

شركة آجل للخدمات التمويلية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

## تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن هذه القوائم المالية من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها، إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

### رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات ومع النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦



٢٩ ربيع الأول ١٤٣٥هـ

٣٠ يناير ٢٠١٤م

جدة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠١٢م	٢٠١٣م	إيضاح	الموجودات
٥٤ر٥١ر٥٢٥	٨٢ر٢٠ر٢٠٠٩		نقد وأرصدة لدى البنوك
١ر٢٢٤ر٠٣٧ر٥٠١	١ر١٠٨ر٣٢٣ر٢٦٤	٣	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
٣٤ر٤٥٤ر٤٤٤٣	١٤٥ر٦٥٠ر١٤١	٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١٩٦ر٣٣٧ر٩٨٧	٢٢٧ر٦٦٧ر٣٠٩	٥	ودائع نقدية
٥ر٩٦٥ر٧١٥	٨ر٩٤٤ر٢٤٨	٦	ممتلكات ومعدات
١٠٣ر٨٢٧ر٦٣٠	١٠٩ر٣٣٢ر٢٥٢	٣	صافي موجودات خدمة مقابل نمم مدينة
١ر٠٠٠ر٨٩٣	٧٠٧ر٩٤٩	٧	مباغة من عقود إيجار تمويلي
			موجودات غير ملموسة
<u>١ر٦١٩ر٦٧٥ر٦٩٤</u>	<u>١ر٦٨٢ر٨٢٧ر١٧٢</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٨٣ر٢٩٠ر٢٩٤	٣٠ر٩٨٦ر٤٥٦		نمم دانة
١٢٥ر٤٥١ر٠٦١	٨٥ر٧٩٨ر٦٦٣	٨	مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٣٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠	قروض قصيرة الأجل
٢٤ر٥٣٨ر٤٥٨	٤٣ر٧٧١ر٥١٩	١١	زكاة وضريبة دخل
٢٦ر٨١٥ر٤٣٣	١٠ر٣٨٦ر١٦٧	٩	المستحق لجهات ذات علاقة
٥ر١٧٨ر٢١٠	٦ر٦٦١ر٤٧٨	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨٩٥ر٢٧٣ر٤٥٦</u>	<u>٨٧٧ر٦٠٤ر٢٨٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٥ر٦٦٢ر٤٩٨	٦١ر١٣٨ر٠٨١		احتياطي نظامي
١٧٨ر٧٣٩ر٧٤٠	٢٤٤ر٠٨٤ر٨٠٨		أرباح مبقاة
<u>٧٢٤ر٤٠٢ر٢٣٨</u>	<u>٨٠٥ر٢٢٢ر٨٨٩</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١ر٦١٩ر٦٧٥ر٦٩٤</u>	<u>١ر٦٨٢ر٨٢٧ر١٧٢</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	الإيضاح	
٢٢٣ر٠٤٩ر٠٢٤	٢٦٠ر٤٩١ر٣٦٥	١٥	الإيرادات
(٤٧ر٨٦٨ر٣١٣)	(٥٨ر٩٠١ر٨٢٦)	١٦	مصروفات التشغيل
(١ر١٥١ر٩٣٥)	(١ر١٨٧ر٩٨٨)	٦	عمومية وإدارية
(٤٢٧ر٢١١)	(٢٩٢ر٩٤٤)	٧	استهلاك
(٢٦ر٩٨١ر٣٦٦)	(٣٠ر٧١٥ر٦٣٢)	٣	إطفاء
(١١ر٣١٠ر٨٣٤)	(١٤ر٦٣٧ر١٤٤)		مخصص خسائر عقود إيجار
			أعباء مالية
(٨٧ر٧٣٩ر٦٥٩)	(١٠٥ر٧٣٥ر٥٣٤)		
١٣٥ر٣٠٩ر٣٦٥	١٥٤ر٧٥٥ر٨٣١		صافي الدخل للسنة
٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
			الأرباح للسهم
٢ر٧١	٣ر١٠	٢٢	الأرباح للسهم من العمليات الرئيسية وصافي الدخل للسنة - ريال سعودي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٢٠١٢م	٢٠١٣م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٣٥٣٠٩٣٦٥	١٥٤٧٥٥٨٣١		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات مقابل البنود التالية:
١١٥١٩٣٥	١١٨٧٩٨٨	٦	استهلاك
٤٢٧٢١١	٢٩٢٩٤٤	٧	إطفاء
٢٦٩٨١٣٦٦	٣٠٧١٥٦٣٢	٣	مخصص خسائر عقود إيجار
١٢٦٧٠٢٠	١٧١٦٤٥٦	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٢٦٣٦٦)	-		(خسارة) / ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٦٥٠١٠٥٣١	١٨٨٦٦٨٨٥١		
(١٠٠١٨٦٩٥)	٨٤٩٩٨٦٠٥		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٤٨٥٦٢٨٢	(١١١١٩٥٦٩٨)		صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
(٩٧٠٧٨٤٨٤)	(٣١٣٢٩٣٢٢)		مبالغ مدفوعة مقدما ونعم مدينة أخرى
			تأمينات نقدية
(٧٢٦٨٨٨٧٥)	(٥٥٠٤٦٢٢)		صافي موجودات خدمة مقابل نعم مدينة مبيعة من
١١٠٦٤٨١٧	(٥٢٣٠٣٨٣٨)		عقود إيجار تمويلي
٧٦٩٥٩٦٣٨	(٣٩٦٥٢٣٩٨)		نعم دائنة
٧٢٢٤٨٥٧	(١٦٤٢٩٢٦٦)		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			المستحق لجهات ذات علاقة
١١٥٣٣٠٠٧١	١٧٢٥٢٣١٢		النقد من العمليات
(١٣٢٠٢٩٣٤)	(١٢٦١٦٤٧٥)	١١	زكاة وضريبة دخل مسددة
(٥٠٤٦٣)	(٢٣٣١٨٨)	١٢	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٠٢٠٧٦٦٧٤	٤٤٠٢٦٤٩		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٠١٠٨٦٩)	(٤٥٣٢٢٣٠)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
٣٦٤٥٤٦٩	٣٦٥٧٠٩	٦	ناتج من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٣٤٦٠٠	(٤١٦٦٥٢١)		صافي النقد (المستخدم في) // من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٠٠٠٠٠٠)	٧٠٠٠٠٠٠٠		الأنشطة التمويلية
(٢٤٤٨٢٣٨١)	(٤٢٠٨٥٦٤٤)	١٤	متحصلات/(سداد) من قروض قصيرة الأجل
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٩٤٨٢٣٨١)	٢٧٩١٤٣٥٦		صافي النقد (المستخدم في) // من الأنشطة التمويلية
٣٣٢٢٨٨٩٣	٢٨١٥٠٤٨٤		صافي الزيادة في النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٠٨٢٢٦٣٢	٥٤٠٥١٥٢٥		النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٥٤٠٥١٥٢٥	٨٢٢٠٢٠٠٩		النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

المساهمون السعوديون ريال سعودي	٢٠١٣م		إيضاح
	المساهمون غير السعوديين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
٣٤,٢٤٦,٨٧٤	١١,٤١٥,٦٢٤	٤٥,٦٦٢,٤٩٨	١٤ الاحتياطي النظامي الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣م المحول من الأرباح المبقاة
١١,٦٠٦,٦٨٧	٣,٨٦٨,٨٩٦	١٥,٤٧٥,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
٤٥,٨٥٣,٥٦١	١٥,٢٨٤,٥٢٠	٦١,١٣٨,٠٨١	الأرباح المبقاة الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣م صافي الدخل للسنة صافي توزيعات أرباح أولية المحول إلى مخصص زكاة متعلق بسنة سابقة
١٣٩,٨٣٨,٠٥١	٣٨,٩٠١,٦٨٩	١٧٨,٧٣٩,٧٤٠	١١ المحول إلى الاحتياطي النظامي ١١ زكاة وضريبة دخل للسنة الحالية
١١٦,٠٦٦,٨٧٣	٣٨,٦٨٨,٩٥٨	١٥٤,٧٥٥,٨٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(٣٣,٢٨٧,٠٦٢)	(٨,٧٩٨,٥٨٢)	(٤٢,٠٨٥,٦٤٤)	مجموع حقوق المساهمين
(١٢,٨٠٩,٤٥٣)	٢٩,٥١٤,٥	(١٢,٥١٤,٣٠٨)	
(١١,٦٠٦,٦٨٧)	(٣,٨٦٨,٨٩٦)	(١٥,٤٧٥,٥٨٣)	
(٩,٥٤٨,٤٣٧)	(٩,٧٨٦,٧٩١)	(١٩,٣٣٥,٢٢٨)	
١٨٨,٦٥٣,٢٨٥	٥٥,٤٣١,٥٢٣	٢٤٤,٠٨٤,٨٠٨	
٦٠,٩٥٠,٦٨٤٦	١٩,٥٧١,٦٠٤٣	٨٠,٥٢٢,٢٨٨٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢٠١٢ م				
المساهمون غير السعوديين	المساهمون السعوديون	إيضاح		
ريال سعودي	ريال سعودي			
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٣	٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
٣٢.١٣١.٥٦٢	٨.٠٣٢.٨٩٠		٢٤.٠٩٨.٦٧٢	الاحتياطي النظامي الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
١٣.٥٣٠.٩٣٦	٣.٣٨٢.٧٣٤		١٠.١٤٨.٢٠٢	المحول من الأرباح المبقة
٤٥.٦٦٢.٤٩٨	١١.٤١٥.٦٢٤		٣٤.٢٤٦.٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
١٠.٦١٩.١٨٨	٢١.٣٢٦.٩٥٥		٨٤.٨٦٤.٢٣٣	الأرباح المبقة الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ م
١٣.٥٣٠.٩٣٦	٣.٣٨٢.٧٣٤		١٠.١٤٨.٢٠٢	صافي الدخل للسنة
(٢٤.٩٨٢.٣٨١)	(٣.٩٨٢.٧٥٦)	١٤	(٢٠.٩٩٩.٦٢٥)	صافي توزيعات أرباح أولية المحول إلى مخصص زكاة متعلق
(١١.٨٤٧.٤٤٨)	(٧.١٢٥)	١١	(١١.٨٤٠.٣٢٣)	بسنة سابقة
(١٣.٥٣٠.٩٣٦)	(٣.٣٨٢.٧٣٤)		(١٠.١٤٨.٢٠٢)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٢.٩٠٠.٠٤٨)	(٨.٨٧٩.٩٩٢)	١١	(٤.٠٢٠.٠٥٦)	زكاة وضريبة دخل للسنة الحالية
١٧٨.٧٣٩.٧٤٠	٣٨.٩٠١.٦٨٩		١٣٩.٨٣٨.٠٥١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
٧٢٤.٩٠٢.٢٣٨	١٧٥.٣١٧.٣١٣		٥٤٩.٥٨٤.٩٢٥	مجموع حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

١- نشاط الشركة

سجلت شركة أجل للخدمات التمويلية ("الشركة") في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٢٢٨٨٩ بتاريخ ٣٠ رجب ١٤١٨هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ١٩٩٧م). تم تغيير الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٦/ق بتاريخ ١٨ جمادى الثانية ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ يونيو ٢٠٠٨م) ووفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤١٧هـ (الموافق ٥ أبريل ١٩٩٧م).

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاوله أعمال التأجير التمويلي للمشاريع في قطاعات الصناعة والمواصلات والزراعة والتجارة والمهن الحرفية الأخرى والتأجير التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر على المباني الصناعية والمستودعات ومعدات الإنتاج والماكينات والمعدات الطبية ومعدات البناء والمواصلات والسيارات بأنواعها المختلفة والمعدات المكتبية والحاسبات.

تتضمن القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية:

رقم السجل التجاري	تاريخ الإصدار	الموقع
١٩٤٦٥٣	١٤٢٥/١/٤هـ	الرياض
٤٤٨٦١	١٤٢٤/١٢/٢٤هـ	الدمام
٣١٢٤٤	١٤٢٦/٦/٤هـ	الخبير
٢٧٨٩٥	١٤٢٨/٢/٢٨هـ	أبها

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تشمل معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") وبالنسبة للأمور التي لا يوجد لها إرشادات في معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية فقد تم تبني المعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") ذات الصلة وفيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس مبدأ الاستحقاق وافترض الاستمرارية.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استعمال تقديرات وافترضات تؤثر في قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات عن الموجودات والمطلوبات العرضية كما هي في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها أثناء الفترة المالية التي تتعلق بها القوائم المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تعتمد على أفضل ما لدى الإدارة من معرفة للأحداث والاجراءات الحالية والنتائج الفعلية التي قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.



٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية في نهاية مدة استعمالها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات. وفيما يلي معدلات الاستهلاك المطبقة:

معدات مكتبية	من ٢٠% إلى ٢٥%
أثاث وتجهيزات	١٥%
سيارات	٢٠%

يحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر بعد خصم القيمة التقديرية المتبقية من تكلفة هذه الموجودات.

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

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الموحدة، أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسملتها.

إلغاء قيود الموجودات المالية

يتم إلغاء قيد أي أصل مالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة مماثلة من الأصول المالية) في حالة:

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

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء قيد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه إلغاء قيد الموجودات المالية.

وعندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل لكنها لم تتنازل فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ولا هي احتفظت بها فعلياً ولا هي تنازلت عن السيطرة على الأصل فإن الأصل حينئذ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة الشركة في الأصل. إن الاستمرار في المشاركة يأخذ شكل ضمان على الموجودات التي تم التنازل عنها والتي تكون الشركة قد قدمتها إلى البنوك. يمثل هذا الضمان الودائع المجمدة لدى البنوك حتى نهاية الاتفاقيات.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء قيود الموجودات المالية (تتمة)

إذا تم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي الذي تم إلغاء قيده مقابل اتعاب فإن الشركة في مثل هذه الحالة إما أنها تسجل صافي موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة مقابل عقد الخدمة، وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها لا يتوقع أن تعوض الشركة بشكل كاف مقابل تنفيذ الخدمة عندئذ يتم تسجيل صافي مطلوبات خدمة مقابل التزام الخدمة بقيمته العادلة. وإذا كانت الأتعاب التي سيتم الحصول عليها من المتوقع أن تكون أكثر من تعويض كاف مقابل الخدمة التي سيتم تقديمها عندئذ يتم قيد موجودات خدمة مقابل حق الخدمة بالمبلغ الذي يتم تحديده على أساس متفق مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها، يتم تصنيف مجموع مبلغ صافي موجودات الخدمة بشكل مستقل تحت بند الموجودات.

يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة لكل اتفاقية من اتفاقيات التورق على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها وفقاً لأحكام اتفاقيات التورق، إن معدل الخصم المستخدم هو المعدل المتفق عليه وفقاً لأحكام اتفاقية التورق ذات العلاقة، ويعاد تقييم التغيير في القيمة الحالية لموجودات الخدمة ومطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها في نهاية كل فترة ويسجل التأثير، إن وجد، في قائمة الدخل.

وبعد التسجيل الاولي يتم ادراج صافي موجودات الخدمة باعتبارها موجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي اطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة ناتجة عن انخفاض في القيمة.

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين، في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الدخل.

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

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

تدرج المطلوبات مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المبالغ الواجبة الدفع بمقتضى نظام العمل والعمال السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يحتسب مخصص مقابل الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل الالتزام على الأرباح المبقاة. بناءً عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل القابلة للسداد من قبل الشركاء تقيد على حساب الأرباح المبقاة. وافق الشركاء على أن يسددوا الزكاة والضريبة من المتحصلات من المخصصات في المستقبل وتتم إضافة هذا المبلغ المستحق القبض من الشركاء إلى الأرباح المبقاة. ونظراً لأن المساهمين قد وافقوا على أن يسددوا للشركة مقابل أي مصروفات ضريبة أو زكاة لذا لم يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية لاحتساب تأثيرات ضريبة الدخل المؤجلة.

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

تعتبر عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة للشركة ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصصة بسعر الفائدة المضمن في عقد الإيجار. يدرج الفرق بين إجمالي الاستثمار ومخصص التأمين للفترة المستقبلية ومخصص خسائر عقود الإيجار وصافي الاستثمار كإيرادات مالية غير مكتسبة.

تسجل العقود القائمة على المشاركة والتي تمثل في جوهرها ترتيبات إيجار مشتركة كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي وتظهر بالتكلفة وتمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة.

مخصصات الخسائر من عقود الإيجار

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة الديون المستحقة لها عن عقود الإيجار والتي تأخر سدادها لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصصات محددة في قائمة الدخل مقابل الانخفاض في قيمتها. وبشكل خاص فإن الإدارة مطالبة بممارسة قدر كبير من الاجتهاد في تقدير مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها عند تحديد حجم المخصص المطلوب. وإن مثل هذه التقديرات تقوم بالضرورة على افتراضات حول العديد من العوامل التي تتطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تعديلات في المستقبل في هذه المخصصات.

وإضافة إلى المخصصات المحددة التي يمكن تكوينها مقابل الديون الكبيرة من عقود الإيجار التمويلي تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص جماعي مقابل الانخفاض في القيمة. ويستند هذا المخصص الجماعي إلى سياسة الشركة حول تكوين المخصصات.

الموجودات غير الملموسة/ الإطفاء

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المنفقة فيما يتعلق برسوم شراء ترخيص برامج حاسب آلي. تقاس الموجودات غير الملموسة التي يتم شراؤها عند تسجيلها في البداية طبقاً للتكلفة، ومن ثم بعد الإثبات الأولي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة ناتجة عن الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الانتفاع من الموجودات ويتم تقييمها لمعرفة ما إذا كان قد حدث انخفاض في قيمتها عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي فقد تم تحويل ١٠% من دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي نصف رأس المال، علماً بأن الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معاملات بالعملة الاجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروق في قائمة الدخل.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية للتقاص على اساس الصافي أو تحقيق الموجودات ومساواة المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

التقارير القطاعية

القطاع هو جزء مختلف من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات أو تقديم خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تحقق الإيرادات

التأجير

تسجل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي. تطرح التكاليف المباشرة، التي يتم انفاقها لتحقيق إيرادات من عقود الإيجار التمويلي، من إيرادات الإيجار المحققة.

الدخل من المشاركة وترتيبات التورق الأخرى

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

تمثل الإيرادات من ترتيبات التورق الأخرى أرباح أو خسائر من الغاء قيود الموجودات المالية و أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الضمان والوكالة مع بعض البنوك.

المصروفات

نظراً لطبيعة أعمال الشركة فإن جميع المصروفات تصنف كمصروفات عمومية وإدارية.

٣ - صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	
١٥٠٣٩٦٢٢٠٧٤	١٤٩٥٧٢٦٨٥٦	إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي (أنظر ٣-٤ و ٣-٥ أدناه)
(١٦٩٥٨٠٥٦٨)	(٢٣٦٤٠٢٤٤٢)	ناقصا: إيرادات التمويل غير المكتسبة
(١٥٢٥٢٩٤٧)	(٢٥١٩٤٦٠)	ناقصا: قسط التأمين للفتترات المستقبلية
١٣١٩١٢٨٥٥٩	١٢٣٤١٢٩٩٥٤	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (قبل مخصص مقابل خسائر عقود إيجار)
(٩٥٠٩١٠٥٨)	(١٢٥٨٠٦٦٩٠)	ناقصا: مخصص خسائر التأجير
١٢٢٤٠٣٧٥٠١	١٠٨٣٢٣٢٦٤	صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣- صافي الاستغلال في الإيجار التمويلي (تتمة)  
فيما يلي موايد استحقاق إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي وصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي :  
٢٠١٣ م

صافي الاستثمار (قلل مخصص خسائر الإيجار) ريال سعودي	مخصص تأمين لفترة مستقبلية ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	السنوات	القسط المتداول
٤٣٣,١٦٦,٧٧٨	(٩,٥٢٦,٤٨٥)	(١٢٢,٣٦٨,٤١١)	٥١٥,٥٦١,٦٧٤	٢٠١٤	القسط المتداول
٣٧٤,٧٦٨,٨٢٠	(٧,٦٤٠,٤٠١)	(٧١,١٨٠,٧٠٣)	٤٥٣,٥٨٩,٩٢٤	٢٠١٥	القسط غير المتداول
٣٠١,١٩٥,٤٩٩	(٥,٧٠٢,٥٢٨)	(٣١,٦٤٦,٤١٠)	٣٣٨,٥٤٤,٤٨٧	٢٠١٦	
٩٨,٨٣١,٧٥٢	(١,٨٣٦,٦٩٥)	(٨,٣٧٠,١٨٠)	١٠٩,٠٢٤,٧٧٧	٢٠١٧	
٢٢,١٧٠,٢٨٦	(٤٢٧,١٤٣)	(٢,٧٦٠,٨٧٦)	٢٥,٣٥٨,٣٠٥	٢٠١٨	
٣,٤٤٦,٧١٩	(٦١,٢٠٨)	(٧٥,٨١٢)	٣,٢٢٣,٧٣٩	٢٠١٩	
٨٠٠,٤٢٣,١٧٦	(١٥,٦٦٧,٩٧٥)	(١١٤,٢٠٤,٣٠١)	٩٣٠,١٦٥,١٨٢		مجموع الأقساط غير المتداولة
١,٢٣٤,١٢٩,٩٥٤	(٢٥,١٩٤,٤١٠)	(٢٣٦,٤٠٢,٤٤٢)	١,٠٧٢,٥٣٣,١٣٠		المجموع

  

صافي الاستثمار (قلل مخصص خسائر الإيجار) ريال سعودي	مخصص تأمين لفترة مستقبلية ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	السنوات	القسط المتداول
٥٤١,٩٧٧,٢٠١	(٦,٥٤٠,٤٢٤)	(١٠٢,٣٧٦,٧٠٨)	٤٣٣,٠٦٠,٠٦٩	٢٠١٣	القسط المتداول
٤٢٨,١٥٠,٨١٩	(٤,٨٣٤,١٦٣)	(٤٥,٣٠٨,٦٦٦)	٣٧٨,٠٠٨,٠٠٠	٢٠١٤	القسط غير المتداول
٢٥٣,١٤٢,٣٨٤	(٣,٨٠٢,٥٣١)	(١٥,٢١٦,٤٣٩)	٢٣٤,١٢٣,٣٠٤	٢٠١٥	
٦٧,٩٦٨,٤٩٥	(٧٦٧,٥٢٢)	(٣,٩٧٣,٧١٦)	٦٣,٠٢٧,٢٥٧	٢٠١٦	
٢٥,٦٣٧,٢٠٨	(٢٨٢,٩٦٥)	(٨,٨٥١,٠١٦)	١٦,٥٠٣,٢٢٧	٢٠١٧	
٢,٢٥٢,٤٤٧	(٢٤,٣٣٢)	(٢٨,٢٣٣)	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٨	
٧٧٧,١٥١,٣٥٨	(٨,٧١٢,٥٢٣)	(٦٥,٨١٢,٦١٠)	٦٠٤,٦٢٦,٢٣٥		مجموع الأقساط غير المتداولة
١,٣١٩,١٢٨,٥٥٩	(١٥,٢٥٢,٩٤٧)	(١٦٩,٥٨٠,٥٦٨)	١,١٣٤,٣٠٢,٧١٣		المجموع

٢٠١٢ م

## ٣- صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر التأجير التمويلي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١٦٥٣٩١٦	٩٥٠٩١٠٥٨	في بداية السنة
٢٦٩٨١٣٦٦	٣٠٧١٥٦٣٢	المبالغ المخصصة خلال السنة
(٣٥٤٤٢٢٤)	-	شطب خلال السنة
<u>٩٥٠٩١٠٥٨</u>	<u>١٢٥٨٠٦٦٩٠</u>	في نهاية السنة

١ - تم تنفيذ ما نسبته ٢٣٧٠% من إجمالي استثمارات الشركة في عقود الإيجار التمويلي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، مع خمسة من عملاء الشركة (٢٠١٢ م: ٢٣١٩%)

٢ - تم تنفيذ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، ما نسبته ٧٤% من إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي مضمونة مقابل اعتمادات مستندية وضمانات بنكية (٢٠١٢ م: ٦١%)

٣ - أبرمت الشركة ترتيبات شراء وتورق مع بعض البنوك باعت الشركة بموجبها إلى البنوك بعض الاستثمارات في الإيجار التمويلي مع حق رجوع جزئي على الشركة في حدود الودائع النقدية المحتجزة لدى البنوك بموجب ترتيبات الشراء. وقد تمت تسوية مجموع قيمة الاستثمارات المباعة المستثمرة في الذمم المدينة عن الإيجار التمويلي خلال السنة مقابل المبالغ التي تم الحصول عليها من البنوك بموجب ترتيبات الشراء والتورق لشراء الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي من الشركة. وبالنظر لحق الرجوع الجزئي على الشركة المتاح للبنوك فإن الشركة تسجل مطلوبات مقابل الضمانات المقدمة للبنوك وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها.

عينت البنوك الشركة لخدمة الاستثمارات التي اشترتها البنوك من الشركة ويتم الإفصاح عن صافي موجودات الخدمة المقابلة وصافي مطلوبات الخدمة في قائمة المركز المالي.

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

بلغ المجموع القائم من اتفاقيات المشاركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، مبلغ ٩٧٧٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٤١٦٠٧ مليون ريال سعودي). سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في ترتيبات المشاركة. بلغ صافي الاستثمارات في المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ ١٢٤٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٤٢٧ مليون ريال سعودي) ويمثل أقصى تعرض للشركة فيما يتعلق باتفاقيات المشاركة هذه.

يُدرج المبلغ المسجل كاستثمار في المشاركة بالتكلفة ويمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة. بلغت حصة الشركة في دخل المشاركة للسنة مبلغ ١٣٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١٠٣ مليون ريال سعودي). يسجل الدخل من هذه المشاركة على أساس مبدأ الاستحقاق في إيرادات الإيجار المكتسبة (انظر الإيضاح ١٥).

٣ - صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي (تتمة)

٣ - ٥ يتضمن إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي مبلغ ٧٩١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣٢٨ مليون ريال سعودي) مستحقة من جهات ذات علاقة (أنظر الإيضاح ٩).

٤ - ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	
٢٤١٦٩٠٣١	١٣٣٥٧٨٦٥٠	دفعات مقدّمة، صافي (أنظر الإيضاح أدناه)
٣٢٨٨٦١٦	٢٨٨٣٨١٢	مصروفات مدفوعة مقدّماً
٤٦٢٤٤٦٦	٧٠٤٨٦٣٧	سلف للموظفين
٢٣٧٢٣٣٠	٢١٣٩٠٤٢	ذمم مدينة أخرى (أنظر الإيضاح ١٨)
<u>٣٤٤٥٤٤٤٣</u>	<u>١٤٥٦٥٠١٤١</u>	

الدفعات المقدّمة هي صافي الدفعات المقدّمة للبنوك بمبلغ ٢٢٤٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٢٩٠٦ مليون ريال سعودي) ومبلغ مستحق الدفع الى البنوك مبلغ ٩٠٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٤٨٩ مليون ريال سعودي). بموجب ترتيبات مشاركة وشراء وتورق متنوعة (أنظر الإيضاح ٣).

٥ - ودائع نقدية

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	
٢١٨١٦٥١٦٣	٢٤٩٤٩٤٨٥	ودائع نقدية لدى البنوك
(٢١٨٢٧١٧٦)	(٢١٨٢٧١٧٦)	ناقصاً: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بديون عقود الإيجار التمويلي المباعة (أنظر الإيضاح ٣)
<u>١٩٦٣٣٧٩٨٧</u>	<u>٢٢٧٦٦٧٣٠٩</u>	

أودعت الشركة هذه الأموال في حسابات مقيدة لدى البنوك كضمان مقابل الذمم المدينة المباعة إلى البنوك. يمثل هذا ال

مبلغ أقصى التزام للشركة مقابل تعثر سداد الذمم المدينة، إن وجدت، وفقاً لاتفاقيات شراء الذمم المدينة واتفاقيات خدمة الذمم المدينة (أنظر الإيضاح ٣).

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٦ - المتاعك والمعدات

المجموع ٢٠١٢ م ريال سعودي	المجموع ٢٠١٣ م ريال سعودي	أصل رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	موجودات مؤجرة ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي
١٩٧٢٠١٣٨	١٠٥٥٢٢٨٣	١٦٢٠٠٨٨	٧٦١٢٣٥	١٧٣٨٣١٠	٣٨٠٧٢٥٩	٢٦٢٥٣٩١
٣٠١٠٨٦٩	٤٥٣٢٢٣٠	٢٧٣٧٤٥٨	١٧٠٣٥٨	-	١٠٣٥٦٠٣	٥٨٨٨١١
(١٢٧٩٢٢٤)	(١٢٧٠٧٥٩)	-	(٣٤٤٢٠٢٥)	(٧٣٥٦٠٠)	(٦٤٧١١)	(١٢٦٤٢٣)
١٠٥٥٢٢٨٣	١٣٨١٣٧٥٤	٤٣٥٧٥٤٦	٥٨٧٥٦٨	١٠٠٢٧١٠	٤٧٧٨١٥١	٣٠٨٧٧٧٩
١٢٧٢٠٩٧٥٤	٤٥٨٦٧٥٦٨	-	٣٢١٢٠٠٥	١٥٧٧٨٧٢	١٣٤٩٢٦٢	١٤٣٨٤٢٩
١١٥١٩٣٥	١١٨٧٩٨٨	-	١٥٤٢٠٥٨	-	٥٧٠١٢٣	٤٦٣٨٠٧
(٨٦٦٠١٢١)	(٩٠٥٢٠٥٠)	-	(٢٣٧٢٠٨٠)	(٥٧٥١٦٢)	(٥٩٢٠٤٠)	(٣٣٧٦٨)
٤٥٨٦٧٥٦٨	٤٨٦٩٥٠٦	-	٢٣٧٢٠٨٣	١٠٠٢٧١٠	١٨٦٠٣٤٥	١٤٦٨٤٦٨
٨٩٤٤٢٤٨	٤٣٥٧٥٤٦	٤٤٠٣٣٠	٣٤٩٥٨٥	-	٢٩١٧٨٠٦	١٣١٩٣١١
٥٩٦٥٧١٥	١٢٢٠٠٨٨	٤٤٠٣٣٠	٤٤٠٣٣٠	١٢٠٤٣٨	٢٤٥٧٩٩٧	١٢٨٦٩٦٢

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

تشمل الأصل الرأسمالية تحت التنفيذ بصورة رئيسية التكاليف التي تم إنفاقها على تنفيذ برنامج حساب آلي جديد (وراكل) في الشركة.



شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٧ - الموجودات غير الملموسة

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
١٧٨٦٩٦١ر	١٧٨٦٩٦١ر	التكلفة:
-	-	في بداية السنة
		الإضافات خلال السنة
<u>١٧٨٦٩٦١ر</u>	<u>١٧٨٦٩٦١ر</u>	في ٣١ ديسمبر
(٣٥٨٨٥٧)	(٧٨٦٠٦٨)	الإطفاء:
(٤٢٧٢١١)	(٢٩٢٩٤٤)	في بداية السنة
		المطفاً خلال السنة (انظر الايضاح أدناه)
<u>(٧٨٦٠٦٨)</u>	<u>(١٠٧٩٠١٢)</u>	في ٣١ ديسمبر
<u><u>١٠٠٠٨٩٣</u></u>	<u><u>٧٠٧٩٤٩</u></u>	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمر إنتاجي مدته ٥ سنوات.

٨ - مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
٨٧٢١٤١٥ر	٩٤٣٤٣٤٨ر	مصروفات مستحقة الدفع
٤٩٩٧٣٣٧٠	١٧١٩٨٠٣٩ر	دفعة مقدمة من العملاء
		القيمة الحالية للمخصص مقابل الإيداعات المحتجزة (انظر
١٣١١٥٧٦٠	١٤٥٣٦٠٠٠	الايضاح ٥)
٤٨١٩٢٤١٤	٤١٧١٧٩٣٣	تأمين مستحق الدفع
٥٤٤٨١٠٢ر	٢٩١٢٣٤٣ر	ذمم دائنة أخرى (انظر الايضاح ١٨)
<u><u>١٢٥٤٥١٠٦١</u></u>	<u><u>٨٥٧٩٨٦٦٣</u></u>	

## ٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتعامل الشركة في دورة أعمالها العادية مع الجهات ذات العلاقة معها. يتم إبرام هذه المعاملات طبقاً للشروط التجارية العادية وعلى أسس تجارية. فيما يلي ملخص الأرصدة الهامة مع الجهات ذات العلاقة في القوائم المالية :

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	التفاصيل	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٠.٤٨٢.٤٦٠	٥١.٩٨١.٨٩٨	نقد لدى البنك	مساهم
٢.٤٠٠.٠٥٢	١٧.٠٧٣.٠٦٠	إجمالي استثمار في الإيجار التمويلي	مساهم
٣٠.٤٤٠.٧٨٨	٦٢.٠٥٤.٠٢١	إجمالي استثمار في الإيجار التمويلي	جهات منتسبة
٩٣.٩١٦.٤٩٩	١٢٩.٥٦٥.٤٥٦	ودائع نقدية	مساهم
٥٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	قروض قصيرة الأجل	مساهم

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

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤.٤٨١.٤٤٥	١.٩٦١.٠٠٠	مشتريات لنشاط التأجير	مساهم
٢٩.١٧٢.٤٤٤	٢٩.٨٦٢.٠٢١	معاملات تأجير	مساهم
٨.٢٨٤.٢٢٠	١٠.٣٩٤.٥١٢	أعباء مالية	مساهم
١.٦٩٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٦٠٥.٠٠٠.٠٠٠	قرض قصير الأجل	مساهم
١.٧١٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٦٣٥.٠٠٠.٠٠٠	سداد القرض قصير الأجل	مساهم
٩٦٢.٦٩٦.٤٠١	٩٩٨.٨٨٥.٤٤٦	اتفاقيات شراء نمم مدينة أبرمت خلال السنة	مساهم
٤٠.٢٤٧.٣٦١	١٩٧.٩٨١.٨٨٠	خطابات ضمان	مساهم
١.٧٧٣.١١٤.٥٠٠	٢.٥٧٨.١٠٧.٧٦٣	مشتريات لنشاط التأجير	جهة منتسبة
٣٠.٥٤٥.٠٠٠	٥٦.٠٠٩.٩٠٤	معاملات تأجير	جهة منتسبة
٢٦.٤٢٨.٤٩٧	-	قسط تأمين ومبالغ مدفوعة أخرى	جهة منتسبة
٥.٤٩٢.٥٣٥	٧.٥٨٠.٧٢١	سداد إيجار وخدمات مساندة	جهة منتسبة

تعتمد المعاملات مع جهات ذات علاقة من قبل ادارة الشركة.

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الناشئة عن المعاملات أعلاه:

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
		<b>المستحق لجهات ذات علاقة</b>
		<b>مساهمون:</b>
		شركة الوسيلة لتأجير السيارات
		شركة اليمنى للسيارات المحدودة
٣٧٤ر٠٠٠	٣ر٥٧٤	
		<b>شركات منتسبة:</b>
		مجموعة الزاهد للسياحة المحدودة
		شركة التأمين العربية التعاونية
		الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة
		شركة المجموعة العامة للمعدات المحدودة
		شركة إبراهيم الجفالي واخوانه للمعدات الصناعية
		شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة
		شركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة
		شركة الحلول البديلة للطاقة المحدودة
		شركة الجفالي لأنظمة الطباعة
		الشركة العربية للتسويق
٣٧٤ر٠٠٠	٣ر٥٧٤	
٣ر٢٦٩	٩٩ر٩٥٤	
٤ر٠٠٠ر٨٧٨	-	
٩١ر١٦٤	١ر٦٨٨ر٥٢٨	
(٢٢ر٨٦٤)	٣٣٧ر٠٠٠	
١٣ر٣٤٣ر٦٥٠	٧ر٧٥٩ر٠٠٠	
٦ر٢٨٦ر٢٤٠	-	
٢ر١٨٩ر٠٩٦	١٧٣ر٦٣٩	
٥٥٠ر٠٠٠	-	
-	٣٠٨ر٩٤٧	
-	١٥ر٥٢٥	
٢٦ر٤٤١ر٤٣٣	١٠ر٣٨٢ر٥٩٣	
٢٦ر٨١٥ر٤٣٣	١٠ر٣٨٦ر١٦٧	

١٠- قروض قصيرة الأجل

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
٦٣٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	<b>قروض قصيرة الأجل</b>

يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ١١٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٩٩٩ مليون ريال سعودي). تدفع على هذه التسهيلات عمولة خاصة وفقاً لمعدلات الفائدة المعمول بها بين البنوك السعودية زائد هامش ربح البنك ويستحق سداده خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تم ضمان هذه التسهيلات بسندات لأمر موقعة من المفوضين بالتوقيع نيابة عن الشركة.

١١ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

مبلغ الزكاة المحمل للسنة

يتكون مبلغ الزكاة المحمل مما يلي :

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	المخصص للسنة تسويات لسنوات سابقة
٤٠٢٠٠٥٦ ر	٩٥٤٨٤٣٧ ر	
١١٨٤٠٣٢٣ ر	١٢٨٠٩٤٥٣ ر	
<u>١٥٨٦٠٣٧٩ ر</u>	<u>٢٢٣٥٧٨٩٠ ر</u>	مبلغ الزكاة المحمل للسنة

يستند مخصص الزكاة للسنة إلى ما يلي :

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	حقوق المساهمين الأرصدة الافتتاحية وتسويات أخرى القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٥٩٦٦٦٣١٦٠ ر	٦٦٢٥٩٩٧٢١ ر	
٥٦٠٠٦١٤٦٥ ر	٦٥٤٣٢٦٢١٨ ر	
(٩٩٥٩٢٢٣٨٧ ر)	(٩٣٤٩٨٨٤٥٩ ر)	
<u>١٦٠٨٠٢٢٣٨ ر</u>	<u>٣٨١٩٣٧٤٨٠ ر</u>	الدخل السنوي الخاضع للزكاة
<u>١٣٣١٩٩٨٨٠ ر</u>	<u>١٤٦٨٠١٨٥٩ ر</u>	الوعاء الزكوي
<u>١٦٠٨٠٢٢٣٨ ر</u>	<u>٣٨١٩٣٧٤٨٠ ر</u>	

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

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	تسويات لسنة سابقة في بداية السنة المخصص خلال السنة تسويات لسنوات سابقة المبالغ المدفوعة خلال السنة
٨٨٤٥٠٧٣ ر	٢١٧٧٠٦٨٨ ر	
٤٠٢٠٠٥٦ ر	٩٥٤٨٤٣٧ ر	
١١٨٤٠٣٢٣ ر	١٢٨٠٩٤٥٣ ر	
(٢٩٣٤٧٦٤ ر)	(٤٣٩٧٠٥١ ر)	
<u>٢١٧٧٠٦٨٨ ر</u>	<u>٣٩٧٣١٥٢٧ ر</u>	في نهاية السنة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١١ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

مبلغ الضريبة المحمل للسنة

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨٧٩٩٩٢	٩٧٨٦٧٩١	المخصص للسنة
٧١٢٥	(٢٩٥١٤٥)	تسويات لسنة سابقة
<u>٨٨٨٧١١٧</u>	<u>٩٤٩١٦٤٦</u>	مبلغ الضريبة المحمل للسنة

يتكون مبلغ الضريبة المحمل للسنة المتعلق بالمساهمين غير السعوديين وقدره ٩٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٨٩٩ مليون ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية الذي تم تكوينه بناء على الربح التقديري الخاضع للضريبة بواقع ٢٠% (٢٠١٢ م: ٢٠%)، نشأت الفروق المؤقتة بصفة رئيسية عن مخصصات لم يسمح بحسمها لأغراض الضريبة.

الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٨٢٣	٢٧٦٧٧٧٠	في بداية السنة
٨٨٧٩٩٩٢	٩٧٨٦٧٩١	المخصص خلال السنة
٧١٢٥	(٢٩٥١٤٥)	تسويات لسنة سابقة
(٤٦٧٦٠٢٦)	(١٥٢٨١٤٣)	المبالغ المدفوعة خلال السنة عن سنة سابقة
(٥٥٩٢١٤٤)	(٦٦٩١٢٨١)	ضريبة دخل معجلة مدفوعة
<u>٢٧٦٧٧٧٠</u>	<u>٤٠٣٩٩٩٢</u>	في نهاية السنة

وضع الربوط

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي مع مصلحة الزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م.

تسلمت الشركة الربط الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م الذي طالبت المصلحة بموجبه بمبالغ زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ١٧٢ مليون ريال سعودي، وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن المصلحة بشأن المطالبة الضريبية وسددت مبلغ ٠٤ مليون ريال سعودي وتقدمت باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي وقدره ١٦٨ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠١١ م. رفضت المصلحة الاعتراض المقدم من الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلا ان الشركة تقدمت باعتراض أمام لجنة الاعتراض الابتدائية وقد تم تحديد جلسة لجنة الاعتراض الابتدائية للاستماع لاعتراض الشركة من قبل هذه اللجنة يوم ٦ نوفمبر ٢٠١٣ م ولم يصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية حتى تاريخه.

١١ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط (تتمة)

تسلمت الشركة الربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الذي طالبت المصلحة بموجبه بمبالغ زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي. وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن المصلحة بشأن المطالبة الضريبية وسددت مبلغ ٢٨١٥ ريال سعودي وتقدمت باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي وقدره ٤ مليون ريال سعودي.

يعود الفرق الرئيسي بين الربط الصادر عن مصلحة الزكاة والدخل والقرار الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م و٢٠١٠م إلى أن الشركة قد أضافت القروض (المستحقة للبنوك) إلى الوعاء الزكوي وخصمت صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي في حين أن المصلحة لم تضيف القروض في الربط الصادر عنها (المستحقة للبنوك) ولم تخصم صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي. وإذا اعتمدت المصلحة نفس الأسلوب في إجراء الربط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م فصاعداً فمن المحتمل نشوء التزامات زكوية إضافية.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م ولا يزال الإقرار قيد الدراسة لدى المصلحة.

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
٣٩٦١٦٥٣	٥١٧٨٢١٠	في بداية السنة
١٢٦٧٠٢٠	١٧١٦٤٥٦	المخصص خلال السنة
(٥٠٤٦٣)	(٢٣٣١٨٨)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
<u>٥١٧٨٢١٠</u>	<u>٦٦٦١٤٧٨</u>	في نهاية السنة

١٣ - رأس المال

فيما يلي هيكل ملكية رأس مال الشركة:

المساهمون السعوديون:

٢٠١٣م	نسبة الملكية في رأس المال	رأس المال ريال سعودي	
١٧٥٠٠٠٠٠	٣٥%	١٧٥٠٠٠٠٠	بنك الرياض
١٢٥٠٠٠٠٠	٢٥%	١٢٥٠٠٠٠٠	شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة
٢٥٠٠٠٠٠	٥%	٢٥٠٠٠٠٠	شركة الوسيلة لتأجير السيارات
٢٥٠٠٠٠٠	٥%	٢٥٠٠٠٠٠	شركة خالد احمد الجفالي
٢٥٠٠٠٠٠	٥%	٢٥٠٠٠٠٠	شركة اليمنى للسيارات المحدودة

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١٣- رأس المال (تتمة)

المساهمون غير السعوديين:

رأس المال ريال سعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية في رأس المال	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠%	أم سي نيدرلاند ليزنج أند فاينانس بي في
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٥%	شركة ميتسوبيشي يو اف جيه ليز أند فاينانس ليمتد
<u>١٢٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٢.٥٠٠.٠٠٠</u>		

المساهمون السعوديون:

رأس المال ريال سعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية في رأس المال	
١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٧.٥٠٠.٠٠٠	٣٥%	بنك الرياض
١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢.٥٠٠.٠٠٠	٢٥%	شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٥%	شركة الوسيلة لتأجير السيارات
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٥%	شركة خالد احمد الجفالي
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٥%	شركة اليمنى للسيارات المحدودة

المساهمون غير السعوديين:

١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠%	ميتسوبيشي كوربوريشن
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٥%	شركة ميتسوبيشي يو اف جيه ليز أند فاينانس ليمتد
<u>١٢٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٢.٥٠٠.٠٠٠</u>		

١٤- توزيع الأرباح

اقترح مجلس ادارة الشركة في قراره بتاريخ ١٥ إبريل ٢٠١٣ م توزيع ارباح نقدية اولية الى المساهمين بمبلغ ١٣٥ ريال سعودي لكل حصة باجمالي قدره ٦٧٥ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ١٣% من رأس المال للمساهمين في السجلات في ١١ مايو ٢٠١٣ م.

تمت الموافقة على توزيعات ارباح نقدية اولية من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في ٨ يونيو ٢٠١٣ م.

## ١٥- الإيرادات

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٣ر٢٨٥ر٦٩٢	١٤٩ر٨١٣ر١٧١	إيرادات تأجير مكتسبة (أنظر الإيضاح ٣)
٧٩ر٧٦٣ر٣٣٢	١١٠ر٦٧٨ر١٩٤	صافي الدخل من بيع استثمارات في عقود الإيجار التمويلي
٢٢٣ر٠٤٩ر٠٢٤	٢٦٠ر٤٩١ر٣٦٥	

## ١٦- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧ر٢٧٣ر٤٩٤	٤٥ر١٠٢ر٤٢٢	رواتب ومزايا الموظفين الأخرى
٢ر٥٦٩ر٢٢٩	٣ر١٩٢ر٧٩٤	إيجار
٥٩٨ر٠٣٣	١ر٣٦٤ر٩٧٤	أتعاب استشارات
١ر٩٢٨ر٠٢٠	١ر٩٤٢ر٧٨٧	اتصالات
٥ر٤٩٩ر٥٣٧	٧ر٢٩٨ر٨٤٩	أخرى
٤٧ر٨٦٨ر٣١٣	٥٨ر٩٠١ر٨٢٦	

## ١٧- إدارة المخاطر

## مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العمولة. الشركة عرضة لمخاطر أسعار العمولة على موجوداتها ومطلوباتها التي تدفع عليها فائدة بما في ذلك الودائع النقدية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وعقود التمويل طويلة الأجل والقروض لأجل. تعمل إدارة الشركة على الحد من مخاطر العمولة عن طريق مراقبة أسعار العمولة على أساس منتظم.

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم وفاء طرف بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل على حدة والموافقة على الائتمان والحصول على ضمانات وعن طريق مراقبة الذمم المدينة القائمة. وبالإضافة إلى ذلك تحتفظ الشركة بملكية الموجودات المؤجرة كضمان إلى أن يتم السداد الكامل من قبل العملاء.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية للشركة بما في ذلك صافي الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي والموجودات الأخرى فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينشأ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها، علماً بأن أقصى تعرض يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات حيث لم يتم الحصول على ضمانات كافية.



## ١٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر السيولة

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

يبين الجدول التالي ملخصاً لمواعيد استحقاق المطلوبات المالية غير المخصوصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بناء على تواريخ السداد التعاقدية:

المجموع	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٣٠,٩٨٦	-	١,٤٠٠	٢٩,٥٨٦	نم داتنة
٨٥,٧٩٨	٢٩,٧٣٧	١٩,٣٧١	٣٦,٦٩٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٣٨٦	-	-	١٠,٣٨٦	المستحق لجهات ذات علاقة
٧٠٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
<u>٨٢٧,١٧٠</u>	<u>٢٩,٧٣٧</u>	<u>٤٦٠,٧٧١</u>	<u>٣٣٦,٦٦٢</u>	المجموع

المجموع	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٨٢,٢٩٠	٣,٨١٦	٥,٥٦٦	٧٣,٩٠٨	نم داتنة
١٢٥,٤٥١	٢٢,٣٥٩	٢٠,٨٤٠	٧٢,٢٥٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٨١٥	-	-	٢٦,٨١٥	المستحق لجهات ذات علاقة
٦٣٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
<u>٨٦٥,٥٥٦</u>	<u>٢٦,١٧٥</u>	<u>٢٩٦,٤٠٦</u>	<u>٥٣٢,٩٧٥</u>	المجموع

## مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة معرضة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي خلال السنة.

١٨- اتفاقيات شراء ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي

وفقاً لأحكام اتفاقيات شراء بعض الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي فقد باعت الشركة إلى عدة بنوك ذمماً مدينة عن عقود الإيجار التمويلي.

استمرت الشركة في خدمة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي بصفتها مقدم خدمة وفقاً لاتفاقيات الخدمة المبرمة مع البنوك (أنظر الإيضاح ٣). تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المباعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (أنظر الإيضاح ١٥). تم ضمان هذه الموجودات بسندات لأمر من عملاء الشركة.

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

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
٢٣٠٩٧٧٤٩٦٤	٢٧٤٩٩٤١١٤٣٠	رصيد الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي القائمة المتعلقة باتفاقيات التورق والصكوك (أنظر الإيضاح أدناه)
أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة ريال سعودي	
١٠٨٩١٢١٥٠	١٦٤٠٤٩٩٢٨٠	اتفاقيات التورق والصكوك (ريال سعودي)
٢٠١٢م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠٠٥٩٢	١٥٧٢٢١	حسابات تجارزت موعد استحقاقها تم سدادها للبنوك
٦٠٥٢٦	٩٢١٢٧	ربح/(خسارة) محققة خلال السنة مقابل ذمم مدينة عن عقود إيجار تمويلي خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ تحويل/ بيع الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي)
١٣٠٤٢٥	١٩٤٤٥٢	ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي
٥٠٦٦٢	٨٣٧٧٤	مصرفات محققة خلال السنة مقابل ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي خارج قائمة المركز المالي

١٨- اتفاقيات شراء ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

أصدرت منشأة ذات أغراض خاصة، آجل كايما، وهي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في جزر الكايما، صكوك بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠١٢م (رصيد الذمم المدينة القائمة عن عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م البالغ ١٩٢٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٤٣٤٥ مليون ريال سعودي) المتعلق بالصكوك) بصفتها وكيل حملة صكوك. وقد تم إصدار الصكوك لفترة ٣ سنوات وستعمل الشركة كوكيل خدمة بموجب ترتيبات تحويل للذمم المدينة ثابتة السعر التي يتم تحصيلها من العملاء ويتم تحويلها إلى مديري الإصدار والوكلاء. والجدير بالذكر أن مديري الإصدار المشاركين هما جي أي بي كابيتال ورياض كابيتال.

نيابة على حملة الصكوك فقد أجرت الشركة بمقايضة أسعار فائدة مع مديري الإصدار المشاركين بصفة طرف يتم التعامل معه، قيمتها الاسمية ١٨٢ مليون ريال سعودي (كانت قيمتها العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٢٢٥ مليون ريال سعودي تم ادراجها في الذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى) مغطاة بوثائق الصكوك. إن أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التقلبات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية تسجل مباشرة في قائمة الدخل. ولكن جميع المنافع يتم نقلها وفقاً لوثائق الصكوك ولذا فلا أثر لها على قائمة الدخل للشركة.

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك وصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي وموجودات أخرى وتتكون مطلوباتها من ذمم دائنة وقروض قصيرة الأجل والمستحق لجهات ذات علاقة ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي ومقايضة أسعار الفائدة.

٢٠- المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

انخفاض قيمة الاستثمار في الذمم المدينة عن الإيجار التمويلي

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. في حالة المبالغ الكبيرة في حد ذاتها يتم تقدير المبالغ على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي هي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكن تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقديرها على أساس إجمالي ويتم تكوين المخصص على أساس طول مدة تجاوز الاستحقاق بناء على معدلات الاسترداد التاريخية.

بلغ إجمالي الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي، كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ١٤٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ١٥٠٤ مليون ريال سعودي) وصافي الاستثمار في الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي ١٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٢٢٤ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٩٥ مليون ريال سعودي). إن أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في المستقبل والمبالغ المتوقع تحصيلها يدرج في قائمة الدخل لتلك الفترات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار مدة الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي إذا كانت الإدارة تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢١- ارتباطات والتزامات

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات التالية:

٢٠١٢م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي	
١٥٤٧١٦٩٤٢	١٩٧٩٨١٨٨٠	خطابات ضمان
٧٠٧٦٠٥٥	١١٢٢٨٧٤٥	اعتمادات مستندية

٢٢ - الأرباح للسهم

يتم احتساب الأرباح للسهم من صافي الدخل من العمليات الرئيسية بقسمة صافي الدخل من العمليات الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب الأرباح للسهم بقسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا ينطبق احتساب ربحية السهم المخفضة على الشركة.

٢٣ - التقارير القطاعية

تعمل الشركة بشكل رئيسي في قطاع عمل واحد وهو تمويل معدات متنوعة على أساس عقود إيجار تمويلية. تراقب الشركة بشكل أساسي عملها التجاري كقطاع عمل واحد وبناءً عليه ترى الإدارة بأن التقارير القطاعية لا تنطبق. تزاوّل الشركة عملها فقط في المملكة العربية السعودية.

٢٤ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٢٥ - موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٤م.