

شركة آجل للخدمات التمويلية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في شركة أجل للخدمات التمويلية

### الرأي

لقد راجعنا لشركة أجل للخدمات التمويلية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التوضيحية الأخرى من ١ إلى ٣١.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقنون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودي والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولون عن الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى أعضاء مجلس الإدارة النية في تصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف عادة الخطأ الجوهري عند وجوده. قد تأتي الأخطاء نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرية، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفر أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في شركة آجل للخدمات التمويلية (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.

• التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة - من بين أمور أخرى - بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددها أثناء المراجعة التي قمنا بها.

كما إننا نقوم بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما اقتضى الأمر.

التقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى  
بناء على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

٢٥ فبراير ٢٠١٨م

٩ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ

جدة

00/٣٨٤/١٧



شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي<br>(معدلة) | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي  | إيضاح |                                  |
|--------------------------------|----------------------|-------|----------------------------------|
| ٢٤٤٩٥٣ر٠١٤                     | ١٧١٧٤٨ر١١٨           | ٢١    | الإيرادات                        |
|                                |                      |       | <b>المصروفات التشغيلية</b>       |
| (٦٨٨٦٥ر٨٥٥)                    | (٢٠ر٥٠٠ر٨٦٨)         | ٦     | مخصص خسائر عقود إيجار            |
| -                              | (٤١٦ر٣٠٨)            | ٧     | مخصص خسائر انخفاض في قيمة مرابحة |
| (١٥٩٢ر٦٢٧)                     | (١ر٧١٤ر٠٦٥)          | ١٠    | استهلاك                          |
| (١ر٠٩١ر٥١٩)                    | (١ر٢٠٩ر١٥٦)          | ١١    | إطفاء                            |
| (٦٥٣٢٨ر٣٣٣)                    | (٥٦ر٠٧٣ر٥١٦)         | ٢٢    | المصروفات العمومية والإدارية     |
| (٥٦ر١٨١ر٨٩٨)                   | (٥٢ر٧٧٤ر٦٦٤)         | ٢٣    | أعباء مالية                      |
| <u>(١٩٣ر٠٦٠ر٢٣٢)</u>           | <u>(١٣٢ر٦٨٨ر٥٧٧)</u> |       |                                  |
| <u>٥١ر٨٩٢ر٧٨٢</u>              | <u>٣٩ر٠٥٩ر٥٤١</u>    |       | <b>صافي الربح للسنة</b>          |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي<br>(معدلة) | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | إيضاح |  |
|--------------------------------|---------------------|-------|--|
| ٥١٨٩٢٧٨٢                       | ٣٩٠٥٩٥٤١            |       | الربح للسنة  |
|                                |                     |       | (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:                                |
|                                |                     |       | بنود يجب إعادة تصنيفها لقائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة: |
| (٧٠٩٠٠٠)                       | (١٠٠٦٢٠٠)           | ١٦    | خسائر إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                  |
| (٧٠٩٠٠٠)                       | (١٠٠٦٢٠٠)           |       | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة                            |
| ٥١٨٨٣٧٨٢                       | ٣٨٠٥٣٣٤١            |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                      |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م             | ٢٠١٧م             | إيضاح |  |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| ريال سعودي        | ريال سعودي        |       |  |
|                   |                   |       | <b>الموجودات</b>   |
| ٥٨٥٢٠٠٤٧٢         | ٤٦٩١٨٣٤٢          | ٤     | نقد وأرصدة لدى البنوك                                      |
| ١٩٠٩٥٨٦١٦         | ١٨٥٢٣٤٠١٤         | ٥     | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى                        |
| ٢٢٠٧٢٥٨٢٤١        | ١٧٤١٣٢٢٧٣٤        | ٦     | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي                        |
| -                 | ٤١٢١٤٥٣٤          | ٧     | ذمم مدينة لتمويل مرابحة، صافي                              |
| ٥٦٨٢٩٦٦٩          | ١٤٧٠٧٠٢٥          | ٨     | تأمينات نقدية  |
| ٥٦٠٣١١            | ٥٦٤٨٥١٦           | ١٠    | ممتلكات ومعدات   |
| ٢٢٧٥٨٢١           | ٢٩١٤٥٤٥           | ١١    | موجودات غير ملموسة   |
| -                 | ٨٩٢٨٥٠            | ١٢    | استثمار مصنف كمتاح للبيع                                   |
| -                 | ٨٤٤١١٣            | ١٨    | مستحق من جهات ذات علاقة                                    |
| <b>٢٥٣١٣٥٣١٣٠</b> | <b>٢٠٣٩٦٩٦٦٧٣</b> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                     |
|                   |                   |       | <b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>                             |
|                   |                   |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠         | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠         | ١٣    | رأس المال  |
| ٨٩٤٣٥٠٥٠          | ٩٣٣٤١٠٠٤          | ١٤    | احتياطي نظامي  |
| ٣١٩٣٧٩٣١١         | ٣١٠٢٩٥٠٤٦         |       | أرباح مبقاة  |
| (١٩٤١٠٠٠)         | (٢٩٤٧٢٠٠)         | ١٦    | خسائر اكتوارية   |
| <b>٩٠٦٨٧٣٣٦١</b>  | <b>٩٠٠٦٨٨٨٥٠</b>  |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                  |
|                   |                   |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ٧٢١٧٥٦٩٥          | ٦٣٣٤٨٧٢٩          | ١٧    | ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى                           |
| ٢٣٩١٨٣٤٤          | ٢٨٦٥٥٢٢           | ١٨    | مستحق لجهات ذات علاقة                                      |
| ٧٦١٩٢٧٠           | ١٧١٢٠٢٧           | ٩     | صافي مطلوبات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه |
| ١٤٢٩٩٨٦٧٢         | ٩٦٧٧٧٧٠٨٠         | ١٩    | قروض قصيرة الأجل   |
| ٦٥٧٤٢٤٨٤          | ٨٨٧٣٩٦٠٧          | ٢٠    | زكاة وضريبة دخل  |
| ١٥٠٢٥٣٠٤          | ١٤٥٦٤٨٥٨          | ١٦    | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                               |
| <b>١٦١٤٧٩٧٦٩</b>  | <b>١١٣٩٠٠٧٨٢٣</b> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                     |
| <b>٢٥٣١٣٥٣١٣٠</b> | <b>٢٠٣٩٦٩٦٦٧٣</b> |       | <b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>                       |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٧م   | إيضاح | مساهمون سعوديون<br>ريال سعودي | مساهمون غير<br>سعوديين<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|---|-------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| رأس المال   |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م<br>و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م      | ١٣    | ٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠                   | ١٢٥.٠٠٠.٠٠٠                          | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠           |
| الاحتياطي النظامي                                     | ١٤    | ٦٧.٠٧٦.٢٨٨                    | ٢٢.٣٥٨.٧٦٢                           | ٨٩.٤٣٥.٠٥٠            |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م<br>محول من الأرباح المبقة |       | ٢.٩٢٩.٤٦٥                     | ٩٧٦.٤٨٩                              | ٣.٩٠٥.٩٥٤             |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م                         |       | ٧٠.٠٥٧.٧٥٣                    | ٢٣.٣٣٥.٢٥١                           | ٩٣.٣٩٣.٠٠٤            |
| الأرباح المبقة  |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م                           |       | ٢٤٠.١٥١.٠٤٨                   | ٧٩.٢٢٨.٢٦٣                           | ٣١٩.٣٧٩.٣١١           |
| صافي الربح للسنة                                      |       | ٢٩.٢٩٤.٦٥٦                    | ٩.٧٦٤.٨٨٥                            | ٣٩.٠٥٩.٥٤١            |
| زكاة وضريبة دخل                                       |       | (٥٤.٩٢٢.٤٢٧)                  | (٣.٥٣٣.١٠٦)                          | (٥٨.٤٥٥.٥٣٣)          |
| صافي توزيعات أرباح أولية                              | ١٥    | (٧.٨٥٤.٠١٤)                   | (٤.٨٠٣.٧٢٩)                          | (١٢.٦٥٧.٧٤٣)          |
| تعديل زكاة وضريبة لفترة سابقة من<br>توزيعات الأرباح   | ١٥    | (١٩.٤٥٣.٦٢٥)                  | (٣.١٠٠.٩٥١)                          | (٢٢.٥٥٤.٥٧٦)          |
| محول إلى الاحتياطي النظامي                            |       | (٢.٩٢٩.٤٦٥)                   | (٩٧٦.٤٨٩)                            | (٣.٩٠٥.٩٥٤)           |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م                         |       | ٢٣٣.٧١٦.١٧٣                   | ٧٦.٥٧٨.٨٧٣                           | ٣١٠.٢٩٥.٠٤٦           |
| خسائر اكتوارية  |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م                           |       | (١.٤٥٥.٧٥٠)                   | (٤٨٥.٢٥٠)                            | (١.٩٤١.٠٠٠)           |
| خسارة شاملة أخرى للسنة                                | ١٦    | (٧٥٤.٦٥٠)                     | (٢٥١.٥٥٠)                            | (١.٠٠٦.٢٠٠)           |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م                         |       | (٢.٢١٠.٤٠٠)                   | (٧٣٦.٨٠٠)                            | (٢.٩٤٧.٢٠٠)           |
| مجموع حقوق الملكية                                    |       | ٦٧٦.٥١١.٥٢٦                   | ٢٢٤.١٧٧.٣٢٤                          | ٩٠٠.٦٨٨.٨٥٠           |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

| المساهمون غير السعوديين<br>ريال سعودي                      | المساهمون السعوديون<br>ريال سعودي                      | المساهمون السعوديون<br>ريال سعودي                       | إيضاح | ٢٠١٦م<br>رأس المال  |
|--|--|---|-------|---|
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠   | ١٣    | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م<br>و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  |
| ٨٤,٢٤٥,٧٧٢<br>٥,١٨٩,٢٧٨                                    | ٢١,٠٦١,٤٤٣<br>١,٢٩٧,٣١٩                                | ٦٣,١٨٤,٣٢٩<br>٣,٨٩١,٩٥٩                                 | ١٤    | الاحتياطي النظامي<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م<br>محول من الأرباح المبقة  |
| ٨٩,٤٣٥,٠٥٠   | ٢٢,٣٥٨,٧٦٢   | ٦٧,٠٧٦,٢٨٨  |       | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م   |
| ٣,٠٦٢,٢٢٥,٠٧٢<br>٥١,٨٩٢,٧٨٢<br>(٧,٩٠٥,٩٥٧)<br>(١٣,٢٧٠,٦٥٤) | ٧٤,٢٣٣,١٧٢<br>١٢,٩٧٣,١٩٦<br>(٢,٨٤٧,٩٩٧)<br>(٣,٨٣٢,٧٨٩) | ٢٣١,٩٩١,٩٠٠<br>٣٨,٩١٩,٥٨٦<br>(٥,٠٥٧,٩٦٠)<br>(٩,٤٣٧,٨٦٥) | ١٥    | الأرباح المبقة<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م<br>صافي الربح للسنة (معدل)<br>زكاة وضريبة دخل<br>صافي توزيعات أرباح أولية<br>تعديل زكاة وضريبة لفترة سابقة من |
| (١٢,٣٧٢,٦٥٤)<br>(٥,١٨٩,٢٧٨)                                | -<br>(١,٢٩٧,٣١٩)                                       | (١٢,٣٧٢,٦٥٤)<br>(٣,٨٩١,٩٥٩)                             | ١٥    | توزيعات الأرباح<br>محول إلى الاحتياطي النظامي   |
| ٣١٩,٣٧٩,٣١١  | ٧٩,٢٢٨,٢٦٣   | ٢٤٠,١٥١,٠٤٨   |       | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م   |
| (١,٢٣٢,٠٠٠)<br>(٧٠٩,٠٠٠)                                   | (٣٠٨,٠٠٠)<br>(١٧٧,٢٥٠)                                 | (٩٢٤,٠٠٠)<br>(٥٣١,٧٥٠)                                  | ١٦    | خسائر اكتوارية<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م<br>دخل شامل آخر للسنة   |
| (١,٩٤١,٠٠٠)  | (٤٨٥,٢٥٠)  | (١,٤٥٥,٧٥٠)   |       | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م   |
| ٩٠٦,٨٧٣,٣٦١  | ٢٢٦,١٠١,٧٧٥  | ٦٨٠,٧٧١,٥٨٦   |       | مجموع حقوق الملكية  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

| ٢٠١٦م          | ٢٠١٧م          | إيضاح   |
|----------------|----------------|---------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |         |
| ٥١٨٩٢٧٨٢       | ٣٩٠.٥٩٥٤١      |         |
| ١٠٥٩٢٦٢٧       | ١٧١٤٠.٦٥       | ١٠      |
| ١٠.٩١٥١٩       | ١٢٠.٩١٥٦       | ١١      |
| ٦٨٨٦٥٨٥٥       | ٢٠.٥٠.٨٦٨      | ٦       |
| -              | ٤١٦.٣٠.٨       |         |
| ٢٦١٨٨٥٣        | ١٨٨٩١.٠٨       | ١٦      |
| (١٨٨٠٠)        | (٨٠.٣٤٧)       |         |
| (٣٩٢٧.٠١١)     | (١٢٣٢.٥١٨)     | ٨       |
| (٣١٩٩٢.٦٦٥)    | (١٤٣٣٣.٤٤٨)    |         |
| ٩٠.١٢٣.١٦٠     | ٤٩.١٤٢.٧٣٣     |         |
| (٢٨٢.٤٢٤.٨٢٢)  | ٤٤٥.٤٣٤.٦٣٩    |         |
| -              | (٤١٦.٣٠.٨٤٢)   |         |
| ١٤٠.٨٣٣.٧٣٣    | ٥٧٢.٤٦٠.٢      |         |
| ١٥٥.٩٤٧.٣٨٤    | ٣١٤.٧٢.٥١٦     |         |
| -              | (٨٤٤.١١٣)      |         |
| (١٢.٦٧٥.٣٤٥)   | (٨٨٢.٦٩.٦٦)    |         |
| (١٤.٨٧٧.٩٧٧)   | (٢١.٠٥٢.٨٢٢)   |         |
| ٤٥.٨٧٦.٠٦٨     | ٢٠.٣٠.٨٥١      |         |
| ١٢٢.٨٠.٢٠١     | ٤٧٩.٧٢٨.٥٩٨    |         |
| (١٣.٣٠.٦٢٢٣)   | (٨.٥٨٢.٩٨٦)    | ٢٠      |
| (٢.٠.٨٠.٣٠)    | (٣.٣٥٥.٧٥٤)    | ١٦      |
| ١٠٧.٤١٥.٥٤٨    | ٤٦٧.٧٨٩.٨٥٨    |         |
| -              | (٨٩٢.٨٥٠)      | ١٢      |
| (١.٩٦٠.٥٤٧)    | (٣.٧٠.١٥٠)     | ١١ و ١٠ |
| ٨٦.٣٢٦         | ٨٠.٣٤٧         |         |
| (١.٨٧٤.٢٢١)    | (٤.٥١٢.٦٥٣)    |         |
| (٩٩.٨١٧.٩٩٥)   | (٤.٦٢.٢٢١.٥٩٢) |         |
| (١٣.٢٧.٠.٦٥٤)  | (١٢.٦٥٧.٧٤٣)   | ١٥      |
| (١١٣.٠.٨٨.٦٤٩) | (٤.٧٤.٨٧٩.٣٣٥) |         |
| (٧.٥٤٧.٣٢٢)    | (١١.٦٠.٢.١٣٠)  |         |
| ٦٦.٠.٦٧.٧٩٤    | ٥٨.٥٢٠.٤٧٢     | ٤       |
| ٥٨.٥٢٠.٤٧٢     | ٤٦.٩١٨.٣٤٢     |         |

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للسنة

تعديلات على البنود التالية:

الاستهلاك

الإطفاء

مخصص خسائر انخفاض في عقود إيجار

مخصص خسائر انخفاض في قيمة مرابحة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

تغييرات في مخصص متعلق بالقيمة العادلة لتأمينات نقدية

إيرادات من ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مبيعة

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

ذمم مدينة لتمويل مرابحة

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

تأمينات نقدية

مستحق من جهات ذات علاقة

ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

مستحق لجهات ذات علاقة

صافي مطلوبات مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مبيعة

النقد من العمليات

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمار مصنف كمتاح للبيع

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي الحركة في قروض قصيرة الأجل

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد والأرصدة لدى البنوك

النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة

النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١. نشاط الشركة

شركة آجل للخدمات التمويلية ("الشركة" أو "آجل") مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٢٢٨٨٩ بتاريخ ٣٠ رجب ١٤١٨هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ١٩٩٧م) وتم تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٦/ق بتاريخ ١٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ يونيو ٢٠٠٨م) ووفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٧ ذي القعدة ١٤١٧هـ (الموافق ٥ أبريل ١٩٩٧م).

صدرت شهادة سجل تجاري جديدة بنفس الرقم الصادر سابقاً من وزارة التجارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٢٩هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨م).

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي (والمنتجات الأخرى ذات الصلة) للمشاريع في قطاعات الصناعة والمواصلات والزراعة والتجارة والمهن الحرفية الأخرى والإيجار التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة والتي تشتمل على سبيل المثال لا الحصر على المباني الصناعية والمستودعات ومعدات الإنتاج والماكينات والمعدات الطبية ومعدات البناء ومعدات المواصلات وجميع أنواع السيارات والمعدات المكتبية والحاسبات.

يقع المقر الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة آجل للخدمات التمويلية

جدة، المبنى ١٠١

شارع صاري

ص.ب. ١٣٦٢٤

جدة ٢١٤١٤

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة في تاريخ ٢١ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٤م) على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. صدر نظام مراقبة شركات التمويل من مجلس الوزراء السعودي بموجب المرسوم رقم ٢٥٩ تاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢م) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م). وصدرت لوائحها التنفيذية عن مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ١ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٧م)، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة مرابحة على السلع في المملكة العربية السعودية وهو ساري حتى ١٠ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٨م) وقابل للتجديد.

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية:

| رقم السجل التجاري | تاريخ الإصدار | الموقع |
|-------------------|---------------|--------|
| ٤٤٨٦١             | ١٤٢٤/١٢/٢٤هـ  | الدمام |
| ٣١٢٤٤             | ١٤٢٦/٦/٤هـ    | الخبر  |
| ٢٧٨٩٥             | ١٤٢٨/٢/٢٨هـ   | أبها   |
| ٢٣٠٩٧             | ١٤٣٥/١٠/٧هـ   | الجبيل |
| ٤٢٤٥٧١            | ١٤٣٥/١١/٢١هـ  | الرياض |
| ٤٢٤٥٧٩            | ١٤٣٥/١١/٢١هـ  | الرياض |

## ٢. أساس الإعداد

### ١-٢ بيان الالتزام

خلال ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن تأثير هذه التعديلات هو أن تكون الزكاة وضريبة الدخل مستحقة على أساس ربع سنوي من خلال حقوق الملكية تحت بند الأرباح المبقاة.

بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

(١) وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار رقم (٢١) "الرسوم الضريبية" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

(٢) وفقاً لمتطلبات نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

حتى سنة ٢٠١٦م، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات نظام الشركات المطبقة ونظام التمويل في المملكة العربية السعودية.

نتج عن هذا التغيير في إطار العمل تغييراً في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٣) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح ٣٠ حول القوائم المالية.

### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

### ٣-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة التشغيلية وعملة العرض للشركة.

### ٤-٢ الأحكام والتقديرات والإفترادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وإفترادات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية. إن هذه الظروف والافتراضات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الناشئة والخارجة عن سيطرة إدارة الشركة، وتنعكس مثل هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولتها أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

**تحديد موجودات / مطلوبات الخدمة**

تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تورق ووكالة مع البنوك. وبموجب هذه الاتفاقيات فقد تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة التي اشترتها البنوك. تستند الافتراضات المستخدمة في احتساب موجودات / مطلوبات الخدمة على تقديرات تكاليف التحصيل التي ستتحملها الشركة طوال مدة سريان المعاملة الفردية للتورق والوكالة التي يتم تنفيذها بموجب اتفاقية التورق والوكالة المذكورة.

**تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية**

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

**التقييم الاكتواري لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافآت المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة.

**انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي وذمم مدينة لتمويل المرابحة**

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المرابحة عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. في حالة المبالغ الكبيرة في حد ذاتها، يتم تقدير المبالغ الكبيرة على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها تبعاً لطول الفترة التي مضت على موعد استحقاقها بناءً على معدلات التحصيل التاريخية.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م باستثناء:

أ. التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في الإيضاح ٢-١، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل حيث بدأت بتحميل مبالغ الزكاة وضريبة الدخل للفترة مباشرة على الأرباح المبقاة مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي. في السابق كان يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة مع التزام مقابل يدرج في قائمة المركز المالي.

قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن تأثير التغيير أعلاه في الإيضاح ٣٠ في هذه القوائم المالية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب. تعديلات على المعايير الحالية

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ويتوقع ألا يكون له تأثير جوهري في الفترات التالية:

- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية - مبادرة الإفصاح": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ.

تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سيساعد مستخدمى القوائم المالية في تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل جزء من مبادرة الإفصاح الخاصة بمجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يسعى إلى معرفة كيفية تحسين الإفصاحات في القوائم المالية.

ليس لتطبيق هذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية بخلاف بعض الإفصاحات الإضافية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - الدورة ٢٠١٤م-٢٠١٦م (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى):

توضح التعديلات الإفصاحات المطلوبة بموجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) على الحصص في شركة تابعة أو شركة محاصة أو شركة زميلة (أو جزء من حصصها في شركة محاصة أو شركة زميلة) والتي يتم تصنيفها (أو تكون ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) كمحتفظ بها للبيع أو التوزيع. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

#### الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية في نهاية مدة استعمالها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. لا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار - أيهما أقصر بعد خصم القيمة التقديرية المتبقية من تكلفة هذه الموجودات. وفيما يلي معدلات الاستهلاك المطبقة:

|                      |                |
|----------------------|----------------|
| معدات مكتبية         | من ٢٠% إلى ٢٥% |
| أثاث وتجهيزات        | ١٥%            |
| سيارات مملوكة ومؤجرة | ٢٠%            |

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك أو إذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها أو قيمتها قيد الاستعمال - أيهما أعلى.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة، أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهريّة فتتم رسملتها.

يتم استبعاد بند من الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري تم تسجيله مبدئياً عند بيعه أو عندما لا يعد من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استعماله أو بيعه. يضاف أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (والذي يحتسب على اعتبار أنه الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاكها في نهاية كل سنة مالية وتعديل حسب مقتضى الحال بأثر مستقبلي.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم اقتناؤها بشكل مستقل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. وبعد الاعتراف الاولي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة في حال وجود مؤشر على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد في نهاية كل تقرير مالي على الأقل. يتم الوضع في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسب مقتضى الحال ويتم معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تسجيلها كأصل مستقل حسب مقتضى الحال فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويكون من المحتمل قياس تكلفة البند بصورة يُعند بها.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة عن استبعاد الأصل غير الملموس كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتسجل في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

#### صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تتضمن إيجاراً تمويلياً يعتمد على جوهر الاتفاقية عند تاريخ تفعيلها، ويتم تقييم الاتفاقية للتحقق ما إذا كان إتمام الاتفاق يعتمد على استخدام أصل محدد أو موجودات أخرى أو إذا كانت الاتفاقية تعطي الحق في استعمال أصل أو موجودات حتى وإن كان هذا الحق غير وارد صراحة في الاتفاقية.

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجارات المستحقة للشركة. ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصومة بسعر العمولة المتضمنة في عقد الإيجار. يدرج الفرق بين إجمالي الاستثمار ومخصص خسائر عقود الإيجار وصافي الاستثمار كإيرادات مالية غير مكتسبة.

تسجل العقود القائمة على المشاركة، والتي تمثل في جوهرها اتفاقيات إيجار مشترك، كصافي استثمار لعقود الإيجار التمويلي وتظهر بالتكلفة وتمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة.

#### ذمم مدينة لتمويل مرابحة

إن المرابحة هي شكل من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات العملاء، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي التكلفة التي تتكبدها الشركة زائداً هامش ربح محدد والذي يكون مستحق الدفع على أساس التأجيل على أقساط متفق عليها.

#### مخصصات مقابل خسائر من عقود إيجار وخسائر انخفاض قيمة مرابحة

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المتأخرة والذمم المدينة لتمويل المرابحة بشكل منتظم لتقييم ما إذا كان هناك مخصصات محددة لانخفاض القيمة يجب تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة. وبشكل خاص، فإن الإدارة مطالبة بممارسة قدر كبير من الاجتهاد في تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. إن مثل هذه التقديرات تقوم بالضرورة على افتراضات حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغييرات في المستقبل على هذه المخصصات.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**مخصصات مقابل خسائر من عقود إيجار وخسائر انخفاض قيمة مرابحة (تتمة)**  
إضافة إلى المخصصات الخاصة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المرابحة الجوهرية، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص انخفاض جماعي في القيمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المرابحة، على الرغم من عدم تحديدها بشكل خاص إلا أنها تتطلب مخصصاً محدداً، والتي لها مخاطر أخفاق في السداد أكثر مما كانت عليه في تاريخ منحها. ويحدد المخصص الجماعي على أساس نموذج الخسارة التاريخية للذمم المدينة لعقود الإيجار ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

### النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك في الحسابات الجارية والنقد في الصندوق.

### الأدوات المالية

#### الموجودات المالية

##### الاعتراف والقياس الأولي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي كقروض وذمم مدينة وكمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمتاحة للبيع أو كمشتقات حسب مقتضى الحال. يتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة إلى اقتناء الموجودات المالية في حال لم يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

##### استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة في حالة:

- انتهاء الحق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقه التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

وعندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقه التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل دون أن تتنازل فعلياً كافة مخاطر ومنافع الأصل ودون أن تحتفظ بها فعلياً أو تتنازل عن السيطرة على الأصل، فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. إن الاستمرار في المشاركة يأخذ شكل ضمان على الموجودات المحولة والتي تكون الشركة قد قدمتها إلى البنوك. يمثل هذا الضمان التأمينات النقدية المحتجزة أو الضمانات البنكية المقدمة للبنوك بحسب الأحوال حتى نهاية الاتفاقيات.

إذا تم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي الذي تم استبعاده مقابل أتعاب، فإن الشركة إما تسجل صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة مقابل عقد الخدمة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها لا يتوقع أن تعوض الشركة بشكل كافٍ مقابل تنفيذ الخدمة، عندئذ يتم تسجيل صافي مطلوبات الخدمة مقابل التزام الخدمة بقيمتها العادلة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها من المتوقع أن تكون أكثر من تعويض كافٍ مقابل الخدمة التي سيتم تقديمها عندئذ يتم قيد أصل الخدمة مقابل حق الخدمة. يتم تصنيف مجموع مبلغ صافي موجودات الخدمة بشكل مستقل تحت بند "الموجودات" في هذه القوائم المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية (تتمة)

يحتسب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات المتعلقة بها بشكل مستقل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقيات وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. إن معدل الخصم المستخدم هو المعدل المتفق عليه وفقاً لأحكام اتفاقية التورق ذات العلاقة. ويعد تقييم التغيير في القيمة الحالية لموجودات الخدمة ومطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها في نهاية كل فترة ويسجل التأثير - إن وجد - في قائمة الربح أو الخسارة.

وبعد التسجيل الأولي، يتم إدراج صافي موجودات الخدمة باعتبارها موجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض في القيمة.

يتم إطفاء صافي موجودات الخدمة على مدى أعمارها الإنتاجية المحددة (وفقاً لترتيبات التحصيل المبرمة مع البنوك أو المستثمرين من القطاع الخاص) ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في قيمتها في حالة وجود مؤشر على احتمال حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة. يتم تحميل إطفاء صافي موجودات الخدمة على قائمة الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

(أ) في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.

(ج) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر العمولة الأصلي المطبق.

المطلوبات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف الأولي. يتم تسجيل جميع المطلوبات المالية بداية بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملات بصورة مباشرة (حيثما يقتضي الحال) ويتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية المبرمة وتتضمن المطلوبات المالية الهامة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة والقروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة.

القياس اللاحق

تسجل لاحقاً المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

#### المطلوبات المالية (تتمة)

##### استبعاد المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه بموجب الالتزام المالي. وعند استبدال التزام مالي موجود بآخر من نفس المقرض وحسب شروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي يتم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام ما بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل سعر التخرج) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض المسبق بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة له. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي جرى قياس القيم العادلة لها أو تم الإفصاح عن قيمها العادلة في القوائم المالية يتم تصنيفها في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى أدنى مستوى من المعطيات الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

#### توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بإدراج التزام لتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بعد اعتماد توزيع الأرباح، ولا تكون تحت تصرف الشركة. ويتم تسجيل المبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المصروفات

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي ليست جزءاً محدداً من الأنشطة التشغيلية للشركة، حيث تتضمن الرواتب ومكافآت الموظفين الأخرى والإيجارات وأتعاب الخدمات الاستشارية والاتصالات وغيرها.

#### القروض والسلف

بعد التسجيل الأولي، يتم قياس القروض والسلف التي يترتب عليها فائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. تسجل المكاسب والخسائر في بند ربح أو خسارة عند استبعاد المطلوبات وكذلك من خلال طريقة معدل الربح الفعلي.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي مطلوبات المكافآت المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

يتم تقديم مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظفين.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المكافآت المحددة للموظفين غير الممول ("مكافآت نهاية الخدمة") ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظفين مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم تلك المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المكافآت المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام الشركة.

تتكون التزامات برنامج المكافآت المحددة للموظفين غير الممول من القيمة الحالية للالتزامات المكافآت المحددة والمعدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. كذلك لا توجد مكاسب وخسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب وخسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

#### الزكاة وضريبة الدخل

يحتسب مخصص الزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية على أساس الاستحقاق. كما هو موضح في الإيضاح ٢-١، يحمل مخصص الزكاة للسنة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية مع التزام مقابل لها في قائمة المركز المالي. يتم تعديل الفروقات، إن وجدت، الناتجة عن الربوط النهائية في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

#### المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - فيتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

#### المعاملات بعملات أجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروقات في قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعاملات بعملات أجنبية (تتمة)

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تُحدد فيه القيمة العادلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المدرجة وكان هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي إذا كان ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو مقابل الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار

يتمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة للشركة، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصومة طبقاً لمعدل العمولة الضمني في عقود الإيجار. يسجل الفرق بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. تسجل إيرادات عقود الإيجار التمويلي على مدى فترة عقد الإيجار على أساس منتظم مما ينتج عنه معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم. يتم تنزيل التكاليف المباشرة المتكبدة لتوليد إيرادات من عقود الإيجار التمويلي من إيرادات هذه العقود المتحصل عليها.

الدخل من المشاركة واتفاقيات التورق والوكالة

تتضمن الإيرادات من اتفاقيات المشاركة حصة الشركة في الأرباح الخاضعة للتوزيع وأتعاب الإدارة وتسجل بموجب شروط الاتفاقيات على أساس مبدأ الاستحقاق.

تمثل الإيرادات من اتفاقيات التورق والوكالة مكاسب أو خسائر من استبعاد الموجودات المالية بما في ذلك الإيرادات من إطفاء صافي موجودات الخدمة.

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تنتقل بموجبها إلى المستأجر جميع المخاطر والمنافع الفعلية للملكية. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وكمستأجر، تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار لديها كعقود إيجار تشغيلي والإيجارات المستحقة الدفع يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

٤. نقد وأرصدة بنكية

| ٢٠١٦م             | ٢٠١٧م             |                |
|-------------------|-------------------|----------------|
| ريال سعودي        | ريال سعودي        |                |
| ١٤٩ر٤٣٨           | ١٦٢ر٤٣٨           | نقد في الصندوق |
| ٥٨ر٣٧١ر٠٣٤        | ٤٦ر٧٥٥ر٩٠٤        | أرصدة بنكية    |
| <u>٥٨ر٥٢٠ر٤٧٢</u> | <u>٤٦ر٩١٨ر٣٤٢</u> |                |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٥. مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

| ريال سعودي<br>٢٠١٦م | ريال سعودي<br>٢٠١٧م |                      |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| ١٧٧٥٨٦١٨٩           | ١٧٠٥٥٣٨٥٠           | دفعات مقدمة، صافي    |
| ٥٦٤٤٢٤٠             | ٥٠٨٣١٦٠             | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٤١١١٤٢٣             | ٣٥٢٩٤١٩             | دفعات مقدمة للموظفين |
| ٣٦١٦٧٦٤             | ٦٠٦٧٥٨٥             | ذمم مدينة أخرى       |
| <u>١٩٠٩٥٨٦١٦</u>    | <u>١٨٥٢٣٤٠١٤</u>    |                      |

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

| ريال سعودي<br>٢٠١٦م | ريال سعودي<br>٢٠١٧م |   |
|---------------------|---------------------|---|
| ٢٢٦٣٦٦٨٢٠٢٠         | ٢٢٣٦٥٣٨٤٩٩          | إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي                           |
| (٢٣١١٧٥٧١٥)         | (٢٧٦٤٦٦٨٣٣)         | ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة                                  |
| <u>٢٢٤٠٥٥٠٦٣٠٥</u>  | <u>١٩٦٠٠٧١٦٦٦</u>   | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي (قبل مخصص خسائر عقود إيجار) |
| (١٩٨٢٤٨٠٦٤)         | (٢١٨٧٤٨٩٣٢)         | ناقص: مخصص خسائر عقود الإيجار<br>(انظر الإيضاح ٦ - ١)           |
| <u>٢٢٠٧٢٥٨٢٤١</u>   | <u>١٧٤١٣٢٢٧٣٤</u>   | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي                         |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي مواعيد استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

| السنوات                   | إجمالي الاستثمار<br>ريال سعودي | إيرادات تمويل<br>غير مكتسبة<br>ريال سعودي | صافي الاستثمار (قبل مخصص<br>خسائر عقود الإيجار)<br>ريال سعودي | مخصص خسائر<br>عقود الإيجار<br>ريال سعودي | صافي الاستثمار<br>ريال سعودي |
|---------------------------|--------------------------------|---|---|--|------------------------------|
| ٢٠١٨م                     | ١٣٨٦١٦١٠٢٧                     | (١٨٠٠٦٤٤٧٧٢)                              | ١٢٠٥٥١٦٢٥٥  | (١٣٧٣٠٤٤٥٤)                              | ١٠٦٨٢١١٠١                    |
| ٢٠١٩م                     | ٤٧١٤٨٤٢٤٢٦                     | (٦٧٥٧٨٧٣١)                                | ٤٠٣٩٠٥٦٩٥   | (٤٥٥٣٢٣٨٨)                               | ٣٥٨٣٧٣٣٠٨                    |
| ٢٠٢٠م                     | ٢٧٤٦٣١٠٦٥                      | (٢٤١٢٦٦٢٩)                                | ٢٥٠٥٠٤٣٦  | (٢٦٢٧٢١٢٢)                               | ٢٢٤٢٣٢٣١٤                    |
| ٢٠٢١م                     | ٧٨٠٥٢٠٠٣                       | (٤٠٤١١١٨)                                 | ٧٤٠١٠٨٨٥  | (٧٠٥٩٢٠٧)                                | ٦٦٩٥١٦٧٨                     |
| ٢٠٢٢م                     | ٢٦٢٠٩٩٧٨                       | (٧٥٥٨٣)                                   | ٢٦١٣٤٣٩٥  | (٢٥٨٠٧٦١)                                | ٢٣٥٥٣٦٣٤                     |
| مجموع الحصص غير المتداولة | ٨٥٠٣٧٧٤٧٢                      | (٩٥٨٢٢٠٦١)                                | ٧٥٤٥٥٥٤١١   | (٨١٤٤٤٤٧٨)                               | ٦٧٣١١٠٩٣٣                    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م           | ٢٢٣٦٥٣٨٤٩٩                     | (٢٧٦٤٦٦٨٣٣)                               | ١٩٦٠٠٧١٦٦٦  | (٢١٨٧٤٨٩٣٢)                              | ١٧٤١٣٢٢٧٣٤                   |
| السنوات                   | إجمالي الاستثمار<br>ريال سعودي | إيرادات تمويل<br>غير مكتسبة<br>ريال سعودي | صافي الاستثمار (قبل مخصص<br>خسائر عقود الإيجار)<br>ريال سعودي | مخصص خسائر<br>عقود الإيجار<br>ريال سعودي | صافي الاستثمار<br>ريال سعودي |
| ٢٠١٧م                     | ١٧٠٥٧١٥٩٦٠                     | (١٥١٠٥١٠٣٤)                               | ١٥٥٤٦٦٤٩٢٦  | (١٢٨٢٥٠١٥٩)                              | ١٤٢٦٤١٤٧٦٧                   |
| ٢٠١٨م                     | ٦٦٦٢٦٥٤٩٢                      | (٦٢١٤٩٦٩٦)                                | ٦٠٤١١٥٧٩٦   | (٥٠٠٩٥٤٧٧)                               | ٥٥٤٠٢٠٣١٩                    |
| ٢٠١٩م                     | ٢٣٧١٨٦٠٤٩                      | (١٦٢٨٥٥٣٢)                                | ٢٢٠٩٠٠٥١٧   | (١٧٨٣٣٦٥٤)                               | ٢٠٣٠٦٦٨٦٣                    |
| ٢٠٢٠م                     | ٢٤٥٨٠٢٤٦                       | (١٥٥٩٦٩٠)                                 | ٢٣٠٢٠٥٥٦  | (١٨٤٨١٥١)                                | ٢١١٧٢٤٠٥                     |
| ٢٠٢١م                     | ٢٩٣٤٢٧٣                        | (١٢٩٧٦٣)                                  | ٢٨٠٤٥١٠   | (٢٢٠٦٢٣)                                 | ٢٥٨٣٨٨٧                      |
| مجموع الحصص غير المتداولة | ٩٣٠٩٦٦٠٦٠                      | (٨٠١٢٤٦٨١)                                | ٨٥٠٨٤١٣٧٩   | (٦٩٩٩٧٩٠٥)                               | ٧٨٠٨٤٣٤٧٤                    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م           | ٢٦٣٦٦٨٢٠٢٠                     | (٢٣١١٧٥٧١٥)                               | ٢٤٠٥٥٠٦٣٠٥  | (١٩٨٢٤٨٠٦٤)                              | ٢٢٠٧٢٥٨٢٤١                   |

## ٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٦ - ١ فيما يلي الحركة في مخصص خسائر عقود إيجار:

| ٢٠١٦م              | ٢٠١٧م              |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال سعودي         | ريال سعودي         |                    |
| ١٩١ر٤٠١ر٢٣٣        | ١٩٨ر٢٤٨ر٠٦٤        | في بداية السنة     |
| ٦٨ر٨٦٥ر٨٥٥         | ٢٠ر٥٠٠ر٨٦٨         | المخصص خلال السنة  |
| (٦٢ر٠١٩ر٠٢٤)       | -                  | المشطوب خلال السنة |
| <u>١٩٨ر٢٤٨ر٠٦٤</u> | <u>٢١٨ر٧٤٨ر٩٣٢</u> | في نهاية السنة     |

٦ - ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كان ما نسبته ١٥,٧% من إجمالي استثمارات الشركة في عقود الإيجار التمويلي مع أكبر خمسة من عملاء الشركة (٢٠١٦م: ١١,٠٩%).

٦ - ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغت عقود الإيجار التمويلي ٨,٣ مليون ريال سعودي مضمونة مقابل خطابات اعتماد وضمانات بنكية (٢٠١٦م: ١٨,٩ مليون ريال سعودي).

٦ - ٤ أبرمت الشركة اتفاقيات تورق ووكالة مع بعض البنوك حيث باعت الشركة بموجبها إلى البنوك بعض الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي مع حق رجوع جزئي في حدود التأمينات النقدية لدى البنوك بموجب اتفاقيات تورق ووكالة. وقد تم تسوية إجمالي قيمة الاستثمارات المباعة في الذمم المدينة عن الإيجار التمويلي خلال السنة مقابل المبالغ التي تم الحصول عليها من البنوك بموجب اتفاقيات تورق ووكالة لشراء الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي من الشركة. وبالنظر لحق الرجوع الجزئي المتاح للبنوك فإن الشركة تسجل التزاماً مقابل التأمينات النقدية لدى البنوك.

عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي التي اشترتها البنوك من الشركة وتم الإفصاح عن صافي التزام وأصل الخدمة المقابل في قائمة المركز المالي.

٦ - ٥ أبرمت الشركة اتفاقيات مشاركة مع بعض المستثمرين لتمويل أعمال الإيجار التي تقوم بها الشركة بموجب اتفاقيات مشتركة. ووفقاً لأحكام هذه الاتفاقيات فإن المستثمرين المشاركين يشاركون بالمعاملات المتعلقة بأعمال التأجير ويتقاسمون الإيرادات المحققة من عقود المشاركة هذه على أساس حصة متفق عليها. ووفقاً لترتيبات المشاركة فإن الشركة مسؤولة عن إدارة وحفظ السجلات والإشراف على أعمال المشاركة. وبناءً عليه فإن جميع مستندات التأجير بما في ذلك الضمانات يوقعها العملاء باسم الشركة.

بلغ مجموع الرصيد القائم من تلك الاتفاقيات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، مبلغ ٨٨٦,٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٧٣٢,٢٨ مليون ريال سعودي). سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في اتفاقيات المشاركة. بلغت الاستثمارات في المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٦١,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٧٨,٤ مليون ريال سعودي) وهو ما يمثل أقصى تعرض للشركة فيما يتعلق بتلك الاتفاقيات.

يدرج المبلغ المسجل كاستثمار في المشاركة بالتكلفة ويمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة. بلغت حصة الشركة في دخل المشاركة للسنة مبلغ ٢٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٦ مليون ريال سعودي). يسجل الدخل من هذه المشاركة على أساس مبدأ الاستحقاق وهو متضمن في إيرادات الإيجار المكتسبة (انظر الإيضاح ٢١).

٦ - ٦ يتضمن إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي مبلغ ٢٦,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٦,٧ مليون ريال سعودي) مستحقة من جهات ذات علاقة (انظر الإيضاح ١٨).

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٦ - ٧ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بدمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي (ملكية موجودات مؤجرة) من أجل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الذمم. إن هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل إلى نقد مباشرةً وتقتصر النية على استعادة ملكيتها وبيعها في حالة تعثر العميل عن السداد.

٦ - ٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بلغت صافي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة مبلغ ١,٩٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢,٤٠٦ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر عقود الإيجار مبلغ ٢١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٩٨ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت ٥٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٥٨٣ مليون ريال سعودي). ومن هذه الذمم لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت موعد استحقاقها مبلغ ٢٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣٤٨ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٦ أشهر أو أقل ومنها مبلغ ١٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٣٣ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لفترة أكثر من ٦ أشهر لكن أقل من ١٢ شهراً ومنها مبلغ ١٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٠٣ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لأكثر من سنة واحدة.

٦ - ٩ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، أعادت الشركة شراء بعض الأوراق المالية للذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي بمبلغ ١٧١,٩ مليون ريال سعودي. وبالتالي، فإن التأمينات النقدية ذات العلاقة (٥١,٣١ مليون ريال سعودي) والضمانات البنكية (١٥,١٥ مليون ريال سعودي) والمبالغ المقدمة للبنوك (٧٤,٠٨ مليون ريال سعودي) قد تم الإفراج عنها من هذه البنوك، وتم دفع صافي مبلغ ٤٦,٥١ مليون ريال سعودي من قبل الشركة لتلك البنوك. وسابقاً، قامت الشركة بتسديد تلك الذمم المدينة مع هذه البنوك وكانت تدير تلك الذمم المدينة مقابل أتعاب متفق عليها. ونتج عن معاملات إعادة الشراء صافي ربح بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٧,٥ مليون ريال سعودي) والتي احتسبت بشكل رئيسي ضمن حساب عكس قيد صافي مطلوبات خدمة ومخصص فيما يتعلق بالقيمة العادلة للتأمينات النقدية.

٦ - ١٠ بلغ الرصيد المتراكم للإيرادات المتعلقة حول الذمم المدينة عن عقود الإيجار المتأخرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ ٤٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: لا شيء).

٧. ذمم مدينة لتمويل مرابحة، صافي

| ٢٠١٦م      | ٢٠١٧م      |  |
|------------|------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي |  |
| -          | ٤١٦٣٠٨٤٢   | ذمم مدينة لتمويل مرابحة                      |
| -          | (٤١٦٣٠٨)   | ناقص: مخصص خسائر انخفاض في قيمة مرابحة للسنة |
| -          | ٤١٢١٤٥٣٤   | ذمم مدينة لتمويل مرابحة، صافي                |

إن الذمم المدينة لتمويل المرابحة هي ذات طبيعة قصيرة الأجل وتستحق خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

## ٨. تأمينات نقدية

| ٢٠١٦م           | ٢٠١٧م           |  |
|-----------------|-----------------|--|
| ريال سعودي      | ريال سعودي      |  |
| ٨٤٤٤٢٢٨٢        | ٥٢٩٦٩٧٦٦        | تأمينات نقدية لدى البنوك                             |
| (٢١٨٢٧١٧٦)      | (٣٣٧٠٩٨٢٢)      | ناقص: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بضم مدينة |
| (٥٧٨٥٤٣٧)       | (٤٥٥٢٩١٩)       | عن عقود إيجار تمويلي مباحة (انظر الإيضاح ٦ - ٤)      |
|                 |                 | مخصص مقابل القيمة العادلة لتأمينات نقدية             |
| <u>٥٦٨٢٩٦٦٩</u> | <u>١٤٧٠٧٠٢٥</u> |  |

أودعت الشركة هذه الأموال في حسابات مقيدة لدى البنوك مقابل ذمم مدينة مباحة إلى البنوك بموجب بعض اتفاقيات التورق والوكالة. يمثل هذا المبلغ أقصى التزام للشركة (مقابل تعثر سداد الذمم المدينة - إن وجدت) وفقاً لاتفاقيات التورق والوكالة ذات الصلة (انظر الإيضاح ٦).

## ٩. صافي موجودات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباحة

## الافتراضات ومدى حساسيتها في احتساب صافي موجودات/مطلوبات الخدمة

بموجب اتفاقيات التورق والوكالة تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة. وفي حال تعيين الشركة لخدمة الموجودات المالية المستبعدة مقابل أتعاب فإن الشركة تقوم بداية بتسجيل إما صافي أصل الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة مقابل عقد الخدمة بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المتعلقة بأتعاب الخدمة المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. وتكون المحددات الأولية للقيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة وأتعاب الخدمة الثابتة.

## معدلات الخصم

تمثل معدلات الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية المتعلقة بالشركة مع الأخذ في الاعتبار توقعات العائد على المستثمر والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية. إن معدل الخصم هذا تم تعديله بما يتناسب مع معدلات التعثر والسداد المبكر بناءً على بيانات السوق المتوافرة للعموم.

## تكاليف الخدمة

تُقيّم الإدارة تكاليف الخدمة ومن ضمنها الرواتب والتكاليف المباشرة الأخرى. ويمثل التغيير السنوي في تكاليف الخدمة الكلفة الإضافية التي تتحملها الشركة نتيجة التضخم. كما أن احتساب معدل الخصم وتكاليف الخدمة يتأثر بمعدل التعثر المتوقع ومخاطر السداد المبكر والتي يتوقع أن تكون في حدها الأدنى.

إن أي تغييرات قد تطرأ على أي افتراض من هذه الافتراضات أو مجموعة من الافتراضات يمكن أن تؤثر جوهرياً على القيم التقديرية لصافي أصول الخدمة. يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس ربع سنوي والأخذ في الاعتبار الاتجاهات التاريخية والخبرات السابقة وتوقعات التعثر والسداد المبكر.

١٠. ممتلكات ومعدات

| المجموع<br>م ٢٠١٦<br>ريال سعودي | المجموع<br>م ٢٠١٧<br>ريال سعودي | أعمال رأسمالية<br>تحت التنفيذ<br>ريال سعودي | سيارات<br>ريال سعودي | سيارات مؤجرة<br>ريال سعودي | أثاث وتجهيزات<br>ريال سعودي | معدات مكتبية<br>ريال سعودي |                           |
|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
|                                 |                                 |   |                      |                            |                             |                            | <b>التكلفة:</b>           |
| ١٢٥٨٩٠٩٧                        | ١٤٢٨٨٨٩٣                        | ١٠٧٧٥٤٥                                     | ٧٣٣٥٩٩               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٥٦٦٤٣٨                      | ٥٨١٠٥٠١                    | في بداية السنة            |
| ١٩٦٠٥٤٧                         | ٣٣٧٩٦٧٤                         | ٢٥٨٧٧٤٤                                     | -                    | -                          | ٨٠١١٣                       | ٧١١٨١٧                     | إضافات                    |
| (١٩٣٥٢٨)                        | (٢٤٢٨٥١)                        | -   | (٢٢٨٧٥٢)             | -                          | -                           | (١٤٠٩٩)                    | استبعادات                 |
| (٦٧٢٢٣)                         | (١٥٢٧٤٠٤)                       | (٢٨٠٨٥٩٣)                                   | ٢٢٠٠٠٠               | -                          | ١٤٧٠٠                       | ١٠٤٦٤٨٩                    | تحويلات (انظر الإيضاح ١١) |
| ١٤٢٨٨٨٩٣                        | ١٥٨٩٨٣١٢                        | ٨٥٦٦٩٦                                      | ٧٢٤٨٤٧               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٥٧٥٩٣٥١                     | ٧٥٥٤٧٠٨                    | في نهاية السنة            |
|                                 |                                 |   |                      |                            |                             |                            | <b>الاستهلاك:</b>         |
| ٧٣١١٩٥٧                         | ٨٧٧٨٥٨٢                         | -   | ٥٥٦١٥٠               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٣٦٠٢٩٢١                     | ٣٦١٦٨٠١                    | في بداية السنة            |
| ١٥٩٢٦٢٧                         | ١٧١٤٠٦٥                         | -   | ٩٠٥٨٢                | -                          | ٧٦٣٢٣٤                      | ٨٦٠٢٤٩                     | محمل للسنة                |
| (١٢٦٠٠٢)                        | (٢٤٢٨٥١)                        | -   | (٢٢٨٧٥٢)             | -                          | -                           | (١٤٠٩٩)                    | متعلق بالاستبعادات        |
| ٨٧٧٨٥٨٢                         | ١٠٢٤٩٧٩٦                        | -   | ٤١٧٩٨٠               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٤٣٦٦١٥٥                     | ٤٤٦٢٩٥١                    | في نهاية السنة            |
|                                 |                                 |   |                      |                            |                             |                            | صافي القيمة الدفترية:     |
|                                 | ٥٦٤٨٥١٦                         | ٨٥٦٦٩٦                                      | ٣٠٦٨٦٧               | -                          | ١٣٩٣١٩٦                     | ٣٠٩١٧٥٧                    | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م        |
| ٥١٠٣١١                          |                                 | ١٠٧٧٥٤٥                                     | ١٧٧٤٤٩               | -                          | ٢٠٦١٦١٧                     | ٢١٩٣٧٠٠                    | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م        |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١١. موجودات غير ملموسة

| ريال سعودي       | ريال سعودي       |  |
|------------------|------------------|--|
| ٢٠١٦م            | ٢٠١٧م            |  |
| ٦٥٢٢٢٥٥          | ٦٥٨٩٤٧٨          | <b>التكلفة:</b>                                      |
| -                | ٣٢٠٤٧٦           | في بداية السنة (انظر الإيضاح أدناه)                  |
| ٦٧٢٢٣            | ١٥٢٧٤٠٤          | إضافات خلال السنة                                    |
|                  |                  | محول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (انظر الإيضاح ١٠) |
| <u>٦٥٨٩٤٧٨</u>   | <u>٨٤٣٧٣٥٨</u>   | في نهاية السنة                                       |
|                  |                  | <b>الإطفاء:</b>                                      |
| (٣٢٢٢٢٣٨)        | (٤٣١٣٦٥٧)        | في بداية السنة                                       |
| (١٠٩١٥١٩)        | (١٢٠٩١٥٦)        | مطفاً خلال السنة (انظر الإيضاح أدناه)                |
| <u>(٤٣١٣٦٥٧)</u> | <u>(٥٥٢٢٨١٣)</u> | في نهاية السنة                                       |
| <u>٢٢٧٥٨٢١</u>   | <u>٢٩١٤٥٤٥</u>   | صافي القيمة الدفترية                                 |

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المتكبدة فيما يتعلق باقتناء رسوم ترخيص برنامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمر إنتاجي مدته ٥ سنوات. لمزيد من التفاصيل عن "صافي موجودات الخدمة للذمم المدينة عن عقود إيجار تمويلي مبيعة" يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٩.

١٢. استثمار مصنف كمتاح للبيع

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م، اكتتبت الشركة بحصة نسبتها ٢,٣٨% في ملكية الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة تسجيل") والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس شركة تسجيل لتسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي والتعديلات والتسجيل ونقل صكوك ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي. كما أن شركات التمويل والتأجير الأخرى والمسجلة في المملكة العربية السعودية لديها حصص بنسب معينة في شركة التسجيل.

١٣. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠١٦م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي هيكل ملكية رأسمال الشركة:

المساهمون

| ريال سعودي  | ريال سعودي  | نسبة الملكية |                                       |
|-------------|-------------|--------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٦م       | ٢٠١٧م       |              |                                       |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٥%          | <b>سعوديون:</b>                       |
| ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥%          | بنك الرياض                            |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥%           | شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة   |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥%           | شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥%           | شركة خالد احمد الجفالي                |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥%           | شركة اليمنى للسيارات المحدودة         |

## ١٣. رأس المال (تتمة)

| ٢٠١٦م       | ٢٠١٧م       | نسبة الملكية | مساهمون غير سعوديين:                           |
|-------------|-------------|--------------|--|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |              |  |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠%          | أم سي نيدرلاند ليزنج أند فاينانس بي في         |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥%           | شركة ميتسوبيشي يو اف جيه ليز أند فاينانس ليمتد |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |              |  |

## ١٤. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام أحكام الشركات والنظام الأساسي للشركة، فقد تم تحويل ١٠% من دخل الشركة (قبل الزكاة وضريبة الدخل) للسنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٣٠% من رأس المال (٢٠١٦م: ٥٠%). هذا الاحتياطي بنسبة ٣٠% من رأس المال غير متاح للتوزيع.

## ١٥. توزيعات أرباح

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة الذي انعقد بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ١٤ يونيو ٢٠١٦م) توزيع أرباح بواقع ٠,٨٦ ريال سعودي للسهم (٢٠١٦م: ٠,٨٦ ريال سعودي للسهم) بإجمالي ٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٤٣ مليون ريال سعودي) تم دفعها بعد خصم الزكاة بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٠,٤ مليون ريال سعودي) وضريبة دخل بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٦,٩ مليون ريال سعودي). كما تم تعديل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٢,٣٧ مليون ريال سعودي) من توزيعات الأرباح الأولية التي جرى الإعلان عنها خلال السنة فيما يتعلق بالزكاة المتعلقة بالفترات السابقة موضوع الخلاف مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

## ١٦. صافي التزامات مكافأة محددة للموظفين

| ٢٠١٦م      | ٢٠١٧م       | القيمة الحالية لالتزامات المكافأة المحددة غير الممولة |
|------------|-------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي  |   |
| ١٥٠,٢٥٣,٠٤ | ١٤٠,٥٦٤,٨٥٨ |   |

الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب التزامات برنامج المكافآت المحددة غير الممولة (مكافأة نهاية الخدمة) هي على النحو التالي:

| ٢٠١٦م | ٢٠١٧م | الافتراضات الاكتوارية الرئيسية |
|-------|-------|--------------------------------|
| ٤,٢٠% | ٣,٦٠% | معدل الخصم                     |
| ٥,٠٠% | ٥,٠٠% | زيادات على الرواتب بشكل عام    |

## ١٦. صافي التزامات مكافأة محددة للموظفين (تتمة)

(أ) الحركة في التزام المكافآت المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

| ٢٠١٦م           | ٢٠١٧م            |                                     |
|-----------------|------------------|-------------------------------------|
| ريال سعودي      | ريال سعودي       |                                     |
| ١٣٧٧٧٤٨١        | ١٥٠٢٥٣٠٤         | صافي الالتزام في بداية السنة        |
| ٥٣٣١٠٠          | ٥٠٢٧٠٠           | تكلفة العمولة على التزامات البرنامج |
| ٢٠٨٥٧٥٣         | ١٣٨٦٤٠٨          | تكاليف الخدمة الحالية               |
| (٢٠٨٠٠٣٠)       | (٣٣٥٥٧٥٤)        | مكافآت مدفوعة خلال السنة            |
| ٧٠٩٠٠٠          | ١٠٠٦٢٠٠          | خسائر اکتوارية مسجلة خلال السنة     |
| <u>١٥٠٢٥٣٠٤</u> | <u>١٤٠٥٦٤٨٥٨</u> | صافي الالتزام في نهاية السنة        |

(ب) المبالغ المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق ببرنامج المكافآت المحددة غير الممولة على النحو التالي:

| ٢٠١٦م          | ٢٠١٧م          |  |
|----------------|----------------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |  |
| ٢٠٨٥٧٥٣        | ١٣٨٦٤٠٨        | الجزء المتعلق بصاحب العمل من تكاليف الخدمة الحالية |
| ٥٣٣١٠٠         | ٥٠٢٧٠٠         | العمولة على صافي التزام المكافآت المحددة           |
| <u>٢٦١٨٨٥٣</u> | <u>١٨٨٩١٠٨</u> |  |

## ١٧. ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

| ٢٠١٦م           | ٢٠١٧م           |   |
|-----------------|-----------------|---|
| ريال سعودي      | ريال سعودي      |   |
| ٤٠٨٧٨١١٨        | ٣٠٨١٢٣٨٦        | ذمم دائنة تجارية  |
| ٢٨٦٣٣٧١٥        | ٢٧٧٣٢٢٥٣        | مصرفات مستحقة الدفع   |
| ٢٥٩٤٧٢٢         | ٢٢٢٣٤٢١         | دفعات مقدمة من العملاء  |
| -               | ٢٥٨٠٦٦٩         | مستحق الدفع لبنك فيما يتعلق بذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباحة |
| ٦٩١٤٠           | -               | ذمم دائنة أخرى  |
| <u>٧٢١٧٥٦٩٥</u> | <u>٦٣٣٤٨٧٢٩</u> |   |

١٨. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة تلك الجهات أو تؤثر عليها جوهرياً (جهات ذات علاقة أخرى).

فيما يلي ملخص الأرصدة الهامة مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي:

| الجهة ذات العلاقة | التفاصيل                            | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٦م<br>ريال سعودي |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| مساهم             | نقد لدى البنك                       | ٢٠.٣٤٤.٤٦١          | ٩.٧٢٤.٥٩٨           |
| مساهم             | إجمالي استثمار في عقود ايجار تمويلي | ٩٦٤.٩٢٢             | ٥.٤٦٣.٩٨٦           |
| مساهم             | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى         | (٣.٥٢٤.٤٦٤)         | -                   |
| مساهم             | استثمار في مشاركة                   | ٥٢٥.٠٨١             | -                   |
| أخرى              | إجمالي استثمار في عقود ايجار تمويلي | ٢٦.٠٧٦.٢٥٤          | ٢١.٢٨٧.٨٣٩          |
| أخرى              | ذمم دائنة                           | ٢.٠٢١.٤٠٩           | ٢٣.٩١٨.٣٤٤          |
| مساهم             | قروض قصيرة الأجل                    | ٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠         | ٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠         |

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة             | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٦م<br>ريال سعودي |
|-------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| مساهم             | مشتريات لنشاط الإيجار      | ١.٢٩١.٠٠٠           | ٣.٢٢٢.٠٠٠           |
| مساهم             | معاملات تأجير              | -                   | ٧٦٥.٠٠٠             |
| مساهم             | أعباء مالية                | ١٣.٠٠٠.٦٣١          | ١٥.٤٣٢.٥١٥          |
| مساهم             | قروض قصيرة الأجل، صافي     | -                   | (٥٠٨.٥٧٠.٠٠٠)       |
| أخرى              | مشتريات لنشاط التأجير      | ٤٥٧.٥٢٠.٤٦٩         | ١.٠٩٢.٩٠٦.٣٩٠       |
| أخرى              | معاملات تأجير              | ٨٢٣.٤٧٠             | ٢١٠.٩٥٠             |
| أخرى              | سداد إيجارات وخدمات مساندة | ٢.٣٠١.٥٠٤           | ٣.١٣٨.٧٥٧           |

١٨. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

يتم اعتماد المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة. الأرصدة الناشئة عن المعاملات أعلاه كانت على النحو التالي:

مستحق لجهات ذات علاقة

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|---------------------|---------------------|
| ٣٦٠,٠٠٠             | ١,٧٢٣,١٤٤           |
| ٨٧٥,٧٨٢             | ٦٥٥,٢٧٢             |
| ١٥٥,٧٣٨             | ٤٨٧,١٠٦             |
| ٢١,٨٤٥,٠٠٠          | -                   |
| ٦٣٧,٩١٧             | -                   |
| ٤٣,٩٠٧              | -                   |
| <u>٢٣,٩١٨,٣٤٤</u>   | <u>٢,٨٦٥,٥٢٢</u>    |
| <u>٢٣,٩١٨,٣٤٤</u>   | <u>٢,٨٦٥,٥٢٢</u>    |

مساهمون:

أخرى:

شركة المجموعة العامة للمعدات (ذات مسؤولية محدودة)  
الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة  
شركة الجفالي لأنظمة الطباعة  
شركة الجفالي للمنتجات الصناعية  
شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة  
شركة الجبس العالمية المحدودة

مستحق من جهات ذات علاقة

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|---------------------|---------------------|
| -                   | ٨٤٤,١١٣             |
| <u>-</u>            | <u>٨٤٤,١١٣</u>      |

أخرى:

شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة

١٨. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق من جهات ذات علاقة (بعد طرح الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي)

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |   |
|---------------------|---------------------|---|
| ٥٤٦٣٩٨٦             | -                   | مساهمون:<br>شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة |
| ٥٤٦٣٩٨٦             | -                   |   |
|                     |                     | أخرى:   |
| ١٢٠٠٦٩٣٧            | ١٧٧٧٢٧٦٨            | شركة الجبس العالمية المحدودة                      |
| ٥٥٨٤٧٥٧             | ٤٠٦٨١١٩             | شركة وارد اكسبرس المحدودة                         |
| ٢٠٢٨٩٧٧             | ٣٦٥٥٦١٣             | شركة وارد للنقلات                                 |
| ١٢٩٣٦٢٠             | ٣١٥٦٤٣              | شركة خالد احمد الجفالي القابضة                    |
| -                   | ١٨١٤٦٠              | شركة خالد احمد الجفالي للإنشاءات                  |
| ٣٧٣٥٤٨              | ٧٢٧٥٦               | شركة خالد احمد الجفالي الصناعية                   |
| -                   | ٩٨٩٥                | شركة الجفالي لأنظمة الطباعة                       |
| ٢١٢٨٧٨٣٩            | ٢٦٠٧٦٢٥٤            |   |
| ٢٦٧٥١٨٢٥            | ٢٦٠٧٦٢٥٤            |   |

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافآت وتعويزات كبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٦,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣,٢ مليون ريال سعودي). تم دفع مكافآت بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي لعضو من مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

١٩. قروض قصيرة الأجل

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |                  |
|---------------------|---------------------|------------------|
| ١٤٢٩٩٩٨٦٧٢          | ٩٦٧٧٧٧٠٨٠           | قروض قصيرة الأجل |

يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك محلية مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ٢,٧٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢,٩٥٠ مليون ريال سعودي). يترتب على هذه التسهيلات عمولة خاصة ثابتة ويستحق سدادها خلال ١٠ أشهر (٢٠١٦م: ١٠ أشهر) من تاريخ قائمة المركز المالي. تم ضمان هذه التسهيلات بسندات لأمر صادرة من الشركة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠. زكاة وضريبة دخل

(أ) المحمل للسنة

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | الزكاة (الإيضاح "ب")<br>ضريبة الدخل (الإيضاح "ج") |
|---------------------|---------------------|---|
| ٥٠٥٧٩٦٠             | ٥٤٩٢٢٤٧             |   |
| ٢٨٤٧٩٩٧             | ٣٥٣٣١٠٦             |   |
| <u>٧٩٠٥٩٥٧</u>      | <u>٩٠٢٥٣٣</u>       |   |

(ب) الزكاة

يستند مخصص الزكاة للسنة إلى ما يلي:

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | حقوق الملكية<br>المخصصات الافتتاحية وتعديلات أخرى<br>القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل |
|---------------------|---------------------|---|
| ٧٥٦٠٢٦٦٨٣           | ٦٧٤٣٧٣٣٢٢           |   |
| ١٢٥٩٣١٥٠٢٢          | ٩٦٤٣٤٦١٦٢           |   |
| (١٨١٣٠٢٣٣٠٥)        | (١٤٨١٤٨٢٥٤)         |   |
| <u>٢٠٢٣١٨٤٠٠</u>    | <u>١٥٧٥٧١٢٣٠</u>    |   |
| ٩٧٦١١٤١٥            | ٦٢١٢٥٨٦١            | الدخل الخاضع للزكاة   |
| <u>٢٠٢٣١٨٤٠٠</u>    | <u>٢١٩٦٩٧٠٩١</u>    | الوعاء الزكوي   |

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة رئيسية إلى المخصصات التي لم يسمح بها في احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | في بداية السنة<br>المحمل خلال السنة<br>تعديلات لسنوات سابقة<br>مدفوع خلال السنة |
|---------------------|---------------------|---|
| ٥٩١٣٦٦١٠            | ٦٦٢٧٣٩٠٥            |   |
| ٥٠٥٧٩٦٠             | ٥٤٩٢٢٤٧             |   |
| ١٢٥١٦٤٥٨            | ١٩٤٥٣٦٢٥            |   |
| (١٠٤٣٧١٢٣)          | (٤٩٤٢٣٦١)           |   |
| <u>٦٦٢٧٣٩٠٥</u>     | <u>٨٦٢٧٧٥٩٦</u>     | في نهاية السنة  |

## ٢٠. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

## ج) ضريبة الدخل

يتكون مخصص الضريبة المحمل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢,٨ مليون ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية الذي تم تكوينه بناءً على الربح التقديري الخاضع للضريبة بواقع ٢٠% (٢٠١٦م: ٢٠%). نشأت الفروقات المؤقتة بصفة رئيسية عن مخصصات لم يسمح بها لأغراض الضريبة.

## الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٦م           | ٢٠١٧م          |                         |
|-----------------|----------------|-------------------------|
| ريال سعودي      | ريال سعودي     |                         |
| (٣٦٦٠١١٤)       | (٥٣١٤٢١)       | في بداية السنة          |
| ٢٨٤٧٩٩٧         | ٣٥٣٣١٠٦        | المحمل خلال السنة       |
| (١٤٣٨٠٤)        | ٣١٠٠٩٥١        | تعديلات لسنوات سابقة    |
| (٢٨٦٩٥٠٠)       | (٣٦٤٠٦٢٥)      | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً |
| <u>(٥٣١٤٢١)</u> | <u>٢٤٦٢٠١١</u> | في نهاية السنة          |

## الوضع الزكوي والضريبي

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م.

تسلمت الشركة الربط الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م والذي طالبت الهيئة بموجبه بمبالغ زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ١,٧٢ مليون ريال سعودي و٤,٥ مليون ريال سعودي على التوالي. وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن الهيئة وسددت مبلغ ٠,٠٤ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٩م و٢,٨١٥ ريال سعودي لسنة ٢٠١٠م. تقدمت الشركة باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي بمبلغ ١,٦٨ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٩م و٤,٥ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠١٠م. رفضت الهيئة الاعتراض المقدم من الشركة لكلا السنتين وتقدمت الشركة باعتراض أمام لجنة الاعتراض الابتدائية. وفي ٢٠١٤م، رفضت لجنة الاعتراض الابتدائية اعتراض الشركة واستأنفت الشركة الاعتراض لدى لجنة الاستئناف العليا.

أصدرت لجنة الاستئناف العليا حكماً جزئياً لصالح الشركة بالسماح بخضم استثمارات الإيجار التمويلي وحتى الجزء غير المتداول من الاستثمار في الإيجار التمويلي. وبناءً على طلب الشركة، أصدرت الهيئة ربطاً معدلاً على أساس قرار لجنة الاستئناف العليا. في حين سمحت الهيئة بخضم الجزء طويل الأجل من صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي، قامت الهيئة أيضاً بإضافة سلف قصيرة الأجل (تساوي مبلغ الجزء طويل الأجل من الاستثمار في الإيجار التمويلي). قدمت الشركة اعتراضاً ضد الربط المعدل ولا تزال في انتظار رد الهيئة. وفي نفس الوقت، رفعت الشركة الأمر إلى وزارة المالية بشأن الربط المعدل.

تسلمت الشركة الربط للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م طالبت فيها الهيئة بالتزام ضريبي وزكوي إضافي. وبناءً على عدم رضا الشركة بهذه الربط فقد اعترضت لدى الهيئة على هذه السنوات والتي لا تزال قيد الدراسة لدى الهيئة.

يعود الفرق الرئيسي بين الربط الصادر عن الهيئة والإقرار الزكوي للشركة إلى أن الشركة قد أضافت القروض (المستحقة للبنوك) إلى الوعاء الزكوي وخصمت صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي في حين أن الهيئة لم تضيف القروض في الربط الصادر عنها (المستحقة للبنوك) ولم تخصص صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و٢٠١٤م و٢٠١٥م و٢٠١٦م ولا تزال هذه الإقرارات قيد الدراسة لدى الهيئة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢١. الإيرادات

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |  |
|---------------------|---------------------|--|
| ٢٠٩.٠٣٣.٣٣٨         | ١٥٤.٤٨٣.٤٧٨         | إيرادات تأجير مكتسبة (انظر الإيضاح ٦ والإيضاح "أ" أدناه) |
| ٣٥.٩١٩.٦٧٦          | ١٦.٦٠٦.١٤٥          | صافي الدخل من ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه للبنوك  |
| -                   | ٦٥٨.٤٩٥             | (انظر الإيضاح ٢٥)  |
|                     |                     | الدخل من تمويل مرابحة                                    |
| <u>٢٤٤.٩٥٣.٠١٤</u>  | <u>١٧١.٧٤٨.١١٨</u>  |  |

أ) إيرادات الإيجار المكتسبة بعد استبعاد أي مصاريف تأمين بلغت ٢٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٦,٧ مليون ريال سعودي).

٢٢. مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |                              |
|---------------------|---------------------|------------------------------|
| ٥١.٤٥٧.٩١٣          | ٤٣.٤٧٩.١٦٩          | رواتب ومزايا الموظفين الأخرى |
| ٣.٥٧٨.٢٠٩           | ٣.٤٣٧.٨٦١           | إيجارات (انظر الإيضاح ٢٦)    |
| ٣.١٥٥.٩٧١           | ٢.٤٦٩.١٦٦           | أتعاب استشارات               |
| ٩٢.٥٦٠.٤            | ٩٢.٩٤٤.٢            | اتصالات                      |
| ٦.٢١٠.٦٣٦           | ٥.٧٥٧.٨٧٨           | أخرى                         |
| <u>٦٥.٣٢٨.٣٣٣</u>   | <u>٥٦.٠٧٣.٥١٦</u>   |                              |

٢٣. أعباء مالية

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |   |
|---------------------|---------------------|---|
| ٥٥.٢٠.٤٤٧           | ٥٠.٢٥٣.٣٤٦          | أعباء مالية على قروض قصيرة الأجل (الإيضاح ١٩) |
| ٦٦١.٤٥١             | ٢.٥٢١.٣١٨           | رسوم بنكية                                    |
| <u>٥٦.١٨١.٨٩٨</u>   | <u>٥٢.٧٧٤.٦٦٤</u>   |   |

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تحتوي أنشطة الشركة على مخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة وتخضع لحدود للمخاطر وضوابط محددة. إن عملية إدارة المخاطر هي في غاية الأهمية للشركة لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. كما أن الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

## ٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ١-٢٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر وهي مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

### مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار العمولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة هامة نظراً لأن العمولات المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها هي ذات معدلات ثابتة.

### مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أدوات مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة معرضة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية في دورة الأعمال العادية. لم تقم الشركة بأية معاملات هامة بغير الريال السعودي خلال السنة. ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر تذبذب أسعار عملات جوهريّة.

### مخاطر أسعار الأسهم

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر الأسهم ومخاطر السلع نظراً لأن الشركة ليست منخرطة في الاستثمار في تداول الأوراق المالية أو السلع.

## ٢-٢٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء طرف بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل على حدة والحصول على موافقة على الائتمان والحصول على ضمانات وعن طريق مراقبة الذمم المدينة القائمة. إضافة لذلك تحتفظ الشركة بملكية الأصول المؤجرة كضمان إلى أن يتم السداد الكامل من قبل العملاء. كما أن الموجودات المؤجرة مغطاة بعقود تأمين مقابل أي خسائر مستقبلية.

قامت الشركة بعملية فحص كفاءة الائتمان لتقديم تعريف مبكر للتغيرات المحتملة في ملاءة الائتمان للجهات المقابلة. تستند هذه الإجراءات على إرشادات داخلية للشركة. تهدف عملية فحص جودة الائتمان للسماح للشركة بتقييم الخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية.

تدير الشركة جودة الائتمان عن طريق التأكد من أن الضمانات المناسبة متاحة لجميع عقود الإيجار التمويلي والتي تقوم الإدارة بفحصها على أسس منتظمة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية للشركة بما في ذلك صافي الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات توريق ووكالة (بمقدار حدود التأمينات النقدية أو مبلغ الضمان - الإيضاح ٦) والموجودات الأخرى، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان تنشأ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها علماً بأن أقصى تعرض يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات حيث لم يتم الحصول على ضمانات كافية.

## ٣-٢٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. تعمل إدارة الشركة على التأكد من توفر تسهيلات بنكية كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

يبين الجدول التالي ملخصاً بمواعيد استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بناءً على تواريخ السداد التعاقدية:

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٤ مخاطر السيولة (تتمة)

| ٢٠١٧م                                | أقل من ٣ أشهر<br>ريال سعودي | ٣ إلى ١٢ شهراً<br>ريال سعودي | تاريخ استحقاق<br>غير محدد<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|-----------------------|
| ذمم دائنة تجارية و ذمم<br>دائنة أخرى | ٣٨ر٠٠٩٢٣٨                   | ٢٥ر٣٣٩٤٩١                    | —                                       | ٦٣ر٣٤٨٧٢٢٩            |
| مستحق لجهات ذات علاقة                | ٢٣ر٨٦٥٥٢٢                   | —                            | —                                       | ٢٣ر٨٦٥٥٢٢             |
| قروض قصيرة الأجل                     | ٥٣٨ر٧٧٩ر٠٥٠                 | ٤٢٨ر٩٩٨ر٠٣٠                  | —                                       | ٩٦٧ر٧٧٧ر٠٨٠           |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين         | —                           | —                            | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨                              | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨            |
| المجموع                              | ٥٧٩ر٦٥٣ر٨١٠                 | ٤٥٤ر٣٣٧ر٥٢١                  | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨                              | ١ر٠٤٨ر٥٥٦ر١٨٩         |

| ٢٠١٦م                                | أقل من ٣ أشهر<br>ريال سعودي | ٣ إلى ١٢ شهراً<br>ريال سعودي | تاريخ استحقاق غير<br>محدد<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|-----------------------|
| ذمم دائنة تجارية و ذمم<br>دائنة أخرى | ١٧ر٧١٤ر٠٠٦                  | ٢٣ر٢٣٣ر٢٥٢                   | —                                       | ٤٠ر٩٤٧ر٢٥٨            |
| مستحق لجهات ذات علاقة                | ٢٣ر٩١٨ر٣٤٤                  | —                            | —                                       | ٢٣ر٩١٨ر٣٤٤            |
| قروض قصيرة الأجل                     | ٧٠٩ر٩٨٣ر٦٦٦                 | ٧٥٤ر٧٣٨ر١٤٩                  | —                                       | ١ر٤٦٤ر٧٢١ر٨١٥         |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين         | —                           | —                            | ١٥ر٠٢٥ر٣٠٤                              | ١٥ر٠٢٥ر٣٠٤            |
| المجموع                              | ٧٥١ر٦١٦ر٠١٦                 | ٧٧٧ر٩٧١ر٤٠١                  | ١٥ر٠٢٥ر٣٠٤                              | ١ر٥٤٤ر٦١٢ر٧٢١         |

٤-٢٤ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها وتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري، الحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٤-٤ إدارة رأس المال (تتمة)

٢٠١٧م ٢٠١٦م

١,٩٣ مرة ٢,٤٩ مرة

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق الملكية)

٢٥. ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تورق ووكالة

وفقاً لأحكام اتفاقيات تورق ووكالة، باعت الشركة إلى البنوك ذمماً مدينة لعقود الإيجار التمويلي.

تستمر الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي بصفتها مقدم خدمة وفقاً لاتفاقيات التورق والوكالة المبرمة مع البنوك (انظر الإيضاح ٦). تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المبيعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (الإيضاح ٢١). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

وفيما يلي الوضع القائم لهذه الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي هي خارج قائمة المركز المالي:

| ٢٠١٧م   | ٢٠١٦م       |
|---|-------------|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |
| ٢٥٤ر٤٧٦ر٥٧٧   | ٤٨٦ر٩٧٨ر٠٨٢ |
| رصيد الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة المتعلقة باتفاقيات التورق |             |

فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة أعلاه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م | حتى سنة واحدة | أكثر من سنة   |
|-----------------|---------------|---------------|
| ريال سعودي      | ريال سعودي    | ريال سعودي    |
| ١٩٦ر١٣١ر٤٥٧     | ٥٨ر٣٤٥ر١٢٠    | اتفاقيات تورق |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م | حتى سنة واحدة | أكثر من سنة   |
| ريال سعودي      | ريال سعودي    | ريال سعودي    |
| ٣٩٣ر١٨٦ر٥٩٨     | ٩٣ر٧٩١ر٤٨٤    | اتفاقيات تورق |

## ٢٥. ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تورق ووكالة (تتمة)

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |  |
|---------------------|---------------------|--|
| ٥٨٣٨٠.٨٠٠           | -                   | حسابات تجاوزت موعد استحقاقها تم سدادها للبنوك  |
| ١٢٣.٢٢٤             | ٣٠.٢٩٩٦٥            | ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ التحويل/ بيع الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي) |

## ٢٦. تأجير مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |  |
|---------------------|---------------------|--|
| ٣٥٧٨.٢٠٩            | ٣٠٤٣٧.٨٦١           | مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصروف خلال السنة (انظر الايضاح ٢٢) |

يمثل تأجير المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي للإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب. يتم التفاوض على عقود الإيجار لفترة متوسطة لسنة واحدة وتكون الإيجارات ثابتة لنفس الفترة.

## ٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، والتأمينات النقدية، وصافي موجودات خدمة لذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي مباعه، وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها من ذمم دائنة تجارية، وقروض قصيرة الأجل، ومستحق لجهات ذات علاقة، ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية فيما عدا صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

## ٢٨. ارتباطات والتزامات

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات التالية:

| ٢٠١٦م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |   |
|---------------------|---------------------|---|
| ٦١٨٧٧٣١             | ٦١٨٧٧٣١             | خطابات ضمان صادرة لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل |
| ٣١٤٢٥.٢٣٦           | -                   | خطابات ضمان صادرة لصالح البنوك                      |
| ٣٧٦١٢.٩٦٧           | ٦١٨٧٧٣١             |   |

لا توجد خطابات اعتماد أو ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

## ٢٩. المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات، إذا ما انطبقت عليها، حالما تصبح نافذة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة على القوائم المالية للشركة.

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

### تطبيق وتحليل تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

#### استراتيجية التطبيق

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" والذي يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. وتعتبر الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مشروعاً هاماً، وبالتالي قامت بإنشاء فريق متعدد التخصصات يتكون من أعضاء من كل من إدارة المخاطر وإدارة التطوير والإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات وإدارة العمليات و وحدات الأعمال الأخرى المعنية بهدف تحقيق تطبيق ناجح وقوي. يتم إدارة المشروع من قبل المسؤول المالي الأول ومدير إدارة المخاطر.

#### التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية (باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات) على كيفية إدارتها (نموذج أعمال الشركة) والخصائص التعاقدية للتدفقات النقدية. إن هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، قد تختار المنشأة بشكل نهائي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، دون إعادة تصنيف لاحق للأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل. يتم عمل هذا الاختيار بناءً على أساس كل استثمار على حدة.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى بنوك وصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي وذمم مدينة لتمويل المرابحة، بالصافي، والتأمينات النقدية، وأداة استثمار متاحة للبيع، ومطلوب من جهات ذات علاقة وذمم مدينة أخرى. يتم تصنيف أغلب الموجودات المالية كقروض وذمم مدينة والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) ويتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). مع ذلك، فإن بعض الموجودات المالية المصنفة حالياً كمتاحة للبيع ستحقق شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبناءً عليه لن يكون هناك تغييراً في المحاسبة عن هذه الموجودات باستثناء ما يتعلق بالمتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من مستحق لجهات ذات علاقة وقروض قصيرة الأجل وذمم دائنة تجارية ومطلوبات أخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيتم الإبقاء على محاسبة المطلوبات المالية إلى درجة كبيرة بشكل مماثل للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩).

تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) وتم الإبقاء عليها دون تعديل، وبالتالي فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على مطلوباتها المالية والسياسة المحاسبية التي تتعلق بإلغاء الاعتراف بها.

٢٩. المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

**انخفاض القيمة**

ستقوم الشركة بإدراج مخصصات لانخفاض القيمة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن هذا نقد وأرصدة لدى البنوك وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وصافي ذمم مدينة لتمويل مرابحة، وصافي تأمينات نقدية ومستحق من جهات ذات علاقة وذمم مدينة أخرى تقاس بالتكلفة المطفأة. إن المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي ما يلي:

- معدل الخسارة
- التعرض للتعثر

يتم الحصول على المعايير أعلاه من نماذج الإحصاءات الداخلية المطورة والبيانات السابقة الأخرى ويتم تعديلها وفقاً للمعلومات المستقبلية.

ستقوم الشركة أيضاً بأخذ المعلومات المستقبلية في اعتبارها عند تقييمها لانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء وكذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تشتمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (على سبيل المثال: معدلات التضخم وأسعار النفط ومؤشر مديري المشتريات الصناعية) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

ومن أجل تقييم سلسلة من النتائج المحتملة، تنوي الشركة صياغة سيناريوهات متنوعة. بالنسبة لكل سيناريو، ستقوم الشركة بالحصول على خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق منهج الاحتمالية المرجحة لتحديد مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

**التأثير الكلي المتوقع**

قامت الشركة بفحص موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م:

- وفقاً لأحكام الفترة الانتقالية الخاصة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يُسمح للشركة بإدراج أي فروقات بين القيمة الدفترية السابقة بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) والقيمة الدفترية في بداية الفترة السنوية للتقرير المالي والتي تشمل تاريخ التطبيق الأولي في حقوق الملكية الافتتاحية.
- بناءً على ما سبق، تتوقع الشركة صافي زيادة بنسبة من ٣,٥% إلى ٤% في مجموع حقوق الملكية وذلك في تاريخ التحوّل.

**التصنيف**

بناءً على تقييم الإدارة لنماذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية في تاريخ التقرير المالي، من المتوقع أن غالبية الموجودات المالية التي يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) من المتوقع قياسها بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أيضاً.

**الإفصاح**

يُقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح مفصلة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تقوم هذه المتطلبات بتغيير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول أدواتها المالية وبالتحديد في سنة تطبيق المعيار الجديد.

٢٩. المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (تتمة)

تنويه:

إن الزيادة المقدره في حقوق الملكية تتضمن تأثير كل من تصنيف قائمة المركز المالي والتغيرات في القياس والزيادة في مخصص الانخفاض في قيمة الائتمان مقارنة بتلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩). إن التقييم أعلاه عبارة عن تقدير في وقت محدد وليس توقعاً. قد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الشركة عن هذا التقدير. تستمر الشركة بتنقيح النماذج والمنهجيات والضوابط الرقابية والتحسينات البسيطة في صياغة القواعد التنظيمية قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في مايو ٢٠١٤م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه لاحتمال الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول عليه مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار

صدر هذا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في يناير ٢٠١٧م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٧)). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والاطفاء. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس للمستأجرين وهما:

- عقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة (مثل: الطابعات الصغيرة)، و
- عقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل: عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل أحداث معينة. إن طريقة المحاسبة التي يطبقها المؤجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها في الوقت الحالي باستخدام المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٧) - طريقة التصنيف المزدوج. يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) مبادرة الإفصاح - تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧)

تعتبر التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية، جزءاً من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية ويتطلب من المنشأة أن تقدم إفصاحات تسمح لمستخدمي القوائم المالية بتقييم التغيرات في المطلوبات التي تنشأ عن الأنشطة المالية، بما في ذلك كلاً من التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند التطبيق الأولي للتعديل، لا يتطلب من المنشآت تقديم معلومات مقارنة للفترات السابقة. تدخل تلك التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر.

## ٢٩. المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢) "الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة - تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٢)

توضح التعديلات أن المنشأة تحتاج أن تضع في اعتبارها إذا ما كانت قوانين الضريبة تقيد مصادر الربح الخاضع للضريبة مقابل الخصومات التي قد تفرضها على عكس قيد الفرق المخصوم مؤقتاً. إضافة لذلك، تقدم التعديلات توجيهات حول كيفية تحديد المنشأة للربح الخاضع للضريبة المستقبلي وشرح الظروف التي قد يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. يتطلب من المنشأة تطبيق التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، عند التطبيق الأولي للتعديلات، يمكن إدراج التغيير في حقوق الملكية الافتتاحية لفترة المقارنة المبكرة في بند أرباح مبقاة افتتاحية (أو في مكون آخر لحقوق الملكية - حيثما ينطبق)، بدون تخصيص التغيير بين الأرباح المبقاة الافتتاحية ومكونات أخرى لحقوق الملكية. إن المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب أن تفصح عن ذلك التعديل. تدخل تلك التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت أي منشأة التعديلات لفترة سابقة، يجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة.

## ٣٠. تعديل / إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

كما هو مبين في الإيضاحين ١-٢ و ٣ "أ"، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لإدراج مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة على الأرباح المبقاة. سابقاً، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة. نتج عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل تأثير على صافي الربح للسنة وبنود قائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية:

| الحساب            | الحساب / الرصيد كما هو<br>مصرح عنه سابقاً للسنة<br>المنتهاية في وكما في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٦م | تأثير التعديل<br>ريال سعودي | الحساب / الرصيد كما هو<br>معدل للسنة المنتهية في<br>وكما في ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٦م<br>ريال سعودي |
|-------------------|--|-----------------------------|--|
| زكاة وضريبة دخل   | ٧٩٠٥٩٥٧  | (٧٩٠٥٩٥٧)                   | -  |
| صافي الربح للفترة | ٤٣٩٨٦٨٢٥   | ٧٩٠٥٩٥٧                     | ٥١٨٩٢٧٨٢   |

## ٣١. موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٩ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠١٨م).