

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٢-١
قائمة الربح أو الخسارة	٣
قائمة الدخل الشامل الآخر	٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٤٥

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٦ مارس ٢٠٢١ (الموافق ٣ شعبان ١٤٤٣ هـ).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. كما أن الإدارة هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

**تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)**

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن أرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

جدة: ٩ شعبان ١٤٤٤هـ
١ مارس ٢٠٢٣م

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١١١,٦٢١,٤٤٨	١٣٠,١٧٩,٣٧٣	٥	إيرادات بالصافي
(١١,٤٩٢,٠٣٣)	(١١,٤٢٤,٩١٦)	٦	تكلفة التمويل بالصافي
١٠٠,١٢٩,٤١٥	١١٨,٧٥٤,٤٥٧		
(٥٦,٣٤٢,٠٧٩)	(٦٢,٠٩٢,١٢٠)	٧	مصرفات عمومية وإدارية
(١,٢٢٤,٠٧٨)	(١,١٥٤,٣٠٧)	١٣	استهلاك معدات وأثاث وسيارات
(٣,٢٩٧,٦٦٩)	(٣,٢٥٧,٥٧٧)	١٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٩١٥,٧٣١)	(٧٩٨,٣٠٤)	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨,٣٤٩,٨٥٨	٥١,٤٥٢,١٤٩		الربح قبل خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٣٥,٧٢١,٦٥٧)	(٤٦,٣٣١,٢٤٢)	١٠ و ١١ و ١٢	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,٧٤٦,٨٠٤	١٤,١٧٨,٤٦٣		استرداد ديون سبق شطبها
(١٧٧,٦٢٤,٩٩٥)	١٩,٢٩٩,٣٧٠		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢,٢٩٥,٧٣٦)	(٦,٠٤٨,٦٧٦)	٨	الزكاة
(١٧٩,٩٢٠,٧٣١)	١٣,٢٥٠,٦٩٤		صافي الربح / (الخسارة) للسنة

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧٩,٩٢٠,٧٣١)	١٣,٢٥٠,٦٩٤	صافي الربح / (الخسارة) للسنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها ضمن قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٦١٦,٥٢٨	(٨٦٧,٧٢٦)	(خسارة) / ربح من إعادة قياس التزامات المزايا المحددة للموظفين
(١٧٩,٣٠٤,٢٠٣)	١٢,٣٨٢,٩٦٨	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) للسنة

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٤٧,٧٥٧,١٣٦	١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٩	النقد وما في حكمه
٦٤,٩٦١,٤٥٤	٣٢,٠٩٧,١١٠	١٠	سلف ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٠٧,١٦٦,٨٩٠	٧٣٤,٩٢٤,٣١٧	١١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦١٧,٤٠٧,٦٢٩	٨١٧,٢٨٥,٨٨٤	١٢	الذمم المدينة لتمويل المراجعة، بالصافي
٢,٥٣٧,٦٦٠	٢,٥٧٦,٨٩٩	١٣	معدات وأثاث وسيارات
٦,٦٨٣,٠٩٣	٣,٠٦٧,٨٣٨	١٤	موجودات حق الاستخدام
٢,٣٤٦,١٥٥	٢,٣٤٨,٤٢٤	١٥	الموجودات غير الملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٦	استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤٩,٧٥٢,٨٦٧	١,٧٧٥,٥٤٢,٦٤٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	١٠١,٨٩٧,١١٣	١٨	الاحتياطي النظامي
٦٠,٢٦٤,١٣٠	٧٢,١٨٩,٧٥٥		الأرباح المبقة
(٣,٠٢٥,٦٠٩)	(٣,٨٩٣,٣٣٥)	١٩	خسارة اكتوارية حول التزام المزايا المحددة للموظفين
٦٥٧,٨١٠,٥٦٥	٦٧٠,١٩٣,٥٣٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٠,٣٠٧,٣٥٣	١٠٣,٦٢٤,٥٨٧	٢٠	الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
٧,٨٢٧,٣٦٥	١٩,٩٢٧,١٧٧	٢١	المستحق لجهات ذات علاقة
٥,٨٩٦,٦٤٧	٢,٥٦٢,٧٨١	١٤	التزامات عقود الإيجار
٨٨١,١٦١,٠٥٩	٩٥٩,٦٧٩,٧٨٨	٢٢	القروض لأجل
٢,٣٢٢,٩٢٣	٣,٩٧٩,٨١٣	٨	مخصص الزكاة
١٤,٤٢٦,٩٥٥	١٥,٥٧٤,٩٦١	١٩	التزامات المزايا المحددة للموظفين
٩٩١,٩٤٢,٣٠٢	١,١٠٥,٣٤٩,١٠٧		مجموع المطلوبات
١,٦٤٩,٧٥٢,٨٦٧	١,٧٧٥,٥٤٢,٦٤٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	خسارة اكتوارية حول التزام المزايا المحددة للموظفين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	٦٠,٢٦٤,١٣٠	(٣,٠٢٥,٦٠٩)	٦٥٧,٨١٠,٥٦٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢				
-	-	١٣,٢٥٠,٦٩٤	-	١٣,٢٥٠,٦٩٤
-	-	-	(٨٦٧,٧٢٦)	(٨٦٧,٧٢٦)
-	-	١٣,٢٥٠,٦٩٤	(٨٦٧,٧٢٦)	١٢,٣٨٢,٩٦٨
-	١,٣٢٥,٠٦٩	(١,٣٢٥,٠٦٩)	-	-
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٩٧,١١٣	٧٢,١٨٩,٧٥٥	(٣,٨٩٣,٣٣٥)	٦٧٠,١٩٣,٥٣٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	٢٤٠,١٨٤,٨٦١	(٣,٦٤٢,١٣٧)	٨٣٧,١١٤,٧٦٨
-	-	(١٧٩,٩٢٠,٧٣١)	-	(١٧٩,٩٢٠,٧٣١)
-	-	-	٦١٦,٥٢٨	٦١٦,٥٢٨
-	-	(١٧٩,٩٢٠,٧٣١)	٦١٦,٥٢٨	(١٧٩,٣٠٤,٢٠٣)
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٧٢,٠٤٤	٦٠,٢٦٤,١٣٠	(٣,٠٢٥,٦٠٩)	٦٥٧,٨١٠,٥٦٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧٧,٦٢٤,٩٩٥)	١٩,٢٩٩,٣٧٠	
الأنشطة التشغيلية		
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة		
التعديلات لكل من:		
(٦,٩٠٨,٧٦١)	(٦,٨٤٥,٠٦١)	٥ أرباح تعديل الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، بالصافي
(٥,٠١٥,١٢٧)	(١,٩٩٤,٣٦٣)	٥ الدخل من المنح من ودائع من البنك المركزي السعودي خالية من الربح
٦,٩١٧,٦٣٣	٦,٧٨١,٩١٨	٦ الأعباء المالية
٤,٥٧٤,٤٠٠	٤,٦٤٢,٩٩٨	٦ أرباح التعديل حول القروض لأجل، بالصافي
		١١ و ١٠ خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٥,٧٢١,٦٥٧	٤٦,٣٣١,٢٤٢	١٢ استهلاك معدات وأثاث وسيارات
١,٢٢٤,٠٧٨	١,١٥٤,٣٠٧	١٣ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٢٩٧,٦٦٩	٣,٢٥٧,٥٧٧	١٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
٩١٥,٧٣١	٧٩٨,٣٠٤	١٥ شطب موجودات غير ملموسة
١٢,٠٠٠	٤٧,٤٠٠	١٥ التزامات المزايا المحددة للموظفين
٢,٢٩٩,٥٤٠	٢,١٧٩,٣٠٠	١٩ أرباح استبعاد معدات وأثاث وسيارات
(١١٥)	(١,٩٧٥)	إيرادات تعديل التزامات عقود الإيجار
-	(٣١٣,٨١٩)	
٦٥,٤١٣,٧١٠	٧٥,٣٣٧,١٩٨	
تعديلات على رأس المال العامل:		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
١٢٩,٦٣٢,٣٢٠	١٣٤,٢٣٨,٨٧٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٨١,٥٤٩,٤٧٠)	(٢٠١,٣٧١,٥٨٥)	الذمم المدينة لتمويل المراجعات
٤,٢١٨,٩١٢	٣٢,٨٧٥,١٩١	سلف ومدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٢,٢٦٢	-	المستحق من جهة ذات علاقة
١٢,٠٩٨,٣٤٩	-	ودائع تأمين
(٣,٧١٢,٢١٣)	٢٣,٣١٧,٢٣٤	الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
(٨,٣٤٨,٢٦٣)	١٢,٠٩٩,٨١٢	المستحق لجهات ذات علاقة
		صافي مطلوبات الخدمة مقابل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي
(١,٥٠٠,٥٩٣)	-	المباغة
(٨٣,٦٤٤,٩٨٦)	٧٦,٤٩٦,٧٢٥	
النقد من / (المستخدم في) العمليات		
(٣٢٤,٧٥٤)	(٤,٣٩١,٧٨٦)	٨ الزكاة المدفوعة
(٢١,٧٥٥,٤٨٥)	(٧,٦٤٢,١٧٣)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٤,٢٥١,٣٧٢)	(١,٨٩٩,٠٢٠)	١٩ التزام المزايا المحددة المدفوعة للموظفين
(١٠٩,٩٧٦,٥٩٧)	٦٢,٥٦٣,٧٤٦	
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٠٥٦,٨٧٠)	(١,٢٠٤,٨٧٩)	١٣ شراء معدات وأثاث وسيارات
-	(٨٤٧,٩٧٣)	١٥ شراء موجودات غير ملموسة
١١٥	١٣,٣٠٨	متحصلات من استبعاد معدات وأثاث وسيارات
(٢,٠٥٦,٧٥٥)	(٢,٠٣٩,٥٤٤)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
١,٢٥٠,٣٥٢,٩٠٩	٦٥٤,٠٠١,٠٤٣	متحصلات من القروض
(١,١١٨,٠١٦,٠٤٧)	(٥٧٧,١٤٣,٣٤٤)	١٤ سداد القروض
(٣,٣١٢,١٦٢)	(٢,٧٨٩,٧١٩)	سداد التزامات عقود الإيجار
١٢٩,٠٢٤,٧٠٠	٧٤,٠٦٧,٩٨٠	
١٦,٩٩١,٣٤٨	١٣٤,٥٩٢,١٨٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٠,٧٦٥,٧٨٨	٤٧,٧٥٧,١٣٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٧٥٧,١٣٦	١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٩ النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- الشركة وأنشطتها

شركة آجل للخدمات التمويلية ("الشركة" أو "آجل") هي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٢٢٨٨٩ بتاريخ ٣٠ رجب ١٤١٨ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ١٩٩٧ م). وقد تم تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٦/ص بتاريخ ١٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٢ سبتمبر ٢٠٠٨ م)، ووفقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤١٧ هـ (الموافق ٥ أبريل ١٩٩٧ م). صدرت شهادة السجل التجاري الجديدة بنفس الرقم السابق من وزارة التجارة في ١١ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨ م).

تمارس الشركة أعمالها في الأنشطة التمويلية من خلال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

عنوان المركز الرئيسي للشركة هو التالي:

شركة آجل للخدمات التمويلية

مبنى جدة ١٠١

شارع صاري

ص.ب. رقم ١٣٦٢٤

جدة ٢١٤١٤

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة في ٢١ رجب ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٤ م) على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. صدر نظام مراقبة شركات التمويل من مجلس الوزراء السعودي ضمن القرار رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م) وصدرت لائحته التنفيذية من قبل البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ١ محرم ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠١٧ م) على شهادة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة في مزاولة أعمال مزاولة السلع في المملكة العربية السعودية.

تشتمل القوائم المالية على 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

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم عرض قائمة المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة، حيث يعتبر هذا العرض الأكثر ملائمة لعمليات الشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتضمن تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في سياق العمل العادي.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ العملة التشغيلية والعملة المستخدمة في عرض التقارير

أعدت هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة التشغيلية وعملة عرض التقارير للشركة، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

٤-٢ الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والفرضيات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الفرضيات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والفرضيات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها ملائمة للظروف السائدة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والفرضيات الأساسية بشكل متواصل. ويتم إقرار مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على فروق كبيرة قد تتسبب في تعديلات جوهريّة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة. وقد استندت الشركة في تقديراتها وفرضياتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إلا أنه قد يطرأ تغيير على الظروف والفرضيات القائمة حول التطورات المستقبلية وفقاً للتغيرات في السوق أو الظروف الناشئة التي تكون خارج سيطرة الشركة. وتنعكس هذه التغييرات على الفرضيات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بوجود شكوك جوهريّة قد تؤدي إلى الريبة حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه فقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

الأعمار الانتاجية للمعدات والأثاث والسيارات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للمعدات والأثاث والسيارات لأغراض حساب الاستهلاك، بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال رأت الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الإطفاء، بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقع الحصول عليها من استخدام تلك الموجودات غير الملموسة. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الانتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الإطفاء المستقبلية في حال رأت الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تكاليف التطوير

تقوم الشركة برسملة تكاليف مشاريع تطوير المنتجات. وتستند الرسملة الأولية للتكاليف بناءً على تقدير الإدارة بأن الجدوى التكنولوجية والاقتصادية مؤكدة، والتي تتحقق عادة عند وصول مشروع تطوير المنتج إلى مرحلة محددة وفقاً لنموذج إدارة ذلك المشروع. عند تحديد المبالغ التي سيتم رسملتها، تضع الإدارة الفرضيات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع، ومعدلات الخصم التي سيتم تطبيقها والفترة المتوقعة للانتفاع.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية تاريخ كل تقرير مالي أو أكثر تواتراً وذلك لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم إقرار خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، وهي القيمة قيد الاستعمال أو قيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها، وفي حال عدم وجود أسعار للسوق يمكن ملاحظتها، تستند إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، تستند إلى احتساب خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تشمل فقط دفع أصل المبلغ القائم والربح على أصل المبلغ القائم.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة حكماً، على وجه الخصوص، تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها والتي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للشركة نتيجة نماذج معقدة وعدد من الفرضيات الأساسية المتعلقة باختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي يمكن اعتبارها أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد حالات التعثر في السداد، والذي يحيل احتمالات التعثر في السداد إلى حسابات الذمم كل على حدة وتقييم التعرض لمخاطر التعثر في السداد.
- معايير الشركة لتقييم خسائر الائتمان للذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة حتى يتم قياسها على أساس العمر الزمني لخسارة الائتمان المتوقعة والتقييم النوعي.
- تجزئة الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وتمويل المراجعة عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة إلى مجموعات.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة والمدخلات المناسبة.
- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل الانفاق الحكومي وتأثير احتمالات التعثر في السداد.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي وأوزانها المحتملة لاستنتاج المدخلات الاقتصادية لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة لها باستخدام تقنيات التقييم بما في ذلك التدفقات النقدية المخصومة. ويتم الحصول على مدخلات هذه التقنيات من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداعاً قدرماً من الحكم لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الاجتهادات في الأحكام على العوامل الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر الدفع المسبق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار. يمكن أن تؤثر التغيرات في الفرضيات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية المصرح عنها.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، بجانب أية فترات تتضمن خيار تمديد العقد في حال كانت الشركة على قدر مناسب من اليقين من ذلك الخيار، أو أية فترات تتضمن خيار إلغاء عقد الإيجار في حال كانت الشركة على قدر مناسب من اليقين من ذلك الخيار.

لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإلغاء. وتقرر الشركة من خلال تقييمها فيما إذا كان من المؤكد على نحو ملائم المضي في خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبالتالي فإنها تضع في اعتبارها كافة العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لاختيار التجديد أو الإنهاء. تقوم الشركة، بعد تاريخ بداية العقد، بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها التي من شأنها التأثير على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو إنهاء العقد. أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار لعقود الإيجار نظراً لأهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والفرضيات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الذي يتضمنه عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بها لقياس التزامات الإيجار. ومعدل الاقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه" والذي يخضع للتقدير في حال كانت المعدلات القابلة للملاحظة غير متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) المتاحة الضرورية للقيام بالتقديرات الخاصة بالمنشأة.

التقييم الاكتواري لالتزامات مزايا الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مزايا الموظفين") بموجب خطة المزايا المحددة غير الممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع العديد من الفرضيات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. ونظراً لتعقيد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحددة غير الممول يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الفرضيات. يتم مراجعة كافة الفرضيات على أساس سنوي أو بصورة أكثر تواتراً إذا لزم الأمر.

٢-٥ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. علماً بأن الشركة لم تقم سابقاً بتطبيق أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد.

الممتلكات والآلات والمعدات والمبالغ المتحصلة قبل الاستخدام المرجو - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) - عقود الإيجار

تحظر التعديلات على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أية عائدات ناتجة عن بيع السلع المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى موقعه وحالته اللازمة للتشغيل بالطريقة التي تراها الإدارة ملائمة. وعوضاً عن ذلك، تقرر المنشأة بالإيرادات الناتجة من بيع مثل هذه السلع وتكاليف إنتاجها في الربح أو الخسارة.

ووفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى لتطبيق المنشأة للتعديلات للمرة الأولى (تاريخ التطبيق الأولي). ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة مالم تكن هنالك مبيعات لهذه الأصناف التي تنتجها الممتلكات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية تاريخ التطبيق الأولي.

العقود المرفقة (المحملة بخسائر) - تكلفة تأدية العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)

العقد المرفق (المحمل بخسائر) هو عقد تكون بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للشركة تجنبها بسبب العقد) استيفاءً للالتزامات بموجب العقد متجاوزةً للمنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها بموجب ذلك العقد.

توضح التعديلات أنه عند الإقرار أن العقد هو عقداً مرفقاً أو خاسراً، فإنه يتعين على المنشأة تضمين التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد لتوفير السلع أو الخدمات بما في ذلك كل من التكاليف التصاعدية (مثل تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتلك المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (مثل استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وتكاليف إدارة العقد والإشراف عليه). لا ترتبط المصروفات العمومية والإدارية مباشرة بالعقد وتستهني مالم يتم تحميلها بشكل واضح مقابل ذلك بموجب العقد. ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة نظراً لأنها لم تقرر أية عقود مرفقة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١) - اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة - الشركة التابعة التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

تسمح التعديلات للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة ١٦ د (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١) لقياس فروقات التحويل المترجمة باستخدام المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، استناداً إلى تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في حال لم يتم عمل تعديلات لإجراءات التوحيد وتأثيرات تجميع الأعمال التي استحوذت الشركة الأم بموجبها على الشركة التابعة. يُطبق التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة (١٦ د) (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١). ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة نظراً لأنها لا تطبق المعايير لأول مرة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي (٤١) - الزراعة - الضرائب في قياس القيمة العادلة

يتم بموجب التعديل إلغاء المتطلب في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي (٤١) الذي يقضي باستبعاد التدفقات النقدية الخاصة بالضرية عند قياس القيمة العادلة للموجودات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١). ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة نظراً لعدم امتلاكها أية موجودات تقع في نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١) كما في تاريخ إعداد التقرير المالي.

الإشارة إلى الإطار العام - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣)

تحل التعديلات محل الإشارة إلى الإصدار السابق للإطار المفاهيمي للمجلس الدولي لمعايير المحاسبة بالإشارة إلى الإصدار الحالي الذي صدر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

أضافت التعديلات استثناءً لمبادئ الإقرار في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٣) "دمج الأعمال" لتجنب مسألة مكاسب أو خسائر "اليوم الثاني" المحتملة الناتجة عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" أو تفسير لجنة المعايير الدولية رقم ٢١ "الرسوم" حال تحقيقها بشكل منفصل. ويقتضي الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي "٣٧" أو تفسير لجنة المعايير الدولية رقم ٢١، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي موجود في تاريخ الاستحواذ.

وتضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة لإقرارها في تاريخ الاستحواذ. ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة نظراً لعدم وجود أية موجودات محتملة والالتزامات ومطلوبات محتملة تقع ضمن نطاق التعديلات الناشئة خلال السنة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩): الأدوات المالية - رسوم فحص نسبة ١٠٪ المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية

يوضح التعديل الرسوم التي يتعين إدراجها عند تقدير شروط التزام مالي إما جديد أو معدل وتختلف عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بواسطة المقرض والمقرض بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بواسطة المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الإثبات والقياس".

وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو استبدالها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة على المنشأة (تاريخ التطبيق الأولي). ليس هنالك ثمة تأثير لهذه التعديلات على القوائم المالية للشركة نظراً لعدم إجراء أية تعديلات على الأدوات المالية للشركة خلال السنة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة عند إعداد قوائمها المالية:

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر) بصرف النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

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

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام بواسطة الفرضيات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أفضل المصالح الاقتصادية لها.

يؤخذ في الحسبان عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في تحقيق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتحقيق أقصى قدر من الاستخدام للمدخلات ذات العلاقة التي يمكن ملاحظتها وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها إلى الحد الأدنى.

تصنف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يمكن من خلالها ملاحظة مدخلات المستوى الأدنى الضرورية لقياس القيمة العادلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن من خلالها ملاحظة مدخلات المستوى الأدنى الضرورية لقياس القيمة العادلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بشكل متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تصنيف التقييم (على أساس المستوى الأدنى من المدخلات الضرورية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

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

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية بموجب معدل الصرف السائد في تاريخ التقرير المالي، وتدرج جميع الأرباح والخسائر الناتجة من تسوية وتحويل المعاملات بالعملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأصلية.

إثبات الإيرادات

الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي واتفاقيات المشاركة

يتم قيد إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال مدة العقد على أساس منتظم ينتج عنه معدلاً ثابتاً من العائد على صافي الاستثمارات القائمة. يتم تسوية التكاليف المباشرة اللازمة لتحقيق دخل من عقود الإيجار التمويلي من خلال خصمها إيرادات عقود الإيجار التمويلي.

إيرادات من الذمم المدينة للمرابحة

يتم قيد إيرادات الفوائد من مديني المرابحة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاقية.

الإيرادات من اتفاقيات التورق والوكالة

يمثل الدخل المتحقق من اتفاقيات التورق والوكالة الأتعاب المستحقة للإدارة بموجب اتفاقيات التورق والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتفيد الإيرادات على أساس الاستحقاق.

إيرادات أخرى

تشتمل إيرادات التشغيل الأخرى على أتعاب تيسير إجراءات عقد الإيجار وإيرادات رسوم تأسيس عقد الإيجار والتقييم الائتماني للعملاء والتسجيل. يتم قيد هذه الإيرادات فور إبرام الاتفاقيات مع العملاء.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المنح الحكومية

يتم قيد مبالغ المنح الحكومية عند تحقق تأكيد مقبول على استلام المنحة وتأكيد الامتثال لجميع الشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع القرض الحكومي أو تسهيلات الودائع التي تكون بسعر فائدة أقل من سعر السوق أو بدون فائدة على أنها منح حكومية تتعلق بالدخل. يتم قيد القرض ذو سعر الفائدة الأقل من سعر السوق أو الخالي من الفائدة وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية. يتم قياس منفعة سعر الفائدة الأقل من سعر السوق أو الخالي من الفائدة على أنه الفرق بين القيمة العادلة المبدئية للقرض والعائدات المحققة. يتم احتساب قيمة المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية". يتم قيد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منهجي خلال الفترة (الفترة) التي تقرر فيها الشركة بالتكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضها ويتم إدراجها ضمن التكاليف المزمع تعويضها.

المصروفات

تشمل المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تشكل على وجه التحديد جزءاً من الأنشطة التشغيلية للشركة. يتم تحميل بنود المصروفات العمومية والإدارية والتكاليف المباشرة، عند الحاجة، على أساس ثابت.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم تكوين مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. يحتسب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي ويتم تحميله على حساب الربح أو الخسارة. ويتم احتساب المبالغ الإضافية المطلوبة (إن وجدت) عند اكتمال الربط النهائي وتحديد تلك المبالغ وتوقع سدادها للهيئة.

ضريبة القيمة المضافة

يتم قيد الموجودات والمصروفات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة التي تم تحملها على شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة، وفي هذه الحالة يتم إقرار ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة استحواذ الأصل أو كجزء من بند المصروفات حسب الاقتضاء.

يتم إدراج المبلغ الصافي لضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من الهيئة أو مستحقة الدفع للهيئة كجزء من الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات ذات السيولة العالية قصيرة الأجل ذات فترات الاستحقاق البالغة ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة دون أية قيود.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لكيان ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر.

الموجودات المالية

التحقيق المبدئي والقياس

تقاس الموجودات المالية عند تحققها مبدئياً بقيمتها العادلة. ويتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها فيما أن يكون بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويعتمد تصنيف الموجودات المالية عند التحقيق المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة في إدارة هذه الموجودات، حيث تقوم الشركة بالقياس المبدئي للأصل المالي بقيمته العادلة مضافاً إليها، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة.

لتصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عن ذلك الأصل تدفقات نقدية تمثل "فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة" على أصل المبلغ القائم. يشار إلى هذا التقييم أنه اختبار "SPPI" (فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة) ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. تُصنف وتقاس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست "فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (SPPI)" على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الإقرار الأولي والقياس (تتمة)

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية إلى كيفية قيام الشركة بإدارة موجوداتها المالية من أجل تحقيق التدفقات النقدية. ويحدد نموذج الأعمال فيما إذا كان تحقيق التدفقات النقدية سوف يتم من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذ الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها.

يتم إقرار المشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في إطار زمني محدد بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق (التجارة العادية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)،
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وفي حال لم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إذا تحققت تدفقات نقدية في تواريخ محددة من الشروط التعاقدية للأصل المالي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لتراجع القيمة. ويتم إقرار الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو تعديله أو انخفاض قيمته.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين وفي حال لم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف استحواذ الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع،
- و
- إذا تحققت تدفقات نقدية في تواريخ محددة من الشروط التعاقدية للأصل المالي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم.

وبالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إقرار إيرادات الفوائد وإعادة تقييم صرف العملة الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو عكس القيود في قائمة الدخل وتحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقيد تغيرات القيمة العادلة المتبقية ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند الاستبعاد يعاد تدوير التغير في القيمة العادلة المتراكم المثبت في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يمكن للشركة عند الإقرار المبدئي أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات لحقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) "الأدوات المالية: العرض" دون الاحتفاظ بها للمتاجرة. ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير المكاسب والخسائر من هذه الموجودات المالية في الربح أو الخسارة. ويتم قيد توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات لاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، حيث تقيد الأرباح في هذه الحالة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر. ولا تخضع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية ذات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية ذات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات المالية المبقاة للمتاجرة أو الموجودات المالية المسجلة عند التسجيل الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات مبقاة للمتاجرة إذا تم استحوادها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. كما يتم تصنيف الموجودات المشتقة، بما فيها الموجودات المشتقة الضمنية المستقلة، على أنها مبقاة للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحفظ فعالة. تصنف وتقاس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وبالرغم من أن معايير أدوات الدين يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو موضح أعلاه، فإنه يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي إذا نتج عن ذلك التصنيف إلغاء عدم التطابق المحاسبي أو تخفيضه بشكل كبير.

تقيد الموجودات المالية ذات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، بينما تقيد صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإقرار المبدئي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام الشركة بتغيير نموذج أعمالها الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال، الذي يتم بموجبه إبقاء الأصل، على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل الطرق التي يدار بها العمل، وتقدم المعلومات للإدارة متضمنة ما يلي:

- السياسات والأهداف المقررة للمحفظة وتوظيف تلك السياسات في الممارسة العملية، وعلى وجه الخصوص فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو توافق مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير الخاصة بها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المبقاة ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية مكافأة المدراء، على سبيل المثال إذا ما استندت المكافأة على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها،
- وتيرة وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أنه لا ينظر للمعلومات المتعلقة بأنشطة المبيعات بمعزل عن غيرها، بل تعتبر جزءاً من التقييم الشامل حول كيفية تحقيق الشركة لهدفها المعلن في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بصورة ملائمة دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد". وإذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإقرار المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف ما تبقى من الموجودات المالية المبقاة في نموذج الأعمال، وإنما يتم دمج هذه المعلومات مستقبلاً عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المبقاة للمتاجرة والتي تم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة أيضاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نظراً لأن إبقائها لم يتم من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، كما أن إبقائها لم يتم من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية معاً.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("معايير مدفوعات أصل المبلغ والفائدة")

لغرض القيام بهذا التقييم، يعرف "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي. وتعرف "الفائدة" بأنها ثمن القيمة المالية للوقت والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تشمل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الأحكام التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً يمكنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تحول دون مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

المطلوبات المالية

الإقرار المبدئي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الإقرار المبدئي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والسلف والذمم الدائنة حسب مقتضى الحالة.

يتم إقرار جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة الذمم الدائنة، وذلك بعد خصم التكاليف المباشرة للمعاملات.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية بناءً على تصنيفها حسب الموضح أدناه:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المبقة لغرض المتاجرة والمطلوبات المالية المحددة عند الإقرار المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تصنف المطلوبات المالية كمبقة لغرض المتاجرة في حال تحملها لغرض إعادة شراؤها في المدى القريب. يتم إقرار أرباح أو خسائر المطلوبات المبقة لأغراض المتاجرة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. يسري تصنيف المطلوبات المالية التي تم تصنيفها عند الإقرار المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ الإقرار المبدئي، شريطة استيفاء المعايير الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

لم تحدد الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاستبعاد

الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية المتحققة من الأصل المالي أو عند تحويل الحقوق في استلام تلك التدفقات النقدية التعاقدية وذلك من خلال معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الأصل المالي أو في الحالات التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن المبلغ الذي يتم إدراجه في قائمة الدخل هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك ثمن أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الاستبعاد (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

عند استبعاد الأوراق المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فإنه لا يتم إدراج أي مكسب/(خسارة) متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر تخص استثمارات حقوق الملكية في تلك الأوراق ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة يتم إقرارها كأصل أو التزام منفصل.

عند بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد للموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن الشركة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومزايا ملكية مثل تلك الموجودات.

وفي المعاملات التي تقوم فيها الشركة بعدم الاحتفاظ أو تحويل كافة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المالي، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في قيد الأصل بقدر ارتباطها المستمر به والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاؤه. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل استبعاداً للمطلوبات الأصلية وإقراراً للمطلوبات الجديدة. ويتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي وإقرار الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإقرار المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. وفي الحالات التي يتم فيها إجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فإنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر معاً إلى جانب الانخفاض في القيمة. أما في الحالات الأخرى فيتم احتساب ذلك المبلغ كإيرادات فوائد.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي مثل هذه الحالة، يتم إقرار المطلوبات المالية الجديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استبعادها والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الاستثمارات في سندات دين يتم تحديدها على أنها متدنية المخاطر في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية منذ بداية قيدها.

تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

تستند المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتغيرات التالية:

- معدل الخسارة
- التعرض الافتراضي لمخاطر الائتمان

تصنف الشركة محفظة التأجير التمويلي إلى مجموعات مختلفة على أساس الخصائص الشائعة لمخاطر الائتمان وذلك بغرض تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال استخدام النماذج المناسبة. أما عملاء التأجير التمويلي ذوي خصائص المخاطر الائتمانية المختلفة جوهرياً (مثل العملاء المعرضين للإفلاس أو القضايا الكبيرة أو عوامل أخرى) فيتم تقييمهم على أساس فردي وذلك لغرض تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً عند تقييم الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً بعض الأمور مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. تطبق الإدارة تراكبات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تحديدها بواسطة نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، إذا لزم الأمر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي هي احتمال التقدير المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها كالاتي:

- عقود الإيجار التمويلي التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي، ويتم تقدير الخسارة على مدى العمر الزمني مع الأخذ في الاعتبار كلاً من معدل خسائر التعرض لمخاطر التعثر والمعلومات المستقبلية، أي عامل الاقتصاد الكلي.
- عقود الإيجار التمويلي التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: وتمثل الفرق بين مجموع القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة،

وبالنسبة للذمم المدينة لتمويل المراجعة، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية في المرحلة "١" بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. وعندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، فإنه يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الزمني المتوقع. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن وقائع التعثر التي تتعلق بالموجودات المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. تصنف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

- المرحلة ١: تمثل الذمم المدينة عندما تكون مخاطر تعثر العملاء منخفضة في مقابل قدرة عالية على استيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.
- المرحلة ٢: تمثل الموجودات المالية عندما يكون هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يفترض تأخر العميل لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.
- المرحلة ٣: تمثل الذمم المدينة المتعثرة. يعتبر أن هنالك تعثراً في سداد الذمم المدينة عندما يفشل العميل في القيام بسداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً بعد تاريخ استحقاقها. وتقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة غير العاملة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام أصل مالي أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض فإنه يتم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد التعديلات المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدت التعديلات المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي في وقت استبعاده. ويتم إدراج هذه القيمة في حساب النقص النقدي من الأصل المالي الحالي التي تم خصمها ما بين التاريخ المتوقع للاستبعاد حتى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الأصلي الخاص بالأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

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

يعتبر الأصل المالي الذي تمت إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض عادةً ذا قيمة ائتمانية منخفضة ما لم يكن هنالك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير دون وجود مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

تعتبر الذمم المدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي والمراجحات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على خلاف ذلك.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وبناء على التقييم المفصل للأداء التاريخي لمحفظة الإيجار والخصائص الحالية، قامت الشركة بمراجعة الآثار الكمية لانخفاض القيمة الائتمانية إلى ٩٠ يوماً. وقد اعتبر ذلك تغييراً في التقدير. وقد قامت الشركة بإجراء التحديثات المناسبة على نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاستيعاب هذا التغيير.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، تقيد كخصم من مجموع القيمة الدفترية للموجودات؛
- بالنسبة للأداة المالية التي تتضمن جزء مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالقرض بشكل مستقل عن المكون المسحوب، فإن الشركة تقوم بقيد مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين يتم إظهاره كخصم من مجموع القيمة الدفترية للجزء المسحوب. ويتم إظهار أية زيادة في مخصص الخسارة عن مجموع قيمة الجزء المسحوب كمخصص.

أدوات الدين المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

لا يتم إدراج مخصص الخسارة للموجودات في قائمة المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم إدراج التغيرات ما بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها، إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها تبقى خاضعة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استعادة حيازة الضمانات والتصرف فيها

يمكن، حسب استراتيجية التحصيل، استخدام جميع أدوات التقاضي بما في ذلك استعادة الحيازة بمجرد أن تتجاوز المستحقات المتأخرة للعميل ٩٠ يوماً. ولا يمكن إعادة الموجودات التي أعيد حيازتها إلى العميل إلا بعد التسوية الكاملة للمستحقات المتأخرة أو بعد توقيع اتفاقية إعادة الجدولة. تنتظر الشركة فترة الاستدراك قبل عرض الأصل للبيع وإخطار العميل كتابياً بنيتها.

تقييم الضمانات

تقوم الشركة بالجوء إلى الضمانات حيثما أمكن في سبيل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان على الموجودات المالية. وهناك أوجه مختلفة للضمانات مثل الضمانات الشخصية على الموجودات غير المالية الأخرى. يتم تقييم الضمانات غير المنقولة فقط من قبل المقيمين المرخصين. وقد تستخدم الشركة في تقييم الضمانات المنقولة أسعار السوق من خلال تجار / بائعي الموجودات المطابقة أو المماثلة، أو من خلال قياس عمليات البيع الأخيرة للأصول المعاد حيازتها وتمويل الأصول المماثلة المستخدمة للضمانات المنقولة ذات العلامات التجارية أو من خلال القيم المخففة.

المقاصة (التسوية)

يتم إجراء مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ في الحال لتسوية المبالغ المسجلة بجانب توافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو قيد الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

يتوقف تحديد ما إذا كانت الترتيبات تشمل اتفاقية إيجار على جوهر الترتيبات في تاريخ بداية سريانها. ويتم تقييم الترتيبات لمعرفة ما إذا كان الوفاء بها يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة، أو يتضمن الحق في استخدامها حتى وإن لم يتم توضيح هذا الحق صراحة في الترتيبات.

يمثل مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مجموع دفعات الإيجار المستحقة الاستلام من قبل الشركة ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لهذه الدفعات مخصومة بسعر العمولات الضمني في عقد الإيجار.

يتم تسجيل العقود القائمة على المشاركة، والتي تمثل في جوهرها ترتيبات إيجار مشتركة، باعتبارها صافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي ويتم إدراجها بالتكلفة مطروحة منها خسائر الائتمان المتوقعة، وتمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة.

الذمم المدينة لتمويل المرابحة

المرابحة هي شكل من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناء على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يعادل تكلفة الشركة مضافاً إليه هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل بموجب أقساط متفق عليها. تمثل الذمم المدينة لتمويل المرابحة الموجودات المالية المبقاة بالتكلفة المطفأة.

المعدات والأثاث والسيارات

تسجل المعدات والأثاث والسيارات مبدئياً بالتكلفة وتقيد بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتشمل التكلفة المصروفات التي تعود مباشرة إلى استحواذ الأصل، بما في ذلك أية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى وضع تلك الموجودات في حالة تصلح للاستخدام المزمع لها، وتكاليف التفكيك وإزالة المكونات وإعادة الموقع لحالته.

يتم استهلاك التكلفة مطروحاً منها القيمة المتبقية المقدرة للمعدات والأثاث والسيارات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات، وتدرج عموماً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لتلك الموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة من التكلفة الخاصة بتلك الموجودات. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يتم تطبيق معدلات الاستهلاك التالية:

٢٠٪ إلى ٢٥٪

١٥٪

٢٠٪

المعدات المكتبية

الأثاث والتجهيزات

السيارات المملوكة والمستأجرة

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعدات والأثاث والسيارات (تتمة)

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية التقديرية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حسب تأثير أية تغيرات تقديرية يتم احتسابها على أساس مستقبلي.

تُحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. أما المصروفات التي تزيد من قيمة الموجودات ذات الصلة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فيتم رسملتها.

يتم استبعاد بند المعدات والأثاث والسيارات وأي جزء جوهري تم إقراره مبدئياً عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو التخلص منه. ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أي أصل (والتي يتم احتسابها بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للمعدات والأثاث والسيارات لتحديد الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر وحيث تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدّر القابل للاسترداد، فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل أي من القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمتها قيد الاستخدام أيهما أكبر.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة التي تمت حيازتها بشكل مستقل عند الإقرار المبدئي لها بالتكلفة. وبعد الإقرار المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً، وتنعكس المصروفات الخاصة بها في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تحمل تلك المصروفات فيها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وفي حال وجود ما يشير إلى إمكانية تخفيض قيمتها فإنه يتم تقييمها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية. ويتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل وذلك من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للأصل أو تسجيلها كأصل مستقل، حسب الاقتضاء، فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويمكن قياس تكلفة البند على نحو موثوق.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

الإيجار

تقوم الشركة عند إنشاء العقد بتحديد ما إذا كان العقد إيجارياً أو يتضمن إيجاراً، وذلك إذا ما انطوى العقد على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق نهج تحقق وقياس واحد لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. وتقر الشركة بالتزامات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (وهو تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية التي تم تحملها ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. إذا تم نقل ملكية الأصل المستأجر إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكلفة تعكس خيار الشراء، فيتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. كما تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

الالتزامات الإيجار

تقوم الشركة، في بداية عقد الإيجار، بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر خيار الشراء المؤكد تحققه بشكل مناسب ودفعات الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تنطوي على خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الواقعة أو الشرط الذي تطلب الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار تستخدم الشركة معدل الاقتراض التصاعدي في تاريخ بدء العقد في حال تعذر تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بسهولة. وبعد بداية تاريخ العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار مقابل الفائدة المتراكمة وتخفيضها مقابل الإيجارات المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيير في التقييم الخاص بخيار شراء الأصل المعني.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق إعفاء إقرار الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الشركة أيضاً إعفاءً من إقرار الموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ذات قيمة متدنية. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على كل من عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مدفوعات الإيجار المتغيرة

تتضمن بعض عقود الإيجار مدفوعات متغيرة مرتبطة باستخدام / أداء الأصل المؤجر. يتم إدراج تلك المدفوعات في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد القوائم المالية، بتقييم ما إذا كان هنالك أي مؤشر على وجود انخفاض في قيمة أحد الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر أو عند الحاجة لإجراء الاختبار السنوي لانخفاض قيمة الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، حيث تمثل القيمة القابلة للاسترداد أي من القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد أيهما أعلى، ناقصاً مصاريف البيع والقيمة الحالية للأصل، ويتم تحديدها للأصل على حدة باستثناء ما إذا كان لا ينتج عن الأصل تدفقات نقدية وارده مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. وتبرز طرق الاحتساب هذه باستخدام مضاعفات تقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة إذا كانت هذه المصروفات متوافقة مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته. ويتم تقييم الموجودات، باستثناء الشهرة، في تاريخ كل تقرير مالي من أجل تحديد فيما إذا كان هناك مؤشراً على أن خسائر انخفاض القيمة التي سبق تسجيلها قد زالت أو انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ويتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الفرضيات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إقرار آخر خسارة انخفاض في قيمته.

ويكون مبلغ القيد المعكوس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، إذا لم يتم إقرار خسارة الانخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويتم إدراج عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة.

المخصصات

يتم إنشاء المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو استدلالي) ناشئ عن واقعة سابقة ويكون هناك احتمال أن تكون الشركة مطالبة بتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الذي يعكس، حيثما يقتضي الأمر، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم يتم إقرار الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

عقود المعاوضة

عقد المعاوضة هو عقد تكون بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها لاستيفاء التزامات العقد متجاوزةً للمنافع الاقتصادية المتوقعة تحقيقها من ذلك العقد. إذا كان لدى الشركة عقود معاوضة، فإنه يتم إقرار بالالتزام الحالي بموجب تلك العقود باعتباره مخصصاً. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لعقد المعاوضة بالمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال. يتم عكس قيد الخصم الذي تم إقراره كمصروف حال تحميله ويُدرج في قائمة الربح أو الخسارة باعتباره تكاليف تمويل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يمثل هذا البند مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب برامج المكافأة المحددة غير الممولة. يتعين تكوين مخصصا لمكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المكافأة المحددة غير الممولة بشكل منفصل عن طريق مبلغ المكافأة المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة، ويتم خصم هذه المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأية تكاليف خدمة سابقة لم يتم إدراجها.

معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب فترات التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافآت بموجب خطط المزايا المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للشركة للالتزام من قبل خبير اكتواري مؤهل، مع إجراء التقييمات الاكتوارية كل ثلاثة سنوات وتحديثها للسنتين التاليتين في حال وجود تغييرات جوهريّة. يتكون التزام المزايا المحددة مما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما فيها تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والمكاسب والخسائر عند تخفيض البرنامج أو تسويته)،
- صافي مصروفات الفائدة / الإيرادات، و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس

تقر الشركة العنصرين الأول والثاني من تكاليف التزام المزايا المذكورة ويتم إدراجهما في الربح أو الخسارة، بينما تُدرج المكاسب / (الخسائر) الناتجة عن إعادة قياس التزام مزايا الموظفين في الدخل الشامل الآخر مباشرة. وتدرج مكاسب / (خسائر) تخفيض البرنامج على أنها خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تعديل البرنامج فيها.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يتعين على الشركة المساهمة في خطة المزايا المملوكة للدولة، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث يكون التزام الشركة بموجب الخطة هو تقديم مساهمة شهرية محددة بناءً على نسبة مئوية محددة من تكلفة الرواتب على النحو المنصوص عليه في اللوائح. وتُدرج هذه المساهمات كمصروف عند تقديم الموظفين للخدمات التي تخولهم الحصول على هذه المساهمات. تُصنف أية مبالغ غير مدفوعة كمبالغ مستحقة الدفع.

يتم أيضاً إدراج الالتزام مقابل المزايا المستحقة الدفع للموظفين الخاصة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمزايا الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات بالمبلغ غير المخصص من المزايا المتوقع دفعها ويتم تصنيفها كمبالغ مستحقة الدفع.

٤- معايير صادرة لكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم أدناه الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، حيث تعترم الشركة التقيد بهذه المعايير والتفسيرات، إذا ما انطبقت عليها، عند دخولها حيز التنفيذ:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين"

خلال مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات، والقياس، والعرض، والإفصاح. وبمجرد سريانه، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤) "عقود التأمين" الذي صدر في عام ٢٠٠٥. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية، وسوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. ويتمثل الهدف العام من المعيار لإعداد التقارير المالية (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين. وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٤) الذي يعتمد بدرجة كبيرة على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) يوفر نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي جميع النواحي المحاسبية ذات الصلة.

إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) هو نموذج عام مدعوم بما يلي:

- تعديل محدد للعقود مع خصائص المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) وبشكل رئيسي للعقود القصيرة الأجل.

يسري تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧) في فترات إعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ مع حتمية إدراج أرقام المقارنة. يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٥) في أو قبل التاريخ الذي تم فيه لأول مرة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

بتاريخ يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- المقصود بالحق في تأجيل التسوية.
- أن الحق في التأجيل يجب أن يتم في نهاية فترة التقرير المالي.
- أن ذلك التصنيف لم يتأثر باحتمال ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- أنه إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل فقط هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعدها ويجب تطبيقها بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على القوائم المالية للشركة.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات عند إعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، وتطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. ويُسمح بالتطبيق المبكر لها طالما تم الإفصاح عن ذلك. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وقائمة الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة الكيانات في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة الكيانات على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات الكيانات بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "البارزة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الكيانات لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظرًا لأن التعديلات التي تم إجراؤها على بيان الممارسات (٢) تتضمن إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف الأهمية النسبية على المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فإنه ليس من الضروري تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

في مايو ٢٠٢١، أصدر المجلس تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) تضيق نطاق استثناء الإقرار المبدئي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقرب فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أيضاً في بداية أول فترة مقارنة معروضة إقرار الأصل الضريبي المؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام الضريبي المؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات إنهاء التشغيل.

٥- الإيرادات، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٤,٦٥٥,٦٢٠	٧١,٥٣٦,٤٨٦	إيرادات تمويلية من عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ١-٥)
٣٣,٥٦٤,٢٣١	٤٩,٨٠٣,٤٦٣	إيرادات تمويلية من عقود تمويل المراجعة
٦,٩٠٨,٧٦١	٦,٨٤٥,٠٦١	عكس خسائر التعديلات، صافي (إيضاح ٢-٥)
٥,٠١٥,١٢٧	١,٩٩٤,٣٦٣	إيرادات المنح (إيضاح ٢٥)
١,٤٧٧,٧٠٩	-	صافي الإيرادات من ترتيبات الخدمات
<u>١١١,٦٢١,٤٤٨</u>	<u>١٣٠,١٧٩,٣٧٣</u>	

١-٥ الإيرادات التمويلية المكتسبة من عقود الإيجار التمويلي لم تشمل على مصاريف التأمين البالغة ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٣,٢٦ مليون ريال سعودي).

٢-٥ يمثل هذا المبلغ خسائر التعديلات الناشئة عن تأجيل المدفوعات الممنوحة لعملاء التأجير التمويلي وفقاً لبرنامج دعم البنك المركزي السعودي صافٍ من التصفية اللاحقة لخسائر التعديل المذكورة (إيضاح ٢٥).

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٧٨١,٩١٨	٦,٩١٧,٦٣٣	مصرفات تمويل
٤,٦٤٢,٩٩٨	٤,٥٧٤,٤٠٠	مكاسب / (خسائر) التعديلات الخاصة بتأجيل قرض لأجل (إيضاح ٢٥)
١١,٤٢٤,٩١٦	١١,٤٩٢,٠٣٣	

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧,٥٨٠,٦٥١	٤٣,١٠١,٩٠٣	رواتب ومزايا أخرى للموظفين
٣,٠١٣,٠٥٥	٤,٤٢٤,٨٥٧	رسوم استشارات
٢,٩٧٧,٨٣٨	٣,٠٦٧,٣١٩	صيانة برامج الحاسب الآلي والرسوم الأخرى
٢,٠٨٩,٠٨٨	-	تكاليف موظفين من الخارج
١,٣٨٦,٠٣٣	١,٣٣٤,٧١٦	الاتصالات والشبكات
٥,٠٤٥,٤٥٥	٤,٤١٣,٢٨٤	أخرى
٦٢,٠٩٢,١٢٠	٥٦,٣٤٢,٠٧٩	

٨- الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٢٢,٩٢٣	٣٥١,٩٤١	في بداية السنة
٦,٠٤٨,٦٧٦	٢,٢٩٥,٧٣٦	المحمل خلال السنة
(٤,٣٩١,٧٨٦)	(٣٢٤,٧٥٤)	المدفوع خلال السنة
٣,٩٧٩,٨١٣	٢,٣٢٢,٩٢٣	في نهاية السنة

المحمل خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٧٩,٨١٣	٢,٢٩٥,٧٣٦	المحمل عن السنة الحالية
٢,٠٦٨,٨٦٣	-	المحمل عن السنوات السابقة
٦,٠٤٨,٦٧٦	٢,٢٩٥,٧٣٦	

موقف الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وأنهت الهيئة الربوط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ولم تصدر الهيئة بعد الربوط لكل من السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- النقد والأرصدة البنكية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٠,٠٠٠	١٥٥,٤٤١	نقد في الصندوق
٥٧,٠٠٠,٣١٨	٤٧,٦٠١,٦٩٥	رصيد بنكي (الإيضاح ٩-١)
١٢٥,١٨٩,٠٠٠	-	ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٨٢,٣٤٩,٣١٨	٤٧,٧٥٧,١٣٦	

٩-١ يتم الاحتفاظ بكافة الأرصدة البنكية لدى البنوك المحلية المصنفة ضمن مستويات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر. كما يشمل الرصيد البنكي ٤٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٩,٦ مليون ريال سعودي) محتفظ بها لدى جهة ذات علاقة (إيضاح ٢١).

٩-٢ تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات أو غيرها من أشكال تعزيز الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي من الأرصدة البنكية لم تتخفف ائتمانياً أو تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير المالي.

١٠- السلف والمدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٣٩٧,٤٨٦	٦,٤٥٦,٠٦٨	مطالبات تأمين مدينة، بالصافي (إيضاح ١٠-١)
٦,٨٠٠,٧٢٢	١,٥٤٥,٨٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٥٥٤,٨٧٦	٢,٧٠١,٠٢٢	سلف موظفين
١,٥٠٨,٢٨٦	٣٤,٦٨٤,١١٥	دفعات مقدمة، صافي (إيضاح ١٠-٢)
١٢,٨٣٥,٧٤٠	١٩,٥٧٤,٤٢٧	ذمم مدينة أخرى
٣٢,٠٩٧,١١٠	٦٤,٩٦١,٤٥٤	

١٠-١ يمثل هذا المبلغ التأمين المدفوع نيابة عن العملاء بقيمة ٢١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٩ مليون ريال سعودي)، والذي تم مقابلته الاحتفاظ بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٢,٦ مليون ريال سعودي). وقد تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إقرار عكس خسائر الائتمان المتوقعة البالغة ١٠,٨٤٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤١١,٨٩٧ ريال سعودي).

١٠-٢ يمثل هذا المبلغ دفعة مقدمة للموردين وشريك المشاركة بقيمة ٠,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠,١ مليون ريال) و١,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٥ مليون ريال) على التوالي.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٢٣,٥١٥,٦٧٠	١,٢٤٣,٩٤٨,١٣٣
(٦٤,٧١١,١٩٣)	(٧١,٩٤٤,٧٢٥)
(١,٦٣١,٠٩٦)	(٩,١٨٢,٥٣٦)
٨٥٧,١٧٣,٣٨١	١,١٦٢,٨٢٠,٨٧٢
(١٢٢,٢٤٩,٠٦٤)	(٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢)
٧٣٤,٩٢٤,٣١٧	٩٠٧,١٦٦,٨٩٠

مجموع استثمار في عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ١١-١)
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
ناقصاً: خسائر التعديلات (إيضاح ٢-١١)

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي قبل خسائر الائتمان المتوقعة
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الاستثمار في عقود الإيجار تمويلي

الاستحقاق التعاقدية حول الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٢٠٢٢	سنوات	مجموع الاستثمارات	إيرادات تمويل غير مكتسبة	خسائر التعديلات	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	صافي الاستثمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٣	٦١٥,٤٢٠,٠١٩	(٤٧,٤٢٧,٥٠٥)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٥٦٦,٣٦١,٤١٨	(٨١,٤٦٥,٣٤٤)	٤٨٤,٨٩٦,٠٧٤
الجزء غير المتداول	٢٠٢٤	٢٣٧,٢٢٣,١٤٦	(١٤,٩٦٣,٤٧٦)	-	٢٢٢,٢٥٩,٦٧٠	(٣١,٤٠٢,٠٧٤)	١٩٠,٨٥٧,٥٩٦
	٢٠٢٥	٦٧,٨٩٣,٧٤٢	(٢,٣١٧,٤٠٣)	-	٦٥,٥٧٦,٣٣٩	(٨,٩٨٧,٣٣٧)	٥٦,٥٨٩,٠٠٢
	٢٠٢٦	٢,٩٧٨,٧٦٣	(٢,٨٠٩)	-	٢,٩٧٥,٩٥٤	(٣٩٤,٣٠٩)	٢,٥٨١,٦٤٥
مجموع الجزء غير المتداول		٣٠٨,٠٩٥,٦٥١	(١٧,٢٨٣,٦٨٨)	-	٢٩٠,٨١١,٩٦٣	(٤٠,٧٨٣,٧٢٠)	٢٥٠,٠٢٨,٢٤٣
٣١ ديسمبر		٩٢٣,٥١٥,٦٧٠	(٦٤,٧١١,١٩٣)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٨٥٧,١٧٣,٣٨١	(١٢٢,٢٤٩,٠٦٤)	٧٣٤,٩٢٤,٣١٧

٢٠٢١	سنوات	مجموع الاستثمارات	إيرادات تمويل غير مكتسبة	خسائر التعديلات	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	صافي الاستثمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٢	٨٦٠,٩٥٢,٥٤٣	(٥١,٩١٧,١١٧)	(٧,٥٥١,٤٤٠)	٨٠١,٤٨٣,٩٨٦	(١٧٥,٧٢١,٢٢٥)	٦٢٥,٧٦٢,٧٦١
الجزء غير المتداول	٢٠٢٣	٢٨٥,٩٠٤,٤١٥	(١٦,٨٩٢,٧٧٩)	(١,٥٠٤,٣٢٧)	٢٦٧,٥٠٧,٣٠٩	(٥٩,٩١٧,٨١٥)	٢٠٧,٥٨٩,٤٩٤
	٢٠٢٤	٩٣,٩٢٥,٣٠٢	(٣,٠٩٠,٣٤٨)	(١٢٤,٣٦١)	٩٠,٧١٠,٥٩٣	(١٩,٣٢٦,٨٤٤)	٧١,٣٨٣,٧٤٩
	٢٠٢٥	٣,١٦٥,٨٧٣	(٤٤,٤٨١)	(٢,٤٠٨)	٣,١١٨,٩٨٤	(٦٨٨,٠٩٨)	٢,٤٣٠,٨٨٦
مجموع الجزء غير المتداول		٣٨٢,٩٩٥,٥٩٠	(٢٠,٠٢٧,٦٠٨)	(١,٦٣١,٠٩٦)	٣٦١,٣٣٦,٨٨٦	(٧٩,٩٣٢,٧٥٧)	٢٨١,٤٠٤,١٢٩
٣١ ديسمبر		١,٢٤٣,٩٤٨,١٣٣	(٧١,٩٤٤,٧٢٥)	(٩,١٨٢,٥٣٦)	١,١٦٢,٨٢٠,٨٧٢	(٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢)	٩٠٧,١٦٦,٨٩٠

١١- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي مستحقات الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
٦٩٧,٩٨٢,٦٢٤	٧٨٦,٩٤٠,٩١١	غير مستحقة السداد بعد
٢٧,١٦٦,٠٠٣	٣٩,٠٩٣,٢٧٣	أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها
٨,٠٦٣,٩٨٠	١٨,١٦٣,٣٧٠	١ إلى ٣ شهراً
٥,٥٦٢,٣١١	٣٦,٩٥٩,٤٥٩	٣ إلى ٦ شهراً
١١٨,٣٩٨,٤٦٣	٢٨١,٦٦٣,٨٥٩	٦ إلى ١٢ شهراً
١٥٩,١٩٠,٧٥٧	٣٧٥,٨٧٩,٩٦١	أكثر من ١٢ شهراً
٨٥٧,١٧٣,٣٨١	١,١٦٢,٨٢٠,٨٧٢	

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢	١١٨,٤٩٣,٣٠٣	في بداية السنة
٤٤,٨٤٨,٧٥٩	١٨١,٩٦٦,٥١١	المحمل خلال السنة
-	٣,١٧٦,٣٤٥	تحويلات (إيضاح ١١-٦)
(١٧٨,٢٥٣,٦٧٧)	(٤٧,٩٨٢,١٧٧)	مبالغ مشطوبة خلال السنة (إيضاح ١١-٧)
١٢٢,٢٤٩,٠٦٤	٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢	في نهاية السنة

١١-١ يشمل مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ٠,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٥ مليون ريال سعودي) تمثل ذمم مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة.

١١-٢ يمثل هذا المبلغ خسائر التعديلات الناتجة عن تأجيل المدفوعات الممنوحة من الشركة للعملاء المؤهلين للحصول على الدعم من برنامج دعم البنك المركزي السعودي (إيضاح ٢٥) وما تبعه من إلغاء لخسائر تلك التعديلات.

١١-٣ يمثل ١٥٪ من مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عقوداً مع أكبر خمسة عملاء (٢٠٢١: ١٣٪).

١١-٤ أبرمت الشركة اتفاقيات مشاركة مع بعض المستثمرين لتمويل أنشطة التأجير بموجب ترتيبات مشتركة. ووفقاً لأحكام هذه الاتفاقيات، يشارك مجموعة المستثمرين في معاملات التأجير التمويلي الأساسية على أساس متفق عليه.

بلغ مجموع الرصيد القائم لتلك الاتفاقيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٢٢ مليون ريال سعودي). وقد سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في ترتيبات المشاركة. وبلغت الاستثمارات في المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٦,٦ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

١١- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٥-١١ تحتفظ الشركة في سياق الأعمال العادي بضمانات خاصة بالذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي (التي تمثل ملكية الموجودات المؤجرة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. وتعتبر هذه الضمانات غير قابلة للتحويل للنقد بسهولة وهناك نية لإعادة استحواذها ومن ثم التصرف فيها في حالة تخلف العملاء عن السداد.

٦-١١ قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بإعادة شراء مجمع الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي موزعة بقيمة ١٣,٨ مليون ريال سعودي. وعلى هذا النحو، تم تحويل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغ ٣,١ مليون ريال سعودي مقابل هامش الوديعة المماثل إلى صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي. ولا توجد تحويلات خلال عام ٢٠٢٢ حيث لا يوجد لدى الشركة أية مجمعات توريق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٧-١١ وفقاً لسياسة الإدارة المعمول بها، يتم شطب ذمم مدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي والمرابحة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. إلا أن الذمم المدينة التي تم شطبها يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة الإنفاذ امتثالاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. وقد شملت المبالغ المشطوبة خلال السنة مبلغ ٠,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٤ مليون) يمثل الذمم المدينة التي تم شطبها نتيجة للتسويات التي تم التفاوض عليها مع الأطراف المقابلة المعنية وبالتالي فهي لا تخضع لمزيد من إجراءات الاسترداد.

٨-١١ تشمل الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٢٢ مليون ريال) مقابل ذمم العملاء الخاضعين لتقييم محدد خاص بمخاطر الائتمان لغرض تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغة ١١٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٢٣ مليون ريال سعودي).

١٢- الذمم المدينة لتمويل المرابحة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٥٨,١٠٤,٤٦٢	٧٦١,٢٣٩,٤٥٥	الذمم المدينة لتمويل المرابحة
(٨٩,٩٥٧,٦٩٣)	(٧٥,٢٠١,٦٥٠)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٦٨,١٤٦,٧٦٩	٦٨٦,٠٣٧,٨٠٥	الذمم المدينة لتمويل المرابحة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠,٨٦٠,٨٨٥)	(٦٨,٦٣٠,١٧٦)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٧,٢٨٥,٨٨٤	٦١٧,٤٠٧,٦٢٩	الذمم المدينة لتمويل المرابحة

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى حول الذمم المدينة للمرابحة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنوات	مجموع المربحة ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الذمم المدينة للمرابحة ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٣	٤٩٣,١٢٣,٦٣٢	(٥٦,٢٦٥,١٨٦)	٤٣٦,٨٥٨,٤٤٦	(٢٦,١٧٧,٤٢٢)	٤١٠,٦٨١,٠٢٤
الجزء غير المتداول	٢٠٢٤	٢٩٧,٧٤٣,٦٤٣	(٢٣,٨٨٠,٩٧٧)	٢٧٣,٨٦٢,٦٦٦	(١٥,٨٠٥,٦٩٣)	٢٥٨,٠٥٦,٩٧٣
	٢٠٢٥	١٢٤,٨١٢,٣٤٨	(٨,٠٦٧,٣٣٧)	١١٦,٧٤٥,٠١١	(٦,٦٢٥,٦٥٢)	١١٠,١١٩,٣٥٩
	٢٠٢٦	٣٩,٨٢٢,٧٧٣	(١,٧٤٤,١٩٣)	٣٨,٠٧٨,٥٨٠	(٢,١١٣,٩٨٨)	٣٥,٩٦٤,٥٩٢
	٢٠٢٧	٢,٦٠٢,٠٦٦	-	٢,٦٠٢,٠٦٦	(١٣٨,١٣٠)	٢,٤٦٣,٩٣٦
مجموع الجزء غير المتداول		٤٦٤,٩٨٠,٨٣٠	(٣٣,٦٩٢,٥٠٧)	٤٣١,٢٨٨,٣٢٣	(٢٤,٦٨٣,٤٦٣)	٤٠٦,٦٠٤,٨٦٠
المجموع		٩٥٨,١٠٤,٤٦٢	(٨٩,٩٥٧,٦٩٣)	٨٦٨,١٤٦,٧٦٩	(٥٠,٨٦٠,٨٨٥)	٨١٧,٢٨٥,٨٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنوات	مجموع المربحة ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	صافي الاستثمار قبل خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي	صافي الذمم المدينة للمرابحة ريال سعودي
الجزء المتداول	٢٠٢٢	٣٤١,١٢١,٧٩٨	(٣٩,٦٦١,٩٣٨)	٣٠١,٤٥٩,٨٦٠	(٣٠,٧٥٤,١٢٠)	٢٧٠,٧٠٥,٧٤٠
الجزء غير المتداول	٢٠٢٣	٢٢٤,٠١٢,٨١١	(٢٠,٨٤٣,٤١٦)	٢٠٣,١٦٩,٣٩٥	(٢٠,١٩٦,٠٦١)	١٨٢,٩٧٣,٣٣٤
	٢٠٢٤	١١٩,٨١٨,٣٠٠	(٩,٣٧٢,٠٣٧)	١١٠,٤٤٦,٢٦٣	(١٠,٨٠٢,٣١٨)	٩٩,٦٤٣,٩٤٥
	٢٠٢٥	٤٠,٣٦٤,٩٤٩	(٤,٣٨٧,٣١٨)	٣٥,٩٧٧,٦٣١	(٣,٦٣٩,١٣٦)	٣٢,٣٣٨,٤٩٥
	٢٠٢٦	٣٥,٩٢١,٥٩٧	(٩٣٦,٩٤١)	٣٤,٩٨٤,٦٥٦	(٣,٢٣٨,٥٤١)	٣١,٧٤٦,١١٥
مجموع الجزء غير المتداول		٤٢٠,١١٧,٦٥٧	(٣٥,٥٣٩,٧١٢)	٣٨٤,٥٧٧,٩٤٥	(٣٧,٨٧٦,٠٥٦)	٣٤٦,٧٠١,٨٨٩
المجموع		٧٦١,٢٣٩,٤٥٥	(٧٥,٢٠١,٦٥٠)	٦٨٦,٠٣٧,٨٠٥	(٦٨,٦٣٠,١٧٦)	٦١٧,٤٠٧,٦٢٩

فيما يلي مستحقات الذمم المدينة لتمويل المربحة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢٩,٠٣٩,٢٦٤	٦٦٢,٦٥٨,٦٠٢	غير مستحقة السداد بعد
١٣,٨٥٥,٢٣٩	١٥,٦٩٤,٦٤٢	أرصدة تجاوزت مدة استحقاقها
٦,٢٥٩,٥٥١	٤,١٣٤,٤١١	١ إلى ٣ شهراً
٨,٣٦٥,٥٨٢	٣,٥٥٠,١٥٠	٣ إلى ٦ شهراً
١٠,٦٢٧,١٣٣	-	٦ إلى ١٢ شهراً
٣٩,١٠٧,٥٠٥	٢٣,٣٧٩,٢٠٣	أكثر من ١٢ شهراً
٨٦٨,١٤٦,٧٦٩	٦٨٦,٠٣٧,٨٠٥	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- الذمم المدينة لتمويل المراجعة (تتمة)

فيما يلي الحركة في خسائر الائتمان للذمم المدينة لتمويل المراجعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨,٦٣٠,١٧٦	١٥,٤٥٥,٣٣٨	في بداية السنة
١,٤٩٣,٣٣٠	٥٣,٣٤٣,٢٤٩	المحمل خلال السنة
(١٩,٢٦٢,٦٢١)	(١٦٨,٤١١)	المبالغ المشطوبة خلال السنة
٥٠,٨٦٠,٨٨٥	٦٨,٦٣٠,١٧٦	في نهاية السنة

١٣- المعدات والأثاث والسيارات

تتكون المعدات والأثاث والسيارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

التكلفة:	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	سيارات مؤجرة	سيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢١	٨,٩٦٣,٧١٥	٦,٥٠٣,٤١٤	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	-	١٧,٠٦٧,١٣٣
إضافات	١,١٨١,٤٧٤	١,٧٥٢	-	-	٢٩,٥٠١	١,٢١٢,٧٢٧
استبعادات	(٥,١٠٠)	-	-	-	-	(٥,١٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,١٤٠,٠٨٩	٦,٥٠٥,١٦٦	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	٢٩,٥٠١	١٨,٢٧٤,٧٦٠
إضافات	٤٣٨,٩٧٩	١٤٢,٩٨٦	-	-	٦٢٢,٩١٤	١,٢٠٤,٨٧٩
استبعادات	(٤٥,٦٨٨)	-	-	-	-	(٤٥,٦٨٨)
تحويلات من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	١١٠,٤٩٢	٩٥,٩٦٧	-	-	(٢٠٦,٤٥٩)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٦٤٣,٨٧٢	٦,٧٤٤,١١٩	١,٠٠٢,٧١٠	٥٩٧,٢٩٤	٤٤٥,٩٥٦	١٩,٤٣٣,٩٥١
الاستهلاك:						
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٧,٣١٦,٤٩٥	٥,٧٥٥,٦٨١	١,٠٠٢,٧١٠	٤٤٣,٢٣٦	-	١٤,٥١٨,١٢٢
إضافات	٩٤٥,٣٥٣	٢٣٥,٧٥٧	-	٤٢,٩٦٨	-	١,٢٢٤,٠٧٨
متعلق بالاستبعادات	(٥,١٠٠)	-	-	-	-	(٥,١٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٢٥٦,٧٤٨	٥,٩٩١,٤٣٨	١,٠٠٢,٧١٠	٤٨٦,٢٠٤	-	١٥,٧٣٧,١٠٠
المحمل للسنة	٩٥٠,٠٢٣	١٦١,٢٢٤	-	٤٣,٠٦٠	-	١,١٥٤,٣٠٧
متعلق بالاستبعادات	(٣٤,٣٥٥)	-	-	-	-	(٣٤,٣٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,١٧٢,٤١٦	٦,١٥٢,٦٦٢	١,٠٠٢,٧١٠	٥٢٩,٢٦٤	-	١٦,٨٥٧,٠٥٢
صافي القيم الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٤٧١,٤٥٦	٥٩١,٤٥٧	-	٦٨,٠٣٠	٤٤٥,٩٥٦	٢,٥٧٦,٨٩٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨٨٣,٣٤١	٥١٣,٧٢٨	-	١١١,٠٩٠	٢٩,٥٠١	٢,٥٣٧,٦٦٠

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- الموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجارات

فيما يلي الحركة في القيم الدفترية للموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجارات المقابلة:

موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٨٣,٠٩٣	٩,٩٨٠,٧٦٢	الرصيد كما في ١ يناير
(٣,٢٥٧,٥٧٧)	(٣,٢٩٧,٦٦٩)	المحمل للسنة
(٤٠٥,٩٩٤)	-	إلغاء العقود
٤٨,٣١٦	-	تعديل
٣,٠٦٧,٨٣٨	٦,٦٨٣,٠٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التزامات الإيجارات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٨٩٦,٦٤٧	٨,٦٧٥,٢٥٥	١ يناير
١٢٧,٣٤٩	٥٣٣,٥٥٤	فائدة مستحقة الدفع
(٢,٧٨٩,٧١٨)	(٣,٣١٢,١٦٢)	مدفوعات
(٣٨٤,٠٤٤)	-	إلغاء العقود
(٢٨٧,٤٥٣)	-	تعديل
٢,٥٦٢,٧٨١	٥,٨٩٦,٦٤٧	في ٣١ ديسمبر

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستحقاق التعاقدية المتبقي للشركة من التزامات الإيجارات. يشتمل الجدول على كل من الفائدة والتدفقات النقدية الرئيسية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٦٢,٧٨١	٢,٩٠٥,١١٩	خلال سنة واحدة
-	٢,٩٩١,٥٢٨	سنة إلى خمس سنوات
٢,٥٦٢,٧٨١	٥,٨٩٦,٦٤٧	

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥- الموجودات غير الملموسة

التكلفة:	التكلفة: ريال سعودي	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١١,١٢١,٢٥٦	٣٣٤,٤٥٧	١١,٤٥٥,٧١٣
إضافات	٢٨٥,٤٩١	٥٥٨,٦٥٢	٨٤٤,١٤٣
تحويلات	-	(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)
المبالغ المشطوبة	٤٦٦,١٥١	(٤٦٦,١٥١)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١,٨٧٢,٨٩٨	٤١٤,٩٥٨	١٢,٢٨٧,٨٥٦
إضافات	٣٨,٣٧٠	٨٠٩,٦٠٣	٨٤٧,٩٧٣
تحويلات	١٣٣,٠٧٩	(١٣٣,٠٧٩)	-
استبعادات	-	(٤٧,٤٠٠)	(٤٧,٤٠٠)
في نهاية السنة	١٢,٠٤٤,٣٤٧	١,٠٤٤,٠٨٢	١٣,٠٨٨,٤٢٩
الإطفاء:			
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٠٢٥,٩٧٠	-	٩,٠٢٥,٩٧٠
الإطفاء للسنة	٩١٥,٧٣١	-	٩١٥,٧٣١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٩٤١,٧٠١	-	٩,٩٤١,٧٠١
الإطفاء للسنة	٧٩٨,٣٠٤	-	٧٩٨,٣٠٤
في نهاية السنة	١٠,٧٤٠,٠٠٥	-	١٠,٧٤٠,٠٠٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٣٠٤,٣٤٢	١,٠٤٤,٠٨٢	٢,٣٤٨,٤٢٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٩٣١,١٩٧	٤١٤,٩٥٨	٢,٣٤٦,١٥٥

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف التي تم تحملها لاقتناء رسوم التراخيص لبرامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الإنتاجي البالغة مدته ٥ سنوات.

١٦- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اكتتبت الشركة مبدئياً في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧، في حصة قيمتها ٢,٣٨٪ أسهم الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي ("شركة سجل")، المسجلة في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اكتتبت الشركة في حصة إضافية قيمتها ٢,٣٢٦٪ بمبلغ ٨٩٢,٥٠٠ ريال سعودي. تأسست شركة "سجل" لتسجيل عقود الإيجارات التمويلية والتعديلات والتسجيل ونقل سندات الملكية للموجودات المؤجرة بموجب عقود الإيجار التمويلي. كما تمتلك شركات التمويل والإجارة الأخرى المسجلة في المملكة العربية السعودية حصة ملكية تناسبية في شركة "سجل". ترى الإدارة أن القيمة الدفترية تعادل تقريباً القيمة العادلة للاستثمار. تم تصنيف هذا الاستثمار تحت المستوى الثالث من المستوى الهرمي للقيمة العادلة.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يلي ملكية رأس مال الشركة:

نسبة المساهمة في رأس المال %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
٤٨,٤٦	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠	٢٤٢,٣٠٧,٦٩٠	٢٤,٢٣٠,٧٦٩	بنك الرياض
٣٤,٦٢	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠	١٧٣,٠٧٦,٩٢٠	١٧,٣٠٧,٦٩٢	شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة
٦,٩٢	٣٤,٦١٥,٣٩٠	٣٤,٦١٥,٣٩٠	٣,٤٦١,٥٣٩	اليمني للاستثمارات
٥,٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	شركة أبناء الحاج حسين علي رضا المحدودة
٥,٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	شركة خالد أحمد الجفالي
٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

١٨ - الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، تم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن إجراء هذه التحويلات عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي الذي يبلغ حتى ٣٠٪ من رأس المال غير قابل للتوزيع.

١٩ - التزامات المزايا المحددة للموظفين

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
١٤,٤٢٦,٩٥٥	١٥,٥٧٤,٩٦١	القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة غير الممولة

فيما يلي الفرضيات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب التزامات خطة المزايا غير الممولة المحددة (مزايا نهاية الخدمة):

٢٠٢١	٢٠٢٢	الفرضيات الاكتوارية الرئيسية
٪٢,٨٥	٪٤,٦٠	معدل الخصم
٪٢,٥٠	٪٢,٥٠	معدل زيادة الرواتب المستقبلية / المتوقع لسنة واحدة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

١٩- التزامات المزايا المحددة للموظفين (تتمة)

أ) فيما يلي الحركة في التزامات المزايا المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
١٤,٤٢٦,٩٥٥	١٦,٩٩٥,٣١٥	في بداية السنة
١,٧٩٨,٢٠٣	١,٩١٩,٣٣٩	مدرج في قائمة الربح أو الخسارة
٣٨١,٠٩٧	٣٨٠,٢٠١	تكلفة الخدمة الحالية
		تكلفة الفائدة
(٣,٧٣٣,٠٥٠)	(٢,٥٥٠,٩٥٨)	مدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٦٠٠,٧٧٦	١,٩٣٤,٤٣٠	مكسب اكتواري ناتج عن التغير في الفرضيات المالية
		الخسارة الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الخبرة
(١,٨٩٩,٠٢٠)	(٤,٢٥١,٣٧٢)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٥٧٤,٩٦١	١٤,٤٢٦,٩٥٥	٣١ ديسمبر

استندت الفرضيات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجداول الوفيات.

بلغ المتوسط المرجح للفترة المتبقية للالتزامات المزايا المحددة ١٠,٦٧ سنة (٢٠٢١: ١٢,٩٤ سنوات).

تحليل الحساسية

إن التغيرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير لأحدى الفرضيات الاكتوارية ذات الصلة، في ظل بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المزايا المحددة بالمبالغ التالية:

مكافأة نهاية الخدمة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الزيادة	النقص	الزيادة	النقص
١,٦٣٨,١٣٦	١,٩٧٧,٧٣٨	(١,٨١١,٥٨٣)	٢,٢١٦,٢٥١
٢,٠٠٠,٨٦٢	(١,٦٨٣,٥٥٩)	٢,٢٠٠,٨٦٦	(١,٨٣٣,٣٤٤)
معدل الخصم (الحركة بمعدل ١٪)		معدل الخصم (الحركة بمعدل ١٪)	
زيادة الرواتب المستقبلية (الحركة بمعدل ١٪)		زيادة الرواتب المستقبلية (الحركة بمعدل ١٪)	

معدل الخصم (الحركة بمعدل ١٪)

زيادة الرواتب المستقبلية (الحركة بمعدل ١٪)

على الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، إلا أنه يوفر تقديراً تقريبياً لحساسية الفرضيات الموضحة.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ - الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦,١٣٠,٧٥٦	٢٥,٣٤٧,٨٩٧	الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى
١٦,٥٦٧,٨١٧	١٩,٩٧٠,٠٤٩	دفعات مقدمة من العملاء
٨,٥٦٢,١٤٩	١١,٢١٣,١٤٧	مصرفات مستحقة الدفع
١٢,٣٦٣,٨٦٥	٢٣,٧٧٦,٢٦٠	الذمم الدائنة الأخرى
١٠٣,٦٢٤,٥٨٧	٨٠,٣٠٧,٣٥٣	

تشمل الذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبلغ ٣٧,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤,٩٨ مليون ريال سعودي) تم استلامه من العملاء فيما يتعلق بترتيبات المشاركة في انتظار التحويل إلى البنوك. وتشمل كذلك سلفة مستلمة من شريك المشاركة بموجب ترتيبات المشاركة فيما يتعلق بالصفقات الجديدة مع العملاء بقيمة لا شيء (٢٠٢١: ٤,٣٧ مليون ريال سعودي).

٢١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والكيانات الخاضعة لسيطرة هذه الجهات أو التي تمارس عليها هذه الجهات تأثيراً هاماً (الجهات ذات العلاقة الأخرى). تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها والتي وافقت عليها إدارة الشركة.

فيما يلي بيان بتفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٢	٢٠٢١
		ريال سعودي	ريال سعودي
بنك الرياض	أعباء مالية على قرض لأجل الاقتراض لقروض لأجل قروض لأجل مسددة ترتيبات تمويل مرابحة	٢,٩٢٠,٥١٠	٢,٥٥١,١٤٨
شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة	شراء معدات تأجير خدمات مستلمة	٥١٥,٠١٠	٨١٥,٨١٧
شركة وارد للنقل	خدمات مستلمة	١,٩٧٨	٤,٧٤٧
الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع	شراء معدات تأجير	٤١٣,١٠٩	٤٧٢,٤٥٤
شركة المجموعة العامة للمعدات المحدودة (تامكو)	شراء معدات تأجير	١٤,٩١١,٧٤٢	١١,٣١٧,٨٦٢
شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه للمعدات الصناعي (جبكو)	شراء معدات تأجير	١٠,٣٤٦,٢٢٨	٥٦,٦٢١,٤٠٠
شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة	شراء معدات تأجير	٢٠,٦٤٠,٣٤٠	٨,٠٠٩,٧٥٠
مجموعة الزاهد للسياحة	خدمات مستلمة	١٠٨,٩٢٢	٣٣,٦٤٢
شركة الحلول البديلة للطاقة المحدودة	شراء معدات تأجير	١,١١٧,٨٠٠	-
شركة بدائل الإيجار للمعدات المحدودة	شراء معدات تأجير	٣,٥٩٥,٥٩٢	٤٠٧,٩٠٦
شركة إبراهيم الجفالي وإخوانه لأنظمة الطباعة	شراء معدات تأجير	٣٣٨,٤٥٣	٥٢,٧٦٢
شركة نهاد عبدالله عرب وأولاده المحدودة	خدمات مستلمة	٢٢٠,٨٠٠	٢٠٣,٧٢٣
شركة اليمنى للسيارات	شراء معدات تأجير	٣,٧٨٣,٥٠٠	-
الشركة العربية للخدمات التسويقية المحدودة	خدمات مستلمة	-	٤١,٤٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت الأعضاء	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
أعضاء لجنة المراجعة	مكافآت الأعضاء	٢١٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠

٢١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

يتكون المستحق للجهات ذات العلاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٥,٩٧٥,٨١٠	١٥,٣٦٤,٥٥٢	شركة الزاهد للتركيبات والمعدات الثقيلة المحدودة
٢٢٨,٢٠٦	٤,٤٧٦,٣٧٥	شركة المجموعة العامة للمعدات المحدودة (تامكو)
-	٨٦,٢٥٠	شركة اليمني للسيارات
٩٣,٧٥٠	-	أعضاء لجنة المراجعة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٥٠٧	-	شركة الجفالي لأنظمة الطباعة
١٠,٧٦٤	-	الشركة السعودية لتكنولوجيا المواقع
١,٣٢٨	-	العربية المحدودة (أو سي اس العربية)
<u>٧,٨٢٧,٣٦٥</u>	<u>١٩,٩٢٧,١٧٧</u>	

١-٢١ يتضمن النقد وما في حكمه مبلغ ٤٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٩,٦ مليون ريال سعودي) محتفظ به لدى جهة ذات علاقة.

٢-٢١ تتضمن التزامات عقود الإيجار مبلغ ٠,٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٨٥ مليون ريال سعودي) يتعلق بعقد الإيجار المبرم مع جهة ذات علاقة.

٣-٢١ تتضمن القروض لأجل مبلغ ٦١,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٣ مليون ريال سعودي) مستحق القبض من جهات ذات علاقة.

٤-٢١ تتضمن الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى مبلغ ٢١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧ مليون ريال سعودي) يتعلق بترتيبات المشاركة المستحقة الدفع لجهة ذات علاقة.

٥-٢١ فيما يلي مكافآت كبار موظفي الإدارة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٦,٥٩٣,٢٥٥	٧,٩٧٢,٢٣٤	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
٦٢٦,٨٨٠	٧٣٥,٩٠٨	مزايا ما بعد الخدمة
١١٨,٧٥٥	٢١٧,١٤٩	المزايا غير النقدية
<u>٧,٣٣٨,٨٩٠</u>	<u>٨,٩٢٥,٢٩١</u>	

٢٢- القروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٣٥,٧٣٢,٩٣٨	القروض قصيرة الأجل (إيضاح ١-٢٢)
٧٧٥,٠٦٧,٢٧٥	٥٠٧,٢٧٣,٨٠٢	القروض طويلة الأجل (إيضاح ٢-٢٢)
١٨٤,٦١٢,٥١٣	١٣٨,١٥٤,٣١٩	وديعة لدى البنك المركزي السعودي بدون ربح (إيضاح ٦-١ وإيضاح ٢٥)
٩٥٩,٦٧٩,٧٨٨	٨٨١,١٦١,٠٥٩	

٢٢-١ تمثل هذه القروض قروض قصيرة الأجل مسحوبة من مختلف البنوك المحلية مقابل الحد الائتماني بقيمة ١,٤٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,١٨٢ مليون ريال سعودي). تم تحميل هذه التسهيلات بمعدلات ربح ثابتة مضمونة مقابل سندات إذنية صادرة من قبل الشركة وتم تسويتها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٢-٢ تمثل هذه القروض قروض طويلة الأجل من مختلف البنوك المحلية بقيمة ١٣٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٦ مليون ريال سعودي)، وقرض من بنك التنمية الاجتماعي في إطار "برنامج منشآت" بقيمة ١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٣ مليون ريال سعودي)، ومبلغ ٦٢٥,٥ مليون ريال سعودي من البنك المركزي السعودي في إطار "برنامج ضمان القروض" (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤٧ مليون ريال سعودي). يتمثل الغرض من هذه القروض في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم في إطار البرامج ذات الصلة. ويتم سداد هذه القروض طويلة الأجل على أقساط شهرية ثابتة يستحق قسطها الأخير في نوفمبر ٢٠٢٥.

٢٣- إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الرئيسية للشركة الذمم الدائنة، والمبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة، والقروض لأجل، والتزامات الإيجار والمطلوبات الأخرى. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بتكلفتها المطفأة. وتتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في الذمم المدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة والذمم المدينة الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة بعد تخفيضها بمخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

حيث تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان، فإن الإدارة العليا للشركة تقوم بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. وتقوم إدارة الخزينة بدعم الإدارة العليا للشركة وتقديم المشورة بشأن المخاطر المالية والإطار المناسب لحوكمة المخاطر المالية. وتعمل إدارة الخزينة على طمأنة الإدارة العليا للشركة إلى أن الأنشطة ذات المخاطر المالية محكومة بالسياسات والإجراءات الملائمة وأن المخاطر المالية يتم تحديدها وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات وأهداف المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر، كما هو ملخص أدناه:

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السلع.

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة نتيجة احتمال تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في حال عدم تحوط الشركة لمخاطر العملات بواسطة أدوات التحوط. تتم جميع معاملات الشركة بالريال السعودي. ونظراً لأن الشركة لم تقم بأية معاملات جوهريّة بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي خلال السنة فإنها لم تتعرض لأية مخاطر كبيرة للعملات.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح في السوق. لم تتعرض الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لمخاطر جوهريّة في معدلات الربح حيث أن العمولات الخاصة التي قد تتحملها الموجودات أو المطلوبات هي عمولات ثابتة.

مخاطر الأسعار الأخرى

تعتبر الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر حقوق الملكية ومخاطر السلع نظراً لأن الشركة ليست معنية بالاستثمار في تداول الأوراق التجارية أو السلع.

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ويمكن أن تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على كل من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لتمويل المربحة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان والضمانات ومتطلبات الكفالات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى التوجيهات الداخلية للشركة.

تلجأ الشركة للتخفيف من مخاطر الائتمان من خلال تقييم الملاءة الائتمانية داخلياً ومن خلال الحصول على سندات إنبيه والاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة. يتم الاحتفاظ بمخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المربحة عند المستوى الذي تراه الإدارة مناسباً لتغطية خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة المتعثرة. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على شريحة معينة من العملاء.

يتم ضمان جميع عقود الإيجار التمويلي بشكل رئيسي من خلال السندات الإذنية ومن خلال الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإنشاء معدل عمولة ثابت لكل عقد. ويتم الاحتفاظ بملكية الموجودات الخاصة باتفاقيات عقود الإيجار التمويلي باسم الشركة كضمان لاستردادها في حال تعثر العميل.

يتم ضمان معاملات المربحة من خلال السندات الإذنية. وفي بعض الحالات، يتم رهن الممتلكات كضمان إضافي وكعامل لتخفيف المخاطر.

يقوم قسم الخزينة بالشركة بإدارة مخاطر الائتمان من الأرصدة البنكية والمؤسسات المالية وفقاً لسياسة الشركة. يتم استثمار الأموال الفائضة فقط مع الأطراف المقابلة المعتمدة (داخل وخارج المملكة العربية السعودية) وضمن حدود الائتمان المخصصة لكل طرف مقابل. تتم مراجعة حدود الائتمان للطرف المقابل من قبل إدارة الشركة على أساس سنوي، ويمكن أن يتم تحديثها على مدار السنة وفقاً لموافقة إدارة الشركة. كما يتم وضع حدود للتقليل من تركيز المخاطر ومن ثم تخفيف الخسارة المالية نتيجة الإخفاق المحتمل للطرف المقابل في السداد. ليس هنالك ثمة تاريخ من التعثر مع الأرصدة البنكية، وبالتالي فإن احتمال التعثر الناتج عن العوامل المستقبلية وأية خسائر تنتج عن ذلك التعثر لا تكاد تذكر.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في القوائم المالية، والتي هي غير شاملة لخسائر انخفاض القيمة، الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان قبل الأخذ في الاعتبار قيمة أي ضمان تم الحصول عليه.

فيما يلي تحليل إجمالي التعرض الخاص بالاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	غير مستحقة السداد بعد	٣٠ - ٠ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٩٠ - ٦١ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
	المبلغ بالريال السعودي					
إجمالي التعرض	٥٣٢,٥٣٧,١٤٣	١١١,٤٤٩,٢٧٢	٥٨,٧٤٢,١٢٦	٤٩,٦٢٥,٨٤٢	١٧١,١٦١,٢٨٧	٩٢٣,٥١٥,٦٧
خسائر الائتمان المتوقعة	٩٢١,٨٦٥	٥٠٧,١٨٣	٤١٨,٢٨٣	٢٨,٦١٢,٦٩٦	٩١,٧٨٩,٠٣٧	١٢٢,٢٤٩,٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	غير مستحقة السداد بعد	٣٠ - ٠ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٩٠ - ٦١ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
	ريال سعودي					
إجمالي التعرض	٥١٤,٤٥٥,٩٦٨	١٩٢,٤٧٥,٦١٢	١٠١,٨٥٦,٥٥٤	٣٨,٩٤٩,٥٨٣	٣٩٦,٢١٠,٤١٦	٣
خسائر الائتمان المتوقعة	٥,٥٩٤,١١٦	٤,٩٣٩,٣٩٨	٣,٣٢٢,٣٧١	٢,٦٢٢,٦٣٢	٢٣٩,١٧٥,٤٦٥	٢٥٥,٦٥٣,٩٨٢

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي التعرض الخاص بالذمم المدينة لعقود تمويل المراجعة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي التعرض	٨٠٤,٩٧١,٢٣٥	٧٤,١٢٥,٥٣٠	٧٩,٠٠٧,٦٩٧	٩٥٨,١٠٤,٤٦٢
خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠,٧٢٤,٩٩٣	٥,٩٦٧,٥٣١	٢٤,١٦٨,٣٦١	٥٠,٨٦٠,٨٨٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٥٦,٩٩٧,٨٨٥	١٥,٧٥٥,٨٣٥	١٨٨,٤٨٥,٧٣٥	٧٦١,٢٣٩,٤٥٥
خسائر الائتمان المتوقعة	١٠,٧٤٥,٩٩٢	١,٣٤٢,٧١٣	٥٦,٥٤١,٤٧١	٦٨,٦٣٠,١٧٦

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في صعوبة توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي في وقت قصير بقيمة قريبة من قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة لديها من خلال توفر التسهيلات البنكية الكافية للوفاء بأية التزامات حال نشوئها. يلخص الجدول التالي تاريخ الاستحقاق للمطلوبات المالية غير المخصومة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي استناداً إلى تواريخ المدفوعات التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة	١ إلى ٣ سنوات	فائدة مستحقة لفترات مستقبلية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٧٨,٤٩٤,٦٢١	-	-	٧٨,٤٩٤,٦٢١
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	١٩,٩٢٧,١٧٧	-	-	١٩,٩٢٧,١٧٧
التزامات الإيجار	٢,٥٦٢,٧٨١	-	٤٤,٤٠٧	٢,٦٠٧,١٨٨
قروض لأجل	٥٤١,٣٢٥,٦٢٠	٤١٨,٣٥٤,١٦٨	٣,٢٧٥,٩٥٨	٩٦٢,٩٥٥,٧٤٦
	٦٤٢,٣١٠,١٩٩	٤١٨,٣٥٤,١٦٨	٣,٣٢٠,٣٦٥	١,٠٦٣,٩٨٤,٧٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من سنة	١ إلى ٣ سنوات	فائدة مستحقة لفترات مستقبلية	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٤٩,١٢٤,١٥٧	-	-	٤٩,١٢٤,١٥٧
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	٧,٨٢٧,٣٦٥	-	-	٧,٨٢٧,٣٦٥
التزامات الإيجار	٢,٩٠٥,١١٩	٢,٩٩١,٥٢٨	١٢٦,١٦٤	٦,٠٢٢,٨١١
قروض لأجل	٤٢٨,٣٢٠,٣٣٢	٤٥١,٤١٦,٠٣٥	٨,٩٩٢,٩٧٥	٨٨٨,٧٢٩,٣٤٢
	٤٨٨,١٧٦,٩٧٣	٤٥٤,٤٠٧,٥٦٣	٩,١١٩,١٣٩	٩٥١,٧٠٣,٦٧٥

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس مال الشركة في ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد يمكن تحقيقه للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدبر الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر المرتبطة بالموجودات المعنية. ويجوز للشركة في سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله أن تقوم بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أية تغييرات على أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تراقب الشركة رأسمالها على أساس المتطلبات التنظيمية لنظام الشركات والحد الأدنى من متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي السعودي الخاصة بشركات التمويل.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٣٢	٢,٣٢
=====	=====
نسبة كفاية رأس المال	

(ناتج قسمة صافي الاستثمار في الذمم المدينة لكل من عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة على مجموع حقوق المساهمين).

٢٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو المبلغ المدفوع لسداد التزام في معاملة تتم على أساس منتظم في السوق الرئيسية (أو السوق الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (أي سعر التخارج) بصرف النظر عما إذا كان ذلك السعر قابلاً للملاحظة أو للتقدير بصورة مباشرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

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

يتعين أن يتاح للشركة الوصول إلى الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر منفعة. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لعقود تمويل المراجعة والذمم المدينة الأخرى. بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض لأجل والمبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة والتزامات الإيجار والمطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة لعقود تمويل المراجعة بالصافي.

تمتلك الشركة استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتعلق بالمستوى (٣) من التسلسل الهرمي للتقييم. تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات اللازمة لقياس كل من القيمة العادلة المتكرر وغير المتكرر.

٢٥- أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

في سبيل مواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لغرض تقديم الدعم اللازم للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص البرامج التالية بصورة أساسية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمان القروض؛ و
- برنامج دعم رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

في إطار برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠، والتמידات العديدة للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً، تعيّن على الشركة تأجيل المدفوعات على تسهيلات الإقراض للشركات المؤهلة باعتبارها مشروعات متناهية الصغر أو صغيرة أو متوسطة. وتم اعتبار إعفاءات الدفع كدعم للسيولة قصيرة الأجل لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. وفي إطار برنامج تأجيل الدفعات والمزيد من التמידات للبرنامج التي أعلن عنها لاحقاً حتى مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بتأجيل مدفوعات التسهيلات وآجال الاستحقاق على تسهيلات القروض لجميع الشركات المؤهلة باعتبارها مشروعات متناهية الصغر أو صغيرة أو متوسطة. ولا تزال الشركة ترى أنه في حال غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاتها لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٩، كتعديل من حيث الترتيب. وقد نتج عنه إجمالي خسائر تعديل بلغت ٣٥,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، منها مبلغ ٣٤,١ مليون ريال سعودي تم عكس قيده كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما في ذلك عكس قيد مبلغ ٦,٨ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٩ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٥-٢).

وبالإضافة إلى ذلك، فقد تأهلت الشركة، وفقاً لبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص، لتأجيل سداد أقساط القرض لأجل إلى البنوك (إيضاح ٢٢). وعليه، فقد أقرت الشركة مجموع أرباح تعديل بمبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٤,٢ مليون ريال سعودي) منها أرباح تعديل بقيمة ٢٤,٢ مليون ريال سعودي تم عكس قيدها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بما في ذلك مبلغ ٠,١٩ مليون ريال سعودي تم عكس قيده خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٧٥ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٦).

حصلت الشركة، بموجب برنامج ضمان القروض من البنك المركزي السعودي، على مجموع القروض طويلة الأجل بمبلغ ٧٣٢,٢ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (شاملة مبلغ ٤٨٥ مليون ريال سعودي مستلم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) وقد تم سداد مبلغ ١٠٦,٧ مليون ريال سعودي من أصل ذلك المبلغ (إيضاح ٢٢). واستخدمت الشركة هذه المبالغ لتمويل قروض المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة وفقاً للمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي. إن صافي الأثر للوديعة الخالية من الفوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة المفروضة على التمويل لعملاء المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة منخفض لا يعتبر جوهرياً على قائمة الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، في سبيل تعويض التكاليف التي تحملتها نتيجة برنامج تأجيل الدفعات التابع للبنك المركزي السعودي، على وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٤٤ مليون ريال سعودي، تحمل تاريخ استحقاق قدره ١٨ شهراً (مدرجة ضمن تسهيلات القروض لأجل في قائمة المركز المالي) (٢٠٢١م: ١٤٢,٣ مليون ريال سعودي). يعتبر المكون الخالي من الربح في هذه الوديعة كمنحة حكومية، وهو يمثل الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية للوديعة الخالية من الربح عند الإقرار المبدئي والبالغ ٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥ مليون ريال سعودي)، وذلك بناءً على المراسلات مع البنك المركزي السعودي وطبيعة التسهيلات والغرض منها. وقد تم إدراج هذا المكسب ضمن الإيرادات، بالصافي (إيضاح ٥). وكذلك فقد تم خلال السنة عكس أرباح التعديل المتعلقة بالمنح الحكومية، بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٨ مليون ريال سعودي) وبالتالي تم إدراجها ضمن تكاليف التمويل (إيضاح ٦).

٢٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف / عرض بعض معلومات الفترة الماضية لتتوافق مع طريقة العرض للفترة الحالية. ونتيجة لإعادة التصنيف هذه، لا يوجد أي تأثير على أي من قائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٧- موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٣ م).