

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

**تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في
شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)**

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى للقوائم المالية سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهرى 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.
 - التوصل إلى 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهرى 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 الإدارة 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 النظامية والتنظيمية الأخرى**
بناءً على المعلومات التي توفرت لدينا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٣ فبراير ٢٠٢٠ م
٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ

جدة

MNA/٢١٧٢٠



شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي (معدلة)	٢٠١٩م ريال سعودي	إيضاح	
١٨٠,٦١٥,٥١٠	١٥٥,٧٩٢,٦٥٢	٢١	الإيرادات
المصروفات التشغيلية			
(٣٤,٣٤٣,٣٥٨)	(٢٩,١٩٢,٦٧٤)	٦	مخصص خسائر انتمان عقود الإيجار
(٢,٣١٩,٦٦٩)	(٧,٩٣٠,٦٦٤)	٧	مخصص خسائر انخفاض في قيمة تمويل مرابحة
(١,٦٩٦,٤٧٧)	(١,٥٨٧,٥١١)	١٠ (أ)	استهلاك ممتلكات ومعدات
—	(١,٧٣٠,٦٣٦)	١٠ (ب)	إطفاء موجودات حق الاستخدام
(١,٥٧٥,٣٠٦)	(٩٩٣,٢٢٧)	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥٦,٧٠٤,٩١٢)	(٥٦,٩٧٦,٥٠٨)	٢٢	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٥,٩٠٥,٢٩٨)	(٢٦,٥١٤,٩٠٧)	٢٣	تكاليف مالية
(١٣٢,٥٤٥,٠٢٠)	(١٢٤,٩٢٦,١٢٧)		
٤٨,٠٧٠,٤٩٠	٣٠,٨٦٦,٥٢٥		الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٢٥٠,١٢٩)	(٦,٦٢٦,٦١٨)	٢٠	زكاة وضريبة دخل
٤٠,٨٢٠,٣٦١	٢٤,٢٣٩,٩٠٧		الربح للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(معدلة)		
٤٠,٨٢٠,٣٦١	٢٤,٢٣٩,٩٠٧	الربح للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل الشامل الآخر:
		بنود يجب عدم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
—	٣٥,٩٨٦	١٦ مكاسب من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
—	٣٥,٩٨٦	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٠,٨٢٠,٣٦١	٢٤,٢٧٥,٨٩٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٣١,١٥٧,١٤٨	٣٧,١٨٤,٧٨٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٥,٠١٣,٢٦٤	٤٠,٢٩٠,٩١٦	٥	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
١,٢٩٠,٧٥١,٣٢٩	١,٣٤٧,٩٧٩,٧٤٥	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٠٦,٩٥٤,٢٤٤	٢٢٧,٣٨١,٥٣٦	٧	ذمم مدينة لتمويل مرابحة
١,٦٦٩,٨٦٠	١٣,٢٣٦,٩٣٤	٨	تأمينات نقدية
٤,٤١٩,١٣٠	٣,٨٥٠,٢٥٥	١٠(أ)	ممتلكات ومعدات
—	٢,١٨٩,٩٥٨	١٠(ب)	موجودات حق الاستخدام
٢,٣٣٦,٠٧٠	٢,٨٧٠,٩٢٧	١١	موجودات غير ملموسة
		١٢	استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		
١,٦٨٣,١٩٣,٨٩٥	١,٦٧٥,٨٧٧,٩٠٨		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٩٨,١٤٨,٠٥٣	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	١٤	احتياطي نظامي
٢٨٣,٧٩٢,١٨٥	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣		أرباح مبقاة
(٢,٩٤٧,٢٠٠)	(٢,٩١١,٢١٤)	١٦	خسائر اكتوارية من التزامات منافع محددة للموظفين
٨٧٨,٩٩٣,٠٣٨	٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
١٢١,٥٢٢,٢٣١	٤٠,٨٨٣,٥٦٢	١٧	ذمم دائنة تجارية و ذمم دائنة أخرى
٥,٥٦٢,٣٠٩	١,١٠٠,٩٣١	١٨	مستحق لجهات ذات علاقة
		٩	صافي مطلوبات خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه
٢,٨١٠,٠٢٤	٢,٤١٨,٩٧٣	١٠(ب)	التزامات عقود ايجار متعلقة بموجودات حق الاستخدام
—	١,١٢٥,٨٦٠	١٩	قروض لأجل
٦١٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢	٢٠	زكاة وضريبة دخل
٤٧,٧٢٣,٨٤٠	٦,٦٢٦,٦١٨	١٦	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٣,٩٨٢,٤٥٣	١٥,٥٢٧,١٢٩		
٨٠٤,٢٠٠,٨٥٧	٧٩٣,٥٤٣,٤٣٥		مجموع المطلوبات
١,٦٨٣,١٩٣,٨٩٥	١,٦٧٥,٨٧٧,٩٠٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع ريال سعودي	مساهمون غير سعوديين ريال سعودي	مساهمون سعوديون ريال سعودي	إيضاح	٢٠١٩م
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
				تحويلات (إيضاح ١٣)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٩٨,١٤٨,٠٥٣	٢٤,٥٣٧,٠١٣	٧٣,٦١١,٠٤٠	١٤	الاحتياطي النظامي
-	(٢٤,٥٣٧,٠١٣)	٢٤,٥٣٧,٠١٣		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٢,٤٢٣,٩٩١	-	٢,٤٢٣,٩٩١		تحويلات
				محول من الأرباح المبقة
١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	-	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢٨٣,٧٩٢,١٨٥	٦٩,٣٩٧,٥٧٢	٢١٤,٣٩٤,٦١٣		الأرباح المبقة
٢٤,٢٣٩,٩٠٧	١,٩٢٣,٢٢٧	٢٢,٣١٦,٦٨٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)	-	(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)	١٥	صافي الربح للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٣,١٠٠,٧٨٧	-	٣,١٠٠,٧٨٧		توزيعات ارباح
-	(٧١,٣٢٠,٧٩٩)	٧١,٣٢٠,٧٩٩		تعديلات لسنة سابقة متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل
(٢,٤٢٣,٩٩١)	-	(٢,٤٢٣,٩٩١)		تحويل
				محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣	-	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(٢,٩٤٧,٢٠٠)	(٧٣٦,٨٠٠)	(٢,٢١٠,٤٠٠)		خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	٧٣٦,٨٠٠	(٧٣٦,٨٠٠)		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٣٥,٩٨٦	-	٣٥,٩٨٦	١٦	تحويلات
				الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢,٩١١,٢١٤)	-	(٢,٩١١,٢١٤)		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣	-	٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣		مجموع حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع ريال سعودي	المساهمون غير السعوديين ريال سعودي	المساهمون السعوديون ريال سعودي	إيضاح	٢٠١٨م رأس المال
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٩٣,٣٤١,٠٠٤	٢٣,٣٣٥,٢٥١	٧٠,٠٠٥,٧٥٣	١٤	الإحتياطي النظامي
٤,٨٠٧,٠٤٩	١,٢٠١,٧٦٢	٣,٦٠٥,٢٨٧		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م محول من الأرباح المبقة
٩٨,١٤٨,٠٥٣	٢٤,٥٣٧,٠١٣	٧٣,٦١١,٠٤٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٢٦٩,١٩٦,٠١٣	٦٦,٣٠٤,١١٥	٢٠٢,٨٩١,٨٩٨		الأرباح المبقة
٤٠,٨٢٠,٣٦١	٨,٣٧٢,٧٨١	٣٢,٤٤٧,٥٨٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
(٢١,٤١٧,١٤٠)	(٤,٠٧٧,٥٦٢)	(١٧,٣٣٩,٥٧٨)	١٥	صافي الربح للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٨٠٧,٠٤٩)	(١,٢٠١,٧٦٢)	(٣,٦٠٥,٢٨٧)		توزيعات أرباح محول إلى الإحتياطي النظامي
٢٨٣,٧٩٢,١٨٥	٦٩,٣٩٧,٥٧٢	٢١٤,٣٩٤,٦١٣		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(٢,٩٤٧,٢٠٠)	(٧٣٦,٨٠٠)	(٢,٢١٠,٤٠٠)		خسائر اكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٢,٩٤٧,٢٠٠)	(٧٣٦,٨٠٠)	(٢,٢١٠,٤٠٠)		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
٨٧٨,٩٩٣,٠٣٨	٢١٨,١٩٧,٧٨٥	٦٦٠,٧٩٥,٢٥٣		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
				مجموع حقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	إيضاح
٤٨,٠٧٠,٤٩٠	٣٠,٨٦٦,٥٢٥	
١,٦٩٦,٤٧٧	١,٥٨٧,٥١١	١٠ (أ)
—	١,٧٣٠,٦٣٦	١٠ (ب)
١,٥٧٥,٣٠٦	٩٩٣,٢٢٧	١١
٣٤,٣٤٣,٣٥٨	٢٩,١٩٢,٦٧٤	٦
٢,٣١٩,٦٦٩	٧,٩٣٠,٦٦٤	
١,٦٩٨,٥١٣	٢,١٧٦,١٨٧	١٦
(١,٨٦١)	(٣٩,٦١٩)	
(١,٤٩٠,٥٦٦)	(١,٠١٨,٢٤٣)	٨
(١٣,٠٤٧,٩٣٦)	(٤,٧٤٠,٤٧٥)	
٧٥,١٦٣,٤٥٠	٦٨,٦٧٩,٠٨٧	
٣٥٠,٠٢١,٨٣٨	(٩٦,٩٠٤,٦٠١)	
(١٦٨,٠٥٩,٣٧٩)	(٢٨,٣٥٧,٩٥٦)	
٥١,٧٨٠,٠١٠	١٠٣,٥٩٢,٨٧٥	
٢٨,٠٧٥,٦٤٧	(٦٥,٣٢٠)	
٨٤٤,١١٣	—	
١,٥٩٦,٨٣٨	(١١٩,٧٧١,٧٣٤)	
٢,٦٩٦,٧٨٧	(٤,٤٦١,٣٧٨)	
—	١٠٧,٧٣٩	
١٤,١٤٥,٩٣٣	٤,٣٤٩,٤٢٤	
٣٥٦,٢٦٥,٢٣٧	(٧٢,٨٣١,٨٦٤)	
(٩,٠٢٨,٨١٠)	(٥,٤٨٩,٩٨٨)	٢٠
(٢,٢٨٠,٩١٨)	(٥٩٥,٥٢٥)	١٦
٣٤٤,٩٥٥,٥٠٩	(٧٨,٩١٧,٣٧٧)	
(١,٤٦٩,٠٩٦)	(٢,٧٨١,٨٦٦)	١٠ و ١١
٧,٠٣٥	٢٧٤,٧٦٥	
(١,٤٦٢,٠٦١)	(٢,٥٠٧,١٠١)	
(٣٥٥,١٧٧,٠٨٠)	١١٣,٢٦٠,٣٦٢	
(٤,٠٧٧,٥٦٢)	(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)	١٥
—	(١,٧٧٣,٠٠٠)	
(٣٥٩,٢٥٤,٦٤٢)	٨٧,٤٥٢,١١٧	
(١٥,٧٦١,١٩٤)	٦,٠٢٧,٦٣٩	
٤٦,٩١٨,٣٤٢	٣١,١٥٧,١٤٨	٤
٣١,١٥٧,١٤٨	٣٧,١٨٤,٧٨٧	

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات على البنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص إطفاء موجودات حق الاستخدام

مخصص إطفاء موجودات غير ملموسة

خسائر ائتمان لعقود إيجار تمويلي

خسائر ائتمان لدمم مدينة لتمويل مرابحة

التزامات المنافع المحددة للموظفين

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

تغيير في مخصصات تتعلق بتأمينات نقدية

إيرادات من دمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه

الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

ذمم مدينة لتمويل مرابحة

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

تأمينات نقدية

مستحق من جهات ذات علاقة

ذمم دائنة تجارية، مستحقات وذمم دائنة أخرى

مستحق لجهات ذات علاقة

التزامات عقود إيجار موجودات حق الاستخدام

صافي التزام خدمة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعه

النقد (المستخدم في) من العمليات

زكاة وضريبة دخل مدفوعة

منافع محددة مدفوعة للموظفين

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

صافي الحركة في قروض قصيرة الأجل

توزيعات أرباح مدفوعة

دفع الجزء الرئيسي من التزامات عقود إيجار

صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد والأرصدة لدى البنوك

النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة

النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. نشاط الشركة

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

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاوله اعمال الإيجار التمويلي وكذلك تمويل أصول إنتاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المتضمنة ما يلي:

١- تمويل موجودات ثابتة وقابلة للحركة، أجهزة طرفية، اكسسوارات، وقطع غيار والتي تتضمن ولا تقتصر على مرافق صناعية، زراعية، تجارية، حرفية، علاجية، تعليمية، ترفيهية، طاقة، مياه ومرافق ومشاريع والمعدات المستخدمة في المستودعات ومعدات الإنتاج والآلات والمعدات المستخدمة في المجال الطبي، البناء، النقل، المطارات، السكك الحديدية والمحطات المرتبطة ذلك، الرافعات والسيارات (بما في ذلك الشاحنات، الحافلات، القطارات، السيارات سواء تم تصنيعها أو التعديل التحديثي للدفاع المدني، المطارات أو لأغراض أخرى)، المعدات المكتبية، القرطاسية والحاسبات.

٢- شراء، بيع، تأجير واستجار عقارات تجارية، أراضي ومباني من جميع الأنواع وتحويلهم واستبعادهم لأغراض الإيجار التمويلي وتوقعي عقود الإيجار التمويلي لجميع ما ذكر أعلاه بما في ذلك تسجيل وتحويل عقارات تجارية وسكنية، أراضي ومباني مستخدمة كضمان لعمليات التمويل المتعلقة بالأنشطة المالية للشركة.

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 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 مانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة مرابحة على السلع في المملكة العربية السعودية.

١. نشاط الشركة (تتمة)

تتضمن هذه القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية:

رقم السجل التجاري	الموقع
٢٠٥٠٠٤٤٨٦١	الدمام
٢٠٥١٠٣١٢٤٤	الخبر
٥٨٥٠٠٢٧٨٩٥	أبها
١٠١٠١٩٤٦٥٣	الرياض
٤٠٣٠٦١٢٩٨٠	جدة

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

- أعدت هذه القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
- طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليها مجتمعةً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").
 - وفقاً لمتطلبات نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.
- تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل " المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) – "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢١) "الرسوم الضريبية" (بقدر ما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) وقانون الرقابة البنكية ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.
- في ١٧ يوليو ٢٠١٩م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركات المالية باحتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتعديل التأثير بما يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي (٨) – السياسات المحاسبية، تغييرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء (كما هو مبين في الايضاح (٣)) وتأثيرات هذا التغيير المفصّل عنها في الايضاح (٢٠) حول القوائم المالية. وكذلك طبقت الشركة المعيار (١٦) " عقود الإيجار " من ١ يناير ٢٠١٩م. إن هذا التغيير في السياسات المحاسبية يعود الى هذا المعيار والتغيير في معالجة الزكاة وضريبة الدخل المفصّل عنها في الايضاح (٣).

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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 والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة بناءً على المعايير الدولية المحددة في المملكة العربية السعودية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات 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.

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.

٢-٤ الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

خسائر الائتمان عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة

تتبع الشركة توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للطريقة المبسطة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي والطريقة العامة للذمم 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.
- اختيار 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 ١,٦٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٦٣ مليار ريال سعودي) ومبلغ ٢٣٨,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٠٩,٦٩ مليون ريال سعودي) على التوالي، وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة مبلغ ٣٠٣,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٣٦,٨٨ مليون ريال سعودي) و١٠,٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢,٧٤ مليون ريال سعودي) على التوالي.

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

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.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للموجودات غير الملموسة لاحتمال 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.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند عدم إمكانية قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقييم بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ البيانات إلى هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيمة العادلة. تشمل الاجتهادات على الاعتبارات الخاصة بالبيانات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والانتهاء - الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة سريان عقد الإيجار على أنها غير قابلة للإلغاء في أي فترات مغطاة بخيار تمديد عقد الإيجار أو أي فترات مغطاة بخيار إنهاء العقد فيما إذا كانت الشركة متأكدة من معقولية ممارسة هذا الخيار.

لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تمديد أو إنهاء العقد. تقرر الشركة من خلال تقييمها لعقد الإيجار فيما إذا كان من المعقول ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار. وهذا يعني أن الشركة تأخذ في اعتبارها جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا ما كان هناك حدث أو تغيير في الظروف الواقعة ضمن سيطرة الشركة في ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الانتهاء. قامت الشركة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار للعقود نظراً لأهمية الأصول المؤجرة لعملياتها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا تستطيع الشركة على الفور تحديد سعر الفائدة المضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو سعر الفائدة الذي يجب على الشركة دفعه من أجل الاقتراض المبالغ اللازم للحصول على أصل بقيمة مماثلة لحق استخدام الأصل في بيئة اقتصادية مماثلة لفترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي على الشركة دفعه" والذي يتطلب تقديراً عند عدم توافر أسعار ملحوظة أو عند الحاجة للتعديل بما يتناسب مع شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام البيانات الملحوظة (مثل: أسعار الفائدة في السوق) والمتوفرة واللازمة لعمل بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

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 ٢٠١٨م، باستثناء ما يلي:

(أ) التغييرات في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين أعلاه فقد تم تغيير أساس الأعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة اصدار التعليمات الأخيرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. في السابق تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية حسب تعميم المؤسسة رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م. وطبقاً للتعليمات الأخير الصادرة عن المؤسسة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م يجب ادراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بحساب هذا التغيير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر إيضاح ٣) وتأثيرات هذا التغيير أعلاه قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٢٠) حول القوائم المالية. وقد أدى هذا التغيير الى انخفاض في دخل الشركة المفصح عنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٧,٢٥ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير تأثير على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(ب) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود إيجار" للمرة الأولى. فيما يلي توضيح طبيعة وتأثير التغييرات نتيجة تطبيق هذا المعيار الجديد:

تم إجراء عدة تعديلات وتفسير أخرى للمرة الأولى في سنة ٢٠١٩م لكن لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للشركة. لم تقم الشركة بعد بتطبيق اية معايير، تفسير أو تعديلات صدرت لكن لم تدخل حيز التنفيذ.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) – عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) – "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "فيما إذا كانت الاتفاقيات تتضمن عقود إيجار"، والتفسير (١٥) من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز"، والتفسير (٢٧) من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين ادراج معظم عقود الإيجار في نموذج فردي في قائمة المركز المالي.

نظل المعاملة المحاسبية للمؤجر طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما هي دون تغيير يُذكر عن المعاملة المحاسبية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي باستخدام نفس مبادئ التصنيف كما هي في معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي، فليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مؤجراً.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة مبسطة للتطبيق في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير في ١ يناير ٢٠١٩م. لقد اختارت الشركة استخدام وسائل المساعدة في التحول من خلال تطبيق المعيار فقط على العقود التي جرى تحديدها سابقاً كعقود إيجار بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق الأولي.

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة / نقص):

١ يناير ٢٠١٩م
ريال سعودي
بالآلاف
غير مراجعة

٣,٩٢٠,٥٩٤
(١,١٢٩,٤٧٣)

٢,٧٩١,١٢١

٢,٧٩١,١٢١

٢,٧٩١,١٢١

الموجودات

موجودات حق الاستخدام
سلف، مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

التزامات عقود موجودات حق الاستخدام

مجموع المطلوبات

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار (تتمة)

لدى الشركة عقود إيجار للعديد من فروعها وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. في عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة الفرع المستأجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى" و"مستحقات ودمم دائنة أخرى" على التوالي.

وحال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق أسلوب منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار - باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحوّل محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل الشركة.

كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

عقود الإيجار التي تم احتسابها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار للعقود المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار للموجودات المتدنية القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على القيمة الدفترية المساوية للتزامات الإيجار، والمعدلة بالنسبة لأي دفعات إيجار مدفوعة مسبقاً وأي دفعات إيجار مستحقة تم إدراجها في وقت سابق. لقد تم إدراج التزامات الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي.

كما قامت الشركة بتطبيق الاجراءات الآتية:

- تقييم مدى الجدوى الاقتصادية لعقود الإيجار قبل تاريخ التطبيق الأولي،
- تطبيق إعفاءات العقود قصيرة الأجل على العقود التي تنتهي منتهى خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي،
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي،
- استخدام الوقائع السابقة في تحديد مدة الإيجار في العقود التي تتضمن خيارات التجديد أو الإنهاء.

بناءً على ما جاء أعلاه وكما في ١ يناير ٢٠١٩م:

- تم إدراج موجودات حق استخدام بمبلغ ٣,٩٢ مليون ريال سعودي وعرضه ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في قائمة المركز المالي.
- تم إدراج التزامات إيجار بمبلغ ٢,٧٩ مليون ريال سعودي ضمن بند " ذمم دائنة تجارية ودمم دائنة أخرى" في قائمة المركز المالي و
- تم استبعاد مبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١,١٣ مليون ريال سعودي.

(ج) التعديلات على المعايير القائمة

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير القائمة الذي لم يكن له تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة على الفترة الحالية او الفترات السابقة ومن المتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) التعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) مزايا الدفع المسبق مع التعويض السلبي
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 "مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم فقط" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال مناسب للتصنيف. 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 الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإنهاء المبكر للعقد. يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٤-٦ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل برنامج تحفيز الموظفين أو خفض مدته أو تصفيته"
تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو خفض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تُحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو خفض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تقليص مدته أو تصفيته باستخدام افتراضات اکتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تقليص مدته أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التسوية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ في قائمة الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل البرنامج أو تقليص مدته أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تنطبق التعديلات على تعديلات البرنامج أو تقليص مدته أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في البرنامج أو تقليص مدته أو تصفية الشركة له في المستقبل.

د) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة أذناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات عند سريان مفعولها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "هيكل مؤثر سعر الفائدة"

في سبتمبر ٢٠١٩م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تضمنت المرحلة الأولى من جهود المجلس في الاستجابة لتأثيرات هيكل معدلات الفائدة بين البنوك على التقارير المالية. تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال مؤشر سعر الفائدة الحالي بديل والذي يعتبر بلا مخاطر سعر فائدة إلى حد بعيد.

تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن لأي علاقات تحوط والتي سبق إعادة تحديدها أن يتم إعادة تطبيقها عند التطبيق، كما لا يمكن لأي علاقات تحوط أن يتم تحديد مدى الفائدة منها إلا بعد وقوع الحدث المتحوط له. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "تعريف المعلومات الجوهرية"

في أكتوبر ٢٠١٨م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" لتتفق مع تعريف "جوهرية" على مستوى جميع المعايير ولتوضيح بعض جوانب التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية في حالة توقع حذفها أو تحريفها أو حجبها بشكل معقول للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي تقدم تقارير مالية معينة عن الشركة أو الكيان. توضح التعديلات أن تعريف الجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات أو كليهما. يجب على المنشأة تقييم مدى جوهرية المعلومات، المنفردة أو المجمعة مع معلومات أخرى، بالنسبة لفحوى القوائم المالية.

تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر مستقبلي. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لن يكون للشركة أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي

يتم إجراء تعديل لمؤشرات سعر الفائدة عالمياً لاستبدال أو تعديل معدلات سعر الفائدة البديلة للمخاطر (المشار إليها كـ "تعديل معدلات سعر الفائدة البديلة"). الشركة معرضة إلى معدلات مؤشرات سعر فائدة معروضة ما بين البنوك على أدائها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. لا يوجد تيقن حول توقيت وطرق التحويل. تتوقع الشركة تعديل مؤشرات سعر الفائدة سيكون له تأثيرات تشغيلية وعلى إدارة المخاطر والمحاسبة عبر جميع خطوط أعمالها التجارية. تتطلع الشركة إلى تحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن تعديل مؤشرات سعر الفائدة.

هـ) السياسات المحاسبية

ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل أو المبالغ المدفوعة مقدماً عن الضريبة للفترة هو ضريبة الدخل المستحقة الدفع على أساس الأنظمة الضريبية عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة الحالية استناداً إلى معدل ضريبة الدخل المطبق لكل اختصاص والمعدل بالتغيرات في موجودات الضريبة المؤجلة والمطلوبات العائدة إلى الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الأنظمة الضريبية السائدة كما في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها الشركة وشركاتها التابعة والشركات الزميلة وتحقق إيرادات خاضعة للضريبة. تقوم إدارة الشركة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة فيما يتعلق بالأوضاع حيث يخضع النظام الضريبي المطبق للتفسير. وتقوم بتكوين مخصصات، حسب مقتضى الحال على أساس مبالغ يتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية. يتم تسجيل التعديلات من الربوط الضريبية النهائية في الفترة التي تم فيها إجراء الربوط. مصروف الضريبة أو المبالغ المدفوعة مقدماً عن الضريبة للفترة هو ضريبة الدخل المستحقة الدفع عن الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة الحالية استناداً إلى معدل الضريبة المطبق والمعدل للتغيرات في موجودات الضريبة المؤجلة والمطلوبات العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية

التفسير (٢٣) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل"
يعالج التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجة الضريبة عدم تيقن يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل"، ولا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢). كما أنه لا يتضمن تحديداً المتطلبات التي تتعلق بالفائدة والغرامات التي ترتبط بالمعالجة غير المؤكدة للضريبة. يتناول التفسير بشكل محدد ما يلي:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة المشكوك فيها بشكل منفصل.
- الافتراض بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الخاضع للضريبة) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والقيود الدائنة الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة إلى التغييرات في الحقائق والظروف.

تحدد الشركة ما إذا كانت ستعتبر كل معالجة من معالجات الضريبة المشكوك فيها بشكل منفصل أو متصل مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية المشكوك فيها. التفسير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة بموجب نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة بذات الطريقة المتبعة في احتساب ضريبة الدخل وبالتالي لم يتم احتساب ضريبة مؤجلة فيما يتعلق بالزكاة.

موجودات حق الاستخدام/التزام عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد او يتضمن عقد إيجار إذا ما أعطى الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل ثمن أو عوض ما. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة وتستطيع الشركة توجبه هذه الموجودات.

الموجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستخدام). يتم قياس الموجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المنكبة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت أو العمر الإنتاجي التقديري - أيهما أقصر - في نهاية مدة العقد إذا كانت الشركة على يقين بأن ملكية الأصل أو الموجودات المستأجرة ستؤول في نهاية العقد إليها. تخضع الموجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

التزامات الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقصاً أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي الشركة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصرفوف (إلا إذا تم تكبدها لإنتاج بضائع) في الفترة التي يحصل فيها الحدث أو الظرف للدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد تكلفة التمويل وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في مدفوعات الإيجار (أي تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق اعفاء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الاجل الى عقودها قصيرة الاجل (أي تلك العقود التي مدتها ١٢ شهر او اقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار الشراء). وكذلك تطبق الشركة عقود اعفاء الاعتراف بالموجودات المنخفضة القيمة الى عقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية الأخرى المطبقة لإعداد 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 و إذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها و 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)

هـ) السياسات المحاسبية (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 يُعتد 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 الإيجار التمويلي

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)

هـ) السياسات المحاسبية (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

يقاس 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 تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وهامش ربح 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 تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وهامش ربح 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 الإدراج المبدئي، 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)

هـ) السياسات المحاسبية (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 مفاضة بالتكلفة المفاضة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المفاضة، 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 المفاضة

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل 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 الاعتراف 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 ٢٠١٩م، 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)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- الموجودات المالية المتعلقة بأدوات الدين،
- 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 والمحافظ الإيجارية في أربع فئات وفقاً لحجم التمويل والمخاطر ذات العلاقة:

- التعرضات العالية للمنشآت الكبيرة
- التعرض المتوسطة للمنشآت الكبيرة
- التعرض المنخفضة للمنشآت الكبيرة
- التعرضات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

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

تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل تقديرات الخبراء وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: الانفاق الحكومي، أسعار البنترول، التضخم، مؤشر القطاع الصناعي، مؤشر الشراء، توافر السيولة) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. تطبق الإدارة بيانات إضافية لتعكس العوامل الحالية او المستقبلية الخارجية التي قد لا يتم التقاطها من خلال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، إذا لزم الامر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- 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 التطلعية، 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)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

وبالنسبة للذمم المدينة لتمويل المرابحة تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للمرحلة الأولى بقيمة تساوي خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر. في حالة ان العمر الزمني للأصل اقل من ١٢ شهر فانه يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الزمني المتوقع. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من احداث تعثر على الموجودات المالية التي هي محتملة خلال ١٢ شهر من فترة التقرير المالي. تصنف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

- المرحلة الاولى: تمثل الموجودات المالية حيث يكون للعملاء مخاطر تعثر منخفضة وفرصة قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.
- المرحلة الثانية: هذه تمثل الموجودات حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي يفترض إذا تأخر العميل مدة أكثر من ٦٠ يوم في المدفوعات والاقساط المتعاقد عليها.
- المرحلة الثالثة: هذه تمثل الموجودات المالية المتعثرة. يعتبر التعثر في الأصل المالي عندما لا يتمكن العميل من دفع الأقساط والمدفوعات المتعاقد عليها خلال ٩٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق وتقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بما يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني.

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 المقرض 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 الأصلي 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 المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

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 اقرض 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.

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 الشركة بيعها، يتم تصنيفها متاحة للبيع تمشياً مع سياسة الشركة، ويتم تسجيل أي فرق في قيمة الموجودات المباعة وقيمة الإقراض 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم 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.

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.

منافع نهاية الخدمة للموظفين - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم صرف منافع الموظفين قصيرة الأجل عند تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام من حيث المبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام قانوني أو نظامي حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة مقدمة في السابق من قبل الموظف ويمكن قياس الالتزام بصورة يُعتد بها.

منافع ما بعد الخدمة

يتم احتساب الالتزام على الشركة بموجب برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين كبرنامج منافع محددة غير مموله ويتم احتسابها من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية الذي تم اكتسابه خلال الفترات الحالية والسابقة وخصم ذلك المبلغ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً من قبل مختصين مؤهلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إدراج إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة والذي يتكون من المكاسب والخسائر الاكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الأخرى. تقوم الشركة بتحديد صافي مصروف الفائدة على صافي التزام المنافع المحددة للفترة من خلال تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية مقابل صافي التزام المنافع المحددة اللاحق، مع الأخذ بالاعتبار أي تغيرات في صافي التزام المنافع المحددة خلال الفترة نتيجة لدفعات المنافع. يُدرج صافي مصروف الفائدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بالبرامج المحددة ضمن مصروفات الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يحتسب مخصص الزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية على أساس الاستحقاق. يُحمل مخصص الزكاة للشركة في قائمة الربح أو الخسارة. لا تحتسب الزكاة كضريبة الدخل ولذلك لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ضريبة القيمة المضافة

تسجل المصروفات والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة الا عندما لا يمكن استرداد القيمة المضافة المتكبدة على شراء الموجودات او الخدمات من الهيئات الضريبية وفي هذه الحالة تسجل ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل او كجزء من بند المصروفات حسبما ينطبق.

المُخصّصات

تُدرج المُخصّصات 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.

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

تزاوّل الشركة اعمالها في اعمال التأجير والأنشطة المالية. تطبق المنشأة نموذج من ٥ خطوات لتحديد متى يتم إدراج الإيرادات ومقدار المبلغ:

- الخطوة (١): تحديد العقد مع العميل.
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة.
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة (٥): إدراج الإيرادات عندما (أو حينما) تؤدي المنشأة التزام الأداء.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

يتم تحديد كل خدمة مميزة محددة الموعود بها للعميل في العقد وتقييم ما إذا كانت المنشأة بهذا الشأن تحصل على السيطرة على الخدمة قبل تحويلها الى العميل. يتم قياس الإيرادات بهذا الشأن، المحددة في العقد مع العميل واستثناء المبلغ المحصل بالنيابة عن الطرف الثالث.

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عند استيفاء الالتزامات وانتقال السيطرة على الخدمات. يتم قياس الإيرادات بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع الشركة أنها تستحقه مقابل تقديم الخدمات. يتم استبعاد المبيعات، القيمة المضافة والضرائب الأخرى المحصلة بالتزامن مع الأنشطة المنتجة للإيرادات.

التأجير

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة للشركة، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصصة 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.

٤. النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣١,٤٣٨	١٣٣,٠٨٧	نقد في الصندوق
٣٧,٠٥٣,٣٤٩	٣١,٠٢٤,٠٦١	أرصدة بنكية
<u>٣٧,١٨٤,٧٨٧</u>	<u>٣١,١٥٧,١٤٨</u>	

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٥. المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
١٣٤,٤١١,٩٧٤	٢٦,٦٤٣,٦٠٨	دفعات مقدمة، صافي (انظر الإيضاح أدناه)
٤,٠١٨,٨٦٧	٦,٣٩٧,٦٤٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٤٥٢,٥٨٥	٣,٦١٢,١١٠	دفعات مقدمة للموظفين
٣,١٢٩,٨٣٨	٣,٦٣٧,٥٤٩	ذمم مدينة أخرى
<u>١٤٥,٠١٣,٢٦٤</u>	<u>٤٠,٢٩٠,٩١٦</u>	

تمثل الدفعات المقدمة بشكل رئيسي دفعات مقدمة مخصوماً منها المبالغ المستحقة الدفع للبنوك والشركاء في المشاركة بموجب اتفاقيات مشاركة وتورق ووكالة.

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
١,٧٨٥,٦٦٩,٤٢٩	١,٧٩٥,٥٥١,٧٤٥	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(١٥٨,٠٣٦,٨٣١)	(١٤٤,٣٧٠,١٤٨)	ناقص: إيرادات تمويل غير مستلمة
<u>١,٦٢٧,٦٣٢,٥٩٨</u>	<u>١,٦٥١,١٨١,٥٩٧</u>	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي (قبل خسائر الائتمان لعقود الإيجار التمويلي)
(٣٣٦,٨٨١,٢٦٩)	(٣٠٣,٢٠١,٨٥٢)	ناقص: خسائر ائتمان لعقود الإيجار التمويلي (انظر الإيضاح ١-٦)
<u>١,٢٩٠,٧٥١,٣٢٩</u>	<u>١,٣٤٧,٩٧٩,٧٤٥</u>	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

تتضمن إيرادات التمويل غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إيرادات معلقة ببلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: لا شيء).

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	صافي الاستثمار (قبل مخصص خسائر عقود الإيجار) ريال سعودي	مخصص خسائر عقود الإيجار ريال سعودي	صافي الاستثمار ريال سعودي
٢٠١٩					
حصة متداوله					
٢٠٢٠م	١,٢٧٢,٩٣٢,٤٢٦	(٩٤,٧٣٧,٥٦٢)	١,١٧٨,١٩٤,٨٦٤	(٢١٣,٥٣٧,٥٩٦)	٩٦٤,٦٥٧,٢٦٨
حصة غير متداوله					
٢٠٢١م	٣٤٢,٦٨٨,٣٠٦	(٣٦,٨١٥,٩٨٨)	٣٠٥,٨٧٢,٣١٨	(٥٨,٧٢٥,٠٩٠)	٢٤٧,١٤٧,٢٢٨
٢٠٢٢م	١٤٤,٢٤٥,٧٧٤	(١٠,٠٩٣,٤٥٢)	١٣٤,١٥٢,٣٢٢	(٢٤,٩٥١,٤٠٧)	١٠٩,٢٠٠,٩١٥
٢٠٢٣م	٢٥,٥٩٨,٢٨٠	(٢,٢٦٤,١٥٤)	٢٣,٣٣٤,١٢٦	(٤,٢١٨,٠٠٥)	١٩,١١٦,١٢١
٢٠٢٤م	١٠,٠٨٦,٩٥٩	(٤٥٨,٩٩٢)	٩,٦٢٧,٩٦٧	(١,٧٦٩,٧٥٤)	٧,٨٥٨,٢١٣
مجموع الحصص غير المتداوله	٥٢٢,٦١٩,٣١٩	(٤٩,٦٣٢,٥٨٦)	٤٧٢,٩٨٦,٧٣٣	(٨٩,٦٦٤,٢٥٦)	٣٨٣,٣٢٢,٤٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١,٧٩٥,٥٥١,٧٤٥	(١٤٤,٣٧٠,١٤٨)	١,٦٥١,١٨١,٥٩٧	(٣٠٣,٢٠١,٨٥٢)	١,٣٤٧,٩٧٩,٧٤٥
٢٠١٨					
حصة متداوله					
٢٠١٩م	١,١٦٥,٨٣٣,٧١٩	(٩٠,٤٣١,٧٨٥)	١,٠٧٥,٤٠١,٩٣٤	(٢١٩,١٨٣,٤٥٤)	٨٥٦,٢١٨,٤٨٠
حصة غير متداوله					
٢٠٢٠م	٣٨٢,٤٣٩,٧٥٨	(٤٤,٣٦٤,٠١٢)	٣٣٨,٠٧٥,٧٤٦	(٧٢,٦١٩,٧٦٥)	٢٦٥,٤٥٥,٩٨١
٢٠٢١م	١٦١,٢٢٤,٠٧٢	(١٥,٤٧٤,٠١٩)	١٤٥,٧٥٠,٠٥٣	(٣٠,٦١٤,١١٤)	١١٥,١٣٥,٩٣٩
٢٠٢٢م	٤٧,٣٨٥,٧٠٩	(٥,٣٢٢,٣٥٥)	٤٢,٠٦٣,٣٥٤	(٨,٩٩٧,٨٥٩)	٣٣,٠٦٥,٤٩٥
٢٠٢٣م	٢٨,٧٨٦,١٧١	(٢,٤٤٤,٦٦٠)	٢٦,٣٤١,٥١١	(٥,٤٦٦,٠٧٧)	٢٠,٨٧٥,٤٣٤
مجموع الحصص غير المتداوله	٦١٩,٨٣٥,٧١٠	(٦٧,٦٠٥,٠٤٦)	٥٥٢,٢٣٠,٦٦٤	(١١٧,٦٩٧,٨١٥)	٤٣٤,٥٣٢,٨٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١,٧٨٥,٦٦٩,٤٢٩	(١٥٨,٠٣٦,٨٣١)	١,٦٢٧,٦٣٢,٥٩٨	(٣٣٦,٨٨١,٢٦٩)	١,٢٩٠,٧٥١,٣٢٩

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٩,٨٤٧,٩٦٥	٣٣٦,٨٨١,٢٦٩	في بداية السنة
٣٤,٣٤٣,٣٥٨	٢٩,١٩٢,٦٧٤	مخصص خلال السنة
٥٦,١٧٨,٢٩٩	١٠,٤٨٣,٥١١	تحويلات (انظر ٦-٩ ادناه)
(١٣,٤٨٨,٣٥٣)	(٧٣,٣٥٥,٦٠٢)	المشطوب خلال السنة
<u>٣٣٦,٨٨١,٢٦٩</u>	<u>٣٠٣,٢٠١,٨٥٢</u>	في نهاية السنة

٦-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان ما نسبته ١٧,٧% من إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مع أكبر خمسة من عملاء للشركة (٢٠١٨م: ١٧,٢%).

٦-٣ تم تسوية إجمالي قيمة الاستثمارات المباعة من الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي خلال السنة مقابل المبالغ التي تم الحصول عليها من البنوك بموجب اتفاقيات توّرق ووكالة لشراء الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي من الشركة. وبالنظر لحق الرجوع الجزئي المتاح للبنوك فإن الشركة تسجل التزاماً مقابل التأمينات النقدية لدى البنوك. تم تعيين الشركة لخدمة الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي التي اشترتها البنوك من الشركة وتم الإفصاح عن صافي الالتزام وما يقابله من صافي الأصل للخدمة في قائمة المركز المالي.

٦-٤ أبرمت الشركة اتفاقيات مشاركة مع بعض المستثمرين لتمويل أعمال الإيجار التي تقوم بها الشركة بموجب اتفاقيات مشتركة. ووفقاً لأحكام هذه الاتفاقيات فإن المستثمرين المشاركين يشاركون بالمعاملات المتعلقة بأعمال التأجير ويتقاسمون الإيرادات المحققة من عقود المشاركة هذه على أساس حصة متفق عليها. ووفقاً لترتيبات المشاركة فإن الشركة مسؤولة عن إدارة وحفظ السجلات والإشراف على أعمال المشاركة. وبناءً عليه فإن جميع مستندات التأجير بما في ذلك الضمانات يوقعها العملاء باسم الشركة.

بلغ مجموع الرصيد القائم من تلك الاتفاقيات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مبلغ ٥٨٠,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦٠٠,٨٣ 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 ٢٠١٩م مبلغ ٦٧,٤١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦٦,٥ 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 ١٢,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠ مليون ريال سعودي). يُسجل الدخل من هذه المشاركة على أساس مبدأ الاستحقاق وهو متضمن في إيرادات الإيجار المكتسبة (انظر الإيضاح (٢١)).

٦-٥ يتضمن إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي مبلغ ٦,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢١,٦ مليون ريال سعودي) مستحقة من جهات ذات علاقة (انظر الإيضاح ١٨).

٦-٦ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بذمم 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.

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٧-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ صافي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة مبلغ ١,٦٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١,٦٢٨ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر عقود الإيجار مبلغ ٣٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٣٧ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغت ٥٨٣,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥٩٨ مليون ريال سعودي). ومن هذه الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت موعد استحقاقها مبلغ ١٥٣,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٠٧ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٦ أشهر أو أقل ومنها مبلغ ٩١,٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٢٥ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لفترة أكثر من ٦ أشهر لكن أقل من ١٢ شهراً ومنها مبلغ ٣٣٩,٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٦٦ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لأكثر من سنة واحدة.

٨-٦ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لم تقم الشركة بشراء أي ذمم مدينة لعقود ايجار تمويلي مورقة مرة اخرى. الا انه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م قامت الشركة بإعادة الشراء للمرة الثانية لبعض الذمم المدينة لعقود ايجار تمويلي مورقة بمبلغ ٦٧,٤ مليون ريال سعودي.

٩-٦ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تم تحويل مبلغ ١٠,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٣,٦ مليون ريال سعودي) من مخصص مقابل تعثرات متوقعة فيما يتعلق بالذمم المدينة المباعة لعقود ايجار تمويلي.

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 المتراكم للإيرادات المعلقة بمبلغ ٤٢,٦ مليون ريال سعودي.

٧. الذمم المدينة لتمويل المراجعة

فيما يلي الطريقة العامة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار المراجعة التمويلي:

٢٠١٩م ريال سعودي	٢٠١٨م ريال سعودي	
٢٦٤,٥٠٤,٣٠٣	٢٢٦,١٣١,٦٨٧	ذمم مدينة لتمويل مراجعة
(٢٦,٤٥٦,١٢٦)	(١٦,٤٤١,٤٦٦)	ناقص: إيرادات تمويل غير مستلمة
٢٣٨,٠٤٨,١٧٧	٢٠٩,٦٩٠,٢٢١	
(١٠,٦٦٦,٦٤١)	(٢,٧٣٥,٩٧٧)	ناقص: مخصص خسائر انخفاض في قيمة مراجعة للسنة (إيضاح ٧-١)
٢٢٧,٣٨١,٥٣٦	٢٠٦,٩٥٤,٢٤٤	ذمم مدينة لتمويل مراجعة

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

٢٠١٩م ريال سعودي	٢٠١٨م ريال سعودي	
٢,٧٣٥,٩٧٧	٤١٦,٣٠٨	في بداية السنة
٧,٩٣٠,٦٦٤	٢,٣١٩,٦٦٩	مخصص خلال السنة
١٠,٦٦٦,٦٤١	٢,٧٣٥,٩٧٧	في نهاية السنة

٨. التأمينات النقدية

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
٢٤,٨٩٤,١١٩	٢٤,٨٩٤,١١٩	تأمينات نقدية لدى البنوك
(٢١,١٢٢,٤٥٣)	(١٠,٦٣٨,٩٤٢)	ناقص: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بدمج مدينة
(٢,١٠١,٨٠٦)	(١,٠١٨,٢٤٣)	لعقود إيجار تمويلي مباحة (انظر الإيضاح ٦-٣)
		مخصص مقابل القيمة العادلة لتأمينات نقدية
<u>١,٦٦٩,٨٦٠</u>	<u>١٣,٢٣٦,٩٣٤</u>	

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 المباحة

الافتراضات ومدى حساسيتها في احتساب صافي موجودات / مطلوبات الخدمة

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

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

معدلات الخصم

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

تكاليف الخدمة

تقيّم 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 السداد المبكر والتي يتوقع أن تكون في حدها الأدنى.

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

١٠. (١) الممتلكات والمعدات

المجموع م٢٠١٨ ريال سعودي	المجموع م٢٠١٩ ريال سعودي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	سيارات مؤجرة ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	
							التكلفة:
١٥,٨٩٨,٣١٢	١٦,١٩٢,٠١٨	٨٣,٤١٦	٧٢٤,٨٤٧	١,٠٠٢,٧١٠	٦,١٣٨,٤١٣	٨,٢٤٢,٦٣٢	في بداية السنة
١,٣٢٧,٧٥٦	١,٣٦٩,٢٨٢	٨٧٤,٣٦٨	-	-	٥٤,٧٨٧	٤٤٠,١٢٧	إضافات
(١٧٨,٥٥٩)	(٥١٩,١٧٩)	(٧٠,٢٤٣)	(٣٤٢,٣٩٠)	-	(٣٨,٢٨٦)	(٦٨,٢٦٠)	استبعادات
(٨٥٥,٤٩١)	(١١٥,٥٠٠)	(٦٦٩,٣٠١)	٢١٤,٨٣٧	-	٣١٨,٤٤٩	٢٠,٥١٥	تحويلات (انظر الإيضاح ١١)
١٦,١٩٢,٠١٨	١٦,٩٢٦,٦٢١	٢١٨,٢٤٠	٥٩٧,٢٩٤	١,٠٠٢,٧١٠	٦,٤٧٣,٣٦٣	٨,٦٣٥,٠١٤	في نهاية السنة
							الاستهلاك:
١٠,٢٤٩,٧٩٦	١١,٧٧٢,٨٨٨	-	٥١١,٨٧٠	١,٠٠٢,٧١٠	٤,٩١١,٦٣٥	٥,٣٤٦,٦٧٣	في بداية السنة
١,٦٩٦,٤٧٧	١,٥٨٧,٥١١	-	٥٦,٤٢٨	-	٤٧٨,٣٤٢	١,٠٥٢,٧٤١	محمل للسنة
(١٧٣,٣٨٥)	(٢٨٤,٠٣٣)	-	(١٨١,٠٥٧)	-	(٣٨,٢٨٦)	(٦٤,٦٩٠)	متعلق بالاستبعادات
١١,٧٧٢,٨٨٨	١٣,٠٧٦,٣٦٦	-	٣٨٧,٢٤١	١,٠٠٢,٧١٠	٥,٣٥١,٦٩١	٦,٣٣٤,٧٢٤	في نهاية السنة
	٣,٨٥٠,٢٥٥	٢١٨,٢٤٠	٢١٠,٠٥٣	-	١,١٢١,٦٧٢	٢,٣٠٠,٢٩٠	صافي القيمة الدفترية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤,٤١٩,١٣٠		٨٣,٤١٦	٢١٢,٩٧٧	-	١,٢٢٦,٧٧٨	٢,٨٩٥,٩٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠. (ب) موجودات حق الاستخدام

تستخدم الشركة مباني / عقارات مستأجرة بموجب عقود إيجار مقابل عوض وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والمؤجرين. حتى سنة ٢٠١٨م تم تصنيف حق استخدام هذه العقارات كسلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (الإيضاح ٥) والمصرف المتعلق بها تم تحميله ضمن "مصرفات عمومية وإدارية" (الإيضاح ٢٢)، إلا أنه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م تم تحويل التكلفة والإطفاء المتراكم إلى "موجودات حق الاستخدام" وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦).

حتى سنة ٢٠١٨م، الالتزام فيما يتعلق بالعقارات المؤجرة تم تصنيفه ضمن ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى. إلا أنه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م سجلت الشركة هذا الالتزام كالتزامات عقود إيجار فيما يخص موجودات حق استخدام. الرجاء الرجوع الى الإيضاح ٣ (ب) حول التأثير على تطبيق المعيار (١٦) فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار.

فيما يلي الحركة خلال السنة المتعلقة بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار:

قائمة المركز المالي		
موجودات حق الاستخدام	التزامات الإيجار	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٢٠,٥٩٤	٢,٧٩١,١٢١	كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح (٣ب))
(١,٧٣٠,٦٣٦)	-	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	١٠٧,٧٣٩	مصرف الفائدة
-	(١,٧٧٣,٠٠٠)	مدفوعات
<u>٢,١٨٩,٩٥٨</u>	<u>١,١٢٥,٨٦٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٤٣٧,٣٥٨	٩,٤٣٤,١٨٩	التكلفة:
١٤١,٣٤٠	١,٤١٢,٥٨٤	في بداية السنة (انظر الإيضاح أدناه)
٨٥٥,٤٩١	١١٥,٥٠٠	إضافات خلال السنة
<u>٩,٤٣٤,١٨٩</u>	<u>١٠,٩٦٢,٢٧٣</u>	محول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (انظر الإيضاح ١٠ (أ))
		في نهاية السنة
(٥,٥٢٢,٨١٣)	(٧,٠٩٨,١١٩)	الإطفاء:
(١,٥٧٥,٣٠٦)	(٩٩٣,٢٢٧)	في بداية السنة
<u>(٧,٠٩٨,١١٩)</u>	<u>(٨,٠٩١,٣٤٦)</u>	مطفاً خلال السنة (انظر الإيضاح أدناه)
		في نهاية السنة
<u>٢,٣٣٦,٠٧٠</u>	<u>٢,٨٧٠,٩٢٧</u>	صافي القيمة الدفترية

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المتكبدة فيما يتعلق باقتناء رسوم ترخيص برنامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمر إنتاجي مدته ٥ سنوات.

١٢. الاستثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م، اكتتبت الشركة بحصة نسبتها ٢,٣٨% في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس هذه الشركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي والتعديلات ونقل صكوك ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي. كما أن شركات التمويل والتأجير الأخرى والمسجلة في المملكة العربية السعودية لديها حصص بنسب معينة في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. تم تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ لهرمية القيمة العادلة.

١٣. رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠١٨م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١-١٣ في ٢٨ يناير ٢٠١٩م وافق كل من بنك الرياض وشركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة وشركة اليمني للسيارات المحدودة على شراء أسهم من المساهمين غير السعوديين وفقاً للتفاصيل الآتية:

أسماء المساهمين	عدد الأسهم المعروضة للبيع	نسبة الأسهم المعروضة للبيع
أم سي نيدرلاند ليزنج أند فاينانس بي في شركة ميتسوبيشي يو اف جيه ليز أند فاينانس ليمتد	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠%
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥%

التوزيع الجديد رأس المال بعد نقل ملكية الأسهم

أسماء المساهمين	الأسم قبل التحويل	الأسم قبل التحويل	نسبة الشراء	الأسم المشتراة الإضافية	النسبة المئوية الجديدة لتوزيع رأس المال	العدد الجديد للأسهم
بنك الرياض شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة شركة اليمني للسيارات المحدودة شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة شركة خالد احمد الجفالي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٤٦%	٦,٧٣٠,٧٦٩	٤٨,٤٦%	٢٤,٢٣٠,٧٦٩
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩,٦٢%	٤,٨٠٧,٦٩٢	٣٤,٦٢%	١٧,٣٠٧,٦٩٢
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٢%	٩٦١,٥٣٩	٦,٩٢%	٣,٤٦١,٥٣٩
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	—	—	٥%	٢,٥٠٠,٠٠٠
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	—	—	٥%	٢,٥٠٠,٠٠٠
المجموع						٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تم استكمال الإجراءات النظامية لتحويل الأسهم وتحديث سجل المساهمين من قبل الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩م. الشركة حالياً مملوكة بالكامل لشركاء سعوديين.

٢-١٣ في ٢٩ مايو ٢٠١٩م وافقت شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة على بيع كامل حصتها (٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم) الى شركة أبناء حسين علي رضا المحدودة وما زالت الإجراءات النظامية فيما يتعلق بتحويل الأسهم قيد التنفيذ.

١٤. الاحتياطي النظامي

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

١٥. توزيعات الأرباح

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة الذي انعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٢٧ مايو ٢٠١٨م) توزيع أرباح بإجمالي ٠,٤٨ ريال سعودي للسهم (٢٠١٨م: ٠,٦١ ريال سعودي للسهم) بإجمالي ٢٤,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٠,٤٤ مليون ريال سعودي). لم يتم إجراء تعديل على الزكاة وضريبة الدخل مقابل توزيعات الأرباح المعتمدة للتوزيع في ٢٦ يونيو ٢٠١٩م (٢٠١٨م: تعديلات للزكاة بمبلغ ٥,٤٩ مليون ريال سعودي وضريبة الدخل بمبلغ ٣,٥٣ مليون ريال سعودي مقابل توزيعات أرباح معتمدة للتوزيع في ٢٧ مايو ٢٠١٨م).

١٦. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٩٨٢,٤٥٣	١٥,٥٢٧,١٢٩	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة غير الممولة

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
%٤,٥٠	%٣,٥٥	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٣,٢٠	زيادات على الرواتب بشكل عام

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٥٦٤,٨٥٨	١٣,٩٨٢,٤٥٣	صافي الالتزام في بداية السنة
٤٧٣,١٨٠	٥٢٢,٣٨٧	تكلفة العمولة على التزامات البرنامج
١,٢٢٥,٣٣٣	١,٦٥٣,٨٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
(٢,٢٨٠,٩١٨)	(٥٩٥,٥٢٥)	منافع مدفوعة خلال السنة
—	(٣٥,٩٨٦)	مكاسب اكتوارية على التزامات المنافع المحددة للموظفين المسجلة خلال السنة
١٣,٩٨٢,٤٥٣	١٥,٥٢٧,١٢٩	صافي الالتزام في نهاية السنة

١٦. التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٢٥,٣٣٣	١,٦٥٣,٨٠٠	الجزء المتعلق بتكلفة الخدمة الحالية
٤٧٣,١٨٠	٥٢٢,٣٨٧	العمولة على صافي التزام المنافع المحددة
<u>١,٦٩٨,٥١٣</u>	<u>٢,١٧٦,١٨٧</u>	

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
١,٧٢٥,٥٧٦	١,٤٢٥,٣٠٤	١,٦٤٦,٦٧٠	١,٣٦٦,٠٨٥	معدل الخصم (حركة ١%)
١,٤٣١,٥٣٢	١,٦٩٨,٧٣٨	١,٣٨٢,٥١٠	١,٦٣٥,٣٩٥	زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%)

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 والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٧٧,٥٨٤	١٧,٧٢٣,٥٩٧	دفعات مقدمة من عملاء
٢٩,١٥١,٧٢٣	١٥,٤٤٦,٩٣٨	مصرفات مستحقة الدفع
٢٥,٥٠٢,٧٥٧	٧,٧١٣,٠٢٧	ذمم دائنة تجارية
٥٦,٥٧٦,٦٦٤	—	مسدد لمساهمين
٧,٩١٣,٥٠٣	—	مستحق الدفع لبنك فيما يتعلق بذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباحة
<u>١٢١,٥٢٢,٢٣١</u>	<u>٤٠,٨٨٣,٥٦٢</u>	

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	التفاصيل	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤١٥,٤٢٩	٣,٦٤٤,٦٢٣	نقد لدى البنك	مساهم
(١,٦٠٤,٢٧٤)	(٢٤٢,٨٥٢)	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	مساهم
٢,٣٦٨,٤٣٧	٣,٤١٣,٢٨٦	استثمار في مشاركة	مساهم
(١٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	قروض قصيرة الاجل	مساهم
٩٤٨,٩٢٠	٤٧٤,٤٦٤	استثمارات في مشاركة	مساهم
٢١,٥٩٢,٦٥٦	٦,٣٤٣,٣١٣	إجمالي استثمار في عقود ايجار تمويلي	أخرى
(٥,٥٦٢,٣٠٩)	(١,١٠٠,٩٣١)	ذمم دائنة	أخرى
٣,١٥٠,٠٠٠	-	تمويل مرابحة	أخرى

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٥٨٢,٣٨٥	٨,٦٤٠,٤٠٠	مشتريات لنشاط الإيجار	مساهم
٩,١٢٩,٥٢٨	٥,٢٣٢,٠٥١	تكاليف مالية	مساهم
(٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	قروض قصيرة الأجل مسددة، صافي	مساهم
٨,١٩٨,٦٧٢	٩,٠٢٢,٧٧٩	سداد مشاركة	أخرى
٣٠١,١٦٧,٠٧٣	٥٠٤,٨٣٦,٧١٠	مشتريات لنشاط تجاري	أخرى
-	٢٦٦,٤٩٦	معاملات تأجير	أخرى
١,٨٦٨,٦٠١	١,٧١٢,٤٠٨	سداد إيجارات وخدمات مساندة	أخرى

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

مستحق لجهات ذات علاقة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	أخرى:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦٤,٣٢١	٩٠٤,٣٤٧	الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة
٤,٦٤٤,٧٢٨	١٩٠,٣٣٦	شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة
-	٦,٢٤٨	شركة إدارة عقارات وأصول
٢١٥,٢٥٠	-	شركة الطاقة للحلول البديلة المحدودة
٣٨,٠١٠	-	شركة الجفالي لأنظمة الطباعة
<u>٥,٥٦٢,٣٠٩</u>	<u>١,١٠٠,٩٣١</u>	

١٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٧٥١,٨٥٥	٤,٨٧١,١٣٦	شركة الجبس العالمية المحدودة
١,٧٤٢,٤٩٠	١,٠٧٢,٩١٠	شركة خالد احمد الجفالي الصناعية
١,١٤٢,٠٠٦	—	شركة وارس اكسبرس المحدودة
٥٩٨,٢٧٢	٤٠,٨٨٨	شركة وارس للنقلات
٢٣٦,٧٣٤	٤٠,٢٧٢	شركة خالد احمد الجفالي القابضة
١٢١,٢٩٩	٦٢,٧١٥	شركة خالد احمد الجفالي للإنشاءات
—	٢٥٥,٣٩٢	شركة نهاد عبد الله عرب وأبناءه المحدودة
<u>٢١,٥٩٢,٦٥٦</u>	<u>٦,٣٤٣,٣١٣</u>	

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافأة كبار موظفي الإدارة التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من مبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥,١ مليون ريال سعودي). بالإضافة الى منافع طويلة الاجل بمبلغ ٠,٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٠,٤٨ مليون ريال سعودي).

تم دفع مكافآت بمبلغ ٠,٥٥ مليون ريال سعودي لسكرتير مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٠,٥ مليون ريال سعودي).

١٩. قروض قصيرة الأجل

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١٢,٦٠٠,٠٠٠	٦٦٩,٧١٤,٢٨٦	قروض قصيرة الأجل (انظر إيضاح ١٩-١)
—	٥٦,١٤٦,٠٧٦	قروض طويلة الأجل (انظر إيضاح ١٩-٢)
<u>٦١٢,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢</u>	

١٩-١ يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك محلية مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ٢,٦٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢,٧٠٧ مليون ريال سعودي). يترتب على هذه التسهيلات عمولة خاصة ثابتة ويستحق سدادها خلال ٨,٦ شهراً (٢٠١٨م: ١١ شهر) من تاريخ قائمة المركز المالي. تم ضمان هذه التسهيلات بسندات لأمر صادرة من الشركة.

١٩-٢ يمثل هذا البند قرض ميسر طويل الاجل تم الحصول عليه بموجب اتفاقية بين الهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وبنك التنمية الاجتماعي فيما يتعلق بالاقتراض غير المباشر الاولي تجاه تنشيط دور صناديق الاقتراض والشركات المالية وتحفيزها للحصول على دور فعال أكبر في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم ضمن برنامج تعزيز القطاع الخاص ("برنامج منشآت"). ومن خلال برنامج منشآت تقوم الشركة بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بمعدل مخفض وتحويل الفائدة الى العملاء المعنيين. يستحق سداد هذا القرض طويل الاجل بأقساط شهرية ثابتة ويستحق سداد القسط الأخير في شهر يوليو ٢٠٢٢م. الجزء المتداول من مبالغ القرض طويل الاجل ٢٢,٢ مليون ريال سعودي.

١٩-٣ حصلت الشركة على منحة حكومية بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي بموجب اتفاقية بين الهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وبنك التنمية الاجتماعي فيما يتعلق بالاقتراض غير المباشر الاولي تجاه تنشيط دور صناديق الاقتراض والشركات المالية وتحفيزها للحصول على دور فعال أكبر في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم ضمن برنامج تعزيز القطاع الخاص. لا توجد شروط غير مستوفاة او ظروف طارئة تتعلق بهذه المنح. بلغ الرصيد غير المستخدم ٠,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل

كانت الحركة في مخصص الزكاة ومخصص الضريبة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية السنة
٨٨,٧٣٩,٦٠٧	٤٧,٧٢٣,٨٤٠	المحمل خلال السنة
٧,٢٥٠,١٢٩	٦,٦٢٦,٦١٨	تعديلات لسنوات سابقة
١٧,٣٣٩,٥٧٨	(٣,١٠٠,٧٨٧)	مدفوعات خلال السنة
(٩,٠٢٨,٨١٠)	(٥,٤٨٩,٩٨٨)	مسدد لمساهمين
(٥٦,٥٧٦,٦٦٤)	(٣٩,١٣٣,٠٦٥)	
٤٧,٧٢٣,٨٤٠	٦,٦٢٦,٦١٨	في نهاية السنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م توصلت الشركة الى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لتسوية التزام الزكاة للسنوات السابقة (أي ٢٠٠٩م الى ٢٠١٧م) وبالتالي تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات المعنية.

الشركة في سياق تسوية الالتزام الزكوي لدى الهيئة عن السنوات السابقة (أي ٢٠٠٩م الى ٢٠١٧م) سددت مبلغ ٩٥,٧١ مليون ريال سعودي الى المساهمين. يتعلق السداد بمخصص زكاة إضافية للفترة السابقة التي كانت محل اعتراض مع الهيئة وتم تسويته في الوقت الحاضر.

ان التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة (كما هو مبين في الإيضاح ٣) له التأثيرات التالية على بنود قائمة الربح او الخسارة، قائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين.

كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

كما تم التعديل كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	تأثير التعديل ريال سعودي	قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	الحساب ريال سعودي	القوائم المالية المتأثرة ريال سعودي
—	(٧,٢٥٠,١٢٩)	٧,٢٥٠,١٢٩	مخصص الزكاة والضريبة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧,٢٥٠,١٢٩	٧,٢٥٠,١٢٩	—	مصروف زكاة وضريبة صافي الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة	قائمة الربح او الخسارة قائمة الربح او الخسارة
٤٠,٨٢٠,٣٦١	(٧,٢٥٠,١٢٩)	٤٨,٠٧٠,٤٩٠		

الوضع الزكوي والضريبي

انتهت الشركة الوضع الزكوي والضريبي مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من خلال اتفاقيات التسوية. وبالتالي أفرجت الهيئة عن الضمانات البنكية (٣١,٥ مليون ريال سعودي) التي تم تقديمها في السابق مقابل حالات قائمة للسنوات من ٢٠٠٩م الى ٢٠١٢م.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وفقاً لاتفاقية التسوية. حصلت الشركة على شهادة زكاة غير مقيدة وشهادة ضريبة صالحة لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢٠م.

٢١. الإيرادات

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
١٥٩,٣٠٩,٠٧١	١٢٩,٠٣٣,٤٢٥	إيرادات تأجير مكتسبة (انظر الإيضاح ٦ والإيضاح "أ" أدناه)
١٣,٠٤٧,٩٣٦	٤,٧٤٠,٤٧٥	صافي الدخل من ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مباعة للبنوك
٨,٢٥٨,٥٠٣	٢٢,٠١٨,٧٥٢	(انظر الإيضاح ٢٥)
		الدخل من تمويل مرابحة
<u>١٨٠,٦١٥,٥١٠</u>	<u>١٥٥,٧٩٢,٦٥٢</u>	

أ) بلغت إيرادات الإيجار المكتسبة بعد استبعاد أي مصاريف تأمين مبلغ ١٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٨,٩ مليون ريال سعودي).

ب) تتولد الإيرادات من الأسواق في المملكة العربية السعودية.

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	
٤٢,٥١٦,٣٦٢	٤٤,٠٥٧,٤٦١	رواتب ومزايا الموظفين الأخرى
٣,٤٨٣,٦١٥	١,٤٢١,٦٦٦	إيجارات (انظر الإيضاح ٢٦)
٢,٤٩٤,٢٥٠	٣,٥٦٩,٣٣١	أتعاب استشارات
١,٤٧٤,٢٠٠	١,٤١١,٢٧٤	اتصالات
٦,٧٣٦,٤٨٥	٦,٥١٦,٧٧٦	أخرى
<u>٥٦,٧٠٤,٩١٢</u>	<u>٥٦,٩٧٦,٥٠٨</u>	

٢٣. تكاليف التمويل

تكبدت الشركة تكاليف تمويل على قروض لأجل خلال السنة بمبلغ ٢٦,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣١,٥٥ مليون ريال سعودي).

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٤ مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار العمولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة هامة نظراً لأن العمولة 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 بأي معاملات هامة بغير الريال السعودي خلال السنة. ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر تذبذب أسعار عملة جوهرياً.

مخاطر أسعار الأسهم

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

٢-٢٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم 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 المرابحة والمستحق من جهات ذات علاقة والتمن 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 المرابحة 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 بصك ملكية الأصول المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية الصكوك المباعة بموجب عقود الإيجار تمويلياً 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.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٤ مخاطر السيولة

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

يبين الجدول التالي ملخصاً بمواعيد استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناءً على تواريخ السداد التعاقدية:

٢٠١٩م	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهر ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
ذمم دائنة تجارية و ذمم دائنة أخرى	٤٠,٨٨٣,٥٦٢	—	—	٤٠,٨٨٣,٥٦٢
مستحق لجهات ذات علاقة	١,١٠٠,٩٣١	—	—	١,١٠٠,٩٣١
قروض لأجل	١٨٠,٥٤٢,٨٣٩	٥١١,٣٤٢,٥١٧	٣٣,٩٧٥,٠٠٦	٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢
التزامات منافع محددة للموظفين	—	—	١٥,٥٢٧,١٢٩	١٥,٥٢٧,١٢٩
المجموع	٢٢٢,٥٢٧,٣٣٢	٥١١,٣٤٢,٥١٧	٤٩,٥٠٢,١٣٥	٧٨٣,٣٧١,٩٨٤

٢٠١٨م	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	أكثر من ١٢ شهر ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
ذمم دائنة تجارية و ذمم دائنة أخرى	١٢١,٥٢٢,٢٣١	—	—	١٢١,٥٢٢,٢٣١
مستحق لجهات ذات علاقة	٥,٥٦٢,٣٠٩	—	—	٥,٥٦٢,٣٠٩
قروض لأجل	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٠٠,٠٠٠	—	٦١٢,٦٠٠,٠٠٠
التزامات منافع محددة للموظفين	—	—	١٣,٩٨٢,٤٥٣	١٣,٩٨٢,٤٥٣
المجموع	٣٥٢,٠٨٤,٥٤٠	٣٨٧,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٩٨٢,٤٥٣	٧٥٣,٦٦٦,٩٩٣

٢٤-٤ 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 ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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.

٢٠١٨م	٢٠١٩م
١,٧٠ مرة	١,٧٨ مرة

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

٢٥. الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي - 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 المبيعة 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:

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	رصيد الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة المتعلقة باتفاقيات التورق
١٨٤,٨٠٩,٨٩٢	٧٢,٤٨١,٢١٥	

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

أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٦,٧٣٨,٩٨٣	٦٥,٧٤٢,٢٣٢	اتفاقيات تورق

أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٥٤,٩٥٣,٥٣٥	١٢٩,٨٥٦,٣٥٧	اتفاقيات تورق

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ التحويل/ بيع الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي)
٩٦٦,٢٧٦	-	

٢٦. تأجير مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

٢٠١٨م ريال سعودي	٢٠١٩م ريال سعودي	مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصروف خلال السنة (انظر الإيضاح ٢٢)
٣,٤٨٣,٦١٥	١,٤٢١,٦٦٦	

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:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٥٣٢,٥٦٣	—	خطابات ضمان صادرة لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل

لا توجد خطابات اعتماد أو ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢٩. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

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

٣٠. موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠٢٠م).