 31 December 2023 includes:

i. Impairment of financial assets

The Company recognizes loss allowances for expected credit losses (ECL) on financial assets measured at amortized cost. The Company measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL.

Loss allowances for lease receivable and contract assets are always measured at an amount equal to lifetime ECL.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECL, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience and informed credit assessment and including forward-looking information.

The Company considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Company in full, without recourse by the Company to actions such as realizing security (if any is held); or
- the financial asset is 90 days or more past due.

Lifetime ECLs are the ECLs that result from all possible default events over the expected life of a financial instrument. The maximum period considered when estimating ECLs is the maximum contractual period over which the Company is exposed to credit risk.

ii. Employees' end of service benefits

The cost of end of service defined benefit and the present value of the related obligation are determined using actuarial valuations. An actuarial valuation involves making various assumptions which may differ from actual developments in the future. These include the determination of the discount rate, future salary increases, withdrawal before normal retirement age, mortality rates etc. Due to the complexity of the valuation, the underlying assumptions and its long-term nature, a defined benefit obligation is highly sensitive to changes in these assumptions. All assumptions are reviewed at each reporting date.

The parameter most subject to change is the discount rate. In determining the appropriate discount rate, yield and duration of Saudi government bonds obligation with at least an 'A' rating or above, as set by an internationally acknowledged rating agency, and extrapolated as needed along the yield curve to correspond with the expected term of the defined benefit obligation. The underlying bonds are further reviewed for quality. Those having excessive credit spreads are removed from the analysis of bonds on which the discount rate is based, on the basis that they do not represent high quality bonds.

Age-wise "High" withdrawal rates are used in carrying out the valuation. These age-wise withdrawal rates are generally used in the MENA region to carry out the actuarial valuation of end of service benefit schemes of companies operating in leasing business.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.4 Significant accounting judgments, estimates and assumptions (Continued)

ii. Employees' end of service benefits (Continued)

The rates assumed are based on the WHO SA - 19 – 75% mortality tables. In the absence of any standard mortality tables in the region, these rates are generally used in Kingdom of Saudi Arabia in carrying out the actuarial valuation of EOSB Schemes. If any other mortality table is used it will not make any significant difference in the results.

iii. Measurement of fair values

Company's accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Company uses observable market data as far as possible. Fair values are categorised into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- Level 2: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices);
- Level 3: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or a liability fall into different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorised in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement. The Company recognises transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

iv. Zakat

The Company is subject to Zakat in accordance with the General Authority for Zakat, Tax, and Customs Authority ("ZATCA") regulations. Zakat computation involves relevant knowledge and judgment of the Zakat rules and regulations to assess the impact of Zakat liability at a particular period end. This liability is considered an estimate until the final assessment by ZATCA is carried out until which the Company retains exposure to additional Zakat liability.

v. Impairment of non-financial assets

At each reporting date, the Company reviews the carrying amounts of its non-financial assets to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated.

For impairment testing, assets are grouped together into smallest group of assets that generated cash inflows from continuing use that are largely independent of cash inflows of other assets.

The recoverable amount of an asset is greater of its value in use and its fair value less costs to sell. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using a pre-tax discount rate.

An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.5 Standards, new pronouncements and interpretations

New and revised standards with no material effect on the financial statements

The following revised IFRSs have been adopted. The application of these revised IFRSs did not have any material impact on the amounts reported for current and prior periods.

- IFRS 17 Insurance Contracts (Amendments to IFRS 17);
- Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2);
- Definition of Accounting Estimate (Amendments to IAS 8);
- Deferred Tax Related to Assets and Liabilities Arising from a Single Transaction – Amendments to IAS 12 Income Taxes;
- Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9 – Comparative Information (Amendments to IFRS 17); and
- International Tax Reform – Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12

New and revised standards issued but not yet effective

The Company has not early adopted the following new and revised standards that have been issued but are not yet effective:

- Classification of liabilities as current or non-current (Amendments to IAS 1), effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024;
- Lease liabilities in a Sale and Leaseback (Amendments to IFRS 16), effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024;
- Supplier Finance Arrangements – Amendments to IAS 7 and IFRS 7, effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024;
- Lack of exchangeability – Amendments to IAS 21, effective for annual periods beginning on or after 1 January 2025;
- Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28), effective date yet to be determined

The above-mentioned standards are not expected to have a significant impact on the Company's financial statements.

2.6 Material accounting policies

Following accounting policies have been applied in preparation of these financial statements. These policies have been applied consistently for all period presented.

2.6.1 Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset.

Capital work in progress is stated at cost less impairment losses, if any, and is not depreciated until the asset is brought into commercial operations and available for intended use.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity and the cost of the item can be measured reliably. Cost incurred to replace a component of an item of property and equipment is capitalized and the asset so replaced is retired from use. All other repairs and maintenance expenditure are charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income during the period in which they are incurred.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.1 Property and equipment (Continued)

Depreciation is calculated using the straight-line method over its estimated useful life of the assets as mentioned below;

	<u>Number of years</u>
Leasehold improvements	5
Office furniture and fixtures	5-7
Information technology equipment	4

All assets are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. An asset's carrying amount is written down immediately to its recoverable amount if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount.

Gains and losses on disposal of property and equipment, if any, are taken to the statement of profit or loss and other comprehensive income in the period in which they arise.

The assets useful life and methods are reviewed and adjusted, if appropriate, at each reporting date.

2.6.2 Intangible assets

Intangible assets, including Enterprise Resources Planning (“ERP”) software acquired by the Company and have finite useful life are measured at cost less accumulated amortization and any accumulated impairment losses. Amortization is calculated to write-off the cost of intangible assets less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful life, and is generally recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. The estimated useful life of the intangible asset is four years.

2.6.3 Leases

I. As a lessor

Net investment in finance leases

The Company leases out heavy machinery and automobile to corporate customers. Leases in which the Company transfers control incidental to the ownership of an asset to the lessee are classified as finance leases. Finance leases are recorded at the inception of the lease at the lower of fair value of the leased assets and the present value of the minimum lease payments. At the end of lease-term the Company transfers the title of underlying assets to the lessee.

Gross investment in finance leases include the total of future lease payments on finance leases (lease receivables), plus estimated residual amounts receivable. The difference between the lease receivables and the cost of the leased asset is recorded as unearned lease finance income and for presentation purposes, is deducted from the gross investment in finance leases. The Company takes down payments on leases with the right to set off against the residual value of leased assets and for presentation purposes, these down payments along with prepaid lease rentals are deducted from gross investment in finance leases. The Company has applied IFRS 15 “Revenue from Contracts with Customers” to allocate consideration in the contract to each lease and non-lease component.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.3 Leases (Continued)

II. As a lessee

The Company leases office building. As a lessee, the Company previously classified leases as operating or finance leases based on its assessment of whether the lease transferred substantially all of the risks and rewards of ownership. Under IFRS 16, the Company recognises right-of-use assets and lease liabilities for most leases - i.e. these leases are on-balance sheet.

The Company recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, and subsequently at cost less any accumulated depreciation, impairment losses and adjusted for certain remeasurement of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, the Company's incremental borrowing rate. Generally, the Company uses its incremental borrowing rate as the discount rate. The lease liability is subsequently increased by the interest cost on the lease liability and decreased by lease payment made. It is remeasured when there is a change in future lease payments arising from a change in an index or rate, a change in the estimate of the amount expected to be payable under a residual value guarantee, or as appropriate, changes in the assessment of whether a purchase or extension option is reasonably certain to be exercised or a termination option is reasonably certain not to be exercised.

The Company has applied judgement to determine the lease term for some lease contracts in which it is a lessee that include renewal options. The assessment of whether the Company is reasonably certain to exercise such options impacts the lease term, which significantly affects the amount of lease liabilities and right-of-use assets recognised.

Short term lease and leases of low value assets

The Company has elected not to recognise right of use assets and lease liabilities for leases of low value assets and short-term leases. The Company recognises the lease payments associated with these leases, if any as an expense on a straight-line basis over the lease term.

2.6.4 Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of past events, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. Provisions are reviewed at each reporting date and are adjusted to reflect the current best estimates.

Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognized as finance cost.

2.6.5 Zakat

The Company is subject to Zakat in accordance with the General Authority for Zakat, Tax, and Customs Authority ("ZATCA") regulations. Zakat computation involves relevant knowledge and judgment of the Zakat rules and regulations to assess the impact of Zakat liability at a particular period end. This liability is considered an estimate until the final assessment by ZATCA is carried out until which the Company retains exposure to additional Zakat liability.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.6 Expenses

All expenses are presented by their nature and presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income

2.6.7 Financial instruments

Financial assets and liabilities are recognised when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

i) Financial assets

Initial recognition and measurement

On initial recognition, a financial asset is classified and measured at amortized cost, FVOCI or FVTPL.

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition unless the Company changes its business model for managing financial assets, in which case all affected financial assets are reclassified on the first day of the first reporting period following the change in the business model.

a) *Financial assets at amortized cost*

A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- the asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and profit on the principal amount outstanding.

The financial instruments not measured at fair value are short-term financial assets and financial liabilities whose carrying amounts are a reasonable approximation of fair value.

Cash and cash equivalents include cash in hand, deposits with banks and other short-term investments in an active market with original maturities of three months or less.

The Company classifies cash and cash equivalents, finance lease receivables and other receivables as financial assets at amortized cost.

b) *Financial assets at fair value through other comprehensive income (“FVOCI”)*

A financial asset is measured at fair value through FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL.

- it is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and
- its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principle and profit on the principle amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis. The Company does not have any financial assets that are designated at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.7 Financial instruments (Continued)

i) Financial assets (Continued)

c) *Financial assets at fair value through profit or loss (“FVTPL”)*

All financial assets not classified as measured at amortized cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL. On initial recognition, the Company may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI as at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

Business model assessment

The Company assesses the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities or expected cash outflows or realizing cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated- e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and
- the frequency, volume and timing of sales of financial assets in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Company's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

Transfer of financial assets to third parties in transactions that do not qualify for derecognition are not considered sales for the purpose, consistent with the Company's continuing recognition of the assets.

Financial assets that are held for trading or are managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account.

If cash flows after initial recognition are realised in a way that is different from the Company's original expectations, the Company does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model but incorporates such information when assessing newly purchased financial assets going forward.

Financial assets that are held for trading and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.7 Financial instruments (Continued)

i) Financial assets (Continued)

Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment, “principal” is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. ‘interest’ is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest, the Company considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making this assessment, the Company considers;

- contingent events that would change the amount or timing of cash flows;
- terms that may adjust the contractual coupon rate, including variable-rate features;
- prepayment and extension features; and
- terms that limit the Company’s claim to cash flows from specified assets (e.g., non-recourse features)

A prepayment feature is consistent with solely payments of principal and interest criterion if the prepayment amount substantially represents unpaid amounts of principal and interest on the principal amount outstanding, which may include reasonable additional compensation for early termination of the contract. Additionally, for a financial asset acquired at a discount or premium to its contractual par amount, a feature that permits or requires prepayment at an amount that substantially represents the contractual par amount plus accrued (but unpaid) contractual interest (which may also include reasonable additional compensation for early termination) is treated as consistent with this criterion if the fair value of the prepayment feature is insignificant at initial recognition.

ii) Financial liabilities

Financial liabilities are classified as measured at amortised cost or FVTPL. A financial liability is classified as at FVTPL if it is classified as held-for-trading, it is a derivative or it is designated as such on initial recognition. Financial liabilities at FVTPL are measured at fair value and net gains and losses, including any interest expense, are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Other financial liabilities (including loans and borrowings and accounts and other payables) are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange losses are recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income. Any gain or loss on derecognition is also recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Effective interest method

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a debt instrument and of allocating interest income over the relevant period. For financial instruments other than purchased or originated credit-impaired financial assets, the effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) excluding expected credit losses, through the expected life of the debt instrument, or, where appropriate, a shorter period, to the gross carrying amount of the debt instrument on initial recognition. For purchased or originated credit-impaired financial assets, a credit-adjusted effective interest rate is calculated by discounting the estimated future cash flows, including expected credit losses, to the amortized cost of the debt instrument on initial recognition.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.7 Financial instruments (Continued)

ii) Financial liabilities (Continued)

Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability, or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability

When available, the Company measures the fair value of an instrument using the quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an on-going basis. The Company measures instruments quoted in an active market as per the official closing price in the related stock exchange where the instrument is traded.

If there is no quoted price in an active market, then the Company uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The Company recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as at the end of the reporting period during which the change has occurred.

Derecognition

Financial assets

The Company derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flow from the asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and does not retain control of the financial asset.

On derecognition of the financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset that is derecognized) and the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Any interest in such transferred financial assets that is created or retained by the Company is recognized as a separate asset or liability.

Financial liability

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expire. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognized on fair value.

On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount extinguished and the consideration paid (including any non- cash assets transferred or liabilities assumed) is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.7 Financial instruments (Continued)

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company has legally enforceable right to offset the amounts and intends either to settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Income and expenses are presented on a net basis for gain and losses from financial instruments at FVTPL and foreign exchange gains and losses.

iii) Impairment of financial assets

IFRS 9 replaces the 'incurred loss' model with an 'expected credit loss' model (ECL). IFRS 9 requires the Company to record an allowance for ECLs for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The allowance is based on the ECLs associated with the probability of default in the next twelve months unless there has been a significant increase in credit risk since origination. If the financial asset meets the definition of purchased or originated credit impaired (POCI), the allowance is based on the change in the ECLs over the life of the asset.

Under IFRS 9, credit losses are recognized earlier than under previous accounting standard.

The Company applies the IFRS 9 simplified approach to measure expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for finance lease receivables.

To measure the expected credit losses, finance lease receivables have been grouped based on shared credit risk characteristics and the days past due.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating the ECL's, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the company's historical experience and informed credit assessment and including forward- looking information.

The Company considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligation to the Company in full, without recourse by the Company to actions such as realizing security (if any is held); or
- the financial asset is 90 days or more past due.

Life time ECLs are the ECLs that result from default events over the expected life of a financial instrument.

The Maximum credit period considered when estimating ECLs is the maximum contractual period over which the Company is exposed to credit risk.

Measurement of Expected Credit Losses:

ECLs are a probability – weighted estimate of credit losses. Credit losses are measured as the present value of all cash shortfalls (i-e the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and cash flows that the company expects to receive).

ECLs are discounted at the effective interest rate of the financial asset.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.7 Financial instruments (Continued)

Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized cost and debt securities at FVOCI (if any) are credit-impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- due to significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- a breach of contract such as a default or being more than 90 days past due;
- the restructuring of a finance lease receivable by the Company on terms that the Company would not consider otherwise;
- it is probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; or
- the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

Presentation of allowance for ECL in the statement of financial position

Loss allowances for financial assets measured at amortized cost are deducted from the gross carrying amount of the assets. For debt securities at FVOCI (If any), the loss allowance is charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Write off:

The Company writes off a financial asset when there is information indicating that the counterparty is in severe financial difficulty and there is sufficient evaluation that collection will not be possible, for example when counterparty has been placed under liquidation or has entered into bankruptcy proceedings. Financial assets written off may still be subject to enforcement activities under the Company's recovery procedures, taking into account legal advice where appropriate. Any recoveries made are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

2.6.8 Impairment of non-financial assets

At each reporting date, the company reviews the carrying amounts of its non- financial assets to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated.

For impairment testing, assets are grouped together into smallest group of assets that generated cash inflows from continuing use that are largely independent of cash inflows of other assets.

The recoverable amount of an asset is greater of its value in use and its fair value less costs to sell. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using a pre- tax discount rate based on the estimated future cash flows, discounted their present value using a pre-tax discount rate the reflects current market assessment of the time value of money and the risks specific to the assets.

An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount.

Impairment losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. They are allocated first to reduce the carrying amount of any goodwill (If any), and then reduce the carrying amount of other assets on pro rata basis. An impairment loss in respect of goodwill is not reversed, for other assets, an impairment less is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognised.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.9 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and short-term highly liquid deposits with a maturity of three months or less, that are readily convertible to a known amount of cash and subject to an insignificant risk of changes in value. For the purpose of presentation in the statement of cash flows, cash and cash equivalents includes cash on hand, other short-term, highly liquid investments with original maturities of three months or less that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value, and bank overdrafts. Bank overdrafts, if any, are shown within borrowings in current liabilities in the statement of financial position.

2.6.10 Proposed dividend and transfer between reserves

Dividends and appropriations to reserves, except appropriations which are required by law, made subsequent to the statement of financial position date are considered as non-adjusting events and are recorded in the financial statements in the year in which they are approved and transfers are made.

2.6.11 Revenue recognition-Finance leases

For all financial instruments measured at amortized cost, interest income is recorded using the effective interest rate (EIR). The EIR is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset. Interest income is included in finance income in the statement of profit or loss and other comprehensive income. During the year the Company has recognized interest income amounting to SR 13,736,084 (2022: 11,245,893) and insurance income amounting to SR 2,156,488 (2022: 1,789,411).

Administrative fee is recognized when earned. During the year the Company has recognized administrative fee amounting to SR 566,722 (2022: 444,321).

2.6.12 Borrowing costs

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the respective asset. All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur. Borrowing costs consist of special commission expense and other costs that the Company incurs in connection with the borrowing of funds.

2.6.13 Statutory reserve

In accordance with Company's By-laws, the Company has recognized 10% of the income for the year 2022. However, pursuant to change in Company's law, the Company has amended its By-laws during the year, accordingly no income has been transferred to statutory reserve for the year ended 31 December 2023.

2.6.14 Employee benefits

i) Short term employee benefits

Short-term employee benefits are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

ii) Employees' end-of-service benefits liabilities

The Company operates a non-funded employee end-of-service benefit plan, which is classified as defined benefit obligation under IAS 19 'Employee Benefits'. A defined benefit plan is a plan which is not a defined contribution plan. The defined benefit obligation is calculated by independent actuaries using the projected unit credit method. Actuarial gains and losses are recognized in full in the period in which they occur in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Such actuarial gains and losses are not reclassified to profit or loss in subsequent periods.

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.14 Employee benefits (Continued)

ii) Employees' end-of-service benefits liabilities (Continued)

Past service costs are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income on the earlier of:

- The date of the plan amendment or curtailment; and
- The date on which the Company recognizes related restructuring costs.

Net interest is calculated by applying the discount rate to the net defined benefit liability. The Company recognizes the following changes in the net defined benefit obligation under 'salaries and related expenses' and 'finance cost' in the statement of profit or loss and other comprehensive income:

- Service costs comprising current service costs, past-service costs, gains and losses on curtailments and non-routine settlements.
- Net interest expense or income

The defined benefit liability comprises the present value of the defined benefit obligation, less past service costs.

2.6.15 Government grant

The Company recognises a government grant related to income, if there is a reasonable assurance that it will be received, and the Company will comply with the conditions associated with the grant. The benefit of a government deposit at a below-market rate of profit is treated as a government grant related to income. The below-market rate deposit is recognised and measured in accordance with IFRS 9 Financial Instruments. The benefit of the below-market rate of interest is measured as the difference between the initial fair value of the deposit determined in accordance with IFRS 9 and the proceeds received. The benefit is accounted for in accordance with IAS 20. The government grant is recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income on a systematic basis over the period in which the Company recognises as expenses the related costs for which the grant is intended to compensate.

2.6.16 Value Added Tax (VAT)

Assets and expenses are recognised net of amount of VAT, except that when VAT incurred on a purchase of assets or services is not recoverable from the tax authority, in which case, VAT is recognised as part of the cost of acquisition of the asset or as part of the expense item, as applicable. The net amount of VAT recoverable from, or payable to, the taxation authority is included as part of receivables or payables in the statement of financial position.

2.6.17 Provisions and contingencies

Provision

Provisions are recognised when the Company has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. When the Company expects some or all of a provision to be reimbursed, for example, under an insurance contract, the reimbursement is recognised as a separate asset, but only when the reimbursement is virtually certain. The expense relating to a provision is presented in the separate statement of profit or loss and other comprehensive income net of any reimbursement. If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a current pre-tax rate that reflects, when appropriate, the risks specific to the liability. When discounting is used, the increase in the provision due to the passage of time is recognised as a finance cost.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

2. BASIS OF PREPARATION, MATERIAL ACCOUNTING POLICIES AND ESTIMATES (Continued)

2.6 Material accounting policies (Continued)

2.6.17 Provisions and contingencies (Continued)

Contingencies

Contingent liabilities are not recognized in the separate financial statements. They are disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote. Liabilities which are probable, they are recorded in the separate statement of financial position under accounts payable and accruals. A contingent asset is not recognised in the separate financial statements but disclosed when an inflow of economic benefits is probable.

2.6.18 Trade payables, accruals and other liabilities

Liabilities are recognized for amounts to be paid for goods received and services rendered, whether or not billed to the Company.

2.6.19 Share capital

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs, if any, directly attributable to the issue of new shares are shown in equity as a deduction, from the proceeds.

3. NET INVESTMENT IN FINANCE LEASES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gross investment in finance lease	130,350,623	144,044,207
Less: Unearned finance lease income	(19,458,084)	(21,857,060)
Net investment in finance leases	110,892,539	122,187,147
Provision for expected credit losses	(2,940,123)	(2,201,701)
	107,952,416	119,985,446
Current maturity	(55,657,992)	(56,303,484)
Non-current maturity	52,294,424	63,681,962

3.1 The movement in the provision for expected credit losses was as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Balance at the beginning of the year	2,201,701	3,902,201
Allowance for the year	738,422	-
Reversal of expected credit loss	-	(1,700,500)
Balance at the end of the year	2,940,123	2,201,701

3.2 The maturity of the gross investment in finance leases as at 31 December 2023 is as follows:

	<u>Gross investment in finance leases</u>	<u>Unearned finance lease income</u>	<u>Net investment in finance leases</u>
Not later than one year	67,222,660	11,564,668	55,657,992
One to two years	41,228,868	5,718,565	35,510,303
Two to three years	18,481,350	1,797,090	16,684,260
Three to four years	3,417,745	377,761	3,039,984
	130,350,623	19,458,084	110,892,539

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

3. NET INVESTMENT IN FINANCE LEASES (Continued)

3.2 The maturity of the gross investment in finance leases as at 31 December 2022 is as follows:

	<u>Gross investment in finance leases</u>	<u>Unearned finance lease income</u>	<u>Net investment in finance leases</u>
Not later than one year	67,798,719	11,495,235	56,303,484
One to two years	40,060,390	6,395,158	33,665,232
Two to three years	24,199,208	2,965,059	21,234,149
Three to four years	11,367,480	970,228	10,397,252
Four to five years	618,410	31,380	587,030
	<u>144,044,207</u>	<u>21,857,060</u>	<u>122,187,147</u>

4. INVESTMENT

Based on the instructions of Saudi Central Bank (“SAMA”) in the month of December 2017 a new entity was incorporated to register the leasing contracts in the Kingdom of Saudi Arabia called “Saudi for leasing registration (“the Investee”). SAMA instructed all leasing companies and banks to contribute to the capital of the new investee. The Company contributed **SR 892,850** in December 2017. In 2018, the Company received **89,285 shares** (2% of total shares) and classified the investment as fair value through other comprehensive income (FVOCI).

5. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets represent licenses for computer software and asset under development for ERP software implementation expenses.

	<u>Software licenses</u>	<u>Asset under development</u>	<u>Total</u>
<u>Cost:</u>			
1 January 2022	2,195,501	337,500	2,533,001
31 December 2022	2,195,501	337,500	2,533,001
Transfer	337,500	(337,500)	-
31 December 2023	2,533,001	-	2,533,001
<u>Accumulated amortization:</u>			
1 January 2022	2,195,501	-	2,195,501
31 December 2022	2,195,501	-	2,195,501
Charge for the year	84,372	-	84,372
31 December 2023	2,279,873	-	2,279,873
<u>Carrying amounts:</u>			
31 December 2023	253,128	-	253,128
31 December 2022	-	337,500	337,500

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

6. PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements	Office furniture and fixtures	Information technology equipment	Total
<u>Cost:</u>				
1 January 2022	361,497	172,295	525,325	1,059,117
Additions during the year	188,050	32,575	145,269	365,894
31 December 2022	<u>549,547</u>	<u>204,870</u>	<u>670,594</u>	<u>1,425,011</u>
1 January 2023	549,547	204,870	670,594	1,425,011
Additions during the year	4,900	24,130	36,016	65,046
31 December 2023	<u>554,447</u>	<u>229,000</u>	<u>706,610</u>	<u>1,490,057</u>
<u>Accumulated depreciation:</u>				
1 January 2022	267,071	114,253	368,517	749,841
Charge for the year	33,750	24,974	77,562	136,286
31 December 2022	<u>300,821</u>	<u>139,227</u>	<u>446,079</u>	<u>886,127</u>
1 January 2023	300,821	139,227	446,079	886,127
Charge for the year	86,898	32,377	83,731	203,006
31 December 2023	<u>387,719</u>	<u>171,604</u>	<u>529,810</u>	<u>1,089,133</u>
<u>Carrying amounts:</u>				
31 December 2023	<u>166,728</u>	<u>57,396</u>	<u>176,800</u>	<u>400,924</u>
31 December 2022	<u>248,726</u>	<u>65,643</u>	<u>224,515</u>	<u>538,884</u>

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

7. PREPAYMENTS AND OTHER CURRENT ASSETS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prepaid expenses	577,369	378,349
Accrued interest on short term deposits	247,225	267,110
VAT receivable	245,438	1,400,352
Advance to suppliers	167,487	-
Others	3,088,718	610,720
	<u>4,326,237</u>	<u>2,656,531</u>

8. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cash at bank	16,795,631	34,111,321
Short term deposits	46,000,000	72,000,000
	<u>62,795,631</u>	<u>106,111,321</u>

Short term bank deposits are denominated in Saudi Riyals and United States Dollars with local banks and are made for varying periods from 1 month to 3 month and carry interest rates ranging from 4.15% to 6.10% per annum (2022: 0.6% to 4.55%).

9. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

Related parties represented shareholder, directors and key management personnel of the Company, and entity controlled or significantly influenced by such parties:

The Company is required to pay remuneration to the members of Board of Directors, under Bye-Laws, for participation in Board of Director's meeting held during the period.

Prices and terms of payment with related parties are approved by the management. Amounts due to related parties are disclosed in the statement of financial position.

Significant transactions with related parties

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Yusuf Bin Ahmed Kanoo Company Limited – a shareholder		
Payments for purchases of equipment	19,687,508	872,192
Purchase of equipment	4,648,530	15,876,900

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

9. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES (Continued)

Key management personnel

Key management personnel of the Company comprise of the Board of Directors and key members of management having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Company.

Key management personnel compensation comprised of the following transactions:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Transactions:</u>		
Compensation of key management personnel	3,029,541	3,226,500
Remuneration of board and related committees	909,000	442,589
	<u>3,938,541</u>	<u>3,669,089</u>

Employees' end of service benefits includes an amount pertaining to key management personnel.

The above-mentioned significant transactions with related parties resulted in the following balances:

Due to a related party

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Yusuf Bin Ahmed Kanoo Company Limited	-	15,038,978

10. SHARE CAPITAL

The shareholding pattern as of 31 December 2023 and 31 December 2022 is as follows:

	<u>Percentage of ownership</u>	<u>Number of Shares</u>	<u>Amount SR</u>
Yusuf Bin Ahmed Kanoo Company Limited	94	15,585,200	155,852,000
Ali Abdulla Kanoo	1	165,800	1,658,000
Ali Abdulaziz Kanoo	1	165,800	1,658,000
Saud Abdulaziz Kanoo	1	165,800	1,658,000
Bader Abdulaziz Kanoo	1	165,800	1,658,000
Faisal Khalid Kanoo	1	165,800	1,658,000
Ahmed Fawzi Kanoo	1	165,800	1,658,000
	<u>100</u>	<u>16,580,000</u>	<u>165,800,000</u>

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

11. EMPLOYEES' END OF SERVICE BENEFITS

In accordance with the provisions of IAS 19, management has carried out an exercise to assess the present value of its defined benefit obligations in respect of employees' end of service benefits payable under relevant local regulations and contractual arrangements.

The Company recognized the benefits in the statement of profit or loss and other comprehensive income. The benefit is based on employees' final salaries and allowances and their cumulative years of service, as stated in the laws of Saudi Arabia.

The following table summarizes the components of the net benefit expense recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income and amounts recognized in the statement of financial position.

Net benefit expense recognised in the profit or loss and other comprehensive income

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Included in profit or loss		
Current service cost	264,112	159,384
Interest cost on benefit obligation	17,137	4,238
	<u>281,249</u>	<u>163,622</u>

Included in other comprehensive income

<i>Re-measurement gains on obligation</i>	<u>(81,864)</u>	<u>(28)</u>
Gain due to change in experience adjustments	<u>(81,864)</u>	<u>(28)</u>

Movement in the present value of defined benefit obligation:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Balance at 1 January	252,479	107,385
Current service cost	264,112	159,384
Interest cost	17,137	4,238
Benefits paid	(27,620)	(18,500)
Actuarial gain on the obligation	(81,864)	(28)
Balance at 31 December	<u>424,244</u>	<u>252,479</u>

Significant assumptions used in determining the post-employment defined benefit obligation includes the following:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Discount rate	4.65%	4.7%
Salary increase rate short term	6.15%	4.7%
Mortality rates	WHO SA19 - 75%	WHO SA19 - 75%
Rates of employee turnover	Heavy	Heavy

The table below illustrates the approximate impact on the defined benefit obligation if the Company were to change one key assumption, while the other actuarial assumptions remain unchanged. The sensitivity analyses below has been determined based on a method that extrapolates the impact on the defined benefit obligation as a result of reasonable changes in key assumptions occurring at the end of the reporting period. The sensitivity analysis may not be representative of an actual change in the defined benefit obligation as it is unlikely that changes in assumptions would occur in isolation of one another.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

11. EMPLOYEES' END OF SERVICE BENEFITS (Continued)

Sensitivity analysis	2023	2022
Increase		
Discount rate (+50 bps)	409,078	244,461
Salary increases rate (+50 bps)	441,134	260,954
Decrease		
Discount rate (-50 bps)	440,412	260,995
Salary increases rate (-50 bps)	408,252	244,424

The average duration of the defined benefit obligation at the end of the reporting period is 7.38 years (2022: 6.54 years).

12. ACCRUED EXPENSES AND OTHER CURRENT LIABILITIES

	2023	2022
Employees related accruals	1,544,942	301,564
Accrued expenses	1,225,410	1,350,508
	2,770,352	1,652,072

13. ZAKAT

a) Charge for the year

The Company is subject to Zakat in accordance with the regulations of the General Authority for Zakat, Tax, and Customs Authority ("ZATCA"). Zakat expense is charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income.

i) Zakat charge for the year ended 31 December comprises of the following:

	2023	2022
Zakat charge for the year, (net of reversal)	(2,494,190)	2,105,612

ii) The significant components of Zakat base for the Company are as follows:

	2023	2022
Shareholders' equity	-	-
Other adjustments	-	-
	-	-
Adjusted profit for the year	28,846,864	19,343,168
Zakat base	28,846,864	19,343,168

On 7 Rajab 1440H corresponding to 14 March 2019G, ZATCA issued Zakat rules for financing activities. The rules are applicable for entities conducting financing activities for the fiscal years commenced on or after 1 January 2019. Consequently, the provision for Zakat for the year ended 31 December 2023 and 2022 has been calculated based on the new rules.

Significant components of Zakat base of the Company principally comprise of shareholders' equity at the beginning of the year, adjusted profit for the year. Some of these amounts have been adjusted in arriving at Zakat charge for the year.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

13. ZAKAT (Continued)

b) Provision for Zakat

The movement in provision for Zakat during the year is as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Balance at beginning of the year	3,006,171	1,176,429
Add: Charge for the year	743,581	498,607
(Less)/ add: Prior year assessment (note 13(c))	(3,237,771)	1,607,005
Less: Payments during the year	-	(275,870)
Balance at end of the year	<u>511,981</u>	<u>3,006,171</u>

Zakat for the year is payable at 2.5% of higher of the approximate Zakat base and adjusted net income attributable to the shareholders.

c) Status of assessments

The Company has submitted its Zakat declarations with ZATCA for the year up to 2022. The Company has obtained its Zakat certificate for the year ended 31 December 2022, which is valid up to 30 April 2024. The ZATCA issued a Zakat assessment for the year 2016 through a letter dated 11 March 2019 (ref: 026000039227) with an additional liability of Zakat amounting to SR 1,607,005. The Company filed an objection letter against the ZATCA's assessment for the year 2016 on 6 May 2019 and received a rejection letter on 16 September 2019. Pursuant to the receipt of the rejection letter on 14 October 2019, the Company filed an appeal against the rejection to the General Secretariat of Tax Committees - Committee for Resolution of Tax Violations and Disputes and received a rejection ruling on 30 August 2020. Pursuant to the receipt of the rejection on 29 September 2020, the Company filed an appeal to the General Secretariat of Tax Committees - Appellate Committee for Tax Violations and Disputes Resolution (ACTVDR) who issued a ruling on 13 July 2021 rejecting the Company's appeal. The Company submitted a reconsideration request against the rejection to the ACTVDR on 10 August 2021. On 31 October 2022 the First Appeal Chamber has issued order against the Company. Accordingly, the management has recorded provision amounting to SR 1.6 million (2021: Nil) in these financial statements. During the year 2023, the Company settled all its outstanding up to 31 December 2022 including the 2016 Zakat from the outstanding balances with ZATCA, accordingly excess provision has been reversed by the management of the Company.

14. OTHER INCOME

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Profit on short term deposits	3,138,389	1,829,197
Others	127,003	294,045
	<u>3,265,392</u>	<u>2,123,242</u>

15. BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

The basic and diluted earnings per share is calculated by dividing the income for the year attributable to the shareholders by weighted average number of shares at the end of the year.

Basic and diluted earnings per share:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Income for the year	<u>6,100,048</u>	<u>312,284</u>
<i>Weighted average number of outstanding shares</i>		
Number of shares	<u>16,580,000</u>	<u>16,580,000</u>
Basic and diluted earnings per share	<u>0.37</u>	<u>0.02</u>

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

16. LEASES

Operating lease primarily contains rental expenses for office premises and vehicles, these rental contracts are for 1 year. Expenses relating to such rentals are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. The commitments for minimum lease payments under non-cancelable operating leases are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Expenses relating to short-term leases	<u>494,327</u>	<u>438,110</u>

17. OTHER GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Government fees and penalties*	309,248	156,129
Subscription and periodicals	285,613	119,582
Software maintenance and IT consultancy	252,124	267,363
Withholding taxes and non-refundable VAT	168,459	148,797
Electricity and water	66,997	38,536
Communication	40,564	143,398
Miscellaneous	560,971	438,136
	<u>1,683,976</u>	<u>1,311,941</u>

*Government fees and penalties includes penalties imposed by SAMA amounting to SR: 250,000 (2022: SR 50,000).

18. CONTINGENCIES AND COMMITMENT

The Company has no commitments and contingent liabilities as at 31 December 2023 (2022: Nil), except as disclosed elsewhere in the financial statements.

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Risk is inherent in the Company's activities and is managed through a process of ongoing identification, measurement and monitoring, subject to risk limits and other controls. This process of risk management is critical to the Company's continuing profitability. The Company's activities are exposed to a variety of financial risks which mainly include market risk, credit risk and liquidity risk.

Risk management structure

Board of Directors

The Board of Directors of the Company has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework. The Board is also responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies.

Audit Committee

The audit committee is appointed by the Board of Directors. The audit committee assists the Board in carrying out its responsibilities with respect to assessing the quality and integrity of financial reporting and risk management, the audit thereof and the soundness of the internal controls of the Company.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

Internal Audit

All key operational, financial and risk management processes are audited by the Internal Audit. Internal audit examines the adequacy of the relevant policies and procedures, the Company's compliance with the internal policies and regulatory guidelines. Internal audit discusses the results of all assessments with management and reports its findings and recommendations to the Audit Committee.

Risk Committee

Board of Directors of the Company has established a risk committee. The primary responsibility of the risk committee is to oversee and approve the company-wide risk management practices to assist the board in overseeing risks, such as financial, credit, market, liquidity, security, legal, regulatory, reputational, and other risks.

The risks faced by the Company and the way these risks are mitigated by management are summarized below.

19.1 Market risk

Market risk is the risk that the fair value or the future cash flows of a financial instrument may fluctuate as a result of changes in market profit rates or the market prices of securities due to change in credit rating of the issuer or the instrument, change in market sentiments, speculative activities, supply and demand of securities and liquidity in the market.

Market risk comprises of two types of risk: currency risk and other price risk.

a) Currency risk

Currency risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial assets may fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The Company's principal transactions are carried in Saudi Riyals. Management believes that there is minimal risk of significant losses due to exchange rate fluctuations as the majority of the monetary assets and liabilities are in Saudi Riyals or currencies which are pegged to the Saudi Riyal and consequently the Company does not hedge its foreign currency exposure.

b) Other price risk

Other price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument may fluctuate because of changes in market prices (other than those arising from special commission rate risk or currency risk) whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instruments or its issuer, or factors affecting all similar financial instruments traded in the market. The Company does not have any financial instruments which are subject to other price risk.

c) Special commission rate risk

The special commission rate risk is the risk that the value of the financial instrument may fluctuate due to changes in the market interest rates. As the Company's financial instruments are interest at fixed rates, the Company is not subject to special commission rate risk.

19.2 Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument may fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. The Company has established procedures to manage credit exposure including evaluation of lessees' credit worthiness, formal credit approvals, assigning credit limits, obtaining collateral such as down payments and personal guarantees. Individual lease contracts generally are for terms not exceeding sixty-months.

The credit risks on maximum exposures due in relation to the investment in finance leases is mitigated by the retention of title on leased assets and down payments.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Net investment in finance leases	107,952,416	119,985,446
Cash at bank and short-term deposits	62,795,631	106,111,321
Other receivables	2,861,381	2,278,182
	<u>173,359,428</u>	<u>228,374,949</u>

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

19.2 Credit risk (continued)

a) Net investment in finance leases

The investment in finance leases generally expose to significant credit risk. Therefore, the Company has established a number of procedures to manage credit exposure including evaluation of lessees' credit worthiness, formal credit approvals, assigning credit limits, obtaining collateral and personal guarantees.

The Company follows a credit classification mechanism, primarily driven by day's delinquency as a tool to manage the quality of credit risk of the lease portfolio. Further, the company has categorized its lease receivables into four sub-categories on the basis of similar credit risk characteristics.

Exposures within each credit risk category are segmented by industrial classification and an ECL rate is calculated for each segment based on the delinquency status and actual credit loss experience over the past years. These rates are multiplied by scaler factors to reflect differences between economic conditions, current conditions and management's view of economic conditions over the expected age of the receivables.

Expected credit loss assessment for the lease receivables are as follows:

	Weighted average loss rate	Net investment in finance leases	Impairment loss allowance	Credit impaired
31 December 2023				
Corporate	2.65%	22,642,371	600,323	No
Medium enterprise	2.65%	56,632,867	1,501,522	No
Small enterprises	2.65%	30,852,006	817,987	No
Micro enterprises	2.65%	765,295	20,291	No
		<u>110,892,539</u>	<u>2,940,123</u>	
31 December 2022				
Corporate	1.80%	27,815,262	501,206	No
Medium enterprise	1.80%	56,240,521	1,013,403	No
Small enterprises	1.80%	37,692,024	679,176	No
Micro enterprises	1.80%	439,340	7,916	No
		<u>122,187,147</u>	<u>2,201,701</u>	

The Company as at 31 December 2023 has impairment loss allowance of SR 2.9 million (2022: SR 2.2 million). In addition, finance lease receivables are secured against leased assets.

The credit quality of Company's bank balances are assessed with reference to external credit worthiness which all are above investment grade rating.

b) Geographical segment analysis

The Company's operations are restricted to Kingdom of Saudi Arabia only.

c) Collateral held as security and other credit enhancements

The Company does not hold any collateral or other credit enhancements to cover its credit risks associated with its financial assets, except that the credit risk associated with the net investment in finance lease. The credit risks on net investment in finance leases are mitigated by retention of title of leased assets. Further, the Company has obtained promissory notes from lessee customers.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

19.2 Credit risk (continued)

d) Bank balances and other receivables

Funds are placed with banks having good credit ratings and therefore are not subject to significant credit risk. Other receivables are neither significant nor exposed to significant credit risk.

e) Concentration risk

Concentrations of credit risk arises when a number of counter-parties are engaged in similar business activities, or activities in the same geographic region, or have similar economic features that would cause their ability to meet contractual obligations to be affected similarly by changes in economic, political or other conditions.

Concentrations of credit risk indicate the relative sensitivity of the Company's performance to developments affecting a particular industry or geographical location.

The Company manages its credit risk exposure through diversification of leasing activities to ensure that there is no undue concentration of risks with individuals or groups of customers in specific locations or businesses.

19.3 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company may encounter difficulty in meeting its financial obligations as they fall due. Liquidity risk arises because of the possibility that the Company will be required to pay its liabilities earlier than expected or will face difficulty in raising funds to meet commitments associated with financial liabilities as they fall due. The Company's approach to managing liquidity is to ensure, as far as possible, that it will always have sufficient liquidity to meet its liabilities when due, under both normal and stress conditions, without incurring unacceptable losses or risking damage to the Company's reputation. The contractual maturities of liabilities have been determined on the basis of the remaining period at the statement of financial position date to the contractual maturity date and do not take account of the effective maturities as indicated by the Company's availability of liquidity.

Management monitors the maturity profile to ensure that adequate liquidity is maintained. The table below summarizes the maturity profile of the Company's liabilities based on contractual undiscounted cash flows:

31 December 2023	<u>Within 3 months</u>	<u>3 to 12 Months</u>	<u>1 to 5 years</u>	<u>Total</u>
<u>Liabilities</u>				
Trade payables	5,865	-	-	5,865
Accrued expenses and other current liabilities	-	2,770,352	-	2,770,352
	<u>5,865</u>	<u>2,770,352</u>	<u>-</u>	<u>2,776,217</u>
31 December 2022	<u>Within 3 months</u>	<u>3 to 12 Months</u>	<u>1 to 5 years</u>	<u>Total</u>
<u>Liabilities</u>				
Deposits from SAMA	-	40,487,357	-	40,487,357
Trade payables	3,892,442	-	-	3,892,442
Accrued expenses and other current liabilities	-	1,652,072	-	1,652,072
Due to related parties	15,038,978	-	-	15,038,978
	<u>18,931,420</u>	<u>42,139,429</u>	<u>-</u>	<u>61,070,849</u>

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

19.4 Capital risk management

The objective of the Company when managing capital is to safeguard its ability to continue as a going concern so that it can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and to maintain a strong capital base to support the sustained development of its business. The Company manages its capital structure by monitoring return on net assets and makes adjustments to it in the light of changes in economic conditions.

No changes were made in the objectives, policies or processes for managing capital during the year ended 31 December 2023.

19.5 Fair values of financial assets and financial liabilities

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date (i.e. an exit price). The Company's financial assets consist of cash and cash equivalents, short-term deposits, finance lease receivables, due from a related party, available-for-sale investments and its financial liabilities consist of accrued expenses, trade payables, other liabilities and, due to a related party.

The fair values of financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values at the reporting date.

The Company uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial assets:

Level 1: quoted prices in active markets for the same instrument (i.e., without modification or repackaging);

Level 2: quoted prices in active markets for similar assets and liabilities or other valuation techniques for which all significant inputs are based on observable market data; and

Level 3: valuation techniques for which any significant input is not based on observable market data.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

19. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

19.5 Fair values of financial assets and financial liabilities (Continued)

	Carrying Amount					Fair Value			
	Financial assets at amortised cost	Mandatory at FVTPL	FVOCI –equity investments	Other financial liabilities	Total	Level 1	Level 2	Level 3	Total
31 December 2023									
<i>Financial assets</i>									
Finance lease receivable	107,952,416	-	-	-	107,952,416	-	-	-	-
Other current assets	2,861,381	-	-	-	2,861,381	-	-	-	-
Cash and bank balances	62,795,631	-	-	-	62,795,631	-	-	-	-
Investment	-	-	892,850	-	892,850	-	-	892,850	892,850
Total financial assets	173,609,428	-	892,850	-	174,502,278	-	-	892,850	892,850
<i>Financial liabilities</i>									
Trade payables	-	-	-	5,865	5,865	-	-	-	-
Accrued expenses and other current liabilities	-	-	-	2,770,352	2,770,352	-	-	-	-
Total financial liabilities	-	-	-	2,776,217	2,776,217	-	-	-	-

	Carrying Amount					Fair Value			
	Financial assets at amortised cost	Mandatory at FVTPL	FVOCI –equity investments	Other financial liabilities	Total	Level 1	Level 2	Level 3	Total
31 December 2022									
<i>Financial assets</i>									
Finance lease receivable	119,985,446	-	-	-	119,985,446	-	-	-	-
Other current assets	2,278,182	-	-	-	2,278,182	-	-	-	-
Cash and bank balances	106,111,321	-	-	-	106,111,321	-	-	-	-
Investment	-	-	892,850	-	892,850	-	-	892,850	892,850
Total financial assets	228,374,949	-	892,850	-	229,267,799	-	-	892,850	892,850
<i>Financial liabilities</i>									
Deposits from SAMA	40,487,357	-	-	-	40,487,357	-	-	-	-
Trade payables	-	-	-	3,892,442	3,892,442	-	-	-	-
Accrued expenses and other current liabilities	-	-	-	1,652,072	1,652,072	-	-	-	-
Due to related parties	-	-	-	15,038,978	15,038,978	-	-	-	-
Total financial liabilities	40,487,357	-	-	20,583,492	61,070,849	-	-	-	-

20. COVID-19 IMPACT AND RESPONSE

The global economy is recovering faster than it was expected at the beginning of the year, and the number of people vaccinated against COVID-19 is increasing. In addition, protective measures and contact restrictions are relaxed. However, uncertainties remain with the prospect of further COVID outbreaks as a result of new variants, for instance.

In response to the spread of the COVID-19 and its resulting potential disruptions to the social and economic activities in Saudi Arabia, management had proactively assessed its impacts on its operations and took a series of preventive measures, including the creation of on-going crisis management teams and processes, to ensure the health and safety of its employees, customers and the wider community as well as to ensure the continuity its services. Further, management has implemented active prevention programs and contingency plans in order to minimize the impact of risks related to COVID-19 and to safeguard the continuity of its business operations.

Based on this assessment, no significant adjustments were required in the financial statements for the year ended 31 December 2023.

The COVID-19 pandemic remains an evolving situation, which may lead to increased risks concerning value creation and asset valuation, such as potential impairment of non-current assets and lease receivables. The uncertainties in the economy may adversely impact suppliers, customers, and other business partners, which may interrupt supply chain, limit the ability to collect receivables and require other changes to operations. Management has continually monitored the effects of the pandemic throughout the period.

SAMA programs

In response to COVID-19 SAMA launched the *Private Sector Financing Support Program* (“PSFSP”) in March 2020 to provide the necessary support to the SME sector through empowering and facilitating the financing community. The PSFSP mainly encompasses the following programs:

- Deferred payments program;
- Funding for lending program;
- Loan guarantee program; and
- Point of sale (“POS”) and e-commerce service fee support program.

As part of the deferred payments program, the Company was required to defer payments on lease contracts to the customers that qualify as SMEs. SAMA introduced the program for an initial period of six months from 14 April 2020 and then later extended until 31 December 2021. The payment reliefs are considered as short-term liquidity support to address the borrower’s potential cash flow issues. Based on this program, the Company has effected the payment reliefs by deferring the instalments falling due within the period from 14 March 2020 to 31 December 2021. During December 2021, SAMA has further extended the program for a period up to 31 March 2022 for MSME customers who continued to financially affected with the COVID-19.

As per the requirements of IFRS 9, the Company has recorded the accounting impact for lease contract modification related to deferred payment program for period up to 31 March 2021 in its 2020 annual financial statements. During March 2021, the SAMA announced extension of the deferred payment program for a period up to 30 June 2021, the program is extended until 31 December 2021 in the month of September 2021, and the program is further extended until 31 March 2022 accordingly, the impact of such extension has been incorporated in these financial statements.

In order to compensate loss on account of deferred lease payments, the Company received profit free deposit from SAMA as and when the Company participated to the program, including its extensions during 2020 to 2022. the benefit of the subsidised funding rate has been accounted for on a systematic basis, in accordance with government grant accounting requirements. The management has exercised certain judgements in the recognition and measurement of this grant income. During the year 2023, the Company has repaid the final instalment of interest free deposit received under the deferment program.

GULF LIFTING FINANCIAL LEASING COMPANY
(CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
(Expressed in Saudi Riyals)

20. COVID-19 IMPACT AND RESPONSE (Continued)

20.1 Deposits from Saudi Central Bank (SAMA)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deposits received, net of refunds and fair value adjustments	-	40,487,357
Current	-	40,487,357
	<u>-</u>	<u>40,487,357</u>

Movements in deposits from SAMA for the year ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
At beginning of the year	40,487,357	48,182,825
Deposits received during the year	-	16,236,275
Repayment of deposits during the year	(41,617,146)	(25,105,031)
Gain on account of fair value adjustments	-	(944,001)
Unwinding of initial gain accounted	1,129,789	2,117,289
Balance at end of the year	<u>-</u>	<u>40,487,357</u>

20.2 Loss on account of participation to SAMA deferred payment program

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Loss on account of fair value adjustments for interest free SAMA deposits, net	1,129,789	1,173,288
Loss on account modification of lease contracts payment terms	-	1,551,597
	<u>1,129,789</u>	<u>2,724,885</u>

21. SUBSEQUENT EVENTS

In the opinion of management, there have been no significant subsequent events since the year ended 31 December 2023 that would have a material impact on the financial position of the Company as reflected in these financial statements.

22. BOARD OF DIRECTORS APPROVAL

The financial statements were approved by the Board of Directors on 3 Shaban 1445H corresponding to 13 February 2024G.

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مغلقة)

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

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
القوائم المالية مع تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
-	تقرير مراجع الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥-٤	قائمة التدفقات النقدية
٣٥-٦	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

16th Floor, Al Barghash Tower
6189 Prince Turki Road, Al Corniche
P.O. Box 4803
Al Khobar, 34412 - 3146
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 2051062328

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الطابق ١٦، برج البرغش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخبير ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٦٢٣٢٨

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى. وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض 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 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. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. 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 الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي (شركة مساهمة مقفلة) (بتبع)

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، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 رافعات الخليج للإيجار التمويلي.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية


عبدالله عوده الثقفي
رقم الترخيص: ٤٥٥



الخبر، في ١٠ شعبان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٠ فبراير ٢٠٢٤ م

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٦٣,٦٨١,٩٦٢	٥٢,٢٩٤,٤٢٤	٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٤	استثمارات
٣٣٧,٥٠٠	٢٥٣,١٢٨	٥	موجودات غير ملموسة
٥٣٨,٨٨٤	٤٠٠,٩٢٤	٦	ممتلكات ومعدات
٦٥,٤٥١,١٩٦	٥٣,٨٤١,٣٢٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٦,٣٠٣,٤٨٤	٥٥,٦٥٧,٩٩٢	٣	الجزء المتداول من صافي استثمارات في عقود التأجير التمويلي
٢,٦٥٦,٥٣١	٤,٣٢٦,٢٣٧	٧	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٠٦,١١١,٣٢١	٦٢,٧٩٥,٦٣١	٨	النقد وما في حكمه
١٦٥,٠٧١,٣٣٦	١٢٢,٧٧٩,٨٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢٣٠,٥٢٢,٥٣٢	١٧٦,٦٢١,١٨٦		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣١,٢٢٨	٣١,٢٢٨		الاحتياطي النظامي
٢٢٢,٤٥٤	٦,٤٠٤,٣٦٦		الأرباح المبقاة
١٦٦,٠٥٣,٦٨٢	١٧٢,٢٣٥,٥٩٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢٥٢,٤٧٩	٤٢٤,٢٤٤	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٢,٤٧٩	٤٢٤,٢٤٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٣,٨٩٢,٤٤٢	٥,٨٦٥		ذمم دائنة تجارية
١,٦٥٢,٠٧٢	٢,٧٧٠,٣٥٢	١٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٠٠٦,١٧١	٥١١,٩٨١	١٣	مخصص الزكاة
١٣٩,٣٥١	٦٧٣,١٥٠		دفعة مقدمة من عملاء
١٥,٠٣٨,٩٧٨	-	٩	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	١-٢٠	الجزء المتداول من ودائع من البنك المركزي السعودي ("ساما")
٦٤,٢١٦,٣٧١	٣,٩٦١,٣٤٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٤,٤٦٨,٨٥٠	٤,٣٨٥,٥٩٢		مجموع المطلوبات
٢٣٠,٥٢٢,٥٣٢	١٧٦,٦٢١,١٨٦		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

محمد جاسم البراهيم
المدير المالي التنفيذي

نايربيان السلمي
الرئيس التنفيذي

د. فيصل خالد كاتو
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) الظاهرة في الصفحات من (٦) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	الدخل
			الربح من أعمال التشغيل
١٣,٤٧٩,٦٢٥	١٦,٤٥٩,٢٩٤		إيرادات تأجير تمويلي
٢,١٢٣,٢٤٢	٣,٢٦٥,٣٩٢	١٤	الربح من أنشطة أخرى
١٥,٦٠٢,٨٦٧	١٩,٧٢٤,٦٨٦		إيرادات أخرى
			إجمالي الربح
			المصروفات
(٢,٧٢٤,٨٨٥)	(١,١٢٩,٧٨٩)	٢-٢٠	الخسارة بسبب المشاركة في برنامج تأجيل الدفوعات من "ساما"
(٧,٦٤٩,٢٣٣)	(٨,٧١٦,٦٢٣)		رواتب ومصروفات أخرى متعلقة بالموظفين
(١,٩٦١,٢١٨)	(٢,١٧٦,٨١٥)		أتعاب قانونية ومهنية
(٤٣٨,١١٠)	(٤٩٤,٣٢٧)	١٦	إيجارات ومصروفات ذات علاقة
(١٣٦,٢٨٦)	(٢٠٣,٠٠٦)	٦	الاستهلاك المحمل
-	(٨٤,٣٧٢)	٥	الإطفاء المحمل
١,٧٠٠,٥٠٠	(٧٣٨,٤٢٢)	٣	(مخصص) / رد مخصص استثمار في عقود إيجار تمويلي
(٦٦٣,٧٩٨)	(٨٩١,٤٩٨)		مصروفات التأمين
(١,٣١١,٩٤١)	(١,٦٨٣,٩٧٦)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(١٣,١٨٤,٩٧١)	(١٦,١١٨,٨٢٨)		مجموع المصروفات
٢,٤١٧,٨٩٦	٣,٦٠٥,٨٥٨		الربح قبل الزكاة
(٢,١٠٥,٦١٢)	٢,٤٩٤,١٩٠	١٣	رد / (مصروف) الزكاة للسنة
٣١٢,٢٨٤	٦,١٠٠,٠٤٨		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
٢٨	٨١,٨٦٤	١١	بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: - ربح إعادة قياس من خطط المنافع المحددة
٢٨	٨١,٨٦٤		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣١٢,٣١٢	٦,١٨١,٩١٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
٠,٠٢	٠,٣٧	١٥	ربحية السهم الأساس والمخفض

محمد جاسم البيراهيم
المدير المالي التنفيذي

ناير بيان السلمي
الرئيس التنفيذي

د. فيصل خالد كاتو
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) الظاهرة في الصفحات من (٦) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

المجموع	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١٦٥,٧٤١,٣٧٠	(٥٨,٦٣٠)	-	١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣١٢,٢٨٤	٣١٢,٢٨٤	-	-	ربح السنة
٢٨	٢٨	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣١٢,٣١٢	٣١٢,٣١٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣١,٢٢٨)	٣١,٢٢٨	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١٦٦,٠٥٣,٦٨٢	٢٢٢,٤٥٤	٣١,٢٢٨	١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٦٦,٠٥٣,٦٨٢	٢٢٢,٤٥٤	٣١,٢٢٨	١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٦,١٠٠,٠٤٨	٦,١٠٠,٠٤٨	-	-	ربح السنة
٨١,٨٦٤	٨١,٨٦٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,١٨١,٩١٢	٦,١٨١,٩١٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٧٢,٢٣٥,٥٩٤	٦,٤٠٤,٣٦٦	٣١,٢٢٨	١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) الظاهرة في الصفحات من (٦) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة
٢,٤١٧,٨٩٦	٣,٦٠٥,٨٥٨		تعديلات لـ:
(١,٧٠٠,٥٠٠)	٧٣٨,٤٢٢	٣	- مخصص / (رد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٥١,٥٩٧	-	٢-٢٠	- خسارة على حساب تعديلات آجال مدفوعات عقود الإيجار
١,١٧٣,٢٨٨	١,١٢٩,٧٨٩	٢-٢٠	- خسارة على حساب تسويات القيمة العادلة للودائع دون فوائد من "ساما"، الصافي
١٣٦,٢٨٦	٢٠٣,٠٠٦	٦	- استهلاك
	٨٤,٣٧٢	٥	- إطفاء
١٦٣,٦٢٢	٢٨١,٢٤٩	١١	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٨٢٩,١٩٧)	(٣,١٣٨,٣٨٩)	١٤	- دخل ودائع
١,٩١٢,٩٩٢	٢,٩٠٤,٣٠٧		
			التغيرات في:
(٨,٠٩٩,٢٦٣)	١١,٢٩٤,٦٠٨		- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥٥٤,٣٩٩	(١,٦٨٩,٥٩١)		- مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٥,٠٠٤,٧٠٨	(١٥,٠٣٨,٩٧٨)		- مستحق إلى طرف ذو علاقة
٣,٨٦٧,١٥٧	(٣,٨٨٦,٥٧٧)		- ذمم دائنة تجارية
(٤٦٨,٠٧٤)	٥٣٣,٧٩٩		- دفعة مقدمة من عملاء
٦٩٤,٢١٤	١,١١٨,٢٨٠		- مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٣,٤٦٦,١٣٣	(٤,٧٦٤,١٥٢)		النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٨,٥٠٠)	(٢٧,٦٢٠)	١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٧٥,٨٧٠)	-	١٣ (ب)	الزكاة المدفوعة
١٣,١٧١,٧٦٣	(٤,٧٩١,٧٧٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٥,٨٩٤)	(٦٥,٠٤٦)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٥٧,٣٥٥	٣,١٥٨,٢٧٤		إيرادات ودائع مستلمة
١,٢٩١,٤٦١	٣,٠٩٣,٢٢٨		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦,٢٣٦,٢٧٥	-	١-٢٠	ودائع مستلمة من "ساما"
(٢٥,١٠٥,٠٣١)	(٤١,٦١٧,١٤٦)	١-٢٠	سداد ودائع إلى "ساما"
(٨,٨٦٨,٧٥٦)	(٤١,٦١٧,١٤٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٥٩٤,٤٦٨	(٤٣,٣١٥,٦٩٠)		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٠٠,٥١٦,٨٥٣	١٠٦,١١١,٣٢١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٦,١١١,٣٢١	٦٢,٧٩٥,٦٣١	٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			المعلومات الإضافية
			المعاملات غير النقدية:
			خسارة على حساب تسويات القيمة العادلة لودائع دون فوائد من "ساما"، الصافي
١,١٧٣,٢٨٨	١,١٢٩,٧٨٩	٢-٢٠	
(١,٧٠٠,٥٠٠)	٧٣٨,٤٢٢	٣	مخصص / (رد مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٥١,٥٩٧	-	٢-٢٠	خسارة على حساب تعديل شروط سداد عقود إيجار

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) الظاهرة في الصفحات من (٦) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات حول الشركة

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي ("الشركة")، سابقاً "شركة رافعات الخليج للتأجير المحدودة"، هي شركة سعودية مساهمة مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. الشركة مسجلة في الدمام بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٣٠٨٩٦ المؤرخ ١٩ شعبان ١٤١٦ هـ، الموافق ١٠ يناير ١٩٩٦ م وتعمل بموجب ترخيص رقم ٤٧/أش/٢٠١٧٠٨ المؤرخ ١٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٧ م الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما").

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأجير التمويلي. الشركة هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة يوسف بن أحمد كاتو المحدودة.

خلال سنة ٢٠١٣ م، تم سن قانون تأجير تمويلي جديد في المملكة العربية السعودية. حيث لا يسمح سوى للشركات المرخصة بالقيام بأنشطة التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية. وبناءً على ذلك، فقد قام مساهمو الشركة (١) بتقديم طلب إلى السلطات المعنية للحصول على ترخيص للقيام بأنشطة التأجير التمويلي. (٢) زيادة رأس مال الشركة من ٤٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات القانون. و (٣) فرروا تحويل كافة الأنشطة التجارية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأنشطة الإيجار التشغيلي بالقيمة الدفترية إلى أحد المساهمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٣ م. خلال سنة ٢٠١٦ م، حصلت الشركة على موافقة أولية على قبول الطلب من البنك المركزي السعودي ("ساما"). خلال سنة ٢٠٢١ م، قامت الشركة بزيادة رأس مالها من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٦٥,٨ مليون ريال سعودي.

خلال سنة ٢٠١٦ م، قرر مساهمو الشركة تغيير اسم الشركة من شركة رافعات الخليج للتأجير المحدودة إلى شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي. بالإضافة إلى ذلك، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٨٧ وتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٧ هـ الموافق ٣٠ أغسطس ٢٠١٦ م. اكتملت الإجراءات النظامية الخاصة بتغيير اسم الشركة خلال سنة ٢٠١٦ م.

وفي ضوء التغيير في الوضع القانوني، فقد قرر المساهمون كذلك: (١) تحويل الاحتياطي القانوني والأرباح المبقاة إلى مساهمة إضافية في حقوق الملكية في ٣٠ أغسطس ٢٠١٦ م بمبلغ ٩٠,٦٥ مليون ريال سعودي و (٢) تحويل موجودات ومطلوبات وأنشطة الشركة إلى شركة مساهمة مقفلة.

حصلت الشركة على ترخيص من "ساما" لممارسة عقود التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية في ١٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٧ م. تم تجديد ترخيص الشركة من قبل "ساما" لمدة ٥ سنوات أخرى حيث تنتهي مدة الترخيص في ١٢ ذو القعدة ١٤٤٨ هـ، الموافق ١٩ أبريل ٢٠٢٧ م.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت الشركة هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية باستثناء الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تُقاس بطريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

٣-٢ عملة العرض والعملة الوظيفية

يتم قياس البنود المدرجة في هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢. أسس الأعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات والافتراضات
عند إعداد هذه القوائم المالية قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وعلى المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إثبات مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.
إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات وحالات عدم التأكد ذات المخاطر الجوهرية التي تؤدي إلى تعديلات هامة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تشتمل على ما يلي:

١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المضافة. تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقاس مخصصات الخسائر لذم التأجير المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات الداعمة والمعقولة التي تعد ذات صلة وتتوفر دون تكلفة أو جهد غير مبررين. وهذا يشمل تحليل ومعلومات نوعية وكمية استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المستند إلى معلومات كما يشمل معلومات النظرة المستقبلية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باللجوء إلى إجراءات مثل تحصيل ضمانات محجوزة (إذا كانت الشركة تحتفظ بها)؛ أو
- عندما يتجاوز الأصل المالي تاريخ الاستحقاق بمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تعتبر الفترة القصوى التي توضع في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

٢) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة المنافع المحددة لنهاية الخدمة والقيمة الحالية للالتزامات ذات العلاقة باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متنوعة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهي تتضمن تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدل الانسحاب قبل سن التقاعد الطبيعي ومعدلات الوفيات وغير ذلك. ونتيجة لتعقد عملية التقييم، والافتراضات الرئيسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزامات المنافع المحددة شديدة التأثير بالتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي.

المعيار الأكثر عرضة للتغير هو معدل الخصم. عند تحديد معدل الخصم المناسب، يوضع في الاعتبار عائد ومدة التزام سندات الحكومة السعودية بتصنيف "A" على الأقل أو أعلى، المحدد بواسطة وكالة تصنيف عالمية معروفة، ويتم استنباط العوامل عند الحاجة على طول منحنى العائد بحيث تتوافق مع الفترة المتوقعة للالتزامات المنافع المحددة. يتم إجراء مراجعة إضافية للسندات الأساسية من أجل التحقق من جودتها. ويتم استبعاد تلك التي يكون لها هوامش ائتمانية مفرطة من تحليل السندات التي يستند إليها معدل الخصم، وذلك على أساس أنها لا تعتبر سندات عالية الجودة.

وتستخدم معدلات ترك العمل "مرتفعة" حسب العمر عند إجراء التقييم. وتستخدم معدلات ترك العمل حسب العمر عموماً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من أجل إجراء تقييم اكتواري لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين للشركات التي تعمل في نشاط التأجير.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات والافتراضات (يتبع)

٢) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

وتستند المعدلات المقترضة إلى جداول معدلات الوفاة النهائية لمنظمة الصحة العالمية - السعودية (١٦ - ٧٥٪). وفي ظل عدم وجود أي جداول موحدة لمعدلات الوفيات في المنطقة، تستخدم هذه المعدلات عموماً في المملكة العربية السعودية عند إجراء التقييم الاكتواري لبرامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. إذا تم استخدام أي جدول معدلات وفيات آخر، فلن يكون هناك أي فرق جوهري في النتائج.

٣) قياس القيمة العادلة

تتطلب السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الشركة معلومات سوقية قابلة للملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيمة العادلة في مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوى ١ وهي قابلة للرصد للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للرصد (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تدرج في مستويات مختلفة من تسلسل القيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من تسلسل القيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى مدخلات هام للقياس بالكامل. تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير المالي التي حدث خلالها التغيير.

٤) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتضمن احتساب الزكاة معرفة وتقدير لأنظمة ولوائح الزكاة لتقييم أثر التزام الزكاة في نهاية فترة معينة. يعتبر هذا الالتزام تقديرياً حتى يتم إجراء ربط نهائي من قبل الهيئة، وحتى ذلك الحين، تظل الشركة معرضة لالتزام زكاة إضافي.

٥) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير مالي، بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمتها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة لاسترداد الأصل.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى.

وتتمثل القيمة القابلة لاسترداد الأصل في قيمته عند الاستخدام أو القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع - أيهما أكبر. تعتمد قيمة الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية وذلك باستخدام معدل خصم قبل الضريبة.

يُعترف بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للاسترداد.

٢. أسس الأعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٥-٢ المعايير والإصدارات الجديدة والتفسيرات

المعايير الجديدة والمعدلة التي ليس لها تأثير جوهري في القوائم المالية
تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة التالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة أي تأثير هام في المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة:

- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين" (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧))؛
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ((٢))؛
- تعريف التقدير المحاسبي (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨))؛
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - ضريبة الدخل)؛
- التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - المعلومات المقارنة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧))؛ و
- الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركييزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢).

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تُطبّق بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)) يطبّق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦))، يطبّق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، يُطبّق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)، يُطبّق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥م أو بعد ذلك التاريخ؛
- بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨))، سيتم تحديد تاريخ السريان فيما بعد.

لا يُتوقع أن يكون للمعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري في القوائم المالية للشركة.

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٦-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العادية مباشرة للاستحواذ على الأصل.

تُدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ولا يتم استهلاكها حتى يتم إدراج الأصل في العمليات التجارية ويكون متاحاً للاستخدام المخصص له.

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى المنشأة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوق فيها. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال مكون من بنود الممتلكات والمعدات وتخريد الأصل من ذلك الاستبدال من الاستخدام. جميع نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى تحمل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر خلال الفترة التي تكبّدت فيها.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

١-٦-٢ الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما هو مبين أدناه:

عدد السنوات	
٥	تحسينات على موجودات مستأجرة
٧-٥	أثاث وتجهيزات مكتبية
٤	معدات تكنولوجيا معلومات

تتم مراجعة جميع الموجودات لتحديد ما إذا كان هنالك انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدر القابلة للاسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر عند استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في الفترة التي نشأت فيها.

يتم مراجعة وتعديل الأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة عندما يكون ملائماً في تاريخ كل تقرير مالي.

٢-٦-٢ الموجودات غير الملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برنامج تخطيط الموارد الذي اشترته الشركة وله عمر إنتاجي محدد ويتم قياسه بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم حساب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة ناقصاً قيمتها المتبقية المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر، ويتم إثباتها عادةً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يبلغ العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة أربع سنوات.

٣-٦-٢ عقود الإيجار

(١) كمؤجر

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

تؤجر الشركة معدات ثقيلة وسيارات لعملاء شركات. تُصنف عقود الإيجار التي تقوم الشركة فيها بتحويل السيطرة العائدة لملكية الأصل إلى المستأجر بصورة جوهرية كعقود إيجار تمويلي. يتم تسجيل عقود الإيجار التمويلي عند بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، أيهما أقل. في نهاية مدة الإيجار، تنقل الشركة ملكية الموجودات محل العقد إلى المستأجر.

يشتمل إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية بموجب عقود التأجير التمويلي (عقود تأجير مدينة) زاندا الذم المدينة للقيمة المتبقية المقدر. يتم قيد الفرق بين عقود التأجير المدينة وتكلفة الموجودات المؤجرة كإيرادات تأجير تمويلي غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تحصل الشركة على دفعات مقدمة على التأجير مع حقها في تسويتها مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة. ولأغراض العرض، تخصم هذه الدفعات المقدمة وكذلك الإيرادات المدفوعة مقدماً من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"، لتوزيع المقابل في العقد على كل عنصر من عقود الإيجار وغير الإيجار.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٣-٦-٢ عقود الإيجار (يتبع)

٢) **كـمـسـتـأـجـر**

تسأجر الشركة مبنى المكتب. كمستأجر، كانت الشركة تصنف سابقاً عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقدير ما إذا كان عقد الإيجار قد نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار الخاصة بأغلب العقود- أي أن هذه العقود مدرجة في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام أولاً بالتكلفة، وبعد ذلك بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، ويتم تعديله باستخدام بعض إعادة القياس للالتزام الإيجار.

يتم القياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وعادةً ما تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم. يتم زيادة التزام الإيجار في وقت لاحق بتكلفة الفائدة على التزام الإيجار ويخفص بمبلغ الإيجار المدفوع. ويُعاد قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو حسب الاقتضاء، تغييرات في تقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو إذا كان من المؤكد إلى حد معقول عدم ممارسة خيار الإنهاء.

طبقت الشركة أحكاماً لتحديد مدة الإيجار لبعض عقود الإيجار التي تكون فيها مستأجر وتشتمل على خيارات التجديد. إن تقييم ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات يؤثر على مدة عقد الإيجار، وهو ما يؤثر بشكل جوهري على مبلغ التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام المعترف بها.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

قررت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود، إن وجدت، كمصروفات بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٤-٦-٢ **المخصصات**

يُعترف بالمخصصات في حال كان لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث وقعت في السابق ويمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام. يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير وتسويتها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. يتم إثبات إطفاء الخصم كتكلفة تمويلية.

٥-٦-٢ **الزكاة**

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتضمن احتساب الزكاة معرفة وتقدير لأنظمة ولوائح الزكاة لتقييم أثر التزام الزكاة في نهاية فترة معينة. يعتبر هذا الالتزام تقديرياً حتى يتم إصدار الربط النهائي من الهيئة، وحتى ذلك الحين، تظل الشركة مُعرّضة لتكبّد التزام زكاة إضافي.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤-٦-٢ المصروفات

تم عرض جميع المصروفات حسب طبيعتها وتم عرضها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

٥-٦-٢ الأدوات المالية

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في أحد عقود الأدوات المالية.

(١) الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها بغرض إدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة، يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول لفترة التقرير المالي الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط النقدية التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

إن الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة هي الموجودات المالية والمطلوبات المالية قصيرة الأجل التي تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة على نحو مقبول.

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وودائع لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل.

تقوم الشركة بتصنيف النقد وما في حكمه وذمم التأجير المدينة والذمم المدينة الأخرى كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يُحتفظ به ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. و
- تؤدي شروطها التعاقدية إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل الدين والربح على أصل المبلغ القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمارات أسهم غير محتفظ بها بغرض المتاجرة، يجوز للشركة أن تقرر بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢. أسس الأعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٧-٦-٢ الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لما تم بيانه أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف الأولي، يجوز للشركة تخصيص أصل مالي بشكل غير قابل للإلغاء يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك لأن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يؤدي إلى إزالة أو تخفيض كبير لعدم تطابق محاسبي كان سينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، مدى تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل فائدة معينة، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك.
 - المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - كيفية مكافأة مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقبية المحصلة؛ و
 - تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.
- لا يعد تحويل موجودات مالية إلى أطراف أخرى، في المعاملات غير المؤهلة للتوقف عن الإثبات، مبيعات للغرض، وذلك تماشياً مع استمرار الشركة بإثبات الموجودات.
- تُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يُقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية السيناريوهات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة".

وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاعتراف الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن تأخذ بالاعتبار هذه للحصول على معلومات عند تقييم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي يتم استخدامها أو شراؤها مستقبلاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي يُقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يُحتفظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقبية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقبية وبيع موجودات مالية.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٧-٦-٢ الأدوات المالية (يتبع)

١) الموجودات المالية (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "الأصل" بالقيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف الأولي. وتُعرّف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغيّر توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي ستؤدي إلى تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما في ذلك مزايا المعدلات المتغيرة؛
- سمات الدفع مقدماً والتمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ميزات عدم الرجوع).

تتوافق سمة الدفع مقدماً مع ضوابط "فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة" إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بشكل جوهري مبالغ غير مدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم، والتي قد تتضمن تعويضاً إضافياً معقولاً للإلغاء المبكر للعقد. بالإضافة لذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم اقتناؤه بخصم أو زيادة على قيمته الاسمية التعاقدية، فإن السمة التي تسمح أو تتطلب السداد مقدماً بمبلغ يمثل بشكل جوهري القيمة الاسمية التعاقدية زانداً الفائدة التعاقدية المستحقة (لكنها غير مدفوعة) (والتي قد تشمل كذلك على تعويض إضافي معقول للإلغاء المبكر) يتم معاملتها على أنها تتوافق مع هذه الضوابط إذا كانت القيمة العادلة لسمة السداد مقدماً غير جوهرياً عند الإثبات الأولى.

٢) المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كانت مصنفة على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو كانت أداة مشتقة أو كانت مصنفة كذلك عند الإثبات الأولى. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويُعترف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك مصروفات الفوائد، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يُعترف بمصروفات الفوائد وخسارة التغيرات في صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة عند التوقف عن الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترة ذات الصلة. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، فإن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، من خلال العمر الإنتاجي المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر، عند اللزوم، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، يُحتسب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف الأولي.

٢. أسس الأعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٧-٦-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٢) المطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل ما أو سداه لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيس للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق ملاءمة للأصل أو الالتزام.

تقوم الشركة، عندما يكون متاحاً، بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط، لتلك الأداة. تعد السوق نشطة عندما يتم إجراء معاملات الموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. تقيس الشركة الأدوات المدرجة في سوق نشط وفقاً لسعر الإغلاق الرسمي في البورصة ذات العلاقة التي يتم فيها تداول الأداة.

في حالة عدم وجود سعر متداول في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب تقييم بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

التوقف عن الاعتراف

الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويل الحق باستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي بموجبها يتم نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية، أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية مع عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن الاعتراف بأصل مالي، يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء من الأصل الذي توقف الاعتراف به) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها بعد خصم أي مطلوبات جديدة متكبدة) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات أي منفعة في هذه الموجودات المالية المحولة التي تم انشاءها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها. كما تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند تعديل أجالها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة إلى حد كبير، وفي تلك الحالة يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة استناداً إلى الأجل المعدل.

عند التوقف عن الاعتراف بمطلوبات مالية، يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المتكبدة، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٧-٦-٢ الأدوات المالية (يتبع)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الشركة حق قانوني نافذ بمقاصة المبالغ وعندما تكون هناك نية إما لتسويته على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسديد الالتزام في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي لمكاسب أو خسائر ناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومكاسب وخسائر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من الشركة القيام بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والديون الأخرى والموجودات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون الاثني عشر شهراً المقبلة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها. وإذا استوفت الموجودات المالية تعريف منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، عندئذ يستند المخصص إلى التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى عمر الموجودات.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم إثبات الخسائر الائتمانية بشكل أسبق من معيار المحاسبة السابق.

تطبق الشركة الأسلوب المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تستخدم مخصص خسائر متوقعة على مدى العمر الإنتاجي لدمم التأجير التمويلي المدينة.

لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع دمم التأجير التمويلي المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوزت فيها تاريخ استحقاقها.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات الداعمة والمعقولة التي تعد ذات صلة وتتوفر دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المستند إلى معلومات بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزامه الائتماني للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى استخدام الضمانات المحجوزة، إن وجد؛ أو
- عندما يتجاوز الأصل المالي تاريخ الاستحقاق بمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تعتبر فترة الائتمان القصوى التي توضع في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:-

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٧-٦-٢ الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إن وجد، منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- بسبب صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر من تاريخ الاستحقاق؛
- إعادة جدولة ذمم تأجير تمويلي مدينة من قبل الشركة بشروط لا تراها الشركة خلاف ذلك؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يُخصم مخصص الخسارة للموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. بالنسبة لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إن وجدت)، يتم تحميل مخصص الخسارة على قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الشطب:

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من ضائقة مالية وهناك تقييم كافي بعدم إمكانية التحصيل. على سبيل المثال، عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات إفلاس. قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة الحصول على الاستشارات القانونية حسب مقتضى الحال. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٨-٦-٢ **الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير مالي، بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية، للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر لأي انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة لاسترداد الأصل.

ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى.

وتتمثل القيمة القابلة لاسترداد الأصل في قيمته عند الاستخدام أو القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع - أيهما أكبر. تعتمد قيمة الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مخصومة إلى قيمتها الحالية وذلك باستخدام معدل خصم قبل الضريبة بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره مخصومة إلى قيمتها الحالية وذلك باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الحالية للنقود والمخاطر المحددة للموجودات.

يُعترف بخسائر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم أو لأخصيصها لتخفيض المبلغ الدفترى لأي شهرة (إن وجد) ومن ثم تخفيض المبالغ الدفترية للموجودات الأخرى على أساس نسبي. لا يتم قيد عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة، وبالنسبة للموجودات الأخرى، يتم قيد عكس خسائر الانخفاض في القيمة في حدود القيمة الدفترية للأصل - مستبعداً منه الاستهلاكات - بافتراض أنه لم يتم إثبات أي خسائر للانخفاض مسبقاً.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٩-٦-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والدائع قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي يكون تاريخ استحقاقها الأصلي عند الشراء ثلاثة أشهر أو أقل، وقابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة وتكون ذات مخاطر غير جوهرية. لغرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق واستثمارات أخرى عالية السيولة قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة والبنوك السحب على المكشوف. تُعرض البنوك سحب على المكشوف، إن وجدت، ضمن القروض في المطلوبات المتداولة بقائمة المركز المالي.

١٠-٦-٢ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويلات بين الاحتياطات

التوزيعات والإعتمادات للاحتياطات باستثناء الإعتمادات التي يتطلبها النظام والتي تم إجراؤها في وقت لاحق على تاريخ قائمة المركز المالي يتم اعتبارها أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية في السنة التي تم فيها اعتمادها وتحويلها.

١١-٦-٢ تحقق الإيرادات - عقود الإيجار التمويلي

بالنسبة لجميع الأوقات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد، إن وجدت، باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يمثل معدل الفائدة الفعلي، المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية. يتم إدراج إيرادات الفوائد ضمن إيرادات التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. قامت الشركة خلال السنة بإثبات إيرادات فوائد بمبلغ ١٣,٧٣٦,٠٨٤ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١١,٢٤٥,٨٩٣ ريال سعودي) وإيرادات تأمين بمبلغ ٢,١٥٦,٤٨٨ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١,٧٨٩,٤١١ ريال سعودي).

يتم إثبات الرسوم الإدارية عند تحققها. خلال السنة، قامت الشركة بإثبات رسوم إدارية بمبلغ ٥٦٦,٧٢٢ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤٤٤,٣٢١ ريال سعودي).

١٢-٦-٢ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة للاستحواذ على الأصل وإنشائه وإنتاجه التي تستغرق بالضرورة وقتاً كبيراً لتكون جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها يتم رسمتها كجزء من تكلفة الأصل المتعلق بها. ويتم قيد جميع تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي تكبدت فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من مصروفات العمولة الخاصة والتكاليف الأخرى التي تكبدتها الشركة فيما يتعلق بالاقتراض.

١٣-٦-٢ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركة الأساس، اعترفت الشركة بنسبة ١٠٪ من الربح لسنة ٢٠٢٢ م. ومع ذلك، وفقاً للتغيير في نظام الشركات، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساس خلال السنة، وعليه، لم يتم تحويل أي دخل إلى الاحتياطي النظام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٤-٦-٢ منافع الموظفين

(١) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قيد منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات الالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قام الموظفون بتقديمها، ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

(٢) التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة برنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير ممول، والذي يتم تصنيفه على أنه التزامات منافع محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٩) "منافع الموظفين". ويُعدُّ برنامج المنافع المُحدَّدة برنامجاً مختلفاً عن برنامج المساهمات المحددة. يُحتسب التزامات المنافع المحددة من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية في الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢-١٤ منافع الموظفين (يتبع)

٢) التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

- يُعترف بتكاليف الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في:
- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
 - التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة، أيهما أقرب.

يتم احتساب صافي الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تعترف الشركة بالتغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة ضمن "الرواتب والمصروفات ذات العلاقة" و "تكلفة التمويل" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر من التخفيضات والتسويات غير الروتينية
- صافي مصروفات أو إيرادات الفوائد

يتكون التزام المنافع المحددة من القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة، ناقصا تكاليف الخدمة السابقة.

٦-٢-١٥ المنح الحكومية

تعترف الشركة بمنحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستُقبض وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. وتُعامل المنفعة المحققة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. ويُعترف بالوديعة ذات المعدل الأقل من السوق ويُقاس وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". ويُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المُحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المقبوضة. ويُحاسب عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). يتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بصورة منتظمة على مدى الفترة التي اعترفت فيها الشركة بالتكاليف ذات العلاقة كمصروف وذلك لمقابلة المنحة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها.

٦-٢-١٦ ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الموجودات والمصروفات بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المنكبة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصروفات، حيثما أمكن. يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى، السلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

٦-٢-١٧ المخصصات والالتزامات المحتملة

المخصص

يتم إثبات المخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. عندما تتوقع الشركة استرداد جزء من المخصص أو استرداد المخصص بالكامل، بموجب عقد تأمين على سبيل المثال، يتحقق الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المنفصلة بعد خصم أي مبالغ مستردة. إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الحالية يعكس المخاطر المتعلقة بالالتزام، عندما يكون ملائماً. عند استخدام الخصم، يُعترف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الزمن كتكلفة تمويلية.

٢. أسس الإعداد والسياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٦-٢ السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

١٧-٦-٢ المخصصات والالتزامات المحتملة (يتبع)

ارتباطات محتملة

لا يُعترف بالارتباطات المحتملة في القوائم المالية المنفصلة. ويُفصح عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد المتضمنة منافع اقتصادية مستبعداً. أما المطلوبات المحتملة فيتم تسجيلها في قائمة المركز المالي المنفصلة ضمن الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة. لا يُعترف بالموجودات المحتملة في القوائم المالية المنفصلة ولكن يُفصح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية وارداً.

١٨-٦-٢ ذمم دائنة تجارية ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم سدادها مقابل بضائع مستلمة وخدمات مقدمة، سواءً تلك التي تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أم لا.

١٩-٦-٢ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية. يتم عرض التكاليف الإضافية، إن وجدت، العائدة مباشرة لإصدار أسهم جديدة في حقوق الملكية كاستقطاع من المتحصلات.

٣. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٤٤,٠٤٤,٢٠٧	١٣٠,٣٥٠,٦٢٣	إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٢١,٨٥٧,٠٦٠)	(١٩,٤٥٨,٠٨٤)	يخصم: إيرادات عقود إيجار تمويلي غير مكتسبة
١٢٢,١٨٧,١٤٧	١١٠,٨٩٢,٥٣٩	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢,٢٠١,٧٠١)	(٢,٩٤٠,١٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٩,٩٨٥,٤٤٦	١٠٧,٩٥٢,٤١٦	الجزء المتداول
(٥٦,٣٠٣,٤٨٤)	(٥٥,٦٥٧,٩٩٢)	الجزء غير المتداول
٦٣,٦٨١,٩٦٢	٥٢,٢٩٤,٤٢٤	

١-٣ فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٩٠٢,٢٠١	٢,٢٠١,٧٠١	الرصيد في بداية السنة
-	٧٣٨,٤٢٢	المخصص خلال السنة
(١,٧٠٠,٥٠٠)	-	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٠١,٧٠١	٢,٩٤٠,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٢-٣ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	إيرادات عقود إيجار تمويلي غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	
٥٥,٦٥٧,٩٩٢	١١,٥٦٤,٦٦٨	٦٧,٢٢٢,٦٦٠	بعد أقصى سنة
٣٥,٥١٠,٣٠٣	٥,٧١٨,٥٦٥	٤١,٢٢٨,٨٦٨	من سنة إلى سنتين
١٦,٦٨٤,٢٦٠	١,٧٩٧,٠٩٠	١٨,٤٨١,٣٥٠	سنتين إلى ثلاث سنوات
٣,٠٣٩,٩٨٤	٣٧٧,٧٦١	٣,٤١٧,٧٤٥	من ثلاث إلى أربع سنوات
١١٠,٨٩٢,٥٣٩	١٩,٤٥٨,٠٨٤	١٣٠,٣٥٠,٦٢٣	

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٣- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٢-٣ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	إيرادات عقود إيجار تمويلي غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	بحد أقصى سنة
٥٦,٣٠٣,٤٨٤	١١,٤٩٥,٢٣٥	٦٧,٧٩٨,٧١٩	من سنة إلى سنتين
٣٣,٦٦٥,٢٣٢	٦,٣٩٥,١٥٨	٤٠,٠٦٠,٣٩٠	سنتين إلى ثلاث سنوات
٢١,٢٣٤,١٤٩	٢,٩٦٥,٠٥٩	٢٤,١٩٩,٢٠٨	من ثلاث إلى أربع سنوات
١٠,٣٩٧,٢٥٢	٩٧٠,٢٢٨	١١,٣٦٧,٤٨٠	من أربع إلى خمس سنوات
٥٨٧,٠٣٠	٣١,٣٨٠	٦١٨,٤١٠	
١٢٢,١٨٧,١٤٧	٢١,٨٥٧,٠٦٠	١٤٤,٠٤٤,٢٠٧	

٤- الاستثمارات

بناءً على تعليمات البنك المركزي السعودي ("ساما") في شهر ديسمبر ٢٠١٧ م، تم تأسيس منشأة جديد لتسجيل عقود التأجير في المملكة العربية السعودية تحت اسم الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("الشركة المستثمر فيها"). وجه البنك المركزي السعودي جميع شركات التأجير والبنوك للمساهمة في رأسمال الشركة الجديدة المستثمر فيها. ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٧ م. في سنة ٢٠١٨ م، تسلمت الشركة ٨٩,٢٨٥ سهماً (٢٪ من مجموع الأسهم) وصنفت الاستثمار كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٥- الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة تراخيص برامج الحاسب الآلي وموجودات قيد التطوير لمصروفات تنفيذ برامج تخطيط موارد المؤسسة.

المجموع	موجودات قيد التطوير	تراخيص برامج حاسب آلي	التكلفة:
٢,٥٣٣,٠٠١	٣٣٧,٥٠٠	٢,١٩٥,٥٠١	١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,٥٣٣,٠٠١	٣٣٧,٥٠٠	٢,١٩٥,٥٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	(٣٣٧,٥٠٠)	٣٣٧,٥٠٠	تحويلات
٢,٥٣٣,٠٠١	-	٢,٥٣٣,٠٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,١٩٥,٥٠١	-	٢,١٩٥,٥٠١	الإطفاء المتراكم:
٢,١٩٥,٥٠١	-	٢,١٩٥,٥٠١	١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,١٩٥,٥٠١	-	٢,١٩٥,٥٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٤,٣٧٢	-	٨٤,٣٧٢	المُحَمَّل للسنة
٢,٢٧٩,٨٧٣	-	٢,٢٧٩,٨٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٥٣,١٢٨	-	٢٥٣,١٢٨	القيمة الدفترية:
٢٥٣,١٢٨	-	٢٥٣,١٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٣٧,٥٠٠	٣٣٧,٥٠٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦. الممتلكات والمعدات

المجموع	معدات تكنولوجيا معلومات	أثاث وتجهيزات مكتبية	تحسينات على موجودات مستأجرة	
				<u>التكلفة:-</u>
١,٠٥٩,١١٧	٥٢٥,٣٢٥	١٧٢,٢٩٥	٣٦١,٤٩٧	١ يناير ٢٠٢٢ م
٣٦٥,٨٩٤	١٤٥,٢٦٩	٣٢,٥٧٥	١٨٨,٠٥٠	إضافات خلال السنة
١,٤٢٥,٠١١	٦٧٠,٥٩٤	٢٠٤,٨٧٠	٥٤٩,٥٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٤٢٥,٠١١	٦٧٠,٥٩٤	٢٠٤,٨٧٠	٥٤٩,٥٤٧	١ يناير ٢٠٢٣ م
٦٥,٠٤٦	٣٦,٠١٦	٢٤,١٣٠	٤,٩٠٠	إضافات خلال السنة
١,٤٩٠,٠٥٧	٧٠٦,٦١٠	٢٢٩,٠٠٠	٥٥٤,٤٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				<u>الاستهلاك المتراكم:-</u>
٧٤٩,٨٤١	٣٦٨,٥١٧	١١٤,٢٥٣	٢٦٧,٠٧١	١ يناير ٢٠٢٢ م
١٣٦,٢٨٦	٧٧,٥٦٢	٢٤,٩٧٤	٣٣,٧٥٠	مُحْمَل للسنة
٨٨٦,١٢٧	٤٤٦,٠٧٩	١٣٩,٢٢٧	٣٠٠,٨٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٨٦,١٢٧	٤٤٦,٠٧٩	١٣٩,٢٢٧	٣٠٠,٨٢١	١ يناير ٢٠٢٣ م
٢٠٣,٠٠٦	٨٣,٧٣١	٣٢,٣٧٧	٨٦,٨٩٨	المُحْمَل للسنة
١,٠٨٩,١٣٣	٥٢٩,٨١٠	١٧١,٦٠٤	٣٨٧,٧١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				<u>القيمة الدفترية:-</u>
٤٠٠,٩٢٤	١٧٦,٨٠٠	٥٧,٣٩٦	١٦٦,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٣٨,٨٨٤	٢٢٤,٥١٥	٦٥,٦٤٣	٢٤٨,٧٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧. المدفوعات مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٧٨,٣٤٩	٥٧٧,٣٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٦٧,١١٠	٢٤٧,٢٢٥	فوائد مستحقة على ودائع قصيرة الأجل
١,٤٠٠,٣٥٢	٢٤٥,٤٣٨	ضريبة القيمة المضافة المدينة
-	١٦٧,٤٨٧	دفعة مقدمة إلى موردين
٦١٠,٧٢٠	٣,٠٨٨,٧١٨	أخرى
٢,٦٥٦,٥٣١	٤,٣٢٦,٢٣٧	

٨. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٤,١١١,٣٢١	١٦,٧٩٥,٦٣١	نقد لدى البنك
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠٦,١١١,٣٢١	٦٢,٧٩٥,٦٣١	

يتم تحديد الودائع البنكية قصيرة الأجل بالريال السعودي والدولار الأمريكي مع البنوك المحلية ويتم سدادها على فترات مختلفة من شهر إلى ٣ أشهر وتحمل معدلات فائدة تتراوح ما بين ٤,١٥٪ و ٦,١٠٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: ٠,٦٪ و ٤,٥٥٪).

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهم والمديرين وأعضاء الإدارة العليا بالشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف.

ينبغي على الشركة دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، بموجب نظام الشركة الأساس، لمشاركتهم في اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال الفترة.

يتم الموافقة على أسعار وشروط الدفع مع أطراف ذات علاقة من قبل الإدارة. تم عرض الإفصاح عن المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة في قائمة المركز المالي.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة
٨٧٢,١٩٢	١٩,٦٨٧,٥٠٨	شركة يوسف بن أحمد كانو المحدودة - مساهم
١٥,٨٧٦,٩٠٠	٤,٦٤٨,٥٣٠	مدفوعات لشراء معدات
٥,٤٣١	-	شراء معدات
		سفريات كانو - أطراف أخرى ذات علاقة

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

أعضاء الإدارة العليا

يتكون أعضاء الإدارة العليا بالشركة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا الذين لديهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومتابعة أنشطة الشركة.

تتكون مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين من المعاملات التالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٢٢٦,٥٠٠	٣,٠٢٩,٥٤١	<u>المعاملات:</u>
٤٤٢,٥٨٩	٩٠٩,٠٠٠	مكافآت أعضاء الإدارة العليا
٣,٦٦٩,٠٨٩	٣,٩٣٨,٥٤١	مكافأة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

تشمل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مبلغ يخص أعضاء الإدارة العليا.

نتج عن المعاملات المعاملات الهامة المذكورة أعلاه الأرصدة التالية مع أطراف ذات علاقة:

المستحق إلى طرف ذو علاقة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥,٠٣٨,٩٧٨	-	شركة يوسف بن أحمد كانو المحدودة

١٠. رأس المال

فيما يلي هيكل الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

المبلغ بالريال السعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
١٥٥,٨٥٢,٠٠٠	١٥,٥٨٥,٢٠٠	٩٤	شركة يوسف بن أحمد كانو المحدودة
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	علي عبدالله كانو
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	علي عبد العزيز كانو
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	سعود عبد العزيز كانو
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	بدر عبد العزيز كانو
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	فيصل خالد كانو
١,٦٥٨,٠٠٠	١٦٥,٨٠٠	١	أحمد فوزي كانو
١٦٥,٨٠٠,٠٠٠	١٦,٥٨٠,٠٠٠	١٠٠	

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي (١٩)، قامت الإدارة بإجراء اختبار لتقييم القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين المستحقة الدفع بموجب اللوائح المحلية والترتيبات التعاقدية ذات العلاقة.

تعترف الشركة بالمنافع في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وتستند هذه المكافآت إلى رواتب وبدلات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يلخص الجدول التالي مكونات صافي مصروف المنافع المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي.

صافي مصروف المنافع المعترف به في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥٩,٣٨٤	٢٦٤,١١٢	المدرجة في الربح أو الخسارة
٤,٢٣٨	١٧,١٣٧	تكلفة الخدمة الحالية
١٦٣,٦٢٢	٢٨١,٢٤٩	تكاليف فوائد على التزامات المنافع
(٢٨)	(٨١,٨٦٤)	المدرجة في الدخل الشامل الآخر
(٢٨)	(٨١,٨٦٤)	أرباح إعادة قياس من التزام
		ربح بسبب التغيير في تعديلات الخبرة

الحركة على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٠٧,٣٨٥	٢٥٢,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير
١٥٩,٣٨٤	٢٦٤,١١٢	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٢٣٨	١٧,١٣٧	تكلفة الفوائد
(١٨,٥٠٠)	(٢٧,٦٢٠)	المنافع المدفوعة
(٢٨)	(٨١,٨٦٤)	ربح اكتواري من التزام
٢٥٢,٤٧٩	٤٢٤,٢٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تشتمل الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزامات المنافع المحددة بعد التوظيف على ما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٧%	٤,٦٥%	معدل الخصم
٤,٧%	٦,١٥%	معدل الزيادة في الرواتب قصير الأجل
منظمة الصحة العالمية - السعودية (١٩ - ٧٥%) عالي	منظمة الصحة العالمية - السعودية (١٩ - ٧٥%) عالي	معدلات الوفيات
		معدلات دوران الموظف

يوضح الجدول أدناه الأثر التقريبي على التزامات المنافع المحددة إذا كانت الشركة ستغير افتراضاً رئيسياً واحداً، مع بقاء الافتراضات الاكوتورية الأخرى دون تغيير. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على طريقة تقوم بتقدير الأثر على التزامات المنافع المحددة نتيجة للتغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدث في نهاية فترة التقرير المالي. وقد لا يمثل تحليل الحساسية تغييراً فعلياً في التزام المنافع المحددة؛ ذلك أنه من غير المرجح أن تنشأ التغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض.

شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)
تحليل الحساسية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٤٤,٤٦١	٤٠٩,٠٧٨	الزيادة
٢٦٠,٩٥٤	٤٤١,١٣٤	معدل الخصم (+٥٠ نقطة أساس) معدل الزيادات في الرواتب +٥٠%
٢٦٠,٩٩٥	٤٤٠,٤١٢	النقص
٢٤٤,٤٢٤	٤٠٨,٢٥٢	معدل الخصم (-٥٠ نقطة أساس) معدل الزيادات في الرواتب -٥٠%

يبلغ متوسط مدة التزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي ٧,٣٨ سنوات (٢٠٢٢ م: ٦,٥٤ سنوات).

١٢. المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠١,٥٦٤	١,٥٤٤,٩٤٢	مستحقات متعلقة بالموظفين
١,٣٥٠,٥٠٨	١,٢٢٥,٤١٠	المصروفات المستحقة
١,٦٥٢,٠٧٢	٢,٧٧٠,٣٥٢	

١٣. الزكاة

(أ) المَحْمَلُ لِلسنة

تخضع الشركة للزكاة والضريبة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى.

(١) تتكون الزكاة المَحْمَلَةُ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,١٠٥,٦١٢	(٢,٤٩٤,١٩٠)	الزكاة المَحْمَلَةُ للسنة، (الصافي من الرد)

(٢) المكونات الهامة للوعاء الزكوي للشركة هي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	-	حقوق المساهمين
-	-	تعديلات أخرى
-	-	
١٩,٣٤٣,١٦٨	٢٨,٨٤٦,٨٦٤	الربح المعدل للسنة
١٩,٣٤٣,١٦٨	٢٨,٨٤٦,٨٦٤	الوعاء الزكوي

بتاريخ ٧ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ١٤ مارس ٢٠١٩ م ، أصدرت الهيئة لوائح الزكاة لأنشطة التمويل. تسري اللوائح على المنشآت التي تمارس أنشطة تمويل للسنوات المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ. وبالتالي، تم احتساب مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م بناءً على اللوائح الجديدة.

تتكون العناصر الهامة للوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين في بداية السنة والربح المعدل للسنة. تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول للزكاة المَحْمَلَةُ خلال السنة.

١٣. الزكاة (يتبع)

(ب) مخصص الزكاة

فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٧٦,٤٢٩	٣,٠٠٦,١٧١	الرصيد في بداية السنة
٤٩٨,٦٠٧	٧٤٣,٥٨١	يضاف: مُحمّل للسنة
١,٦٠٧,٠٠٥	(٣,٢٣٧,٧٧١)	(يخصم) // يضاف: ربط سنة سابقة (إيضاح ١٣ ج)
(٢٧٥,٨٧٠)	-	يخصم: مدفوعات خلال السنة
٣,٠٠٦,١٧١	٥١١,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة

الزكاة للسنة مستحقة السداد بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل العائد إلى المساهمين، أيهما أكبر.

(ج) موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة للسنوات حتى سنة ٢٠٢٢ م. حصلت الشركة على شهادة زكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وهي سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م. أصدرت الهيئة ربط الزكاة لسنة ٢٠١٦ م من خلال الخطاب المؤرخ ١١ مارس ٢٠١٩ م (رقم مرجعي: ٠٢٦٠٠٠٠٣٩٢٢٢٧) بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٦٠٧,٠٠٥ ريال سعودي. قدمت الشركة بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٩ م خطاب اعتراض على ربط الهيئة لسنة ٢٠١٦ م وتسلمت خطاب الرفض بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠١٩ م. عند استلام خطاب الرفض بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠١٩ م، قدمت الشركة اعتراضاً على الرفض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية - لجان الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠ م. عند استلام الرفض، بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ م، قدمت الشركة اعتراضاً على الرفض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية - اللجان الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية التي أصدرت حكمها بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢١ م برفض اعتراض الشركة. قدمت الشركة طلب إعادة نظر في الرفض إلى اللجان الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١ م. في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ م، أصدرت دائرة الاستئناف الأولى حكماً ضد الشركة. وعليه، سجلت الشركة مخصصاً بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: لاشيء) في هذه القوائم المالية. خلال ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتسوية جميع المستحقات القائمة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بما في ذلك الزكاة لسنة ٢٠١٦ م من الأرصدة المستحقة لدى الهيئة. وعليه، تم رد المخصص الإضافي بواسطة إدارة الشركة.

١٤. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٨٢٩,١٩٧	٣,١٣٨,٣٨٩	ربح من ودائع قصيرة الأجل
٢٩٤,٠٤٥	١٢٧,٠٠٣	أخرى
٢,١٢٣,٢٤٢	٣,٢٦٥,٣٩٢	

١٥. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب نصيب السهم الأساسي والمخفض من الأرباح بقسمة الربح للسنة العائد إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية السنة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣١٢,٢٨٤	٦,١٠٠,٠٤٨	ربحية السهم الأساس والمخفض:
		ربح السنة
١٦,٥٨٠,٠٠٠	١٦,٥٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
		عدد الأسهم
٠,٠٢	٠,٣٧	ربحية السهم الأساس والمخفض

١٦. عقود الإيجار

يحتوي عقد الإيجار التشغيلي بصورة رئيسية على مصروفات إيجار مبنى المكتب وسيارات وعقود الإيجار لمدة سنة واحدة. يتم إثبات المصروفات المتعلقة بتلك الإيجارات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. إن التزامات الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار بموجب عقود إيجار تشغيلي قابلة للإلغاء هي كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	مصروفات متعلقة بعقود إيجار قصيرة الأجل
٤٣٨,١١٠	٤٩٤,٣٢٧	

١٧. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥٦,١٢٩	٣٠٩,٢٤٨	رسوم وغرامات حكومية *
١١٩,٥٨٢	٢٨٥,٦١٣	اشتراكات ودوريات
٢٦٧,٣٦٣	٢٥٢,١٢٤	استشارات صيانة برمجيات وتكنولوجيا معلومات
١٤٨,٧٩٧	١٦٨,٤٥٩	ضريبة الاستقطاع وضريبة قيمة مضافة غير مستردة
٣٨,٥٣٦	٦٦,٩٩٧	كهرباء ومياه
١٤٣,٣٩٨	٤٠,٥٦٤	اتصالات
٤٣٨,١٣٦	٥٦٠,٩٧١	متنوعة
١,٣١١,٩٤١	١,٦٨٣,٩٧٦	

* تتضمن الرسوم والغرامات الحكومية غرامات فرضها البنك المركزي السعودي بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٨. الالتزامات والارتباطات المحتملة

ليس لدى الشركة أي التزامات أو ارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: لا شيء) باستثناء المعلن في مواضع أخرى بالقوائم المالية.

١٩. إدارة المخاطر المالية

تعد المخاطر جزءاً متأسلاً في أنشطة الشركة وتدار من خلال عملية تحديد وقياس ومتابعة مستمرة، وتخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة بالنسبة لاستمرارية ربحية الشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. كما أن المجلس مسؤول عن وضع ومتابعة سياسات إدارة المخاطر للشركة.

لجنة المراجعة

إن لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة العمليات التشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة والتزام الشركة بالسياسات والأنظمة وتوجيهات الرقابة الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها وتوصياتها إلى لجنة المراجعة.

لجنة المخاطر

قام مجلس إدارة الشركة بإنشاء لجنة المخاطر. تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة المخاطر في الإشراف على ممارسات إدارة المخاطر على مستوى الشركة والموافقة عليها لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على المخاطر مثل المخاطر المالية ومخاطر الائتمان والسوق والسيولة والحراسة والمخاطر النظامية والتنظيمية والسمعة وغيرها.

إن ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة هو كما يلي:

١-١٩ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما لتقلبات نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغيير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تتكون مخاطر السوق من نوعين من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

أ) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما لتقلبات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر المؤثرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لم تقم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

ب) مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف الناتجة من مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الفردية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر في كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية عرضة لمخاطر الأسعار الأخرى.

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في الأسواق. نظراً لأن الأدوات المالية للشركة بمعدلات فائدة ثابتة، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة.

٢-١٩ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمستأجر والاعتمادات الائتمانية الرسمية وتعيين حدود ائتمان والحصول على ضمانات مثل دفعات مقدمة و ضمانات شخصية. إن عقود التأجير الفردية بصورة عامة لفترات لا تتجاوز سنتين شهراً.

يتم الحد من مخاطر الائتمان على الحد الأقصى للتعرض المستحق للاستثمار في التأجير التمويلي وذلك من خلال الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة والدفعات المقدمة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١١٩,٩٨٥,٤٤٦	١٠٧,٩٥٢,٤١٦
١٠٦,١١١,٣٢١	٦٢,٧٩٥,٦٣١
٢,٢٧٨,١٨٢	٢,٨٦١,٣٨١
٢٢٨,٣٧٤,٩٤٩	١٧٣,٣٥٩,٤٢٨

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
نقد لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
ذمم مدينة أخرى

١٩ . إدارة المخاطر المالية (يتبع)
٢-١٩ مخاطر الائتمان (يتبع)

أ) صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

الاستثمار في التأجير التمويلي معرض بشكل عام لمخاطر ائتمان جوهرية. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمستأجر والاعتمادات الائتمانية الرسمية وتعيين حدود ائتمان والحصول على ضمانات إضافية وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التأجير. علاوة على ذلك، صنفت الشركة ذمم التأجير المدينة الخاصة بها إلى أربع فئات فرعية على أساس سمات مخاطر ائتمانية متشابهة.

يتم تقسيم حالات التعرض ضمن كل فئة من فئات مخاطر الائتمان وتقسيم حسب تصنيف الصناعة ويُحتسب معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل قطاع بناءً على حالة التأخر في السداد وخبرة الخسارة الائتمانية الفعلية على مدى السبع سنوات الماضية. يتم ضرب هذه المعدلات في معاملات قياس تعكس الفروق بين الظروف الاقتصادية والظروف الحالية ورؤية الإدارة للأوضاع الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة.

فيما يلي تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لذمم الإيجار المدينة:

منخفض القيمة الائتمانية	مخصص خسارة انخفاض القيمة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	المتوسط المرجح لمعدل الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
لا	٦٠٠,٣٢٣	٢٢,٦٤٢,٣٧١	%٢,٦٥	شركات
لا	١,٥٠١,٥٢٢	٥٦,٦٣٢,٨٦٧	%٢,٦٥	منشآت متوسطة الحجم
لا	٨١٧,٩٨٧	٣٠,٨٥٢,٠٠٦	%٢,٦٥	منشآت صغيرة الحجم
لا	٢٠,٢٩١	٧٦٥,٢٩٥	%٢,٦٥	منشآت متناهية الصغر
	٢,٩٤٠,١٢٣	١١٠,٨٩٢,٥٣٩		

منخفض القيمة الائتمانية	مخصص خسارة انخفاض القيمة	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	المتوسط المرجح لمعدل الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
لا	٥٠١,٢٠٦	٢٧,٨١٥,٢٦٢	%١,٨٠	شركات
لا	١,٠١٣,٤٠٣	٥٦,٢٤٠,٥٢١	%١,٨٠	منشآت متوسطة الحجم
لا	٦٧٩,١٧٦	٣٧,٦٩٢,٠٢٤	%١,٨٠	منشآت صغيرة الحجم
	٧,٩١٦	٤٣٩,٣٤٠	%١,٨٠	منشآت متناهية الصغر
	٢,٢٠١,٧٠١	١٢٢,١٨٧,١٤٧		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لدى الشركة مخصص خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢,٢ مليون ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك، فإن الذمم المدينة من التأجير التمويلي مكفولة بضمان موجودات مؤجرة.

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة باستخدام جدارة ائتمانية خارجية والتي تكون جميعها أعلى من التصنيف الاستثماري.

ب) تحليل القطاعات الجغرافية

يقصر نشاط الشركة على المملكة العربية السعودية فقط.

ج) ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات ائتمان أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي. يتم الحد من مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وذلك من خلال الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. علاوة على ذلك، حصلت الشركة على سندات لأمر من عملاء مستأجرين.

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-١٩ مخاطر الائتمان (يتبع)

(د) أرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

يتم ايداع الأموال لدى بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية. الذمم المدينة الأخرى غير جوهرية وغير معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية.

(هـ) مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مشاركة عدة أطراف مقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم ميزات اقتصادية تتسبب في تعرض قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية لتتأثر بشكل متشابه من قيل التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف الأخرى.

وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين أو موقع جغرافي محدد.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة التأجير للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير مناسبة مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة.

٣-١٩ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة من احتمال أن تكون الشركة مطالبة بدفع التزاماتها في وقت أقرب من المتوقع أو عند مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية كما هو مبين من خلال توفر السيولة للشركة.

تراقب الإدارة سجل الاستحقاق للتأكد من توفر السيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات لالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات	٥,٨٦٥	-	-	٥,٨٦٥
الذمم الدائنة التجارية	-	٢,٧٧٠,٣٥٢	-	٢,٧٧٠,٣٥٢
المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	-	٢,٧٧٠,٣٥٢	-	٢,٧٧٦,٢١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات	-	٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	٤٠,٤٨٧,٣٥٧
ودائع من "ساما"	٣,٨٩٢,٤٤٢	-	-	٣,٨٩٢,٤٤٢
ذمم دائنة تجارية	-	١,٦٥٢,٠٧٢	-	١,٦٥٢,٠٧٢
المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى	-	-	-	١٥,٠٣٨,٩٧٨
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٨,٩٣١,٤٢٠	٤٢,١٣٩,٤٢٩	-	٦١,٠٧٠,٨٤٩

١٩. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٤-١٩ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها عن طريق مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليه وفقاً للتغيرات في الظروف الاقتصادية.

ولم يتم إجراء أي تغييرات في أهداف أو سياسات أو إجراءات إدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٥-١٩ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر الخروج). تتكون موجودات الشركة المالية من نقد وما في حكمه ودائع قصيرة الأجل وذمم تأجير تمويلي مدينة ومستحق من طرف ذو علاقة واستثمارات متاحة للبيع وتتألف مطلوباتها المالية من مصروفات مستحقة وذمم دائنة تجارية ومطلوبات أخرى ومستحق إلى طرف ذو علاقة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي دون تعديل أو إعادة هيكلة).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى تستند جميع مدخلاتها الهامة بيانات بيانات السوق القابلة للرصد. و

المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للرصد.

شركة رافعات الخليج للايجار التمويلي
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

١٩ . إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٥-١٩ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المطلوبات المالية الأخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل - الاستثمارات أسهم	الإزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية بالمطفاة	
-	-	-	١٠٧,٩٥٢,٤١٦	-	-	-	١٠٧,٩٥٢,٤١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
-	-	-	٢,٨٦١,٣٨١	-	-	-	٢,٨٦١,٣٨١	الموجودات المالية
-	-	-	٦٢,٧٩٥,٦٣١	-	-	-	٦٢,٧٩٥,٦٣١	ذمم إيجار تمويلي مدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	موجودات متداولة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	١٧٤,٥٠٢,٢٧٨	-	٨٩٢,٨٥٠	-	١٧٣,٦٠٩,٤٢٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٥,٨٦٥	٥,٨٦٥	-	-	-	استثمار
-	-	-	٢,٧٧٠,٣٥٢	٢,٧٧٠,٣٥٢	-	-	-	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	٢,٧٧٦,٢١٧	٢,٧٧٦,٢١٧	-	-	-	المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الذمم الدائنة التجارية
-	-	-	-	-	-	-	-	المصرفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات المالية
القيمة العادلة				القيمة الدفترية				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المطلوبات المالية الأخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل - الاستثمارات أسهم	الإزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية بالمطفاة	
-	-	-	١١٩,٩٨٥,٤٤٦	-	-	-	١١٩,٩٨٥,٤٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	-	-	٢,٢٧٨,١٨٢	-	-	-	٢,٢٧٨,١٨٢	الموجودات المالية
-	-	-	١٠٦,١١١,٣٢١	-	-	-	١٠٦,١١١,٣٢١	ذمم إيجار تمويلي مدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	موجودات متداولة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٢٢٩,٢٦٧,٧٩٩	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٢٢٨,٣٧٤,٩٤٩	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	-	-	٤٠,٤٨٧,٣٥٧	استثمار
-	-	-	٣,٨٩٢,٤٤٢	٣,٨٩٢,٤٤٢	-	-	-	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	١,٦٥٢,٠٧٢	١,٦٥٢,٠٧٢	-	-	-	المطلوبات المالية
-	-	-	١٥,٠٣٨,٩٧٨	١٥,٠٣٨,٩٧٨	-	-	-	ودائع من "ساما"
-	-	-	٦١,٠٧٠,٨٤٩	٢٠,٥٨٣,٤٩٢	-	-	-	الذمم الدائنة التجارية
-	-	-	-	-	-	-	-	المصرفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٤٨٧,٣٥٧	مجموع المطلوبات المالية

٢٠. تأثير واستجابة كوفيد-١٩

يتعافى الاقتصاد العالمي بشكل أسرع مما كان متوقعًا في بداية السنة، كما يتزايد عدد الأشخاص الذين حصلوا على لقاحات للوقاية من فيروس كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تم تخفيف تدابير الحماية والقيود على التواصل. ومع ذلك، ما زالت هناك حالات عدم يقين مع احتمال حدوث حالات تفشي كوفيد نتيجة للمتحورات الجديدة مثلًا.

في إطار جهود الاستجابة تفشي فيروس كوفيد-١٩ والاضطرابات المحتملة الناتجة في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة على نحو استباقي بتقييم تأثيراتها على أعمالها واتخذت سلسلة من التدابير الوقائية منها إنشاء فرق ووضع إجراءات لإدارة الأزمات، وذلك لضمان صحة وسلامة موظفيها وعملائها والمجتمع على نطاق أوسع لضمان استمرارية خدماتها. بالإضافة إلى ذلك، طبقت الإدارة برامج وقائية نشطة وتنفيذ خطط طوارئ تستهدف تقليل المخاطر المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩ وضمان استمرارية الأعمال.

وبناءً على هذا التقييم، لم تكن هناك حاجة لإدخال تعديلات جوهرية على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

ما زال وضع جائحة كوفيد-١٩ أخذًا في التطور قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المتعلقة بإنشاء القيمة وتقييم الموجودات، مثل الانخفاض المحتمل في قيمة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة ودمج الإيجار المدينة. قد تؤثر حالات عدم التأكد في الاقتصاد على نحو سلبي على الموردين والعلاء وشركاء الأعمال الآخرين، ما قد يؤدي إلى انقطاع في سلاسل التوريد لدينا والحد من القدرة على تحصيل الذمم المدينة ويتطلب إدخال تغييرات أخرى في العمليات. قامت الإدارة بمتابعة آثار الجائحة على نحو مستمر طوال الفترة.

برامج "ساما"

كجزء من جهود الاستجابة لفيروس "كوفيد-١٩"، أطلقت "ساما" برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم حسب التعريف من خلال تمكين قطاع التمويل والتمويل عليه. ويشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بصفة رئيسة البرامج التالية:

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

وكجزء من برنامج تأجيل الدفوعات، كان يتعين على الشركة تأجيل الدفوعات الخاصة بعقود الإيجار للشركات المؤهلة كمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. قدمت "ساما" البرنامج لفترة أولية مدتها ستة أشهر ابتداءً من ١٤ أبريل ٢٠٢٠ م ثم تم تمديده لاحقًا حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وتعتبر إعفاءات الدفع دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة المشكلات المحتملة لتدفقات النقدية المتعلقة بالمقترض. بناءً على هذا البرنامج، طبقت الشركة إعفاءات الدفع عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. خلال ديسمبر ٢٠٢١ م، مددت "ساما" العمل بالبرنامج لفترة تمتد إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم التي ما زالت متضررة مادياً من تبعات فيروس كورونا (كوفيد-١٩).

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، سجلت الشركة التأثير المحاسبي لتعديل عقد الإيجار المتعلق ببرنامج تأجيل الدفوعات للفترة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ م في قوائمها المالية السنوية لسنة ٢٠٢٠ م. خلال شهر مارس ٢٠٢١ م، أعلنت "ساما" تمديد برنامج الدفوعات المؤجلة لفترة تصل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م وتم تمديد البرنامج مرة أخرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م في شهر سبتمبر ٢٠٢١ م، ثم جرى تمديد البرنامج مرة أخرى حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، وعليه، أدرج تأثير هذا التمديد في هذه القوائم المالية.

من أجل تعويض الخسارة على حساب تأجيل دفعات الإيجار، حصلت الشركة على ودیعة دون فوائد من "ساما" عندما شاركت الشركة في البرنامج، ومنها تمديده خلال الفترة من ٢٠٢٠ م إلى ٢٠٢٢ م. وتمت المحاسبة عن المنفعة المتعلقة بمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. واستخدمت الإدارة بعض الأحكام المحاسبية عند الاعتراف بإيرادات هذه المنحة وقياسها. خلال ٢٠٢٣ م، سددت الشركة القسط النهائي من الوديعة دون فوائد التي تسلمتها بموجب برنامج تأجيل الدفوعات.

٢٠. تأثير واستجابة كوفيد-١٩ ("يتبع")

١-٢٠ ودائع من البنك المركزي السعودي ("ساما")

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	ودائع مستلمة، الصافي من المستردات وتعديلات القيمة العادلة
٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	المتداول
٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	

فيما يلي الحركة على الودائع المستلمة من "ساما" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤٨,١٨٢,٨٢٥	٤٠,٤٨٧,٣٥٧	في بداية السنة
١٦,٢٣٦,٢٧٥	-	ودائع مستلمة خلال السنة
(٢٥,١٠٥,٠٣١)	(٤١,٦١٧,١٤٦)	المسدد من ودائع خلال السنة
(٩٤٤,٠٠١)	-	ربح على حساب تعديلات القيمة العادلة
٢,١١٧,٢٨٩	١,١٢٩,٧٨٩	إطفاء ربح أولي تمت المحاسبة عليه
٤٠,٤٨٧,٣٥٧	-	الرصيد في نهاية السنة

٢-٢٠ الخسارة بسبب المشاركة في برنامج تأجيل الدفوعات من "ساما"

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٧٣,٢٨٨	١,١٢٩,٧٨٩	خسارة على حساب تسويات القيمة العادلة لودائع دون فوائد من "ساما"، الصافي
١,٥٥١,٥٩٧	-	خسارة على حساب تعديلات آجال مدفوعات عقود الإيجار
٢,٧٢٤,٨٨٥	١,١٢٩,٧٨٩	

٢١. الأحداث اللاحقة

ترى الإدارة أنه لم يكن هناك أي أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م والتي قد يكون لها تأثير جوهري في المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه القوائم المالية.

٢٢. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ شعبان ١٤٤٥ هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠٢٤ م.