

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة شركاء شركة آجل للخدمات التمويلية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة آجل للخدمات التمويلية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسادة شركاء شركة أجل للخدمات التمويلية (تابع)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن "التأكيد المعقول" هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

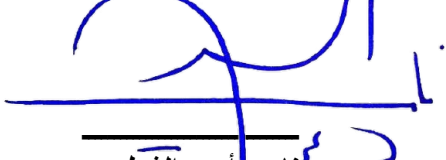
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة أجل للخدمات التمويلية.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية لشركة أجل للخدمات التمويلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٣ فبراير ٢٠٢٠م.

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون


ناصر أحمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



جدة في ١٩ رجب ١٤٤٢هـ
الموافق ٣ مارس ٢٠٢١م

شركة أجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

الموجودات	الإيضاح	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
النقد والأرصدة البنكية	٤	٣٠,٧٦٥,٧٨٨	٣٧,١٨٤,٧٨٧
سلف ومبالغ مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى	٥	٦٩,٥٩٢,٢٦٣	٥٥,٤٠٣,٤٩٦
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٦	١,٢١١,٨٥٦,٩٦٠	١,٣٣٤,٢٩٢,٨٣٥
ضم مدينة لتمويل مرابحة	٧	٣٨٩,٢٠١,٤٠٨	٢٢٧,٣٨١,٥٣٦
تأمينات نقدية	٨	١٢,٠٩٨,٣٤٩	١٣,٢٣٦,٩٣٤
مستحق من طرف ذي علاقة	١٧	١٠٢,٢٦٢	--
ممتلكات ومعدات	٩	٢,٥٤٩,٠١١	٣,٧٧٩,٠٠٦
موجودات حق استخدام	١٠	٩,٩٨٠,٧٦٢	٢,١٨٩,٩٥٨
موجودات غير ملموسة	١١	٢,٤٢٩,٧٤٣	٢,٩٤٢,١٧٧
استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
إجمالي الموجودات		١,٧٢٩,٤٦٩,٣٩٦	١,٦٧٧,٣٠٣,٥٧٩
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٤	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤
أرباح مبقاة		٢٤٠,١٨٤,٨٦١	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣
خسائر اكتوارية من التزامات منافع محددة للموظفين	١٥	(٣,٦٤٢,١٣٧)	(٢,٩١١,٢١٤)
إجمالي حقوق الملكية		٨٣٧,١١٤,٧٦٨	٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣
المطلوبات			
الذمم الدائنة المستحقة والأخرى	١٦	١٠٠,٨١٥,٦٦٥	٤٢,٣٠٩,٢٣٣
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٧	١٦,١٧٥,٦٢٨	١,١٠٠,٩٣١
صافي مطلوبات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة	١٨	١,٥٠٠,٥٩٣	٢,٤١٨,٩٧٣
التزامات عقود إيجار متعلقة بموجودات حق الاستخدام	١٠	٨,٦٧٥,٢٥٥	١,١٢٥,٨٦٠
قروض لأجل	١٩	٧٤٧,٨٤٠,٢٣١	٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢
الزكاة المستحقة	٢٠	٣٥١,٩٤١	٦,٦٢٦,٦١٨
التزام المنافع المحددة للموظفين	١٥	١٦,٩٩٥,٣١٥	١٥,٥٢٧,١٢٩
إجمالي المطلوبات		٨٩٢,٣٥٤,٦٢٨	٧٩٤,٩٦٩,١٠٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٧٢٩,٤٦٩,٣٩٦	١,٦٧٧,٣٠٣,٥٧٩

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

الإيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
إيرادات	١٣١,١٤٥,٧٨١	١٥٥,٧٩٢,٦٥٢
المصروفات التشغيلية		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٦	(٢٩,١٩٢,٦٧٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية	٥ و ٧	(٧,٩٣٠,٦٦٤)
استهلاك ممتلكات ومعدات	٩	(١,٥٨٧,٥١١)
استهلاك موجودات حق استخدام	١٠	(١,٧٣٠,٦٣٦)
إطفاء موجودات غير ملموسة	١١	(٩٩٣,٢٢٧)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٥٦,٩٧٦,٥٠٨)
خسائر تعديل، بالصافي	٣٣	--
أعباء تمويلية	٢٣	(٢٦,٥١٤,٩٠٧)
	(١٧٥,٢٥٨,٥٧٩)	(١٢٤,٩٢٦,١٢٧)
(الخسارة) / الربح قبل الزكاة	(٤٤,١١٢,٧٩٨)	٣٠,٨٦٦,٥٢٥
الزكاة	٢٠	(٦,٦٢٦,٦١٨)
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٤٤,٤٨٨,٧٨٢)	٢٤,٢٣٩,٩٠٧
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٣٠	(٠,٨٩٠)

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

الإيضاح	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٤٤,٤٨٨,٧٨٢)	٢٤,٢٣٩,٩٠٧
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		
إعادة قياس (خسارة) / ربح من التزام المنافع المحددة للموظفين	١٥ (٧٣٠,٩٢٣)	٣٥,٩٨٦
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(٧٣٠,٩٢٣)	٣٥,٩٨٦
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(٤٥,٢١٩,٧٠٥)	٢٤,٢٧٥,٨٩٣

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

الإيضاح	الشركاء السعوديون	الشركاء الأجانب	الإجمالي
٢٠٢٠ م			
رأس المال			
١٣	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر			
احتياطي نظامي			
١٤	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	--	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤
الرصيد كما في ١ يناير و ٣١ ديسمبر			
أرباح مبقاة			
الرصيد كما في ١ يناير			
	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣	--	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣
	(٤٤,٤٨٨,٧٨٢)	--	(٤٤,٤٨٨,٧٨٢)
صافي خسارة السنة			
	٢٤٠,١٨٤,٨٦١	--	٢٤٠,١٨٤,٨٦١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
خسائر اكتوارية من التزامات منافع محددة للموظفين			
الرصيد كما في ١ يناير			
١٥	(٢,٩١١,٢١٤)	--	(٢,٩١١,٢١٤)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة			
	(٧٣٠,٩٢٣)	--	(٧٣٠,٩٢٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
	(٣,٦٤٢,١٣٧)	--	(٣,٦٤٢,١٣٧)
إجمالي حقوق الملكية			
	٨٣٧,١١٤,٧٦٨	--	٨٣٧,١١٤,٧٦٨
٢٠١٩ م			
رأس المال			
١٣	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير			
	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
تحويلات (الإيضاح ١٣)			
	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
١٤	٧٣,٦١١,٠٤٠	٢٤,٥٣٧,٠١٣	٩٨,١٤٨,٠٥٣
احتياطي نظامي			
	٢٤,٥٣٧,٠١٣	(٢٤,٥٣٧,٠١٣)	--
الرصيد كما في ١ يناير			
	٢,٤٢٣,٩٩١	--	٢,٤٢٣,٩٩١
تحويلات			
	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	--	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤
المحول من الأرباح المبقاة			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
أرباح مبقاة			
الرصيد كما في ١ يناير			
	٢١٤,٣٩٤,٦١٣	٦٩,٣٩٧,٥٧٢	٢٨٣,٧٩٢,١٨٥
صافي ربح السنة			
	٢٢,٣١٦,٦٨٠	١,٩٢٣,٢٢٧	٢٤,٢٣٩,٩٠٧
٢٤	(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)	--	(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)
توزيعات أرباح			
	٣,١٠٠,٧٨٧	--	٣,١٠٠,٧٨٧
تعديلات السنة السابقة المتعلقة بالزكاة			
	٧١,٣٢٠,٧٩٩	(٧١,٣٢٠,٧٩٩)	--
تحويلات			
	(٢,٤٢٣,٩٩١)	--	(٢,٤٢٣,٩٩١)
المحول إلى الاحتياطي النظامي			
	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣	--	٢٨٤,٦٧٣,٦٤٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
خسائر اكتوارية من التزامات منافع محددة للموظفين			
الرصيد كما في ١ يناير			
١٥	(٢,٢١٠,٤٠٠)	(٧٣٦,٨٠٠)	(٢,٩٤٧,٢٠٠)
تحويلات			
	(٧٣٦,٨٠٠)	٧٣٦,٨٠٠	--
الدخل الشامل الآخر للسنة			
	٣٥,٩٨٦	--	٣٥,٩٨٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر			
	(٢,٩١١,٢١٤)	--	(٢,٩١١,٢١٤)
إجمالي حقوق الملكية			
	٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣	--	٨٨٢,٣٣٤,٤٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الإيضاح
٣٠,٨٦٦,٥٢٥	(٤٤,١١٢,٧٩٨)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
١,٥٨٧,٥١١	١,٤٨٥,١٨١	٩ استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٧٣٠,٦٣٦	١,٣٣٥,٤٠٤	١٠ استهلاك موجودات حق استخدام
٩٩٣,٢٢٧	٩٣٤,٦٢٤	١١ إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من صافي الاستثمار
٢٩,١٩٢,٦٧٤	٧٢,٦٣٣,٤١٣	٦ في عقود الإيجار التمويلي
٧,٩٣٠,٦٦٤	٢٠,٢٠٧,٥٤٧	٥ و ٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية
٢,١٧٦,١٨٧	١,٨٧٨,٩٢٥	١٥ التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٣٩,٦١٩)	١٠,٢٠٧	(خسارة) / ربح بيع ممتلكات ومعدات
٢٦,١٩٩,٣١٣	١٠,٦٣٠,٣١٢	أعباء تمويلية
--	١٢,١٤٩,٤٨٢	٣٣ خسائر تعديل، بالصافي
١٠٠,٦٣٧,١١٨	٧٧,١٥٢,٢٩٧	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٣,٢١٧,٦٩١)	٣٣,٧١١,١٦٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٨,٣٥٧,٩٥٦)	(١٦٩,٨٣٤,٨٦٢)	ذمم مدينة لتمويل مرابحة
٨٨,٤٨٠,٢٩٥	(٢٧,٣٥٤,٧٧٩)	سلف ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى
--	(١٠٢,٢٦٢)	مستحق من طرف ذي علاقة
(١,٠٨٣,٥٦٣)	١,١٣٨,٥٨٥	تأمينات نقدية
(١١٧,٧٠٦,٧٧٦)	٥٠,٣٠٠,٥٠٨	الذمم الدائنة المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
(٤,٤٦١,٣٧٨)	١٥,٠٧٤,٦٩٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٣٩١,٠٥١)	(٩١٨,٣٨٠)	صافي مطلوبات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار
(٤٦,١٠١,٠٠٢)	(٢٠,٨٣٣,٠٣٠)	التمويل المباعة
		النقد المستخدم في العمليات
(٥,٤٨٩,٩٨٨)	(٦,٦٥٠,٦٦١)	٢٠ زكاة مدفوعة
(٢٦,٧٣٠,٨٦٢)	(٢,٢٤٤,١٠٢)	أعباء تمويلية مدفوعة
(٥٩٥,٥٢٥)	(١,١٤١,٦٦٢)	١٥ منافع محددة مدفوعة للموظفين
(٧٨,٩١٧,٣٧٧)	(٣٠,٨٦٩,٤٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٨١,٨٦٦)	(٦٨٩,٦٥١)	٩ و ١١ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٧٤,٧٦٥	٢,٠٦٧	متحصلات من بيع موجودات ممتلكات ومعدات غير ملموسة
(٢,٥٠٧,١٠١)	(٦٨٧,٥٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,١٢٠,٨٦٠,٣٦٢	٣١١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قروض
(١,٠٠٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٧٨,٣١٧)	مدفوعات قروض
(٢٤,٠٣٥,٢٤٥)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٧٧٣,٠٠٠)	(٧٨٣,٦٤٣)	مدفوعات مطلوبات عقود إيجار
٨٧,٤٥٢,١١٧	٢٥,١٣٨,٠٤٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦,٠٢٧,٦٣٩	(٦,٤١٨,٩٩٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد والأرصدة البنكية
٣١,١٥٧,١٤٨	٣٧,١٨٤,٧٨٧	٤ النقد وأرصدة البنوك في بداية السنة
٣٧,١٨٤,٧٨٧	٣٠,٧٦٥,٧٨٨	النقد والأرصدة البنكية في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١. الأنشطة

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

صدرت شهادة سجل تجاري جديدة بنفس الرقم الصادر سابقاً من وزارة التجارة بتاريخ ١١ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨ م). الرقم الموحد للشركة وفقاً لشهادة السجل التجاري ٧٠٠١٤٥٧٨٧٣.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال 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؛ و

٢. شراء، بيع، تأجير واستئجار عقارات تجارية، أراضي ومباني من جميع الأنواع وتحويلهم واستبعادهم لأغراض الإيجار التمويلي وتوقيع 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
صندوق بريد ١٣٦٢٤
جدة ٢١٤١٤
المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة في ٢١ رجب ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٤ م) 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 ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م) وصدرت لوائحها التنفيذية عن مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١. الأنشطة (تابع)

بتاريخ ١ محرم ١٤٣٩هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٧م)، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة مرابحة على السلع في المملكة العربية السعودية.

تشمل هذه القوائم المالية النتائج والموجودات والمطلوبات للفروع 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

- وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، فإن قانون الإيجار التمويلي ولوائحه التنفيذية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية باحتساب الزكاة في قائمة الربح أو الخسارة. ويتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة، والتزامات منافع الموظفين المحددة التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣-٢ عملة النشاط والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢. أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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 والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما هو مبين أدناه. أقامت الشركة افتراضاتها وتقديراتها على المعلومات المتوافرة عندما تم إعداد القوائم المالية. مع ذلك، قد يحدث تغير في الظروف والافتراضات الحالية والتقديرات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن سيطرة إدارة الشركة. إن مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عند وقوعها.

الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي مطمئنة إلى أنها تملك الموارد الكافية لاستمرار نشاطها في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة التزام المنافع المحددة للموظفين والقيم الدفترية لالتزام المنافع المحددة للموظفين باستخدام التقييم الإكتواري الخارجي. ويتضمن التقييم الإكتواري الخارجي عمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم المناسب وزيادة الرواتب المستقبلية. ونظراً لتعقد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة عالي الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والمطلوبات المالية يتطلب تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (عند الاقتضاء). إن هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢. أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

إن عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات ذات الصلة فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتماداتها المتبادلة على بعضها البعض. تتضمن نماذج الخسائر 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 مخاطر التعرض للتعثر.
- تجزئة عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المتنوعة والمدخلات الملائمة.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها.

القيم العادلة للموجودات غير المدرجة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو المطلوبات؛ أو
 - في أفضل سوق مناسبة للأصل أو المطلوبات في غياب سوق رئيسية.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه من أجل تحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتثبت استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢. أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة مبلغ القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكلفة البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

يتم مراجعة الموجودات غير المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إلى الحد الذي تتجاوزه عنده القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي تم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك والإطفاء، في حال لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المنفصلة.

كوفيد - ١٩ وبرنامج دعم مؤسسة النقد العربي السعودي

مارست الشركة حكمها في تقييم / تحديد تأثير جائحة كوفيد - ١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك مراقبة آثار برامج دعم مؤسسة النقد العربي السعودي (الإيضاح ٣٣).

عقود الإيجار - الشركة كمستأجر

أ) تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أن لا تمارسه.

لدى الشركة بعض عقود إيجار تشمل خيارات تمديد وإنهاء. تقرر الشركة من خلال تقييمها ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزا اقتصاديا سواءً للتجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار بسبب أهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

ب) تقدير معدل الاقتراض الإضافي

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 اللازمة 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 تقديرا 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 واللائمة لعمل بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء ما هو مفصّل عنه أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية واعتمدها الشركة:

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) - تجميعات الأعمال - أن العمل التجاري كي يعتبر عملاً تجارياً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وآليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهريّة في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال قيام المجموعة بإبرام أي عمليات تجميع أعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تعد ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو سوء عرضها أو حجبها قد يتوقع بأن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس هذه القوائم المالية والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية". وتوضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو جنباً إلى جنب مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن سوء عرض المعلومات يُعد ذو أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للمجموعة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على الشركة.

التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية؛

لا يُعد إطار المفاهيم معياراً دولياً للتقرير المالي ولا شيء في إطار المفاهيم يُبطل أيّاً من المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من إطار المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في وضع المعايير، ومساعدة مُعدّي القوائم المالية على إعداد سياسات محاسبية متوافقة عند عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيؤثر ذلك على الكيانات التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على إطار المفاهيم. ويتضمن إطار المفاهيم المعدّل بعض المفاهيم الجديدة وتعريفات محدثة وضوابط إثبات للموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩: إصلاح معيار سعر الفائدة

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. وشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية مكونة من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة من معيار سعر الفائدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩: إصلاح معيار سعر الفائدة (تابع)

المرحلة (١) - المرحلة الأولى من تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ - الأدوات المالية: تركيز الإفصاحات على موضوعات محاسبة التحوط. وقد عدلت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م، متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفر تخفيفاً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناتج عن إصلاحات معيار سعر الفائدة. وتسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاحات معيار سعر الفائدة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر التي صدرت في أغسطس ٢٠٢٠م. وتسري تعديلات المرحلة (٢) للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بالتطبيق المبكر. تطرح تعديلات المرحلة (٢) مجالات جديدة للتقييم، وتحتاج الشركة إلى التأكد من أن لديها سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة قبل التحول. وبالنسبة للإيضاحات الإضافية، سيتعين على الشركة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة في إعداد القوائم المالية موضحة أدناه:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة دون أي قيود. يتم تصنيف الشيكات المؤقتة الصادرة عند نقل ملكية العقارات المكتسبة كنقد في الطريق وتدرج ضمن النقد وما في حكمه.

عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل معين.

أ/ كمستأجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. أما بالنسبة لعقود إيجار الممتلكات، فقد قررت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية واحتساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون واحد لعقد الإيجار.

تثبت الشركة موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل ذي الصلة أو لاستعادة الأصل ذي الصلة أو الموقع الذي يقع فيه، مخصوماً منه أي حوافز إيجار.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل ذي الصلة إلى الشركة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن الشركة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة، والذي يتم تحديده على نفس الأساس كالممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتعديلها بسبب بعض عمليات إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

أ) كمستأجر (تابع)

في بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشمل مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمونة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا 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.

يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى سداد المدفوعات. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس اعتماد الفائدة وخفض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديلا أو تغييراً في مدة العقد أو تغييراً في مدفوعات الإيجار (أي تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

تعرض الشركة موجودات حق الاستخدام التي لا تستوفي تعريف العقارات الاستثمارية في "الممتلكات والآلات والمعدات" ومطلوبات عقود الإيجار في "القروض والسلف" في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل. تثبت الشركة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

ب) كمؤجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس سعره المستقل النسبي.

عندما تكون الشركة كمؤجر، تحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لتحديد ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ذي الصلة. إذا كان الأمر كذلك، يصبح عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها بعض المؤشرات، مثل ما إذا كان عقد الإيجار يغطي الجزء الأكبر من العمر الإنتاجي للأصل.

إذا كان الترتيب يحتوي على مكونات عقد إيجار وغير إيجار، فإن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ لتخصيص المقابل في العقد.

تطبق الشركة متطلبات إلغاء الإثبات وانخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. كما تقوم الشركة بانتظام بمراجعة القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

تُسجل العقود القائمة على المشاركة، والتي تمثل في جوهرها اتفاقية إيجار تمويلي إيجار مشترك، كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي وتظهر بالتكلفة وتمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وربح على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية 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
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وربح على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية:

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في الأسهم التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الإثبات الأولي، قد تختار الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل ضمنه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الربح التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل ربح محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛
- كفية 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؛ و
- كفية 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 "الوضع الأسوأ" أو "الوضع الصعب". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات 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 المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ("المعايير")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. "الربح" هو مقابل للقيمة المالية للوقت، والانتظام ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل 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 إجراء التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة؛
- المدفوعات مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تؤدي لتعديل اعتبارات القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لأسعار الربح.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

تصنيف المطلوبات المالية

عند الإثبات الأولي، تثبت الشركة مطلوباتها المالية بالقيمة العادلة وتصنف مطلوباتها المالية كمطلوبات مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو إذا اختارت الشركة تطبيق قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

عند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، يتم إثباته في قائمة الدخل.

لا يتم إثبات أي ربح / خسارة متراكمة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة عند إلغاء إثبات تلك الأوراق المالية. يتم إثبات أي ربح على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل. بالنسبة للمعاملات التي لا تقوم الشركة بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري وتقوم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات، تستمر الشركة في إثبات الموجودات بقدر مشاركتها المستمرة التي تحدد بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

عندما تقوم الشركة بنقل أصل مالي في عملية نقل تؤول إلى إلغاء الاعتراف في مجمله وتحتفظ بالحقوق في خدمة الأصول المالي مقابل رسم، يتعين على الكيان الاعتراف إما بالأصل الخدمي أو المسؤولية الخدمية عن عقد الخدمة كما يلي:

أ) إذا لم يكن الرسم الذي سيتم استلامه من المتوقع يكفي أداء الخدمة، يجب على الشركة إثبات مطلوبات الخدمة لالتزام الخدمة بقيمتها العادلة.

ب) إذا كان من المتوقع أن تكون الرسوم المراد استلامها أكثر من مجرد تعويض مناسب للخدمة، فينبغي للشركة إثبات أصل تقديم الخدمة لحق تقديم الخدمة. يجب إثبات ذلك بمبلغ محدد على أساس تخصيص القيمة الدفترية للأصل المالي الأكبر.

أصل تقديم الخدمة هو أصل غير مالي يمثل حق الحصول على مبلغ أعلى من المعتاد لأداء خدمات مستقبلية. وبناءً عليه، يتم المحاسبة عنها بشكل عام وفقاً لحسابها عموماً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٨ - الموجودات غير ملموسة. وبالمثل، تمثل مطلوبات تقديم الخدمة المقابل المستلم مقدماً للخدمات المزمع تنفيذها في المستقبل ويتم احتسابها عموماً كإيرادات مؤجلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ - الإيراد من العقود مع العملاء.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

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 إلغاء إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرية، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات 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 الانخفاض في القيمة. وفي الحالات الأخرى يتم عرضها كربح / خسارة.

مطلوبات مالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انقضاء مدتها. علاوة على ذلك، إذا تم تعديل شروط المطلوبات المالية ونتج عن ذلك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة، فإن الشركة تقوم باستبعاد المطلوبات المالية. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، لا يمكن للشركة إعادة تصنيف أي مطلوبات مالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين؛ و
- التزامات القروض الصادرة، إن وجدت؛ و
- ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي

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

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لـ:

- الذمم المدينة التجارية والأخرى دون مكون تمويل كبير
 - 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 الإثبات الأولى بها.
- تعتمد المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتغيرات التالية:

- معدل الخسارة
- مخاطر التعرض للتعثر

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار والمحافظ الإيجارية في أربع فئات وفقاً لحجم التمويل والمخاطر ذات العلاقة:

- التعرض لمخاطر عالية لكبار العملاء
- التعرض لمخاطر متوسطة لكبار العملاء
- التعرض لمخاطر منخفضة لكبار العملاء
- التعرض للمخاطر للعملاء الصغار والمتوسطين

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

تطبق الإدارة بيانات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي قد لا يتم التقاطها من خلال نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، إذا لزم الأمر.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كالاتي:

- عقود الإيجار التمويلي 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؛
- عقود الإيجار التمويلي التي انخفضت فيها قيمة الائتمان (متجاوزة للاستحقاق بمدة ٦٩٠ يوم) في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المقدرة.

بالنسبة للذمم المدينة لتمويل المراجعة، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للمرحلة (١) بقيمة تساوي الخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. في حالة أن العمر الزمني للأصل أقل من ١٢ شهر، فإنه يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الزمني المتوقع. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث تعثر على الذمم المدينة التي هي محتملة خلال ١٢ شهر بعد فترة التقرير المالي. تصنف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

المرحلة ١: تمثل الموجودات المالية حيث يكون للعملاء مخاطر تعثر منخفضة وفرصة قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

المرحلة ٢: تمثل الموجودات حيث يكون هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان والتي يفترض إذا تأخر العميل مدة أكثر من ٦٠ يوم في المدفوعات / الأقساط المتعاقد عليها.

المرحلة ٣: 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية أو عقود إيجار معاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام أصل مالي أو عقد إيجار تمويلي أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد وقياس الخسائر الائتمانية 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 إدراجها 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 إثبات هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

في تاريخ كل 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 حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

الأصل المالي الذي يتم إعادة التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذت بالهبوط بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على الانخفاض في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، الموجودات المالية (باستثناء الذمم المدينة لتمويل المراجعة) التي تتجاوز موعد استحقاقها لمدة ٣٦٠ يوماً أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، ما لم يثبت عكس ذلك.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي.

الشطب

يتم شطب عقود الإيجار والذمم المدينة للمراجعة والأوراق المالية المدينة (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها من الممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة إلزامية للتماشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

الذمم المدينة لتمويل المراجعة

المراجعة هي شكل من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات عملائها، بشراء سلع معينة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، والذي يتم دفعه آجلاً على أقساط متفق عليها. تمثل الذمم المدينة لتمويل المراجعة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط، وتحديدًا، عند وجود حق حالي نافذ نظامًا لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. يتم إظهار الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحًا به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بمبداً بالتكلفة ويتم إثباتها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية للممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على أساس القسط الثابت على مدى أقصر من العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة من تكلفة هذه الموجودات. تطبق معدلات الاستهلاك التالية:

معدات مكتبية	٢٠٪ إلى ٢٥٪
أثاث ومفروشات	١٥٪
سيارات مملوكة ومستأجرة	٢٠٪

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات عندما تشير الأحداث والظروف إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيثما تزيد القيم الدفترية عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد، والتي تكون أعلى من قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة.

تحمل مصروفات الصيانة والإصلاح على قائمة الربح أو الخسارة. تتم رسملة النفقات التي تزيد من القيمة أو الأهمية النسبية للعمر الإنتاجي للموجودات ذات الصلة.

يتم استبعاد بند الممتلكات والمعدات وأي جزء جوهري تم الاعتراف به مبدئياً عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء إثبات الأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الأصل.

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها في المستقبل عند الضرورة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تعرض لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء - حسبما يتلاءم - ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة.

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، أيهما ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس تكلفة الأصل بصورة موثوقة فيها.

يتم قياس الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء إثبات أصل غير ملموس باعتباره يمثل الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة.

ضريبة الاستقطاع

تستقطع الشركة ضرائب على بعض المدفوعات الأجنبية كما هو مطلوب وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل ضريبة الاستقطاع هذه كمطلوبات.

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. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو المطلوبات؛ أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو أفضل سوق مناسبة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه من أجل تحقيق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتثبت استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقال من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى ٢ - أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى ٣ - أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات 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 مع التزام مقابل في قائمة المركز المالي.

منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم إثبات مطلوبات للمبلغ المتوقع دفعه إذا كان لدى الشركة التزام قانوني حالي أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

منافع ما بعد التوظيف

يتم احتساب التزامات الشركة وفقاً لخطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كمناافع محددة غير ممولة ويتم حسابها عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون في الفترة الحالية والفترات السابقة وتخفيض هذا المبلغ. يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً من قبل خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. يتم إثبات إعادة قياس صافي مطلوبات المنافع المحددة، الذي يتكون من الأرباح والخسائر الإكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر مباشرة. تقوم الشركة بتحديد صافي مصروفات الفوائد على مطلوبات المنافع المحددة عن الفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى صافي مطلوبات المنافع المحددة في ذلك التاريخ، مع الأخذ في الاعتبار أي تغيرات في صافي مطلوبات المنافع المحددة خلال الفترة كنتيجة للمنافع المدفوعة. يتم إثبات صافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المنافع المحددة ضمن تكاليف الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصروفات والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، إلا إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة عند شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، فعندئذ يتم تسجيل ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الموجودات أو كجزء من بند المصروفات حسب الاقتضاء.

المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب منها سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للموارد إلى الخارج تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو كامل المخصص - على سبيل المثال - بموجب عقد تأمين، فيتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. ويتم عرض المصروفات المرتبطة بمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أي تعويضات.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملة أجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية فيتم تحويلها بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي جرى فيه تحديد القيمة العادلة.

إثبات الإيرادات

تطبق الشركة التوجيه المناسب القابل للتطبيق (بناءً على طبيعة المعاملة المعنية) عند إثبات الإيرادات. فيما يلي المصادر الرئيسية لإيرادات الشركة وسياسة الاعتراف ذات الصلة:

(أ) الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي واتفاقيات المشاركة

يتم إثبات إيرادات الإيجار التمويلي على مدى مدة عقد الإيجار على أساس منتظم، والتي ينتج عنها معدل عائد ثابت على صافي الاستثمارات القائمة. يتم خصم التكاليف المباشرة المتكبدة لتوليد إيرادات عقود إيجار تمويلي من إيرادات عقود الإيجار المكتسب.

(ب) الإيرادات من الذمم المدينة للمرابحة

يتم إثبات إيرادات الفوائد من الذمم المدينة للمرابحة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على مدى مدة الترتيب.

(ج) الإيرادات من اتفاقيات وكالة (خدمة)

يتم إثبات الإيرادات من ترتيبات الوكالة عند تقديم الخدمات ذات الصلة. تطبق الشركة نموذج من خمس خطوات لتحديد متى يتم إثبات الإيرادات وبأي قيمة.

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد
- الخطوة ٥: إثبات الإيراد متى (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام أداء

يتم تحديد كل خدمة مميزة محددة متعهد بها للعميل في العقد وتقييم ما إذا كانت المنشأة بهذا الشأن تحصل على السيطرة على الخدمة قبل تحويلها إلى العميل. يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبلغ الذي يتم تحصيله بالنيابة عن الأطراف الأخرى.

يتم إثبات الإيراد عند استيفاء الالتزامات بموجب شروط العقد مع العميل؛ ويحدث ذلك عموماً مع نقل السيطرة على الخدمات. يتم قياس الإيرادات بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع الشركة أنها تستحقه مقابل تقديم الخدمات. يتم استبعاد المبيعات والقيمة المضافة وغير ذلك من الضرائب المحصلة المترتبة مع الأنشطة المدرة للدخل من الأرباح.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٤. النقد والأرصدة البنكية

يتكون النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٥٠,٤٣٨	١٣١,٤٣٨	النقد في الصندوق
٣٠,٦١٥,٣٥٠	٣٧,٠٥٣,٣٤٩	أرصدة بنكية (الإيضاح ٤-١)
٣٠,٧٦٥,٧٨٨	٣٧,١٨٤,٧٨٧	

٤-١ في ٣١ ديسمبر، جميع الأرصدة البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية، والتي تم تصنيفها عند مستويات درجة الاستثمار. علاوة على ذلك، يشمل الرصيد لدى البنوك ٢١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣,٦ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى طرف ذي علاقة (الإيضاح ١٧).

٤-٢ تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية (المدرجة أعلاه) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وغيرها من التعزيزات الائتمانية. علاوة على ذلك، لم تتخفص قيمة أي من الأرصدة البنكية في تاريخ التقرير المالي.

٥. السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى

تتكون السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٧,٣٢٤,٩٣٨	٢٨,٠٦٩,٢٧٨	مبالغ مدفوعة مقدما (الإيضاح ١-٥)
٢٨,٦٦٠,٣٥٥	١٧,٣٢٤,٤٥٩	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى (الإيضاح ٢-٥)
١٥,٥٥٨,٦١٠	--	ذمم مدينة من شريك مشاركة (الإيضاح ٣-٥)
٤,٦٢٠,٥٤٠	٦,٣٩٧,٦٤٩	مصروفات مدفوعة مقدما
٣,٤٢٧,٨٢٠	٣,٦١٢,١١٠	سلف للموظفين
٦٩,٥٩٢,٢٦٣	٥٥,٤٠٣,٤٩٦	

٥-١ تمثل المدفوعات مقدما بشكل رئيسي الدفع المقدمة إلى شريك مشاركة بموجب ترتيبات مشاركة.

٥-٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، أعادت الشركة تصنيف بعض الذمم المدينة المتعلقة بترتيبات عقود إيجار من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إلى "الذمم المدينة التجارية والأخرى" تحت السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى، والتي تم فيها تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي تم الحصول عليها، لتحقيق عرض معزز يتفق مع طبيعة الأصل. علاوة على ذلك، تم إعادة تصنيف بعض المبالغ المستحقة إلى شركاء المشاركة، التي تم إجراء مقاصة لها مع "الدفعات المقدمة" تحت السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى إلى "ذمم مدينة تجارية وأخرى" تحت الذمم الدائنة التجارية والمستحقة والأخرى بسبب الاختلاف في الأطراف المناظرة. فيما يلي تأثير ما تقدم على الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

الرصيد حسب المدرج سابقاً	مبلغ إعادة التصنيف	الأرصدة بعد إعادة التوزيع	
١,٣٤٧,٩٧٩,٧٤٥	(١٣,٦٨٦,٩١٠)	١,٣٣٤,٢٩٢,٨٣٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٠,٢٩٠,٩١٦	١٥,١١٢,٥٨٠	٥٥,٤٠٣,٤٩٦	سلف ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى
٤٠,٨٨٣,٥٦٢	١,٤٢٥,٦٧٠	٤٢,٣٠٩,٢٣٣	الذمم الدائنة المستحقة والأخرى

لم يتم إعادة تصنيف أرصدة أو حسابات أخرى نتيجة ما تقدم أو تأثرت بخلاف ذلك.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٥. السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى (تابع)

- ٣-٥ يمثل ذلك صرف إيجار بموجب ترتيب عقد إيجار تمويلي فيما يتعلق بترتيب مشاركة نيابة عن شريك مشاركة. تم استلام المبلغ بالكامل لاحقاً لنهاية السنة.
- ٤-٥ تمثل القيمة الدفترية للذمم المدينة التجارية والأخرى (المدرجة أعلاه) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وغيرها من التعزيزات الائتمانية. علاوة على ذلك، لم تتخفف قيمة أي من الأرصدة في تاريخ التقرير المالي.

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١,٤٤٤,٦٩١,٤١٨	١,٧٨١,٨٦٤,٨٣٥
(١١٤,٣٤١,١٥٥)	(١٤٤,٣٧٠,١٤٨)
١,٣٣٠,٣٥٠,٢٦٣	١,٦٣٧,٤٩٤,٦٨٧
(١١٨,٤٩٣,٣٠٣)	(٣٠٣,٢٠١,٨٥٢)
١,٢١١,٨٥٦,٩٦٠	١,٣٣٤,٢٩٢,٨٣٥

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (١-٦)
يخصم: إيرادات تمويلية غير مكتسبة وخسائر تعديلات (الإيضاح ٢-٦)
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي (الإيضاح ٣-٦)

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٦ يشمل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٦,٣ مليون ريال سعودي) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة (الإيضاح ١٧).

٢-٦ يشمل إيرادات التمويل غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م خسارة تعديل ودخل معلق بمبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: لا شيء ريال سعودي) ولا شيء ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٢,٤ مليون ريال سعودي) على التوالي.

فيما يلي مواعيد الاستحقاق التعاقدية لإجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

سنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة وخسائر تعديل	صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٠٢١	٩٩٢,٥٢٦,٩٠٩	(٧٦,٠٢٣,٢٥٠)	٩١٦,٥٠٣,٦٥٩
٢٠٢٢	٣٠٤,٧٧١,٧٨٤	(٢٩,٣٢٠,٩٩٦)	٢٧٥,٤٥٠,٧٨٨
٢٠٢٣	١٢٦,٢١٤,٠٦٣	(٧,٩٤٠,٥٣٥)	١١٨,٢٧٣,٥٢٨
٢٠٢٤	١٩,٠٧١,٢٥٢	(٩٨٩,٤٦٠)	١٨,٠٨١,٧٩٢
٢٠٢٥	٢,١٠٧,٤١٠	(٦٦,٩١٤)	٢,٠٤٠,٤٩٦
إجمالي الجزء غير المتداول	٤٥٢,١٦٤,٥٠٩	(٣٨,٣١٧,٩٠٥)	٤١٣,٨٤٦,٦٠٤
الإجمالي	١,٤٤٤,٦٩١,٤١٨	(١١٤,٣٤١,١٥٥)	١,٣٣٠,٣٥٠,٢٦٣
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي			(١١٨,٤٩٣,٣٠٣)
			١,٢١١,٨٥٦,٩٦٠

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تابع)

صافي الاستثمار (قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الجزء المتداول
١,١٦٤,٥٠٧,٩٥٤	(٩٤,٧٣٧,٥٦٢)	١,٢٥٩,٢٤٥,٥١٦	٢٠٢٠	
٣٠٥,٨٧٢,٣١٨	(٣٦,٨١٥,٩٨٨)	٣٤٢,٦٨٨,٣٠٦	٢٠٢١	الجزء غير المتداول
١٣٤,١٥٢,٣٢٢	(١٠,٠٩٣,٤٥٢)	١٤٤,٢٤٥,٧٧٤	٢٠٢٢	
٢٣,٣٣٤,١٢٦	(٢,٢٦٤,١٥٤)	٢٥,٥٩٨,٢٨٠	٢٠٢٣	
٩,٦٢٧,٩٦٧	(٤٥٨,٩٩٢)	١٠,٠٨٦,٩٥٩	٢٠٢٤	
٤٧٢,٩٨٦,٧٣٣	(٤٩,٦٣٢,٥٨٦)	٥٢٣,٣٥٤,١٤٧		إجمالي الجزء غير المتداول
١,٦٣٧,٤٩٤,٦٨٧	(١٤٤,٣٧٠,١٤٨)	١,٧٨١,٨٦٤,٨٣٥		
(٣٠٣,٢٠١,٨٥٢)				الإجمالي يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من عقود الإيجار التمويلي
١,٣٣٤,٢٩٢,٨٣٥				

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	في ١ يناير المحمل للسنة تحويلات (الإيضاح ٦-٧) المشطوب خلال السنة (الإيضاح ٦-٨)
٣٣٦,٨٨١,٢٦٩	٣٠٣,٢٠١,٨٥٢	
٢٩,١٩٢,٦٧٤	٧٢,٦٣٣,٤١٣	
١٠,٤٨٣,٥١١	٧,٤٦٢,٥٩٦	
(٧٣,٣٥٥,٦٠٢)	(٢٦٤,٨٠٤,٥٥٨)	
٣٠٣,٢٠١,٨٥٢	١١٨,٤٩٣,٣٠٣	كما في ٣١ ديسمبر

٤-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان ما نسبته ١٨٪ من إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مع أكبر خمسة من عملاء (٢٠١٩م: ١٨٪).

٥-٦ 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 على أساس متفق عليه.

بلغ إجمالي القائم لهذه الاتفاقيات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مبلغ ٦١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥٨١ مليون ريال سعودي). سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في اتفاقية المشاركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت الاستثمارات في المشاركة ٥٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦٧,٤ مليون ريال سعودي) وهو ما يمثل أقصى تعرض للشركة فيما يتعلق بتلك الاتفاقيات.

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.

شركة آجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تابع)

٧-٦ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، أعادت الشركة شراء حزمة ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي مضمونة بمبلغ ٩,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٦٧,٤ مليون ريال سعودي). على هذا النحو، تم نقل بدل الخسارة البالغ ٧,٤ مليون ريال سعودي مقابل وديعة تأمين (الإيضاح ٨) إلى صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي.

٨-٦ وفقاً للسياسة المعمول بها في الإدارة، يتم شطب عقد الإيجار التمويلي والذمم المدينة للمرابحة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. إلا أن هذه الذمم المدينة المشطوبة من الممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة إلزامية للتماشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. ومع ذلك، تشمل المشطوبات خلال السنة البالغة ٢٦٤ مليون ريال سعودي مبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي تمثل الذمم المدينة التي تم شطبها نتيجة للتسويات التفاوضية مع الأطراف المقابلة، وبالتالي لا تخضع لمزيد من إجراءات الاسترداد.

٩-٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بلغت الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي غير متجاوزة للاستحقاق ولا منخفضة القيمة ٩٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١,٠٤٨ مليون). علاوة على ذلك، فإن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي غير منخفضة القيمة ولكن متجاوزة للاستحقاق لمدة: أقل من ثلاثة شهور، أكثر من ثلاثة شهور ولكن أقل من تسعة شهور وأكثر من تسعة شهور ولكن أقل من اثني عشر شهراً بلغت ٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١٠٦ مليون)، ٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١٠٥ مليون ريال سعودي) و ٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣٦ مليون ريال سعودي)، على التوالي. علاوة على ذلك، فإن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المستحقة لاثني عشر شهراً أو أكثر (تعتبر منخفضة القيمة) بلغت ٢٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣٤٢ مليون ريال سعودي).

٧. الذمم المدينة لتمويل المرابحة

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٤٤٦,٠٤٣,٤٣٢	٢٦٤,٥٠٤,٣٠٣	ذمم مدينة لتمويل مرابحة
(٤١,٣٨٦,٦٨٦)	(٢٦,٤٥٦,١٢٦)	يخصم: إيرادات تمويلي غير مكتسبة
		الذمم المدينة لتمويل المرابحة (قبل مخصص الخسائر الائتمانية
٤٠٤,٦٥٦,٧٤٦	٢٣٨,٠٤٨,١٧٧	المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المرابحة)
(١٥,٤٥٥,٣٣٨)	(١٠,٦٦٦,٦٤١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الذمم المدينة لتمويل
		المرابحة (٧-١)
٣٨٩,٢٠١,٤٠٨	٢٢٧,٣٨١,٥٣٦	ذمم مدينة لتمويل مرابحة

١٧-١ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة لتمويل المرابحة:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١٠,٦٦٦,٦٤١	٢,٧٣٥,٩٧٧	في ١ يناير
٨,٠١٤,٩٩٠	٧,٩٣٠,٦٦٤	المحمل للسنة
(٣,٢٢٦,٢٩٣)	--	المشطوب خلال السنة
١٥,٤٥٥,٣٣٨	١٠,٦٦٦,٦٤١	كما في ٣١ ديسمبر

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٧. الذمم المدينة لتمويل المراجعة (تابع)

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى للذمم المدينة المستحقة للمراجعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	سنوات	مجموع المراجعة	إيرادات غير مكتسبة وخسائر تعديل	صافي الاستثمار في الذمم المدينة للمراجعة
الجزء المتداول	٢٠٢١	٢٤٩,٨٦٣,٠٧١	(٢٤,٥٨٥,٢٣٦)	٢٢٥,٢٧٧,٨٣٥
الجزء غير المتداول	٢٠٢٢	١١٠,١٢٥,١٤٣	(١٢,٠٣٩,٧٢٩)	٩٨,٠٨٥,٤١٤
	٢٠٢٣	٦٤,١٤٥,٥١٠	(٤,١٧١,٢٨٢)	٥٩,٩٧٤,٢٢٨
	٢٠٢٤	٢١,٨٥٧,٨٧٤	(٥٩٠,٤٣٩)	٢١,٢٦٧,٤٣٥
	٢٠٢٥	٥١,٨٣٤	--	٥١,٨٣٤
إجمالي الجزء غير المتداول		١٩٦,١٨٠,٣٦١	(١٦,٨٠١,٤٥٠)	١٧٩,٣٧٨,٩١١
الإجمالي		٤٤٦,٠٤٣,٤٣٢	(٤١,٣٨٦,٦٨٦)	٤٠٤,٦٥٦,٧٤٦
يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراجعة				(١٥,٤٥٥,٣٣٨)
				٣٨٩,٢٠١,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	سنوات	مجموع المراجعة	إيرادات غير مكتسبة وخسائر تعديل	صافي الاستثمار في الذمم المدينة للمراجعة
الجزء المتداول	٢٠٢٠	١٧٣,٣١٢,٠٦٥	(١٦,٥٢٦,٦٣٣)	١٥٦,٧٨٥,٤٣٢
الجزء غير المتداول	٢٠٢١	٤٨,٤٧٣,٨٤٨	(٧,٠٢٢,٠٧٧)	٤١,٤٥١,٧٧١
	٢٠٢٢	٣٥,٨٣٥,١٧٧	(٢,٧٣٣,٨٣٥)	٣٣,١٠١,٣٤٢
	٢٠٢٣	٦,٧٣٤,١٥٣	(١٧٣,٥٨١)	٦,٥٦٠,٥٧٢
	٢٠٢٤	١٤٩,٠٦٠	--	١٤٩,٠٦٠
إجمالي الجزء غير المتداول		٩١,١٩٢,٢٣٨	(٩,٩٢٩,٤٩٣)	٨١,٢٦٢,٧٤٥
الإجمالي		٢٦٤,٥٠٤,٣٠٣	(٢٦,٤٥٦,١٢٦)	٢٣٨,٠٤٨,١٧٧
يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الذمم المدينة لتمويل المراجعة				(١٠,٦٦٦,٦٤١)
				٢٢٧,٣٨١,٥٣٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بلغت الذمم المدينة لتمويل المراجعة غير متجاوزة للاستحقاق ولا منخفضة القيمة ٣٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٥٥ مليون). علاوة على ذلك، فإن الذمم المدينة لتمويل المراجعة غير منخفضة القيمة ولكن متجاوزة للاستحقاق لمدة أقل من ثلاثة شهور تبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٦ مليون ريال سعودي). علاوة على ذلك، فإن الذمم المدينة لتمويل المراجعة منخفضة القيمة التي تجاوزت الاستحقاق لمدة ثلاثة شهور ولكن أقل من اثني عشر شهرا تبلغ ١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: لا شيء) والذمم المدينة المتجاوزة لتاريخ الاستحقاق لمدة اثني عشر شهرا تبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣,٤ مليون ريال سعودي).

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٨. ودائع التأمين

تمثل هذه الأموال في حسابات مقيدة مقابل ذمم مدينة مبيعة 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. تمثل القيمة الدفترية لودائع التأمين كما في تاريخ التقرير أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات وغيرها من التعزيزات الائتمانية. علاوة على ذلك، لم تنخفض قيمة أي رصيد وديعة تأمين في تاريخ التقرير المالي.

٩. الممتلكات والمعدات

تتكون الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مما يلي:

التكلفة:	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات مستأجرة	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠م	٨,٦٣٥,٠١٤	٦,٤٧٣,٣٦٣	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	١٤٦,٩٩١	١٦,٨٥٥,٣٧٢
إضافات	٢٣٦,٤٥٣	١٩,١٥٨	--	--	--	٢٥٥,٦١١
استبعادات	(٤٣,٨٥٠)	--	--	--	--	(٤٣,٨٥٠)
تحويلات	١٣٦,٠٩٨	١٠,٨٩٣	--	--	(١٤٦,٩٩١)	--
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٨,٩٦٣,٧١٥	٦,٥٠٣,٤١٤	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	--	١٧,٠٦٧,١٣٣
الاستهلاك:						
في ١ يناير ٢٠٢٠م	٦,٣٣٤,٧٢٤	٥,٣٥١,٦٩١	١,٠٠٢,٧١٠	٣٨٧,٢٤١	--	١٣,٠٧٦,٣٦٦
المحمل للسنة	١,٠٢٥,١٩٦	٤٠٣,٩٩٠	--	٥٥,٩٩٥	--	١,٤٨٥,١٨١
استبعادات	(٤٣,٤٢٥)	--	--	--	--	(٤٣,٤٢٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٧,٣١٦,٤٩٥	٥,٧٥٥,٦٨١	١,٠٠٢,٧١٠	٤٤٣,٢٣٦	--	١٤,٥١٨,١٢٢
صافي القيم الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١,٦٤٧,٢٢٠	٧٤٧,٧٣٣	--	١٥٤,٠٥٨	--	٢,٥٤٩,٠١١

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٩. الممتلكات والمعدات (تابع)

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م فيما يلي:

التكلفة:	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات مستأجرة	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩ م	٨,٢٤٢,٦٣٢	٦,١٣٨,٤١٣	١,٠٠٢,٧١٠	٧٢٤,٨٤٧	١٢,١٦٥	١٦,١٢٠,٧٦٧
إضافات	٤٤٠,١٢٧	٥٤,٧٨٧	--	--	٧٥٨,٨٦٨	١,٢٥٣,٧٨٢
استبعادات	(٦٨,٢٦٠)	(٣٨,٢٨٦)	--	(٣٤٢,٣٩٠)	(٧٠,٢٤١)	(٥١٩,١٧٧)
تحويلات	٢٠,٥١٥	٣١٨,٤٤٩	--	٢١٤,٨٣٧	(٥٥٣,٨٠١)	--
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٨,٦٣٥,٠١٤	٦,٤٧٣,٣٦٣	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	١٤٦,٩٩١	١٦,٨٥٥,٣٧٢
الاستهلاك:						
في ١ يناير ٢٠١٩ م	٥,٣٤٦,٦٧٣	٤,٩١١,٦٣٥	١,٠٠٢,٧١٠	٥١١,٨٧٠	--	١١,٧٧٢,٨٨٨
المحمل للسنة	١,٠٥٢,٧٤١	٤٧٨,٣٤٢	--	٥٦,٤٢٨	--	١,٥٨٧,٥١١
استبعادات	(٦٤,٦٩٠)	(٣٨,٢٨٦)	--	(١٨١,٠٥٧)	--	(٢٨٤,٠٣٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٦,٣٣٤,٧٢٤	٥,٣٥١,٦٩١	١,٠٠٢,٧١٠	٣٨٧,٢٤١	--	١٣,٠٧٦,٣٦٦
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢,٣٠٠,٢٩٠	١,١٢١,٦٧٢	--	٢١٠,٠٥٣	١٤٦,٩٩١	٣,٧٧٩,٠٠٦

١٠. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

حصلت الشركة على أماكن مباني / عقارات بموجب عقود إيجار من مؤجرين مختلفين، مع الحق في استخدام هذه العقارات مقابل عوض وفقاً لاتفاقية متبادلة.

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

(أ) موجودات حق استخدام

وفيما يلي تسوية المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٢,١٨٩,٩٥٨	٣,٩٢٠,٥٩٤	الرصيد في ١ يناير
٩,١٢٦,٢٠٨	--	إضافات خلال السنة
(١,٣٣٥,٤٠٤)	(١,٧٣٠,٦٣٦)	المحمل للسنة
٩,٩٨٠,٧٦٢	٢,١٨٩,٩٥٨	كما في ٣١ ديسمبر

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٠. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (تابع)

(ب) مطلوبات عقود إيجار

فيما يلي الأجزاء المتداولة وغير المتداولة من مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٣٤٢,٢١٧	٥,٧٨٣,٥٠٣	الجزء غير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار
٧٨٣,٦٤٣	٢,٨٩١,٧٥٢	الجزء المتداول من مطلوبات عقود الإيجار
١,١٢٥,٨٦٠	٨,٦٧٥,٢٥٥	

تشمل مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ١,٢٧ مليون ريال سعودي يتعلق بالأطراف ذات الصلة.

(ج) حركة مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢,٧٩١,١٢١	١,١٢٥,٨٦٠	في ١ يناير
--	٨,١٥٢,٧٥٣	إضافة
١٠٧,٧٣٩	١٨٠,٢٨٥	أعباء تمويلية
(١,٧٧٣,٠٠٠)	(٧٨٣,٦٤٣)	مدفوعات
١,١٢٥,٨٦٠	٨,٦٧٥,٢٥٥	كما في ٣١ ديسمبر

(د) الاستهلاك والتكلفة التمويلية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١,٧٣٠,٦٣٦	١,٣٣٥,٤٠٤	مصروفات استهلاك
١٠٧,٧٣٩	١٨٠,٢٨٥	تكاليف تمويلية
١,٨٣٨,٣٧٥	١,٥١٥,٦٨٩	

فيما يلي أعمار الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٧٨٣,٦٤٣	٩٦٣,٩٢٨	٣,٠٣٥,٧١٥
٣٤٢,٢١٧	٥٢٨,٤٨١	٦,٠٧٨,٦٣٦
١,١٢٥,٨٦٠	١,٤٩٢,٤٠٩	٩,١١٤,٣٥١
--	(٣٦٦,٥٤٩)	--
١,١٢٥,٨٦٠	١,١٢٥,٨٦٠	٨,٦٧٥,٢٥٥

خلال اثني عشر شهر
سنة إلى ثلاث سنوات
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
يخصم: أعباء تمويلية

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١١. الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مما يلي:

التكلفة:	التكلفة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٠ م	١٠,٩٦٢,٢٧٣	٧١,٢٥٠	١١,٠٣٣,٥٢٣
إضافات خلال السنة	١٣٦,٣٠١	٢٩٧,٧٣٩	٤٣٤,٠٤٠
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	٢٢,٦٨٢	(٢٢,٦٨٢)	--
استبعادات	--	(١١,٨٥٠)	(١١,٨٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١١,١٢١,٢٥٦	٣٣٤,٤٥٧	١١,٤٥٥,٧١٣
الإطفاء:			
في ١ يناير ٢٠٢٠ م	(٨,٠٩١,٣٤٦)	--	(٨,٠٩١,٣٤٦)
المطفأ خلال السنة	(٩٣٤,٦٢٤)	--	(٩٣٤,٦٢٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	(٩,٠٢٥,٩٧٠)	--	(٩,٠٢٥,٩٧٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢,٠٩٥,٢٨٦	٣٣٤,٤٥٧	٢,٤٢٩,٧٤٣

تتكون الموجودات غير الملموسة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مما يلي:

التكلفة:	التكلفة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠١٩ م	٩,٤٣٤,١٨٩	٧١,٢٥٠	٩,٥٠٥,٤٣٩
إضافات خلال السنة	١,٤١٢,٥٨٤	١١٥,٥٠٠	١,٥٢٨,٠٨٤
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	١١٥,٥٠٠	(١١٥,٥٠٠)	--
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١٠,٩٦٢,٢٧٣	٧١,٢٥٠	١١,٠٣٣,٥٢٣
الإطفاء:			
في ١ يناير ٢٠١٩ م	(٧,٠٩٨,١١٩)	--	(٧,٠٩٨,١١٩)
المطفأ خلال السنة	(٩٩٣,٢٢٧)	--	(٩٩٣,٢٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	(٨,٠٩١,٣٤٦)	--	(٨,٠٩١,٣٤٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢,٨٧٠,٩٢٧	٧١,٢٥٠	٢,٩٤٢,١٧٧

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المتكبدة فيما يتعلق باقتناء رسوم ترخيص برامج الحاسب الآلي.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

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

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م، اكتتبت الشركة بحصة نسبتها ٢,٣٨٪ في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل")، والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس هذه الشركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي والتعديلات ونقل صكوك ملكية الموجودات بموجب عقود الإيجار التمويلي. لا يتم الاحتفاظ بالاستثمار لغرض المتاجرة وقررت الشركة تصنيف الاستثمار بشكل لا رجعة فيه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م، يصنف الاستثمار تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٣. رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠١٩ م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً) قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي.

أ) الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
<u>أسماء الشركاء</u>	<u>نسبة الملكية</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>المبلغ</u>
بنك الرياض	٤٨,٤٦٪	٢٤,٢٣٠,٧٦٩	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠
شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة	٣٤,٦٢٪	١٧,٣٠٧,٦٩٢	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠
اليمني للاستثمارات	٦,٩٢٪	٣,٤٦١,٥٣٩	٣٤,٦١٥,٣٩٠
شركة خالد أحمد الجفالي	٥٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة أبناء حسين علي رضا المحدودة	٥٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

في ٢٩ مايو ٢٠١٩ م وافقت شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة على بيع كامل حصتها (٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم) إلى شركة أبناء حسين علي رضا المحدودة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لنقل الأسهم في جميع النواحي وتم تحديث سجل الأسهم من قبل الشركة في ٣ فبراير ٢٠٢٠ م.

في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ م، وافق أحد الشركاء، شركة اليمني للسيارات المحدودة، على بيع كامل حصتها (٣,٤٦١,٥٣٩ سهم) إلى شركة اليمني للاستثمارات. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لنقل الأسهم في جميع النواحي وتم تحديث سجل الأسهم من قبل الشركة في ١ نوفمبر ٢٠٢٠ م.

ب) الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
<u>أسماء الشركاء</u>	<u>نسبة الملكية</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>المبلغ</u>
بنك الرياض	٤٨,٤٦٪	٢٤,٢٣٠,٧٦٩	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠
شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة	٣٤,٦٢٪	١٧,٣٠٧,٦٩٢	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠
شركة اليمني للسيارات المحدودة	٦,٩٢٪	٣,٤٦١,٥٣٩	٣٤,٦١٥,٣٩٠
شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة	٥٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة خالد أحمد الجفالي	٥٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٤. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركة الأساسي ونظام الشركات السعودي، تقوم الشركة بتجنيب ١٠٪ من صافي أرباحها في كل سنة كاحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي حالياً غير متاح للتوزيع على شركاء الشركة.

١٥. التزام المنافع المحددة للموظفين

تقوم الشركة بتنفيذ خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممول معتمد لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي. يتم تحديد المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١٦,٩٩٥,٣١٥	١٥,٥٢٧,١٢٩

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

وتم إجراء عملية تقييم إكتوارية مستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل الشركة، لضمان كفاية مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩: منافع الموظفين.

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
١٥,٥٢٧,١٢٩	١٣,٩٨٢,٤٥٣

الرصيد كما في ١ يناير

المدرج في الربح أو الخسارة
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفوائد

١,٤٦٤,٠٠٣	١,٦٥٣,٨٠٠
٤١٤,٩٢٢	٥٢٢,٣٨٧
١,٨٧٨,٩٢٥	٢,١٧٦,١٨٧

مُدرج ضمن الدخل الشامل الآخر

٧٣٠,٩٢٣	(٣٥,٩٨٦)
(١,١٤١,٦٦٢)	(٥٩٥,٥٢٥)
١٦,٩٩٥,٣١٥	١٥,٥٢٧,١٢٩

خسارة / (ربح) إكتواري

منافع مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

التزامات المنافع المحددة:

(أ) الافتراضات الإكتوارية الأساسية المطبقة في تاريخ التقرير (مدرجة بالمتوسطات المرجحة):
فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الأساسية المطبقة في تاريخ التقرير (مدرجة بالمتوسطات المرجحة):

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
٢,٤١٪	٣,٥٥٪
٣,٢٠٪	٣,٢٠٪
٦٠	٦٠

معدل الخصم (%)
نمو الرواتب المستقبلية (%)
سن التقاعد

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٥. التزام المنافع المحددة للموظفين (تابع)

تستند الافتراضات التي تتعلق الوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجداول الوفيات. فيما يلي الأعمار الحالية المتضمنة لقيم التزام المنافع المحددة في تاريخ التقرير المالي:

كانت مدة المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة ١١,٣ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٠,٦ سنة).

(ب) تحليل الحساسية

قد تؤثر التغييرات المحتملة بشكل معقول في تاريخ التقرير، مع ثبات الافتراضات الأخرى، على أحد الافتراضات الإكتوارية السابقة ذات الصلة بخطة المنافع المحددة بمقدار المبالغ المبينة أدناه.

٢٠١٩ م		٢٠٢٠ م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
١,٦٤٦,٦٧٠	١,٣٦٦,٠٨٥	٢,٢٩١,٦٤٧	(١,٨٩٥,٨١٦)	معدل الخصم (١٪ حركة)
١,٣٨٢,٥١٠	١,٦٣٥,٣٩٥	(١,٨٩٩,٣٦٠)	٢,٢٤٨,٤٢٨	نمو الرواتب المستقبلية (١٪ حركة)

وعلى الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، إلا أنه يقدم تقديراً مقارباً لحساسية الافتراضات المعروضة.

١٦. الذمم الدائنة المستحقة والأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٧,٧١٣,٠٢٧	٤٨,٣٢٥,٤٣٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى (الإيضاح ١٦-١)
١٥,٤٤٦,٩٣٨	٢٤,٢٨٤,٢٩٥	أعباء تمويل مستحقة ومصروفات مستحقة
١٩,١٤٩,٢٦٨	٢٨,٢٠٥,٩٣٧	ذمم دائنة أخرى
٤٢,٣٠٩,٢٣٣	١٠٠,٨١٥,٦٦٥	

١-١٦ يشمل ذلك ٣٤,٧٨ مليون ريال سعودي مستلمة من العملاء فيما يتعلق بالتورق وترتيبات مشاركة في انتظار التحويلات الصادرة إلى البنوك.

شركة أجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٧. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

إن معاملات الأطراف ذات العلاقة تتعلق بعقود الإيجار التمويلي، خدمات الوكالة، التطوير العقاري، والاستشارات المهنية، التي يتم إجراؤها وفقاً لشروط وأحكام معتمدة من قبل إدارة الشركة.

وخلال السنة، تعاملت الشركة مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

الاسم	العلاقة
بنك الرياض	شريك
شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة اليمنى للسيارات المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة وارد للنقل	طرف ذي علاقة آخر
شركة وارد اكسبرس المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
الشركة العربية للخدمات التسويقية المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الطاقة للحلول البديلة المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الجفالي لأنظمة الطباعة	طرف ذي علاقة آخر
شركة المجموعة للمعدات المحدودة (تامكو)	طرف ذي علاقة آخر
شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للمعدات الصناعية	طرف ذي علاقة آخر
شركة خالد أحمد الجفالي الصناعية	طرف ذي علاقة آخر
شركة خالد أحمد الجفالي القابضة	طرف ذي علاقة آخر
مجموعة الزاهد للسياحة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الجبس العالمية المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة او سي اس العربية المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الطاقة للحلول البديلة المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة إيجار لتأجير المعدات البديلة المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
شركة الجفالي لأنظمة الطباعة	طرف ذي علاقة آخر
شركة خالد أحمد الجفالي للإنشاءات	طرف ذي علاقة آخر
شركة نهاد عبد الله عرب وأبناءه المحدودة	طرف ذي علاقة آخر
مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا
أعضاء لجنة المراجعة	موظفي الإدارة العليا
الإدارة التنفيذية للشركة	موظفي الإدارة العليا

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١٧. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة الهامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة الناشئة عنها:

١٧-١ المستحق من أطراف ذات علاقة

١٧-١-١ المبلغ المستحق من الأطراف ذات العلاقة [المدرج في صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (الإيضاح ٦)]

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	رصيد الإقفال
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م
شركة الجبس العالمية المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
شركة خالد أحمد الجفالي الصناعية	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
شركة وارلد للنقل	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
شركة خالد أحمد الجفالي شريك	طرف ذي علاقة	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣,٤٣٥,٥٠٥	--
شركة خالد أحمد الجفالي للإنشاءات	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
شركة نهاد عبد الله عرب وأبناءه المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	--	--
			٢٦٦,٤٩٦	٢٥٥,٣٩٢
			٩٤٤,٠٥٢	٦,٣٤٣,٣١٣

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١٧. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١-١٧ المستحق من أطراف ذات علاقة (تابع)

١-١٧-١ المبلغ المستحق من أطراف ذات علاقة

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	رصيد الإقفال
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة	طرف ذي علاقة	خدمات تركيب جي بي اس	٦٦٣,٥٣٣	--
	آخر		--	١٠٢,٢٦٢

١٧-١-٢ أرصدة الأطراف الأخرى ذات العلاقة [المدرجة تحت النقد والأرصدة البنكية (الإيضاح ٤)]

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	الرصيد	
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م
بنك الرياض	شريك	حساب بنكي	٢١,٦٦١,٥٢٠	٣,٦٤٤,٦٢٢

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١٧. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٧-٢ المستحق إلى أطراف ذات علاقة

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	رصيد الإقفال
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	خدمات تركيب جي بي اس	--	٩٠٤,٣٤٧
شركة الزاهد للتراكاتورات والمعدات الثقيلة المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	شراء معدات تاجير	٣٤٦,٥١١,٨٤٣	٤٥٠,٣٥٦,٠٩٣
	طرف ذي علاقة آخر	خدمات مقدمة	١,٠٥٦,٢٠٩	١٩٠,٣٣٦
شركة او سي اس العربية المحدودة	طرف ذي علاقة آخر	خدمات مقدمة	٢١,٩٣٥	٦,٢٤٨
مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	تعويضات لمجلس الإدارة	٣٠٠,٠٠٠	--
اعضاء لجنة المراجعة	اعضاء لجنة المراجعة	تعويضات لاعضاء لجنة المراجعة	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
			١٦,١٧٥,٦٢٨	١,١٠٠,٩٣١

١٧-٢-١ المبلغ المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة [المدرج في القروض لأجل (الإيضاح ١٩)]

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	رصيد الإقفال
			٢٠٢٠م	٢٠١٩م
بنك الرياض	شريك	قرض قصير الأجل	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
		سداد قرض قصير الأجل	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠
			٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١٧-٢ المستحق إلى أطراف ذات علاقة (تابع)

رصيد الإقفال		مبلغ المعاملة خلال السنة		طبيعة المعاملات		العلاقة	الاسم
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م				
٢٤٢,٨٥٢	٤٩٩,٨١٠	٥,٢٣٢,٠٥١	٩٥٧,٩٧٧	أعباء مالية على قرض لأجل	شريك	بنك الرياض	
--	--	٨,٦٣٩,٤٠٠	٢,٧٦٩,٥٠٠	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة البمني للسيارات المحدودة	
--	--	١٠,٢٠٤,٩٥٠	١,١٤٢,٥٦٢	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة المجموعة للمعدات المحدودة (تامكو)	
--	--	٧٣,٦٧٩	٧٣,٤٢٢	خدمات مقدمة	طرف ذي علاقة آخر	الشركة العربية للخدمات التسويقية المحدودة	
--	--	٣٤,٥٤٤,٨٩٤	١٨,٣٣٨,٧٤٤	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للمعدات الصناعية	
--	--	٣٢٢,٥٤٥	٩٦,٥٧٠	خدمات مقدمة	طرف ذي علاقة آخر	مجموعة الزاهد للسياحة	
--	--	١,٨٢١,٧٥٠	١,٠٧٤,١٠٠	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة الطاقة للحلول البديلة المحدودة	
--	--	٥,٣١٨,٧٧٥	٢,١٩٧,٥٠٠	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة إيجار لتأجير المعدات البديلة المحدودة	
--	--	٢٢١,١٦٢	٧,٢١٠,٤٨٤	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة الجفالي لأنظمة الطباعة	
--	--	--	١,٦٩٠,٥٠٠	شراء معدات تأجير	طرف ذي علاقة آخر	شركة الحاج حسين علي رضا المحدودة	
--	--	٢١٦,٤٠٩	١٩٦,٣٥١	خدمات مقدمة	طرف ذي علاقة آخر	شركة نهاد عبد الله عرب وأبناءه المحدودة	
٢٤٢,٨٥٢	٤٩٩,٨١٠						

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٧. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٧-٢ المستحق إلى أطراف ذات علاقة (تابع)

١٧-٢-٣ المدرج ضمن تكاليف متعلقة بالموظفين ومكافآت الإدارة العليا (الإيضاح ٢٢)

الاسم	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
موظفي الإدارة العليا سكرتير المجلس	مكافآت موظفي الإدارة العليا خدمات مقدمة		٥,٧٧٠,٣٤٢	٥,٦٠٩,٨٩١
			--	٥٥٠,٠٠٠
تعويضات موظفي الإدارة العليا للشركة				
			٥,٧٧٠,٣٤٢	٥,٦٠٩,٨٩١
منافع الموظفين قصيرة الأجل منافع ما بعد التوظيف			٥,٢١٠,٥٤٢	٥,٠٦٦,٥٩١
			٥٥٩,٨٠٠	٥٤٣,٣٠٠
			٥,٧٧٠,٣٤٢	٥,٦٠٩,٨٩١

١٨. صافي مطلوبات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة

فيما يلي تحليل الحركة في صافي مطلوبات الخدمة للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة بموجب ترتيبات وكالة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٢,٤١٨,٩٧٣	٢,٨١٠,٠٢٤	الرصيد كما في ١ يناير
(٩١٨,٣٨٠)	(٣٩١,٠٥١)	إطفاء السنة
١,٥٠٠,٥٩٣	٢,٤١٨,٩٧٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

الافتراضات وحساسيتها في احتساب صافي موجودات / مطلوبات الخدمة

بموجب اتفاقيات التوريد والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة. عندما يتم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي غير المعترف به مقابل رسوم، تقوم المجموعة بإثباتها بشكل مبدئي إما بصافي موجودات الخدمة أو بصافي مطلوبات الخدمة لعقد الصيانة هذا بقيمته العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي موجودات / التزامات الخدمة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة برسوم الخدمة المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. المحددات الأساسية للقيمة العادلة لصافي موجودات / مطلوبات الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة ورسوم الخدمة الثابتة.

شركة أجل للخدمات التمويلية

(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

١٨. صافي مطلوبات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي المباعة (تابع)

معدلات الخصم
معدل الخصم يمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة للشركة، والأخذ بعين الاعتبار عائد المستثمرين المتوقع والمخاطر الفردية من الموجودات المعنية. يتم ضبط معدلات الخصم هذه على معدلات التعثر والسيولة المبكر على أساس بيانات السوق المتاحة للجمهور.

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

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

١٩. القروض لأجل

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٦٦٩,٧١٤,٢٨٦	٦٦٦,٥٣٠,٤٤٣	قروض قصيرة الأجل (انظر الإيضاح ١٩-١)
٥٦,١٤٦,٠٧٦	٨١,٣٠٩,٧٨٨	قروض طويلة الأجل (انظر الإيضاح ١٩-٢)
٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢	٧٤٧,٨٤٠,٢٣١	

١٩-١ يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك محلية مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ٢,٥١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢,٦٥٧ مليون ريال سعودي). هذه التسهيلات محملة بأسعار فائدة ثابتة ويستحق سدادها خلال ٨ شهور من تاريخ المركز المالي المختصر. هذه التسهيلات مضمونة بسندات لأمر صادرة من الشركة.

١٩-٢ يمثل هذا قروضاً طويلة الأجل بقيمة ٥٠,٣ مليون ريال سعودي مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب "برنامج منشآت" و ٣١ مليون ريال سعودي من مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب "برنامج ضمان القروض". والغرض من ذلك هو تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تحت البرامج المعنية. يستحق سداد هذه القروض طويل الأجل بأقساط شهرية ثابتة ويستحق سداد القسط الأخير في نوفمبر ٢٠٢٣ م.

٢٠. الزكاة المستحقة

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة للسنة:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٤٧,٧٢٣,٨٤٠	٦,٦٢٦,٦١٨	في ١ يناير
٦,٦٢٦,٦١٨	٣٥١,٩٤١	المقدم خلال السنة
(٣,١٠٠,٧٨٧)	٢٤,٠٤٣	تعديلات سنوات سابقة
(٥,٤٨٩,٩٨٨)	(٦,٦٥٠,٦٦١)	مدفوعات خلال السنة
(٣٩,١٣٣,٠٦٥)	--	مسدد لمساهمين
٦,٦٢٦,٦١٨	٣٥١,٩٤١	كما في ٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بحساب مستحقات الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بناء على قواعد الزكاة الجديدة لشركات التمويل.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٠. الزكاة المستحقة (تابع)

موقف الربوط

تم الانتهاء من الربوط الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وفقاً لاتفاقية التسوية مع الهيئة.

بسبب تفشي جائحة كوفيد - ١٩، مددت الهيئة الموعد النهائي لتقديم إقرار الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م إلى ٢٩ يوليو ٢٠٢٠ م وأصدرت شهادة زكوية وضريبية سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢١ م دون تقديم الإقرار. وبناء عليه، قدمت الشركة إقرار الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ضمن الجدول الزمني المنصوص عليه.

٢١. الإيرادات

<u>٢٠١٩ م</u>	<u>٢٠٢٠ م</u>	
١٢٩,٠٣٣,٤٢٥	١٠٠,٢١٣,٠٠٩	إيرادات من عقود إيجار تمويلي (الإيضاح ٢١-١)
٢٢,٠١٨,٧٥٢	٢٧,٩٠٦,٤٦٠	دخل من تمويل مرابحة
٤,٧٤٠,٤٧٥	٣,٠٢٦,٣١٢	صافي الدخل من ترتيبات الخدمة (الإيضاح ١٨)
<u>١٥٥,٧٩٢,٦٥٢</u>	<u>١٣١,١٤٥,٧٨١</u>	

٢١-١ بلغت إيرادات الإيجار المكتسبة بعد استبعاد أي مصاريف تأمين مبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ١٤ مليون ريال سعودي).

٢١-٢ تتحقق الإيرادات من الأسواق في المملكة العربية السعودية.

٢٢. المصروفات العمومية والإدارية

<u>٢٠١٩ م</u>	<u>٢٠٢٠ م</u>	
٤٤,٠٥٧,٤٦١	٤٣,٥٩٩,٤٣٣	رواتب وأجور ومنافع موظفين
٣,٥٦٩,٣٣١	٢,٩٥٠,٨٨٨	رسوم استشارات
١,٤٢١,٦٦٦	١,٢٠٠,٦٣٤	إيجار (الإيضاح ٢٧)
١,٣٦٠,٧٣١	٢,٦٥١,٠٣١	صيانة برامج حاسب آلي وأعباء أخرى
١,٤١١,٢٧٤	١,٤٣٠,٠٢٢	اتصالات وشبكات
٥,١٥٦,٠٤٥	٤,٢٣٠,٨٩٣	أخرى
<u>٥٦,٩٧٦,٥٠٨</u>	<u>٥٦,٠٦٢,٩٠١</u>	

٢٣. الأعباء التمويلية

تكبذت الشركة أعباء تمويلية على قروض لأجل خلال السنة بمبلغ ١٠,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٢٦,١ مليون ريال سعودي).

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٤. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون في اجتماع جمعيتهم العمومية التي عقدت بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٩ م على توزيع ٠,٤٨ ريال سعودي للسهم الواحد، بما بلغ مجموعه ٢٤,٠٤ مليون ريال سعودي. لم يتم عمل تعديل للزكاة مقابل توزيعات الأرباح المعتمدة للتوزيع في ٢٦ يونيو ٢٠١٩ م. لم يتم الإعلان عن أي أرباح خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حتى تاريخ التقرير.

٢٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لتحقيق ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن مخاطر التعرض المتعلقة بمسؤولياته. تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٥ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للتذبذب نتيجة التغير في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر سعر العملات، مخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في مخاطر تغير القيمة العادلة أو قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات السائدة بالسوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة هامة نظراً لأن العمولة الخاصة المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها هي ذات معدلات ثابتة.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تكون الشركة عرضة لتقلب أسعار ترجمة العملات الأجنبية خلال الممارسة العادية لأعمالها التجارية. لم تقم الشركة بمعاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي خلال السنة. وبناءً عليه فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر تذبذب أسعار عملة جوهرية.

مخاطر أسعار الأسهم

الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر حقوق الملكية ومخاطر السلع حيث أن الشركة لا تستثمر في تداول الأوراق المالية أو السلع.

٢-٢٥ مخاطر الائتمان

هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد عميل مما يؤدي إلى خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية، صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المراجعة والمستحق لأطراف ذات علاقة وصافي الثمن المؤجل المستحق القبض وذمم الموظفين المدينة والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك الحصول على الموافقات على الائتمان ووضع حدود للائتمان ومتطلبات التأمين والضمان. وتستند هذه الإجراءات على المبادئ التوجيهية الداخلية للشركة.

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

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

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. إلا أن الشركة تعمل على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصكوك ملكية الأصول المؤجرة. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي المشكوك في تحصيلها والذمم المدينة لتمويل المراجعة عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية الأصول المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية الصكوك المباعة بموجب عقود الإيجار التمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية للشركة بما في ذلك الذمم المدينة للعقود المباعة بموجب اتفاقيات تورق ووكالة (في حدود التأمينات النقدية أو قيمة الضمان – الإيضاح ٨).

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.

الحد الأقصى للتعرض الائتماني

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي تحسينات ائتمانية وغيرها من التحسينات الائتمانية هو كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٣٠,٦١٥,٣٥٠	٣٧,٠٥٣,٣٤٩	النقد والأرصدة البنكية
٦٤,٩٧١,٧٢٣	٤٩,٠٠٥,٨٤٧	سلف ومدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى
١,٣٣٠,٣٥٠,٢٦٣	١,٦٣٧,٤٩٤,٦٨٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٠٤,٦٥٦,٧٤٦	٢٣٨,٠٤٨,١٧٧	الذمم المدينة للمراجعة
١,٨٣٠,٥٩٤,٠٨٢	١,٩٦١,٦٠٢,٠٦٠	إجمالي الحد الأقصى للتعرض الائتماني

٣-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدير الشركة مخاطر السيولة الخاصة بها من خلال ضمان توفر التسهيلات المصرفية الكافية لتلبية أي التزامات، عند نشوءها.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٥ مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، بناء على تواريخ السداد التعاقدية:

٢٠٢٠ م	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
الذمم الدائنة المستحقة والأخرى	٤٧,٥٠٨,٦٩٥	٥٣,٣٠٦,٩٧٠	--	١٠٠,٨١٥,٦٦٥
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٥,٧٨١,٨٧٨	٣٩٣,٧٥٠	--	١٦,١٧٥,٦٢٨
قروض لأجل	٢٢٧,٠٣٤,٢٧٩	٤٦٥,٧٥٨,١٠٦	٥٥,٠٤٧,٨٤٦	٧٤٧,٨٤٠,٢٣١
مطلوبات المنافع المحددة للموظفين	--	--	١٦,٩٩٥,٣١٥	١٦,٩٩٥,٣١٥
	٢٩٠,٣٢٤,٨٥٢	٥١٩,٤٥٨,٨٢٦	٧٢,٠٤٣,١٦١	٨٨١,٨٢٦,٨٣٩
٢٠١٩ م	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	الإجمالي
الذمم الدائنة المستحقة والأخرى	٤٢,٣٠٩,٢٣٣	--	--	٤٢,٣٠٩,٢٣٣
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,١٠٠,٩٣١	--	--	١,١٠٠,٩٣١
قروض لأجل	١٨٠,٥٤٢,٨٣٩	٥١١,٣٤٢,٥١٧	٣٣,٩٧٥,٠٠٦	٧٢٥,٨٦٠,٣٦٢
مطلوبات المنافع المحددة للموظفين	--	--	١٥,٥٢٧,١٢٩	١٥,٥٢٧,١٢٩
الإجمالي	٢٢٣,٩٥٣,٠٠٣	٥١١,٣٤٢,٥١٧	٤٩,٥٠٢,١٣٥	٧٨٤,٧٩٧,٦٥٥

٤-٢٥ 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. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم تكن هناك تغيرات في الأهداف ولا السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي. وتلتزم مؤسسة النقد العربي السعودي شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري، بالحفاظ على تمويل إجمالي بما يعادل ثلاثة أضعاف رأس المال.

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
٢,٠٧ مرة	٢,١٢ مرة
إجمالي التمويل إلى معدل رأس المال (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي زائد الذمم المدينة لتمويل المربحة مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٢٦. الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات التورق والوكالة

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 (الإيضاح ٦). تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المباعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (الإيضاح ١٨). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٢٢,١٣٥,٦٩٣	٧٢,٤٨١,٢١٥

رصيد ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي قائمة متعلقة باتفاقيات تورق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة
	واحدة	--
اتفاقيات تورق	٢٢,١٣٥,٦٩٣	--

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

٢٧. تأجير مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

٢٠٢٠م	٢٠١٩م
١,٢٠٠,٦٣٤	١,٤٢١,٦٦٦

مدفوعات بموجب عقود إيجار تشغيلي مثبتة كمصروفات خلال
السنة (الإيضاح ٢٢)

يمثل ذلك الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي فيما يتعلق بعقود الإيجار قصير الأجل أو عقود إيجارات البنود ذات القيمة المنخفضة.

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في تاريخ التقرير المالي، ترى إدارة الشركة أن القيم الدفترية للموجودات المالية للشركة وصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي تفارب قيمها العادلة.

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

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٢٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات الطارئة التالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

٣٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي (خسارة) / ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب ربحية السهم المخفضة على الشركة.

٣١. الإعلانات الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

هناك عدد من الإعلانات الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين.
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨).

استناداً إلى تقييم الإدارة، لا يتوقع أن يكون للإعلانات الجديدة أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

٣٢. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٥-٢، تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع طريقة عرض الفترة الحالية، والتي لا تعتبر جوهرية في طبيعتها ومبالغها.

٣٣. تأثير كوفيد - ١٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتوفير التسهيلات لمجتمع التمويل وفق التعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. بينما يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص العديد من البرامج، فإن برنامج المدفوعات المؤجلة يعتبر هو الأكثر صلة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقتته مؤسسة النقد العربي السعودي، كانت الشركة مطالبة بتأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر على تسهيلات الإقراض إلى المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وكانت إعفاءات السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. وقامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد بتأجيل الأقساط المستحقة خلال فترة التسعة أشهر من ١٤ مارس ٢٠٢٠ م إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م دون زيادة مدة التسهيلات. وتم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الانتمائية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. علاوة على ذلك، في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، مددت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ م. وقامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد بتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ م بزيادة في مدة التسهيلات. وتم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الانتمائية ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. وقد أدى ما سبق إلى إجمالي خسائر تعديل بمبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي منها ما يقرب من ١٢ مليون ريال سعودي تم خصمها خلال السنة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالريال السعودي

٣٣. تأثير كوفيد - ١٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تابع)

اعتبرت الشركة تأجيل المدفوعات في العقود المتعثرة بشكل عام كمؤشر على الزيادة الملحوظة في عدد العملاء المتأثرين لكن لم يتم التعامل مع تأجيل المدفوعات بموجب حزم الدعم الخاصة بجائحة كوفيد - ١٩ الحالية بشكل منفصل كمؤشر على الزيادة الملحوظة في عدد العملاء المتأثرين.

علاوة على ذلك، وفقاً لبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، تحصل الشركة أيضاً على تأجيل على التزام الديون، والتي كانت مستحقة بين الفترة من ١٥ مارس ٢٠٢٠ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ م، مما نتج عنه زيادة إجمالي ربح تعديل بمبلغ ١٩,٣ مليون ريال سعودي منها ١٥,٤ ريال سعودي السنة تم خصمها خلال السنة.

يتم إدراج أرباح وخسائر التعديل المذكورة أعلاه في قائمة الربح أو الخسارة بموجب خسائر التعديل - بالصافي.

٣٤. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ رجب ١٤٤٢ هـ، الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١ م.