

شركة آجل للخدمات التمويلية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، 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.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة 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 في تقريرنا ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية". إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب 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 والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية 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 مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت 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 عادةً 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 مراجع الحسابات المستقل  
إلى المساهمين في شركة آجل للخدمات التمويلية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة 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 يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم يقين 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 المكلفين بالحوكمة، 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 حددناها أثناء مراجعتنا.
- كما إننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة 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

بناءً 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 بأعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦



٢٨ فبراير ٢٠١٩ م  
٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ

جدة  
MNA/٣١/١٨

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | إيضاح |                                        |
|---------------------|---------------------|-------|----------------------------------------|
| ١٧١٧٤٨١١٨           | ١٨٠٦١٥٥١٠           | ٢١    | الإيرادات                              |
|                     |                     |       | <b>المصروفات التشغيلية</b>             |
| (٢٠٥٠٠٨٦٨)          | (٣٤٣٤٣٣٥٨)          | ٦     | مخصص خسائر ائتمان عقود الإيجار         |
| (٤١٦٣٠٨)            | (٢٣١٩٦٦٩)           | ٧     | مخصص خسائر انخفاض في قيمة تمويل مرابحة |
| (١٧١٤٠٦٥)           | (١٦٩٦٤٧٧)           | ١٠    | استهلاك                                |
| (١٢٠٩١٥٦)           | (١٥٧٥٣٠٦)           | ١١    | إطفاء                                  |
| (٥٦٠٧٣٥١٦)          | (٥٦٧٠٤٩١٢)          | ٢٢    | المصروفات العمومية والإدارية           |
| (٥٢٧٧٤٦٦٤)          | (٣٥٩٠٥٢٩٨)          | ٢٣    | تكاليف مالية                           |
| (١٣٢٦٨٨٥٧٧)         | (١٣٢٥٤٥٠٢٠)         |       |                                        |
| ٣٩٠٥٩٥٤١            | ٤٨٠٧٠٤٩٠            |       | <b>صافي الربح للسنة</b>                |

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

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

| إيضاح                                                                 | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| الربح للسنة                                                           | ٤٨٠.٧٠.٤٩٠          | ٣٩٠.٥٩.٥٤١          |
| (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:                                       |                     |                     |
| بنود يجب عدم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة: |                     |                     |
| ١٦ خسائر إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين                 | -                   | (١٠٠.٦٢.٠٠)         |
| مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة                                    | -                   | (١٠٠.٦٢.٠٠)         |
| مجموع الدخل الشامل للسنة                                              | ٤٨٠.٧٠.٤٩٠          | ٣٨٠.٥٣.٣٤١          |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي            | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | إيضاح |                                                 |
|--------------------------------|---------------------|-------|-------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>               |                     |       |                                                 |
| ٤٦٩١٨٣٤٢                       | ٣١١٥٧١٤٨            | ٤     | نقد وأرصدة لدى البنوك                           |
| ١٨٣٥٥٨٩٦٥                      | ١٤٥٠١٣٢٦٤           | ٥     | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى             |
| ١٧٤٢٩٩٧٧٨٣                     | ١٢٩٠٧٥١٣٢٩          | ٦     | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي             |
| ٤١٢١٤٣٤                        | ٢٠٦٩٥٤٢٤٤           | ٧     | ذمم مدينة لتمويل مرابحة                         |
| ١٤٧٠٧٠٢٥                       | ١٢٦٩٨٦٠             | ٨     | تأمينات نقدية                                   |
| ٥٦٤٨٣٠١٦                       | ٤٤١٩١٣٠             | ١٠    | ممتلكات ومعدات                                  |
| ٢٩١٤٣٥٤٥                       | ٢٣٣٦٠٧٠             | ١١    | موجودات غير ملموسة                              |
| ٨٩٢٨٥٠                         | ٨٩٢٨٥٠              | ١٢    | استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٨٤٤١١٣                         | —                   | ١٨    | الشامل الآخر                                    |
|                                |                     |       | مستحق من جهات ذات علاقة                         |
| <b>٢٠٣٩٦٩٦٦٧٣</b>              | <b>١٢٨٣١٩٣٨٩٥</b>   |       | <b>مجموع الموجودات</b>                          |
| <b>حقوق الملكية والمطلوبات</b> |                     |       |                                                 |
| <b>حقوق الملكية</b>            |                     |       |                                                 |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠                      | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠           | ١٣    | رأس المال                                       |
| ٩٣٣٤١٠٠٠٤                      | ٩٨١٤٨٠٥٣            | ١٤    | احتياطي نظامي                                   |
| ٣١٠٢٩٥٠٤٦                      | ٢٨٣٧٩٢١٨٥           |       | أرباح مبقاة                                     |
| (٢٩٤٧٢٠٠)                      | (٢٩٤٧٢٠٠)           | ١٦    | خسائر اكتوارية من التزامات منافع محددة للموظفين |
| <b>٩٠٠٦٨٨٨٥٠</b>               | <b>٨٧٨٩٩٣٠٣٨</b>    |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                       |
| <b>المطلوبات</b>               |                     |       |                                                 |
| ٦٣٣٤٨٧٢٩                       | ١٢١٥٢٢٢٣١           | ١٧    | ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى                |
| ٢٨٦٥٥٢٢                        | ٥٥٦٢٣٠٩             | ١٨    | مستحق لجهات ذات علاقة                           |
| ١٧١٢٠٢٧                        | ٢٨١٠٠٢٤             | ٩     | صافي مطلوبات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار   |
| ٩٦٧٧٧٧٠٨٠                      | ٦١٢٦٠٠٠٠            | ١٩    | تمويلي مباعه                                    |
| ٨٨٧٣٩٦٠٧                       | ٤٧٧٢٣٨٤٠            | ٢٠    | قروض قصيرة الأجل                                |
| ١٤٥٦٤٨٥٨                       | ١٣٩٨٢٤٥٣            | ١٦    | زكاة وضريبة دخل                                 |
|                                |                     |       | التزامات المنافع المحددة للموظفين               |
| <b>١٠١٣٩٠٠٧٨٢٣</b>             | <b>٨٠٤٢٠٠٨٥٧</b>    |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                          |
| <b>٢٠٣٩٦٩٦٦٧٣</b>              | <b>١٢٨٣١٩٣٨٩٥</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 ٢٠١٨م

| ٢٠١٨م                                                                                                 | إيضاح | مساهمون سعوديون<br>ريال سعودي | مساهمون غير<br>سعوديين<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| <b>رأس المال</b>                                                                                      |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م<br>و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م                                                      | ١٣    | ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠                   | ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠                          | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠           |
| <b>الاحتياطي النظامي</b>                                                                              | ١٤    |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م<br>محول من الأرباح المبقة                                                 |       | ٧٠,٠٠٥,٧٥٣                    | ٢٣,٣٣٥,٢٥١                           | ٩٣,٣٤١,٠٠٤            |
|                                                                                                       |       | ٣,٦٠٥,٢٨٧                     | ١,٢٠١,٧٦٢                            | ٤,٨٠٧,٠٤٩             |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م                                                                         |       | ٧٣,٦١١,٠٤٠                    | ٢٤,٥٣٧,٠١٣                           | ٩٨,١٤٨,٠٥٣            |
| <b>الأرباح المبقة</b>                                                                                 |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م<br>تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي<br>(٩) لأول مرة (إيضاح ٦-١١) |       | ٢٣٣,٧١٦,١٧٣                   | ٧٦,٥٧٨,٨٧٣                           | ٣١٠,٢٩٥,٠٤٦           |
|                                                                                                       |       | (٣٠,٨٢٤,٢٧٥)                  | (١٠,٢٧٤,٧٥٨)                         | (٤١,٠٩٩,٠٣٣)          |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (معدلة)                                                                   |       | ٢٠٢,٨٩١,٨٩٨                   | ٦٦,٣٠٤,١١٥                           | ٢٦٩,١٩٦,٠١٣           |
| صافي الربح للسنة                                                                                      |       | ٣٦,٠٥٢,٨٦٧                    | ١٢,٠١٧,٦٢٣                           | ٤٨,٠٧٠,٤٩٠            |
| زكاة وضريبة دخل                                                                                       |       | (٣,٦٠٥,٢٨٧)                   | (٣,٦٤٤,٨٤٢)                          | (٧,٢٥٠,١٢٩)           |
| تعديلات لسنة سابقة متعلقة بالزكاة                                                                     |       | (١٧,٣٣٩,٥٧٨)                  | —                                    | (١٧,٣٣٩,٥٧٨)          |
| توزيعات أرباح                                                                                         | ١٥    | (١٧,٣٣٩,٥٧٨)                  | (٤,٠٧٧,٥٦٢)                          | (٢١,٤١٧,١٤٠)          |
| سداد زكاة سنة سابقة من المساهمين                                                                      |       | ١٧,٣٣٩,٥٧٨                    | —                                    | ١٧,٣٣٩,٥٧٨            |
| محول إلى الاحتياطي النظامي                                                                            |       | (٣,٦٠٥,٢٨٧)                   | (١,٢٠١,٧٦٢)                          | (٤,٨٠٧,٠٤٩)           |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م                                                                         |       | ٢١٤,٣٩٤,٦١٣                   | ٦٩,٣٩٧,٥٧٢                           | ٢٨٣,٧٩٢,١٨٥           |
| <b>خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين</b>                                           |       |                               |                                      |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م                                                                           |       | (٢,٢١٠,٤٠٠)                   | (٧٣٦,٨٠٠)                            | (٢,٩٤٧,٢٠٠)           |
| الدخل الشامل الآخر للسنة                                                                              | ١٦    | —                             | —                                    | —                     |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م                                                                         |       | (٢,٢١٠,٤٠٠)                   | (٧٣٦,٨٠٠)                            | (٢,٩٤٧,٢٠٠)           |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                                                             |       | ٦٦٠,٧٩٥,٢٥٣                   | ٢١٨,١٩٧,٧٨٥                          | ٨٧٨,٩٩٣,٠٣٨           |

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 ٢٠١٨ م

| ٢٠١٧م                               | إيضاح | المساهمون<br>السعوديون<br>ريال سعودي | المساهمون غير<br>السعوديين<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|-------------------------------------|-------|--------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| رأس المال                           |       |                                      |                                          |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م         | ١٣    | ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠                          | ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠                              | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠           |
| و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م                   |       |                                      |                                          |                       |
| الاحتياطي النظامي                   | ١٤    |                                      |                                          |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م         |       | ٦٧,٠٧٦,٢٨٨                           | ٢٢,٣٥٨,٧٦٢                               | ٨٩,٤٣٥,٠٥٠            |
| محول من الأرباح المبقة              |       | ٢,٩٢٩,٤٦٥                            | ٩٧٦,٤٨٩                                  | ٣,٩٠٥,٩٥٤             |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م       |       | ٧٠,٠٠٥,٧٥٣                           | ٢٣,٣٣٥,٢٥١                               | ٩٣,٣٤١,٠٠٤            |
| 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                     |       | (٥,٤٩٢,٤٢٧)                          | (٣,٥٣٣,١٠٦)                              | (٩,٠٢٥,٥٣٣)           |
| تعديلات لسنة سابقة متعلقة بالزكاة   |       | (١٩,٤٥٣,٦٢٥)                         | (٣,١٠٠,٩٥١)                              | (٢٢,٥٥٤,٥٧٦)          |
| وضريبة الدخل                        |       |                                      |                                          |                       |
| توزيعات أرباح                       | ١٥    | (٢٧,٣٠٧,٦٣٩)                         | (٧,٩٠٤,٦٨٠)                              | (٣٥,٢١٢,٣١٩)          |
| سداد زكاة سنة سابقة من المساهمين    | 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 على التزامات المنافع |       |                                      |                                          |                       |
| المحددة للموظفين                    |       |                                      |                                          |                       |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م         |       | (١,٤٥٥,٧٥٠)                          | (٤٨٥,٢٥٠)                                | (١,٩٤١,٠٠٠)           |
| الخسارة الشاملة الأخرى 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 التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

| إيضاح                                                             | ٢٠١٨ م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧ م<br>ريال سعودي |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                          |                      |                      |
| الربح للسنة                                                       | ٤٨٠.٧٠.٤٩٠           | ٣٩٠.٥٩.٤٤١           |
| تعديلات على البنود التالية:                                       |                      |                      |
| الاستهلاك                                                         | ١٠                   | ١٠                   |
| الإطفاء                                                           | ١١                   | ١١                   |
| مخصص خسائر ائتمان لعقود إيجار تمويلي                              | ٦                    | ٦                    |
| مخصص خسائر ائتمان لدمم مدينة لتمويل مرابحة                        | ١٦                   | ١٦                   |
| التزامات المنافع المحددة للموظفين                                 |                      |                      |
| ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات                                     | ٨                    | ٨                    |
| التغيير في مخصصات تتعلق بتأمينات نقدية                            |                      |                      |
| إيرادات من دمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه                     |                      |                      |
| الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية     | ٧٥٠.١٦.٣٤٥           | ٤٦٨.٧٠.٣٦٦           |
| التغيرات 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 مباعه             |                      |                      |
| النقد من العمليات                                                 | ٣٥٦.٢٦.٥٢٣           | ٤٧٩.٧٢.٨٥٨           |
| زكاة وضريبة دخل مدفوعة                                            | ٢٠                   | ٢٠                   |
| منافع محددة مدفوعة للموظفين                                       | ١٦                   | ١٦                   |
| صافي النقد من الأنشطة التشغيلية                                   | ٣٤٤.٩٥.٥٠٩           | ٤٦٧.٧٨.٩٠٨           |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                        |                      |                      |
| شراء استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٢                   | ١٢                   |
| شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة                           | ١٠ و ١١              | ١٠ و ١١              |
| متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات                                 |                      |                      |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                        | (١٤٦.٢٠.٦١)          | (٤٥١.٢٠.٦٥٣)         |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>                                          |                      |                      |
| صافي الحركة في قروض قصيرة الأجل                                   | ١٥                   | ١٥                   |
| توزيعات أرباح مدفوعة                                              |                      |                      |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                          | (٣٥٩.٢٥.٤٦٤)         | (٤٧٤.٨٧.٩٣٥)         |
| صافي النقص في النقد والأرصدة لدى البنوك                           | (١٥٧.٦١.٩٤٤)         | (١١٦.٠٢.١٣٠)         |
| النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة                          | ٤٦٩.١٨.٣٤٢           | ٥٨٥.٢٠.٤٧٢           |
| النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة                          | ٣١١.٥٧.١٤٨           | ٤٦٩.١٨.٣٤٢           |

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 مقفلة 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 مزاوله 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.

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية:

## رقم السجل التجاري الموقع

|        |            |
|--------|------------|
| الدمام | ٢٠٥٠٠٤٤٨٦١ |
| الخبر  | ٢٠٥١٠٣١٢٤٤ |
| أبها   | ٥٨٥٠٠٢٧٨٩٥ |
| الرياض | ١٠١٠١٩٤٦٥٣ |
| الرياض | ١٠١٠٤٢٤٥٧٩ |
| جدة    | ٤٠٣٠٦١٢٩٨٠ |

## ٢. أساس الإعداد

### ٢-١ 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 المبقة.

بتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

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

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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م. تم الإفصاح عن تأثير تطبيق هذه المعايير والسياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإيضاح (٣).

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

### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي - باستثناء قياس القيمة العادلة لـ "الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

### ٢-٣ عملة التشغيل والعرض

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

### ٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية 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 مزاولة 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 على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والإفتراسات 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 للالتزامات منافع الموظفين**

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المنافع 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.

**خسائر الائتمان عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة**

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة في تحديد التعثرات التي تحدد معدل احتمالية التعثر لتجمعات الذمم المدينة بشكل فردي وتقدير مستوى التعثر.
- ضوابط الشركة في تقييم خسائر الائتمان بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة ليتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة والمدخلات الملائمة.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل الانفاق الحكومي والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختبار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة مبلغ ١,٦٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٩٦ مليار ريال سعودي) ومبلغ ٢٠٩,٦٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤١,٦٣ مليون ريال سعودي) على التوالي، وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة مبلغ ٣٣٦,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢١٨,٧٥ مليون ريال سعودي) و ٢,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٠,٤٢ مليون ريال سعودي) على التوالي.

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

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### ٢-٤ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال التي تُحتفظ بالموجودات في نطاقه وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي دفعات حصرية لأصل المبلغ والربح من أصل المبلغ القائم.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار التقديرية للإنتاجية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للموجودات غير الملموسة لاحتساب الإطفاء. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقعة التي يتم الحصول عليها من الموجودات غير الملموسة. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الإطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الهامة التي تستخدمها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء ما يلي:

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة  
اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، طبقت الشركة المعايير المحاسبية والتفسيرات التالية.

فيما يلي توضيح تأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات:

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغييراً في سياسة تسجيل الإيرادات فيما يتعلق بعلاقة الشركة مع العقود المبرمة مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في مايو ٢٠١٤م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. أسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو تقديم الخدمات للعميل.

قامت الإدارة بتطبيق تمرين وتوصلت إلى نتيجة أنه لا يوجد تأثير جوهري عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨م.

اختارت الشركة التطبيق المعدل للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بأثر رجعي عند تطبيق المعيار الجديد.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٤م مع تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تغييراً جوهرياً من المعيار (٣٩) "الأدوات المالية: التسجيل والقياس". يجلب المعيار الجديد تغييرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

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

#### (أ) التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

##### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص الموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بخصوص الموجودات المحتفظ بها إلى موعد الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، إن المشتقات المتضمنة في العقود التي كان فيها المضيف هو الأصل المالي ضمن سياق المعيار لا تتجزأ. بدلاً من ذلك، فإنه يتم تقييم الأداة المختلطة بالكامل من أجل التصنيف. للمزيد من التوضيح حول كيفية تصنيف الشركة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية.

##### المطلوبات المالية

استبقى المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بشكل كبير على المتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه وعلى الرغم من أن جميع تغيرات القيم العادلة للمطلوبات بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) المحددة بموجب خيار القيمة العادلة التي تم إدراجها في قائمة الدخل، فإن التغيرات في القيم العادلة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تُعرض عموماً على النحو التالي:

- عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة العائد للتغيرات في مخاطر الائتمان الالتزام في قائمة الدخل الشامل الآخر، و
- عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيم العادلة في قائمة الدخل.

للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية.

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" محل نموذج "الخسائر المتكبدية" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من الشركة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع الذمم المدينة لعقود الإيجار والذمم المدينة لتمويل المراجعة والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. تُدرج خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩). يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للشركة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

##### التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بأثر رجعي - باستثناء ما يلي:

- فترات المقارنة لم يتم تعديلها.

- تم عمل التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي تواجدت في تاريخ التطبيق الأولي.

- (١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
  - (٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
  - (٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزداد بصورة جوهرية بالنسبة لأدوات الدين / الأوراق المالية التي تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

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

#### (أ) التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

##### الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### (١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

##### الموجودات المالية

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للموجودات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لم يكن هنالك أي تغيير على فئات تصنيف الموجودات المالية للشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

| التصنيف الأصلي بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) | التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) | القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار (٣٩) ريال سعودي | القيمة الدفترية الجديدة ريال سعودي |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك                             | محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق                           | ٤٦٩١٨٣٤٢                                              | ٤٦٩١٨٣٤٢                           |
| مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى               | قروض وذمم مدينة                                        | ١٨٣٥٥٨٩٦٥                                             | ١٨٣٥٥٨٩٦٥                          |
| ذمم مدينة لتمويل مرابحة                           | محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق                           | ٤١٢١٤٥٣٤                                              | ٤١٢١٤٥٣٤                           |
| تأمينات نقدية                                     | محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق                           | ١٤٧٠٧٠٢٥                                              | ١٤٧٠٧٠٢٥                           |
| مستحق من جهات ذات علاقة                           | قروض وذمم مدينة                                        | ٨٤٤١١٣                                                | ٨٤٤١١٣                             |
| استثمار أسهم مصنف كمفتاح للبيع                    | مفتاح للبيع                                            | ٨٩٢٨٥٠                                                | ٨٩٢٨٥٠                             |
|                                                   | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر              |                                                       |                                    |

لا يوجد فروق إعادة تصنيف / إعادة قياس تتعلق بالقيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية بموجب المعيار (٩) مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

##### المطلوبات المالية

إن التصنيف والقيمة الدفترية للمطلوبات المالية هما نفس الشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) وفي ١ يناير ٢٠١٨م بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

#### (٢) التأثير على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

يبين الجدول التالي تسوية بين خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

- مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إلى
- مخصص خسائر الائتمان الافتتاحي الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م.

(٢) التأثير على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- 10 -

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات" المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية": الإفصاحات - طبقت الشركة أيضاً الإفصاحات التي يجب أن تعكس الفروق بين معيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للسنة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨م. تشمل تغيرات إفصاحات التحول، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمعطيات المستخدمة المبينة في الإيضاح (٣).

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي اتبعتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بداية بالتكلفة ثم يتم الإفصاح عنها بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تُستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى 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 القيم 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.

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

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهرى 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 التسجيل المبدئي بالتكلفة. وبعد التسجيل الأولي 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 يُعتمد 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 عقد إيجار يعتمد على جوهر الاتفاقية في تاريخ بدايتها، 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.

تُسجل 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 مؤجل على أقساط متفق عليها.

#### النقد والأرصدة لدى البنوك

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

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

#### الأدوات المالية

##### تصنيف الموجودات المالية

عند التسجيل الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

##### الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

##### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

##### أدوات الدين:

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

##### أدوات حقوق الملكية

عند التسجيل الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

##### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند التسجيل الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصلاً مالياً يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

##### تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل بموجب السياسات والأهداف المبينة للمحفظة والسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الربح التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل ربح محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

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

#### تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها،

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد التسجيل الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند التسجيل الأولي. "الربح" هو ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح لأصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)، و
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

#### تصنيف المطلوبات المالية

عند التسجيل الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن منشأة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

#### التكلفة المطفأة

عقود الإيجار والذمم المدينة للمرابحة والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقاس بداية بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، ولاحقاً بقيمتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعالة.

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

#### إلغاء تسجيل الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء تسجيل أصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء التسجيل بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في قائمة الدخل.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل عند إلغاء تسجيل تلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي ربح على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

#### تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم تسجيل الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتسجيل المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات ربح / خسارة.

##### المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذا الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الدخل.

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

#### الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- التزامات القروض الصادرة - إن وجدت.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي بها.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في المتغيرات التالية:

- معدل الخسارة
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار ومحفظة المربحة في أربع مجموعات وفقاً استناداً إلى حجم التمويل والمخاطر ذات العلاقة:

- التعرض لمخاطر عالية لكبار العملاء
- التعرض لمخاطر متوسطة لكبار العملاء
- التعرض لمخاطر منخفضة لكبار العملاء
- التعرض لمخاطر منخفضة لصغار العملاء والمتوسطين.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ستشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل الانفاق الحكومي وأسعار النفط والتضخم مؤشر مدراء مشتريات التصنيع وتوفر النقد) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي، يتم تقدير العمر الزمني للخسارة بالنظر إلى معدل الخسارة ومخاطر التعثر، التي تأخذ في الاعتبار المعلومات الاستشرافية، أي عامل الاقتصاد الكلي.

- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

#### إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة بالأصلي للأصل المالي القائم.

#### الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

الأصل المالي الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر ظروف المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض القيمة. إضافة إلى ذلك، الموجودات المالية التي تتجاوز موعد استحقاقها لمدة ٧٢٠ يوماً أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يثبت عكس ذلك.

#### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

#### الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

- كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات

#### أداة مالية تتضمن عنصراً داخل / خارج قائمة المركز المالي

- في حال عدم قدرة الشركة على تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لبند الالتزام خارج قائمة المركز المالي (فيما يتعلق بالذمم المدينة المباعة لعقود الإيجار التمويلي) بشكل مستقل من البند الآخر في قائمة المركز المالي، تقوم الشركة بعرض مخصص خسائر مركب من كلا البندين. يُعرض المبلغ المركب كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للبند في قائمة المركز المالي.

#### الشطب

يتم شطب عقود الإيجار والذمم المدينة للمرابحة والأوراق المالية المدينة (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات بنكية وشخصية وموجودات غير مالية أخرى. تم تحديد السياسة المحاسبية للشركة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للشركة. يتم اعتبار القيمة العادلة للضمانات عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديد قيمة الضمانات في البداية ولاحقاً عند الضرورة.

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

#### الضمانات المستردة

إن السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تبقى نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. بالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل، يتم تحويلها إلى بضاعة في تاريخ استردادها تمثيلاً مع سياسة الشركة، ويتم تسجيل أي فرق في قيمة الموجودات المباعة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام ما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل سعر التخارج) 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 وتقليص 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 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 ومنافع 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. تُسجل المكاسب والخسائر في بند ربح أو خسارة عند استبعاد المطلوبات وكذلك من خلال طريقة معدل الربح الفعلي.

#### منافع نهاية الخدمة للموظفين - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

يتم تقديم مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية على أساس طول فترة خدمة الموظفين.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المكافآت المحددة للموظفين غير الممولة ("منافع نهاية الخدمة") ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف 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 المنافع المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام الشركة.

تتكون التزامات برنامج المنافع المحددة غير الممولة للموظفين من القيمة الحالية للالتزامات المنافع 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. يُحمل مخصص الزكاة للسنة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية مع التزام مقابل لها يُدرج في قائمة المركز المالي. يتم تعديل الفروقات، إن وجدت، الناتجة عن الربوط النهائية في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

#### المُخصّصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يُعتد بها. في حال تتوقع الشركة أن يتم سداد بعض أو كامل المخصص بموجب عقد تأمين على سبيل المثال، فيتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن عندما يكون السداد مؤكداً فقط. يتم عرض المصروف الذي يتعلق بأي مخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أي سداد.

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

#### المعاملات بعملات أجنبية

تُسجل 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. تُدرج جميع الفروقات في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملات 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 للتقرير المالي أو مقابل الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

#### تحقق الإيرادات

##### عقود الإيجار

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة للشركة، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصومة طبقاً لمعدل الربح الضمني في عقود الإيجار. يُسجل الفرق بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. تُسجل 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 وتُسجل 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. تُصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وكـمستأجر، تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار لديها كعقود إيجار تشغيلي والإيجارات المستحقة الدفع يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

#### ٤. النقد والأرصدة لدى البنوك

| ٢٠١٧م             | ٢٠١٨م             |                |
|-------------------|-------------------|----------------|
| ريال سعودي        | ريال سعودي        |                |
| ١٦٢ر٤٣٨           | ١٣٣ر٠٨٧           | نقد في الصندوق |
| ٤٦٧٥٥ر٩٠٤         | ٣١ر٠٢٤ر٠٦١        | أرصدة بنكية    |
| <u>٤٦٧٩١٨ر٣٤٢</u> | <u>٣١ر١٥٧ر١٤٨</u> |                |

٥. المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                        |
|---------------------|---------------------|----------------------------------------|
| ١٧٠.٥٥٣.٨٥٠         | ١٣٤.٤١١.٩٧٤         | دفعات مقدمة، صافي (انظر الإيضاح أدناه) |
| ٥٠.٨٣.١٦٠           | ٤٠.١٨.٨٦٧           | مصروفات مدفوعة مقدماً                  |
| ٣٥.٢٩.٤١٩           | ٣٤.٥٢.٥٨٥           | دفعات مقدمة للموظفين                   |
| ٤٣.٩٢.٥٣٦           | ٣١.٢٩.٨٣٨           | ذمم مدينة أخرى                         |
| <u>١٨٣.٥٥٨.٩٦٥</u>  | <u>١٤٥.٠١٣.٢٦٤</u>  |                                        |

تمثل الدفعات المقدمة بشكل رئيسي دفعات مقدمة مخصصاً منها المبالغ المستحقة الدفع للبنوك والشركاء في المشاركة بموجب اتفاقيات المشاركة والتورق والوكالة المتنوعة.

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي  | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي   |                                                                                 |
|----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٢٣.٨٢١.٣٥٤.٨        | ١٧٨.٥٦٦.٩٤٢.٩         | إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي                                           |
| <u>(٢٧٦.٤٦٦.٨٣٣)</u> | <u>(١٥٨.٠٣٦.٨٣١)</u>  | ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة                                                  |
| ١٩٦.١٧٤.٦٧١.٥        | ١٦٢.٢٧٦.٣٢٥.٩٨        | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي (قبل خسائر الائتمان لعقود الإيجار التمويلي) |
| <u>(٢١٨.٧٤٨.٩٣٢)</u> | <u>(٣٣٦.٨٨١.٢٦٩)</u>  | ناقص: خسائر ائتمان لعقود الإيجار التمويلي (انظر الإيضاح ٦-١)                    |
| <u>١٧٤.٤٢٥.٧٣٩.٥</u> | <u>١٢٥.٣٩٥.٠٥٦.٠٢</u> | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي                                         |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي مواعيد الاستحقاق التعاقدية لإجمالي 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 |
|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| الحصة المتداولة           | ٢٠١٩م                          | ١٦٥٨٣٣٧١٩                                 | (٩٠٤٣١٧٨٥)                                                    | ١٠٧٥٤٠١٩٣٤                               | (٢١٩١٨٣٤٥٤)                  |
| الحصة غير المتداولة       | ٢٠٢٠م                          | ٣٨٢٤٣٩٧٥٨                                 | (٤٤٣٦٤٠١٢)                                                    | ٣٣٨٠٧٥٧٤٦                                | (٧٢٦١٩٧٦٥)                   |
|                           | ٢٠٢١م                          | ١٦١٢٢٤٠٧٢                                 | (١٥٤٧٤٠١٩)                                                    | ١٤٥٧٥٠٠٥٣                                | (٣٠٦١٤١١٤)                   |
|                           | ٢٠٢٢م                          | ٤٧٣٨٥٧٠٩                                  | (٥٣٢٢٣٥٥)                                                     | ٤٢٠٦٣٣٥٤                                 | (٨٩٩٧٨٥٩)                    |
|                           | ٢٠٢٣م                          | ٢٨٧٨٦١٧١                                  | (٢٤٤٤٦٦٠)                                                     | ٢٦٣٤١٥١١                                 | (٥٤٦٦٠٧٧)                    |
| مجموع الحصص غير المتداولة |                                | ٦١٩٨٣٥٧١٠                                 | (٦٧٦٠٥٠٤٦)                                                    | ٥٥٢٢٣٠٠٦٦٤                               | (١١٧٦٩٧٨١٥)                  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م           |                                | ١٧٨٥٦٦٩٤٢٩                                | (١٥٨٠٣٦٨٣١)                                                   | ١٦٢٢٧٦٣٢٥٩٨                              | (٣٣٦٨٨١٢٦٩)                  |
| الحصة المتداولة           | ٢٠١٨م                          | ١٣٨٧٨٣٦٠٧٦                                | (١٨٠٦٤٤٧٧٢)                                                   | ١٢٠٧١٩١٣٠٤                               | (١٣٧٣٠٤٤٥٤)                  |
| الحصة غير المتداولة       | ٢٠١٩م                          | ٤٧١٤٨٤٤٢٦                                 | (٦٧٥٧٨٧٣١)                                                    | ٤٠٣٩٠٥٦٩٥                                | (٤٥٥٣٢٣٨٨)                   |
|                           | ٢٠٢٠م                          | ٢٧٤٦٣١٠٦٥                                 | (٢٤١٢٦٦٢٩)                                                    | ٢٥٠٥٠٤٤٣٦                                | (٢٦٢٧٢١٢٢)                   |
|                           | ٢٠٢١م                          | ٧٨٠٥٢٠٠٣                                  | (٤٠٤١١٨)                                                      | ٧٤٠١٠٨٨٥                                 | (٧٠٥٩٢٠٧)                    |
|                           | ٢٠٢٢م                          | ٢٦٢٠٩٩٧٨                                  | (٧٥٥٨٣)                                                       | ٢٦١٣٤٣٩٥                                 | (٢٥٨٠٧٦١)                    |
| مجموع الحصص غير المتداولة |                                | ٨٥٠٣٧٧٤٧٢                                 | (٩٥٨٢٢٠٦١)                                                    | ٧٥٤٥٥٥٤١١                                | (٨١٤٤٤٤٧٨)                   |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م           |                                | ٢٢٣٨٢١٣٥٤٨                                | (٢٧٦٤٦٦٨٣٣)                                                   | ١٩٦١٧٤٦٧١٥                               | (٢١٨٧٤٨٩٣٢)                  |

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

| ريال سعودي                                      | ٢٠١٨م      | ريال سعودي | ٢٠١٧م |
|-------------------------------------------------|------------|------------|-------|
| في بداية السنة                                  | ٢١٨٧٤٨٩٣٢  | ١٩٨٢٤٨٠٦٤  |       |
| تأثير تطبيق المعيار (٩) لأول مرة (الإيضاح ٦-١١) | ٤١٠٩٩٠٣٣   | -          |       |
| في بداية السنة (معدل)                           | ٢٥٩٨٤٧٩٦٥  | ١٩٨٢٤٨٠٦٤  |       |
| مخصص خلال السنة                                 | ٣٤٣٤٣٣٥٨   | ٢٠٥٠٠٨٦٨   |       |
| تحويلات (انظر ٦-١٠ ادناه)                       | ٥٦١٧٨٢٩٩   | -          |       |
| المشطوب خلال السنة                              | (١٣٤٨٨٣٥٣) | -          |       |
| في نهاية السنة                                  | ٣٣٦٨٨١٢٦٩  | ٢١٨٧٤٨٩٣٢  |       |

٦-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان ما نسبته ١٧,٢% من إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مع أكبر خمسة من عملاء للشركة (٢٠١٧م: ١٥,٧%).

٦-٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت عقود الإيجار التمويلي لا شيء مضمونة مقابل خطابات اعتماد و ضمانات بنكية (٢٠١٧م: ٨,٣ 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 من الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي خلال السنة مقابل المبالغ التي تم الحصول عليها من البنوك بموجب اتفاقيات تورق ووكالة لشراء الذمم المدينة لعقود 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 مسئولة 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 ٢٠١٨م، مبلغ ٦٠٠,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٨٨٦,٨١ 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 ٢٠١٨م مبلغ ٦٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٦١,١ مليون ريال سعودي) وهو ما يمثل أقصى تعرض للشركة فيما يتعلق بتلك الاتفاقيات.

يُدرج المبلغ المسجل كاستثمار في المشاركة بالتكلفة ويمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة. بلغت حصة الشركة في دخل المشاركة للسنة مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٠,٨ مليون ريال سعودي). يُسجل 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 ٢١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٦,١ مليون ريال سعودي) مستحقة من جهات ذات علاقة (انظر الإيضاح ١٨).

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

٧-٦ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بضم 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 مباشرة وتقتصر النية على استعادة ملكيتها وبيعها في حالة تعثر العميل عن السداد.

٨-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ صافي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة مبلغ ١,٦٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٩٦٢ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر عقود الإيجار مبلغ ٣٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢١٩ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت ٥٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٥٦٧ مليون ريال سعودي). ومن هذه الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت موعد استحقاقها مبلغ ٢٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٦٣ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٦ أشهر أو أقل ومنها مبلغ ١٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠٧ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لفترة أكثر من ٦ أشهر لكن أقل من ١٢ شهراً ومنها مبلغ ٢٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٩٧ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لأكثر من سنة واحدة.

٩-٦ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أعادت الشركة شراء بعض الأوراق المالية للذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي بمبلغ ٦٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٧١,٩ مليون ريال سعودي). وبالتالي، فإن التأمينات النقدية ذات العلاقة بمبلغ ٤٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٥١,٣١ مليون ريال سعودي) والضمانات البنكية مبلغ لا شيء (٢٠١٧م: ١٥,١٥ مليون ريال سعودي) والدفعات المقدمة للبنوك مبلغ ٢٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٤,٠٨ مليون ريال سعودي) قد تم الافراج عنها من هذه البنوك، وتم دفع صافي مبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي من قبل الشركة لتلك البنوك (٢٠١٧م: ٤٦,٥١ مليون ريال سعودي). 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 ٣,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١,٨ مليون ريال سعودي) والتي احتسبت بشكل رئيسي ضمن حساب عكس قيد صافي مطلوبات خدمة ومخصص فيما يتعلق بالقيمة العادلة للتأمينات النقدية.

١٠-٦ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بعد تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، قررت الشركة معاودة تسجيل الإيرادات معلقة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المتأخرة، وبالتالي استخدمت الرصيد الافتتاحي للإيرادات المعلقة بمبلغ ٤٢,٦ مليون ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، تم تحويل مبلغ ١٣,٦ مليون ريال سعودي من مخصص مقابل تعثرات متوقعة فيما يتعلق بالذمم المدينة المباعة لعقود الإيجار التمويلي.

١١-٦ حتى الربع الأخير من ٢٠١٨م، لم تستطع الإدارة من تقييم بعض المعلومات المتاحة بشكل ضروري من أجل تقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م، (أي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩))، ونتيجة لذلك قامت بتعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة وخسائر الائتمان لعقود الإيجار التمويلي على التوالي، أي من خلال تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م مع مبلغ ٤١,٠٩٩,٠٣٣ ريال سعودي. بالتالي، تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة المصرح عنه في القوائم المالية المرحلية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس و ٣٠ يونيو و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م. كان الرصيد الافتتاحي المعدل للأرباح المبقاة وخسائر الائتمان لعقود الإيجار التمويلي مبلغ ٢٦٩,١٩٦,٠١٣ ريال سعودي ومبلغ ٢٥٩,٨٤٧,٩٦٥ ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠١٨م على التوالي.

٧. الذمم المدينة لتمويل المراجعة

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي   | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي     |                                                             |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٤٢٩٣١٦٤٠<br>(١٣٠٠٧٩٨) | ٢٢٦١٣١٦٨٧<br>(١٦٤٤١٤٦٦) | ذمم مدينة لتمويل مراجعة<br>ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة   |
| ٤١٦٣٠٨٤٢              | ٢٠٩٦٩٠٢٢١               |                                                             |
| (٤١٦٣٠٨)              | (٢٧٣٥٩٧٧)               | ناقص: مخصص خسائر انخفاض في قيمة مراجعة للسنة<br>(إيضاح ١-٧) |
| ٤١٢١٤٥٣٤              | ٢٠٦٩٥٤٢٤٤               | ذمم مدينة لتمويل مراجعة                                     |

١-٧ فيما يلي الحركة في خسائر ائتمان لذمم مدينة لتمويل مراجعة:

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                 |
|---------------------|---------------------|-----------------|
| -                   | ٤١٦٣٠٨              | في بداية السنة  |
| ٤١٦٣٠٨              | ٢٣١٩٦٦٩             | مخصص خلال السنة |
| ٤١٦٣٠٨              | ٢٧٣٥٩٧٧             | في نهاية السنة  |

٢-٧ إن الذمم المدينة لتمويل المراجعة هي ذات طبيعة قصيرة الأجل وتستحق خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٨. التأمينات النقدية

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                                       |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|
| ٥٢٩٦٩٧٦٦            | ٢٤٨٩٤١١٩            | تأمينات نقدية لدى البنوك                              |
| (٣٣٧٠٩٨٢٢)          | (٢١١٢٢٤٥٣)          | ناقص: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بذمم مدينة |
| (٤٥٥٢٩١٩)           | (٢١٠١٨٠٦)           | لعقود إيجار تمويلي مباحة (انظر الإيضاح ٤-٦)           |
| ١٤٧٠٧٠٢٥            | ١٦٦٩٨٦٠             | مخصص مقابل القيمة العادلة لتأمينات نقدية              |

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

٩. صافي موجودات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة

**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 المقدرة 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 والسيولة المبكر بناءً على بيانات السوق المتوافرة للعموم.

**تكاليف الخدمة**

تُقيّم الإدارة تكاليف الخدمة ومن ضمنها الرواتب والتكاليف المباشرة الأخرى. ويمثل التغير السنوي في تكاليف الخدمة التكلفة الإضافية التي تتحملها الشركة نتيجة التضخم. كما أن احتساب معدل الخصم وتكاليف الخدمة يتأثر بمعدل التعثر المتوقع ومخاطر السيولة 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 والسيولة المبكر.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠. الممتلكات والمعدات

| المجموع<br>٢٠١٧ م<br>ريال سعودي | المجموع<br>٢٠١٨ م<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>                 |                                 |                                             |                      |                            |                             |                            |                           |
| ١٤٢٨٨٨٩٣                        | ١٥٨٩٨٣١٢                        | ٨٥٦٦٩٦                                      | ٧٢٤٨٤٧               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٥٧٥٩٣٥١                     | ٧٥٥٤٧٠٨                    | في بداية السنة            |
| ٣٣٧٩٦٧٤                         | ١٣٢٧٧٥٦                         | ٦٢١٢١٤                                      | -                    | -                          | ٣٧٩٠٦٢                      | ٣٢٧٤٨٠                     | إضافات                    |
| (٢٤٢٨٥١)                        | (١٧٨٥٥٩)                        | -                                           | -                    | -                          | -                           | (١٧٨٥٥٩)                   | استبعادات                 |
| (١٥٢٧٤٠٤)                       | (٨٥٥٤٩١)                        | (١٣٩٤٩٤)                                    | -                    | -                          | -                           | ٥٣٩٠٠٣                     | تحويلات (انظر الإيضاح ١١) |
| ١٥٨٩٨٣١٢                        | ١٦١٩٢٠١٨                        | ٨٣٤١٦                                       | ٧٢٤٨٤٧               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٦١٣٨٤١٣                     | ٨٢٤٢٦٣٢                    | في نهاية السنة            |
| <b>الاستهلاك:</b>               |                                 |                                             |                      |                            |                             |                            |                           |
| ٨٧٧٨٥٨٢                         | ١٠٢٤٩٧٩٦                        | -                                           | ٤١٧٩٨٠               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٤٣٦٦١٥٥                     | ٤٤٦٢٩٥١                    | في بداية السنة            |
| ١٧١٤٠٦٥                         | ١٦٩٦٤٧٧                         | -                                           | ٩٣٨٩٠                | -                          | ٥٤٥٤٨٠                      | ١٠٥٧١٠٧                    | محمل للسنة                |
| (٢٤٢٨٥١)                        | (١٧٣٣٨٥)                        | -                                           | -                    | -                          | -                           | (١٧٣٣٨٥)                   | متعلق بالاستبعادات        |
| ١٠٢٤٩٧٩٦                        | ١١٧٧٢٨٨٨                        | -                                           | ٥١١٨٧٠               | ١٠٠٢٧١٠                    | ٤٩١١٦٣٥                     | ٥٣٤٦٦٧٣                    | في نهاية السنة            |
| <b>صافي القيمة الدفترية:</b>    |                                 |                                             |                      |                            |                             |                            |                           |
|                                 | ٤٤١٩١٣٠                         | ٨٣٤١٦                                       | ٢١٢٩٧٧               | -                          | ١٢٢٦٧٧٨                     | ٢٨٩٥٩٥٩                    | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م       |
| ٥٦٤٨٥١٦                         |                                 | ٨٥٦٦٩٦                                      | ٣٠٦٨٦٧               | -                          | ١٣٩٣١٩٦                     | ٣٠٩١٧٥٧                    | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م       |





١٥. توزيعات الأرباح

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة الذي انعقد بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٨م (٢٠١٧م: ٢٥ مايو ٢٠١٧م) توزيع أرباح بإجمالي ٠,٦١ ريال سعودي للسهم (٢٠١٧م: ٠,٨٦ ريال سعودي للسهم) بإجمالي ٣٠,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٣,٠٠ مليون ريال سعودي) تم دفعها بعد خصم الزكاة بمبلغ ٥,٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٩ مليون ريال سعودي) وضريبة دخل بمبلغ ٣,٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢,٨ مليون ريال سعودي) للمساهمين السعوديين وغير السعوديين على التوالي.

١٦. التزامات المنافع المحددة للموظفين

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة غير الممولة |
|---------------------|---------------------|------------------------------------------------------|
| ١٤٥٦٤٨٥٨            | ١٣٩٨٢٤٥٣            |                                                      |

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

| ٢٠١٧م | ٢٠١٨م | الافتراضات الاكتوارية الرئيسية |
|-------|-------|--------------------------------|
| %٣,٦٠ | %٤,٥٠ | معدل الخصم                     |
| %٥,٠٠ | %٥,٠٠ | زيادات على الرواتب بشكل عام    |

أ) الحركة في التزامات المنافع المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                                                         |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ١٥٠٢٥٣٠٤            | ١٤٥٦٤٨٥٨            | صافي الالتزام في بداية السنة                                            |
| ٥٠٢٧٠٠              | ٤٧٣١٨٠              | تكلفة العمولة على التزامات البرنامج                                     |
| ١٣٨٦٤٠٨             | ١٢٢٥٣٣٣             | تكاليف الخدمة الحالية                                                   |
| (٣٣٥٥٧٥٤)           | (٢٢٨٠٩١٨)           | منافع مدفوعة خلال السنة                                                 |
|                     |                     | خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين المسجلة خلال السنة |
| ١٠٠٦٢٠٠             | —                   | صافي الالتزام في نهاية السنة                                            |
| ١٤٥٦٤٨٥٨            | ١٣٩٨٢٤٥٣            |                                                                         |

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

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                                    |
|---------------------|---------------------|----------------------------------------------------|
| ١٣٨٦٤٠٨             | ١٢٢٥٣٣٣             | الجزء المتعلق بصاحب العمل من تكاليف الخدمة الحالية |
| ٥٠٢٧٠٠              | ٤٧٣١٨٠              | العمولة على صافي التزام المنافع المحددة            |
| ١٨٨٩١٠٨             | ١٦٩٨٥١٣             |                                                    |

١٦. التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية

التغيرات المعقولة المحتملة في تاريخ القوائم المالية لأحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة ضمن المبالغ المعروضة أدناه:

| مكافأة نهاية الخدمة                |          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م |          | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م |          |
|------------------------------------|----------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|                                    |          | زيادة           | نقص      | زيادة           | نقص      |
| معدل الخصم (حركة ١%)               | ١٤٢٥٣٠٤ر | ١٧٢٥٥٧٦ر        | ٢٠٦٠٠٠٠ر | ٢٠٦٠٠٠٠ر        | ٢٥٦٠٠٠٠ر |
| زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%) | ١٦٩٨٧٣٨ر | ١٤٣١٥٣٢ر        | ٢٤٩٥٠٠٠ر | ٢٠٥٣٠٠٠ر        |          |

على الرغم من التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة وفقاً للبرنامج، إلا أنه لا يقدم تقدير تقريبي لحساسية الافتراضات المعروضة.

١٧. الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى

| ٢٠١٨م                                                          |                  | ٢٠١٧م            |  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--|
| ريال سعودي                                                     |                  | ريال سعودي       |  |
| مسدد لمساهمين (انظر الإيضاح أدناه)                             | ٥٦٥٧٦٦٦٤ر        | -                |  |
| ذمم دائنة تجارية                                               | ٢٥٥٠٢٧٥٧ر        | ٣٠٨١٢٣٨٦ر        |  |
| مصروفات مستحقة الدفع                                           | ٢٩١٥١٧٢٣ر        | ٢٧٧٣٢٢٥٣ر        |  |
| مستحق الدفع لبنك فيما يتعلق بضم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباحة | ٧٩١٣٥٠٣ر         | ٢٥٨٠٠٦٦٩ر        |  |
| دفعات مقدمة من العملاء                                         | ٢٣٧٧٥٨٤ر         | ٢٢٢٣٤٢١ر         |  |
|                                                                | <b>١٢١٥٢٢٣١ر</b> | <b>٦٣٣٤٨٧٢٩ر</b> |  |

سيتم سداد المبلغ إلى المساهمين السعوديين حال إصدار شهادة الزكاة النهائية للسنوات من ٢٠١٤م على ٢٠١٨م.

١٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة 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                            | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| مساهم             | نقد لدى البنك                       | ٤١٥٤٢٩              | ٢٠٣٤٤٤٦١            |
| مساهم             | إجمالي استثمار في عقود ايجار تمويلي | —                   | ٩٦٤٩٢٢              |
| مساهم             | مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى   | (١٦٠٤٢٧٤)           | (٣٥٢٤٤٦٤)           |
| مساهم             | استثمار في مشاركة                   | ٢٣٦٨٤٣٧             | ٢٦٨٦٩٠              |
| أخرى              | استثمار في مشاركة                   | ٩٤٨٩٢٠              | ٢٥٦٣٩١              |
| أخرى              | إجمالي استثمار في عقود ايجار تمويلي | ٢١٥٩٢٦٥٦            | ٢٦٠٧٦٢٥٤            |
| أخرى              | ذمم دائنة                           | ٥٥٦٢٣٠٩             | ٢٠٢١٤٠٩             |
| أخرى              | تمويل مرابحة                        | ٣١٥٠٠٠٠             | —                   |
| مساهم             | قروض قصيرة الاجل                    | ١٥٥٠٠٠٠٠٠           | ٤٠٠٠٠٠٠٠٠           |

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

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة               | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|-------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| مساهم             | مشتريات لنشاط الإيجار        | ١٥٨٢٣٨٥             | ١٢٩١٠٠٠             |
| مساهم             | تكاليف مالية                 | ٩١٢٩٥٢٨             | ١٣٠٠٠٠٦٣١           |
| مساهم             | قروض قصيرة الأجل مسددة، صافي | (٢٤٥٠٠٠٠٠٠)         | —                   |
| أخرى              | مشتريات لنشاط الإيجار        | ٣٠١١٦٧٠٧٣           | ٤٥٧٥٢٠٤٦٩           |
| أخرى              | معاملات تأجير                | —                   | ٨٢٣٤٧٠              |
| أخرى              | سداد إيجارات وخدمات مساندة   | ١٨٦٨٦٠١             | ٢٣٠١٥٠٤             |
| أخرى              | تمويل مرابحة                 | ٣١٥٠٠٠٠             | —                   |

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

مستحق لجهات ذات علاقة

| أخرى:                                             | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة  | ٤٦٤٤٧٢٨             | —                   |
| الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة           | ٦٦٤٣٢١              | ٦٥٥٢٧٢              |
| شركة الطاقة للحلول البديلة المحدودة               | ٢١٥٢٥٠              | —                   |
| شركة الجفالي لأنظمة الطباعة                       | ٣٨٠١٠               | ٤٨٧١٠٦              |
| شركة المجموعة العامة للمعدات (ذات مسئولية محدودة) | —                   | ١٧٢٣١٤٤             |
|                                                   | <u>٥٥٦٢٣٠٩</u>      | <u>٢٨٦٥٥٢٢</u>      |

١٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

مستحق من جهات ذات علاقة

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                                   |
|---------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| ٨٤٤ر١١٣             | —                   | شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة |
| ٨٤٤ر١١٣             | —                   |                                                   |

مستحق من جهات ذات علاقة (مدرج ضمن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي)

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                                      |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ١٧ر٧٧٢ر٧٦٨          | ١٧ر٧٥١ر٨٥٥          | شركة الجبس العالمية المحدودة         |
| ٧٢ر٧٥٦              | ١ر٧٤٢ر٤٩٠           | شركة خالد احمد الجفالي الصناعية      |
| ٤ر٠٦٨ر١١٩           | ١ر١٤٢ر٠٠٦           | شركة وارد اكسبرس المحدودة            |
| ٣ر٦٥٥ر٦١٣           | ٥٩٨ر٢٧٢             | شركة وارد للنقلات                    |
| ٣١٥ر٦٤٣             | ٢٣٦ر٧٣٤             | شركة خالد احمد الجفالي القابضة       |
| ١٨١ر٤٦٠             | ١٢١ر٢٩٩             | شركة خالد احمد الجفالي للإنشاءات     |
| ٩ر٨٩٥               | —                   | شركة الجفالي لأنظمة الطباعة المحدودة |
| ٢٦ر٠٧٦ر٢٥٤          | ٢١ر٥٩٢ر٦٥٦          |                                      |

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافأة كبار موظفي الإدارة التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من مبلغ ٥,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٦,١٣ مليون ريال سعودي). تم دفع مكافآت بمبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي لسكرتير مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٢٠١٧م: ٠,٦ مليون ريال سعودي).

١٩. قروض قصيرة الأجل

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي |                  |
|---------------------|---------------------|------------------|
| ٩٦٧ر٧٧٧ر٠٨٠         | ٦١٢ر٦٠٠ر٠٠٠         | قروض قصيرة الأجل |

يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك محلية مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ٢,٦٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢,٧٢٨ مليون ريال سعودي). يترتب على هذه التسهيلات عمولة خاصة ثابتة ويستحق سدادها خلال ١١ شهراً (٢٠١٧م: ١٠ أشهر) من تاريخ قائمة المركز المالي. تم ضمان هذه التسهيلات بسندات لأمر صادرة من الشركة.

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

| ريال سعودي | ٢٠١٧ م     | ريال سعودي               | ٢٠١٨ م |  |
|------------|------------|--------------------------|--------|--|
| ٦٦٢٧٣٩٠٥   | ٨٦٢٧٧٥٩٦   | في بداية السنة           |        |  |
| ٥٤٩٢٤٢٧    | ٣٦٠٥٢٨٧    | المحمل خلال السنة        |        |  |
| ١٩٤٥٣٦٢٥   | ١٧٣٣٩٥٧٨   | تعديلات لسنوات سابقة     |        |  |
| (٤٩٤٢٣٦١)  | (٥٢٦٠٠٤٨)  | مدفوعات خلال السنة       |        |  |
| -          | (٥٦٥٧٦٦٦٤) | مسدد لمساهمين (إيضاح ١٧) |        |  |
| ٨٦٢٧٧٥٩٦   | ٤٥٣٨٥٧٤٩   | في نهاية السنة           |        |  |

ب) ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المتعلقة بالمساهمين غير السعوديين مبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٦,٦ مليون ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية الذي تم تكوينه استناداً إلى الربح التقديري الخاضع للضريبة بنسبة ٢٠% (٢٠١٧ م: ٢٠%). نشأت الفروقات المؤقتة بصفة رئيسية عن مخصصات لم يسمح بها لأغراض الضريبة.

الحركة في المخصص خلال السنة

يستند مخصص الضريبة للسنة إلى ما يلي:

| ريال سعودي | ٢٠١٧ م    | ريال سعودي              | ٢٠١٨ م |  |
|------------|-----------|-------------------------|--------|--|
| (٥٣١٤٢١)   | ٢٤٦٢٠١١   | في بداية السنة          |        |  |
| ٣٥٣٣١٠٦    | ٣٦٤٤٨٤٢   | المحمل خلال السنة       |        |  |
| ٣١٠٠٩٥١    | -         | تعديلات لسنوات سابقة    |        |  |
| (٣٦٤٠٦٢٥)  | (٣٧٦٨٧٦٢) | ضريبة دخل مدفوعة مقدماً |        |  |
| ٢٤٦٢٠١١    | ٢٣٣٨٠٩١   | في نهاية السنة          |        |  |

## ٢٠. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

### 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 و ٢٠١٠م والذي طالبت الهيئة بموجبه بالتزام زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ١,٧٢ مليون ريال سعودي و ٤,٥ مليون ريال سعودي على التوالي. وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن الهيئة وسددت مبلغ ٠,٠٤ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٩م ومبلغ ٢,٨١٥ ريال سعودي لسنة ٢٠١٠م. تقدمت الشركة باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي بمبلغ ١,٦٨ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٠٩م ومبلغ ٤,٥ 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 بخصم استثمارات الإيجار التمويلي وحتى الحصة غير المتداولة من صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي. وبناءً على طلب الشركة، أصدرت الهيئة ربطاً معدلاً على أساس قرار لجنة الاستئناف العليا. في حين سمحت الهيئة بخصم الجزء طويل الأجل من صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي، قامت الهيئة أيضاً بإضافة فروض قصيرة الأجل (تساوي مبلغ الجزء طويل الأجل من صافي 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. كان رد الهيئة أنه بما أن قرار لجنة الاستئناف العليا صدر من وزارة المالية، بالتالي، فإن قرار لجنة الاستئناف العليا يعتبر نهائياً. لا تزال القضية قائمة لدى وزارة المالية ولا تزال الإدارة في انتظار الرد.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وطالبت فيها بالتزام ضريبة دخل وزكاة إضافية. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط لدى لجنة الاعتراض الابتدائية لتلك السنوات. وافقت مؤخراً لجنة الاعتراض الابتدائية على وجهة نظر الشركة بعدم إضافة قرض قصير الأجل وسمحت باقتطاع جزئي من المطلوبات القائمة لأكثر من سنة من الوعاء الزكوي، الذي سيعمل على تخفيض المطالبة الزكوية والضريبية تقريباً بمبلغ ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. لم تصدر الهيئة بعد الربط المعدل استناداً إلى قرار لجنة الاعتراض الابتدائية. قدمت الشركة أيضاً اعتراضاً لدى لجنة الاستئناف العليا على الأمور محل الخلاف.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م ولا تزال هذه الإقرارات قيد الدراسة لدى الهيئة.

## ٢١. الإيرادات

| ٢٠١٧م<br>ريال سعودي | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي | إيرادات تأجير مكتسبة (انظر الإيضاح ٦ والإيضاح "أ" أدناه)<br>صافي الدخل من ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباحة للبنوك<br>(انظر الإيضاح ٢٥)<br>الدخل من تمويل مريحة |
|---------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٥٤٩٨٣٤٧٨           | ١٥٩٣٠٩٠٧١           |                                                                                                                                                                  |
| ١٦٦٠٦١٤٥            | ١٣٠٤٧٩٣٦            |                                                                                                                                                                  |
| ٦٥٨٩٩٥              | ٨٢٥٨٥٠٣             |                                                                                                                                                                  |
| <u>١٧١٧٤٨١١٨</u>    | <u>١٨٠٦١٥٥١٠</u>    |                                                                                                                                                                  |

(أ) بلغت إيرادات الإيجار المكتسبة بعد استبعاد أي مصاريف تأمين مبلغ ١٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٥,٣ مليون ريال سعودي).

(ب) تتولد الإيرادات من الأسواق في المملكة العربية السعودية.

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

| ٢٠١٧ م          | ٢٠١٨ م          |                              |
|-----------------|-----------------|------------------------------|
| ريال سعودي      | ريال سعودي      |                              |
| ٤٣٨٧٩١٦٩        | ٤٢٥١٦٣٦٢        | رواتب ومزايا الموظفين الأخرى |
| ٣٨٣٧٨٦١         | ٣٨٣٦١٥          | إيجارات (انظر الإيضاح ٢٦)    |
| ٢٨٦٩١٦٦         | ٢٨٩٤٢٥٠         | أتعاب استشارات               |
| ٩٢٩٤٤٢          | ١٨٧٤٢٠٠         | اتصالات                      |
| ٥٧٥٧٨٧٨         | ٦٧٣٦٤٨٥         | أخرى                         |
| <u>٥٦٠٧٣٥١٦</u> | <u>٥٦٧٠٤٩١٢</u> |                              |

٢٣. التكاليف المالية

تكدت الشركة تكاليف مالية على قروض قصيرة الاجل (الإيضاح ١٩) ورسوم بنكية خلال السنة بمبلغ ٣١,٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٥٠,٢٥ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٢,٥٢ ريال سعودي) على التوالي.

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تحتوي أنشطة الشركة على مخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة وتخضع لحدود المخاطر 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 بمسؤولياته أو مسؤولياتها. كما أن الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٤ مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار العملة

مخاطر أسعار العملة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار العملة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة هامة نظراً لأن العملة الخاصة 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 عملة 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.

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

## ٢٠٢٤ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بسبب عدم قدرة الأطراف التي يتم التعامل معها على الوفاء بالتزاماتها في المعاملات بموجب أدوات مالية وعقود عملاء مما يؤدي إلى خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة والمستحق من جهات ذات علاقة والذمم المؤجل المستحق القبض وذمم الموظفين المدينة والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك شروطاً للموافقة على الائتمان وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى التوجيهات الداخلية للشركة.

يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين من العملاء.

تدير الشركة تركيز التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة وبيع صافي الاستثمار في ذمم إيجار تمويلي مستقبلاً مستحق إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. تعمل الشركة على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصكوك ملكية الأصول المؤجرة. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي المشكوك في تحصيلها والذمم المدينة لتمويل المراجعة عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصكوك ملكية الأصول المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية الصكوك المباعة بموجب عقود الإيجار التمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية للشركة بما في ذلك الذمم المدينة للعقود المباعة بموجب اتفاقيات تورق ووكالة (في حدود التأمينات النقدية أو قيمة الضمان - الإيضاح ٦).

القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية والتي تكون بصافي خسائر الانخفاض المتوقعة في القيمة تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

## ٣٠٢٤ 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 ٢٠١٨م بناءً على تواريخ السداد التعاقدية:

| ٢٠١٨م                         | أقل من ٣ أشهر<br>ريال سعودي | ٣ إلى ١٢ شهراً<br>ريال سعودي | غير محدد<br>ريال سعودي | المجموع<br>ريال سعودي |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|
| ذمم دائنة تجارية و ذمم        |                             |                              |                        |                       |
| دائنة أخرى                    | ١٢١٥٢٢٢٣١                   | —                            | —                      | ١٢١٥٢٢٢٣١             |
| مستحق لجهات ذات علاقة         | ٥٥٦٢٣٠٩                     | —                            | —                      | ٥٥٦٢٣٠٩               |
| قروض قصيرة الأجل              | ٢٢٥٠٠٠٠٠٠                   | ٣٨٧٦٠٠٠٠٠                    | —                      | ٦١٢٦٠٠٠٠٠             |
| التزامات منافع محددة للموظفين | —                           | —                            | ١٣٩٨٢٤٥٣               | ١٣٩٨٢٤٥٣              |
| المجموع                       | ٣٥٢٠٨٤٤٠                    | ٣٨٧٦٠٠٠٠٠                    | ١٣٩٨٢٤٥٣               | ٧٥٣٦٦٦٩٩٣             |

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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 وذمم<br>دائنة أخرى | ٣٨ر٠٠٩ر٢٣٨                  | ٢٥ر٣٣٩ر٤٩١                   | —                                       | ٦٣ر٣٤٨ر٧٢٩            |
| مستحق لجهات ذات علاقة               | ٢٨ر٦٥ر٥٢٢                   | —                            | —                                       | ٢٨ر٦٥ر٥٢٢             |
| قروض قصيرة الأجل                    | ٥٣٨ر٧٧٩ر٠٥٠                 | ٤٢٨ر٩٩٨ر٠٣٠                  | —                                       | ٩٦٧ر٧٧٧ر٠٨٠           |
| التزامات منافع محددة للموظفين       | —                           | —                            | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨                              | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨            |
| المجموع                             | ٥٧٩ر٦٥٣ر٨١٠                 | ٤٥٤ر٣٣٧ر٥٢١                  | ١٤ر٥٦٤ر٨٥٨                              | ١٠ر٤٨ر٥٥٦ر١٨٩         |

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 ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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 بما يعادل ثلاث مرات من رأس المال.

| ٢٠١٧م    | ٢٠١٨م    |
|----------|----------|
| ١,٩٨ مرة | ١,٧٠ مرة |

إجمالي التمويل إلى معدل رأس المال  
(صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي زائد الذمم المدينة لتمويل  
المرابحة)

٢٥. الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تورق ووكالة

وفقاً لأحكام بعض اتفاقيات التورق والوكالة، 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 المباعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (الإيضاح ٢١). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

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

| ٢٠١٧م       | ٢٠١٨م       | رصيد الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة المتعلقة<br>باتفاقيات التورق |
|-------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |                                                                                |
| ٢٥٤ر٤٧٦ر٥٧٧ | ١٨٤ر٨٠٩ر٨٩٢ |                                                                                |

## ٢٥. الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تورق ووكالة (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م                                                                                                                              | حتى سنة واحدة<br>ريال سعودي | أكثر من سنة<br>ريال سعودي |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| اتفاقيات تورق                                                                                                                                | ١٢٩ر٨٥٦ر٣٥٧                 | ٥٤ر٩٥٣ر٥٣٥                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م                                                                                                                              | حتى سنة واحدة<br>ريال سعودي | أكثر من سنة<br>ريال سعودي |
| اتفاقيات تورق                                                                                                                                | ١٩٦ر١٣١ر٤٥٧                 | ٥٨ر٣٤٥ر١٢٠                |
| ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ التحويل/ بيع الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي) | ٢٠١٨م<br>ريال سعودي         | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي       |
|                                                                                                                                              | ٩٦٦ر٢٧٦                     | ٣ر٠٢٩ر٩٦٥                 |

## ٢٦. تأجير مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

| ٢٠١٨م<br>ريال سعودي                                                            | ٢٠١٧م<br>ريال سعودي |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصروف خلال السنة (انظر الإيضاح ٢٢) | ٣ر٤٨٣ر٦١٥           |
|                                                                                | ٣ر٤٣٧ر٨٦١           |

يمثل تأجير المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب.

## 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. الارتباطات والالتزامات الطارئة

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات الطارئة التالية:

| ٢٠١٧م      | ٢٠١٨م      |                                                     |
|------------|------------|-----------------------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                                                     |
| ٦١٨٧٧٣١    | ٣١٥٣٢٥٦٣   | خطابات ضمان صادرة لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل |

لا توجد خطابات اعتماد أو ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

## ٢٩. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع الفترة الحالية والتي لا تعتبر جوهرية في طبيعتها.

## ٣٠. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة والمصفح عنها ادناه. 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 للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في يناير ٢٠١٦م وهو يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة (١٧) – عقود الإيجار، ويحدد تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة المعايير للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) مبادئ التسجيل والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد من قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين – عقود إيجار موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود الإيجار بإيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الأصل الحق في استخدام الأصل الرئيسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استخدام الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استخدام الأصل.

كما يجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في مدفوعات عقد الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). يقوم المستأجر بصفة عامة بإدراج مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) والذي يدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ من المستأجرين والمؤجرين القيام بعمل افصاحات أكثر تفصيلاً مما هو عليه في معيار المحاسبة الدولي (١٧).

### ٣٠. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

**تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "مزاي الدفع المسبق مع التعويض العكسي"**  
بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")، وأن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل ذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" بغض النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

**تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تعريف الأعمال"**  
توضح التعديلات أنه كي يتم اعتبار الأعمال أعمالاً يجب أن تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات المتكاملة على الأقل مدخلات وآليات أساسية تشكل مع بعضها بعضاً بشكل جوهري القدرة على إيجاد مخرجات. توضح التعديلات أيضاً أن الأعمال قد تتواجد دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات المطلوبة لإيجاد المخرجات. أي أن المدخلات والآليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن تتضمن "القدرة على المساهمة في إيجاد مخرجات" أكثر من القدرة على إيجاد مخرجات".

حصرت التعديلات تعريف المخرجات للتركيز على البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء وإيرادات الاستثمار (مثل توزيعات الأرباح والفائدة) أو الإيرادات الأخرى من الأنشطة العادية.

تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. وبما أن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، لم تتأثر الشركة بهذه التعديلات.

**تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) "بيع موجودات أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك"**

تعالج التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة يتم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك (شركة محاصة). توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات تشكل عملاً تجارياً، كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك، يتم التسجيل بها بالكامل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات لا تشكل عملاً تجارياً فقط في حدود حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتأجيل تاريخ دخول هذه التعديلات حيز التنفيذ إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على المنشأة التي تقوم بالتطبيق المبكر للتعديلات بأثر مستقبلي. لا يوجد للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) أو المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٨) أي تأثير على الشركة.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيتها"**  
تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي، تُحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث.

- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

٣٠. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيتها" (تتمة)**  
توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التصفية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تخفيضها أو تصفيتها. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق التعديلات على تعديلات الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها للشركة في المستقبل.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٨) "حصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة"**  
توضح التعديلات أن المنشأة تُطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية لكنها، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). التوضيح هام لأنه يتضمن أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ينطبق على مثل هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن المنشأة لا تحتسب أي خسائر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة على صافي الاستثمار مُدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٢٨) "استثمارات في شركات زميلة أو مشاريع مشتركة".

يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. بما أن الشركة لا يوجد لها حصص طويلة الأجل مماثلة، لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على قوائمها المالية.

**التحسينات السنوية: دورة ٢٠١٥م – ٢٠١٧م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٧م)**

**تتضمن هذه التعديلات:**

**المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"** توضح التعديلات أنه عند حصول المنشأة على السيطرة على منشأة عبارة عن عملية مشتركة، فإنها تُطبق متطلبات تجميع الأعمال المنجزة ضمن مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المقتناة مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. ضمن هذا السياق، تقوم الشركة المُقتنية بإعادة قياس كامل حصتها المقتناة مسبقاً في العملية المشتركة.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على تجميع الأعمال التي يكون فيها تاريخ الاقتناء في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

**المعيار الدولي للتقرير المالي (١١) "الترتيبات المشتركة"** إن الجهة التي تشارك في عملية مشتركة، لكن لا تملك سيطرة مشتركة قد تحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل نشاطها بها عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣). توضح التعديلات أن الحصص المقتناة مسبقاً في تلك العملية المشتركة لا يعاد قياسها.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على العمليات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

٣٠. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

**معييار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل"** توضح التعديلات أن نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح مرتبطة بشكل مباشر أكثر بمعاملات سابقة أو أحداث نتج عنها ربحاً قابلاً للتوزيع أكثر من التوزيعات على المالكين. لذا، تقوم المنشأة بتسجيل نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية وفقاً للمكان الأصلي الذي أدرجت فيه تلك المعاملات السابقة أو الأحداث.

تطبق المنشأة تلك التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تقوم المنشأة بداية بتطبيق تلك التعديلات، فإنها تطبقها على نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح المعترف بها في أو بعد أول فترة مقارنة. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

**معييار المحاسبة الدولي (٢٣) "تكاليف الاقتراض"** توضح التعديلات أن المنشأة تعالج كجزء من القروض العامة أي قروض تم عملها بالأساس لتطوير أصل مؤهل عند اكتمال جميع الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المزمع منه أو بيعه.

تقوم أي منشأة بتطبيق هذه التعديلات على تكاليف القروض المُتكددة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق هذه التعديلات. تُطبق المنشأة هذه التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

٣١. موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٣ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٩م).