

شركة آجل للخدمات التمويلية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٩ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والمادة ١٢٣ من نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا 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 - والأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات 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 ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
١ مارس ٢٠١٦ م

جدة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٥م ريال سعودي	إيضاح	
٢٦٩,٢٥٦,٨٠١	٢٢٨,٨٢٣,٧٨٢	١٩	الإيرادات
			مصروفات التشغيل
(٣٠,٧٦٩,٦٥٠)	(٣٦,١٩٩,٧٨٩)	٦	مخصص خسائر عقود الإيجار
(١,٤٢٥,٩٧٢)	(١,٥٧٨,٣٤٦)	٩	استهلاك
(٩٣١,١٩٥)	(١,٢١١,٩٣١)	١٠	إطفاء
(٧٢,٧٤٤,٥٩٧)	(٧٥,٢٦٢,٣٥٢)	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦,٤٨٠,١٨٥)	(٢٨,٧٠٧,٠٥٧)	٢١	أعباء مالية
<u>(١٢٢,٣٥١,٥٩٩)</u>	<u>(١٤٢,٩٥٩,٤٧٥)</u>		
١٤٦,٩٠٥,٢٠٢	٨٥,٨٦٤,٣٠٧		الربح قبل الزكاة والضريبة
(٢٢,٩٢٨,٥٨٤)	(١٧,٣٥٦,٧٨١)	١٨	الزكاة والضريبة
<u>١٢٣,٩٧٦,٦١٨</u>	<u>٦٨,٥٠٧,٥٢٦</u>		صافي الربح للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٣٠٩٧٦٦١٨	٦٨٥٠٧٥٢٦	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
-	-	بنود يجب إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
		بنود يجب عدم إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
(١٦٩٢٦٠٠)	٤٦٠٦٠٠	١٤ ربح / (خسارة) من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٦٩٢٦٠٠)	٤٦٠٦٠٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
١٢٢٠٢٨٤٠١٨	٦٨٩٦٨١٢٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٧١٤٥٣٢٨٧	٦٦٠٦٧٧٩٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٥٤٠٨٣٩٥	٣٣١٧٩٢٣٤٩	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١١٣٨٢٩٧٧٩٤٠	١٩٩٣٦٩٩٢٧٤	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٧٩٠٨٦٥٢٠	٢٠٨٨٥٠٠٤٢	٧	ودائع نقدية
			صافي موجودات خدمة استثمارات مباحة مقابل
٩٠٠٢٢٩٠٦	٦٢٦٤١٣٣	٨	عقود إيجار تمويلي
٥١٨٢٩٣٩	٥٢٧٧١٤٠	٩	ممتلكات ومعدات
٤٣٠٨١٣٦	٣٣٠٠١١٧	١٠	موجودات غير ملموسة
<u>١٩٤٣٧٦٠١٢٣</u>	<u>٢٦١٥٢٥٠٨٤٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١١	رأس المال
٧٥٦٥٩٣٤١	٨٤٢٤٥٧٧٢	١٢	احتياطي نظامي
٢٩٥٨٧٥٣٩٤	٣٠٦٢٢٥٠٧٢		أرباح مبقاة
(١٦٩٢٦٠٠)	(١٢٣٢٠٠٠)	١٤	خسائر اكتوارية
<u>٨٦٩٨٤٢١٣٥</u>	<u>٨٨٩٢٣٨٨٤٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٩٩٩٤٩٦١٣	٨٤٨٥١٠٤٠	١٥	ضم دائنة تجارية وضم دائنة أخرى
١٨٤٠٢٥٠٢	٣٨٧٩٦٣٢١	١٦	مستحق لجهات ذات علاقة
٨٨٧٥٠٠٠٠٠	١٥٢٩٨١٦٦٦٧	١٧	قروض قصيرة الأجل
٥٦٥٩١٩٧٣	٥٨٧٧٠٤٩٦	١٨	زكاة وضريبة دخل
١١٤٧٣٩٠٠	١٣٧٧٧٤٨١	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٠٧٣٩١٧٩٨٨</u>	<u>١٧٢٦٠١٢٠٠٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>١٩٤٣٧٦٠١٢٣</u>	<u>٢٦١٥٢٥٠٨٤٩</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

المساهمون غير السعوديين ريال سعودي	المساهمون السعوديون ريال سعودي	المساهمون السعوديون ريال سعودي	إيضاح	٢٠١٥ م
				رأس المال
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١١	
				الاحتياطي النظامي
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م المحول من الأرباح المبقاة
٧٥.٦٥٩.٣٤١ ٨.٥٨٦.٤٣١	١٨.٩١٤.٨٣٥ ٢.١٤٦.٦٠٨	٥٦.٧٤٤.٥٠٦ ٦.٤٣٩.٨٢٣	١٢	
٨٤.٢٤٥.٧٧٢	٢١.٠٦١.٤٤٣	٦٣.١٨٤.٣٢٩		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
				الأرباح المبقاة
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م صافي الربح للسنة صافي توزيعات أرباح أولية تعديل زكاة وضريبة لفترة سابقة من توزيعات الأرباح محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٩٥.٨٧٥.٣٩٤ ٦٨.٥٠٧.٥٢٦ (٤١.٧٢٦.٦٨٧)	٦٩.٩٢٩.٧٩٣ ١٥.٤٤٠.٤٨٢ (٨.٩٠٢.٠٥٥)	٢٢٥.٩٤٥.٦٠١ ٥٣.٠٦٧.٠٤٤ (٣٢.٨٢٤.٦٣٢)	١٣	
(٧.٨٤٤.٧٣٠) (٨.٥٨٦.٤٣١)	(٨٨.٤٤٠) (٢.١٤٦.٦٠٨)	(٧.٧٥٦.٢٩٠) (٦.٤٣٩.٨٢٣)	١٣	
٣٠.٦٢٢.٥٠٧٢	٧٤.٢٣٣.١٧٢	٢٣١.٩٩١.٩٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
				أرباح / (خسائر) اكتوارية
				الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م أرباح شاملة أخرى للسنة
(١.٦٩٢.٦٠٠) ٤٦.٠٦٠	(٤٢٣.١٥٠) ١١٥.١٥٠	(١.٢٦٩.٤٥٠) ٣٤٥.٤٥٠	١٤	
(١.٢٣٢.٠٠٠)	(٣٠٨.٠٠٠)	(٩٢٤.٠٠٠)		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٨٨٩.٢٣٨.٨٤٤	٢١٩.٩٨٦.٦١٥	٦٦٩.٢٥٢.٢٢٩		مجموع حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م	إيضاح	المساهمون السعوديون ريال سعودي	المساهمون غير السعوديين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
	رأس المال			
	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
	١٢ الاحتياطي النظامي			
	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م المحول من الأرباح المبقة	٤٥.٨٥٣.٥٦١	١٥.٢٨٤.٥٢٠	٦١.١٣٨.٠٨١
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١٠.٨٩٠.٩٤٥	٣.٦٣٠.٣١٥	١٤.٥٢١.٢٦٠
	١٣ الأرباح المبقة			
	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م صافي الربح للسنة صافي توزيعات أرباح أولية تعديل زكاة وضريبة لفترة سابقة من توزيعات الأرباح محول إلى الاحتياطي النظامي	١٨٨.٦٥٣.٢٨٥	٥٥.٤٣١.٥٢٣	٢٤٤.٠٨٤.٨٠٨
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٩٦.٣٨٤.٨٢٤	٢٧.٥٩١.٧٩٤	١٢٣.٩٧٦.٦١٨
	١٣	(٣٨.٢٥٧.٨٣٧)	(٩.٨٤٣.٤٢)	(٤٨.١٠٠.٩٧٩)
	١٣	(٩.٩٤٣.٧٢٦)	٣٧٩.٩٣٣	(٩.٥٦٣.٧٩٣)
		(١٠.٨٩٠.٩٤٥)	(٣.٦٣٠.٣١٥)	(١٤.٥٢١.٢٦٠)
		٢٢٥.٩٤٥.٦٠١	٦٩.٩٢٩.٧٩٣	٢٩٥.٨٧٥.٣٩٤
	١٤ خسائر اكتوارية			
	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م خسارة شاملة أخرى للسنة	(١.٢٦٩.٤٥٠)	(٤٢٣.١٥٠)	(١.٦٩٢.٦٠٠)
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	(١.٢٦٩.٤٥٠)	(٤٢٣.١٥٠)	(١.٦٩٢.٦٠٠)
	مجموع حقوق المساهمين	٦٥٦.٤٢٠.٦٥٧	٢١٣.٤٢١.٤٧٨	٨٦٩.٨٤٢.١٣٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٦٩٠٥٢٠٢	٨٥٨٦٤٣٠٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات على البنود التالية:
١٤٢٥٩٧٢	١٥٧٨٣٤٦	٩ الاستهلاك
٩٣١١٩٥	١٢١١٩٣١	١٠ الإطفاء
٣٠٧٦٩٦٥٠	٣٦١٩٩٧٨٩	٦ مخصص خسائر عقود الإيجار
٣٤٩٤٧٢٢	٣٤٢٥٠٤٩	١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٦٣٩)	(٨١)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦٢٦٨٢١	(٧٤٥٠٣٧٣)	٧ تغييرات في مخصص متعلق بالقيمة العادلة لتأمينات نقدية
(١٥٨١٥٢٧٩١)	(٤٥٤٧١٣٦١)	إيرادات من صافي موجودات خدمة استثمارات مباحة مقابل عقود إيجار تمويلي
٢٧٩٩٧١٣٢	٧٥٣٥٧٦٠٧	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٠٧٤٤٣٢٦)	(٨٩١٦٠١١٢٣)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٠٩٧٥٨٢٥٤)	٢٣٦١٦٠٤٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦٨٥٨٢٠٣٢)	٧٧٦٨٦٨٥١	ودائع نقدية لدى البنوك
١٧٧٤٦٢١٣٧	١٢٩٢٣٠١٣٤	صافي موجودات خدمة مقابل استثمارات مباحة مقابل عقود إيجار تمويلي
(٢٢٩٩٥٠٦)	(١٥٠٩٨٥٧٣)	ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى
٨٠١٦٣٣٥	٢٠٣٩٣٨١٩	مستحق لجهات ذات علاقة
(١٢٧٩٠٨٥١٤)	(٥٨٠٤١٥٢٣٩)	النقد المستخدم في العمليات
(١٩٦٧١٩٢٣)	(٢٣٠٢٢٩٨٨)	١٨ زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٧٤٩٠٠)	(٦٦٠٨٦٨)	١٤ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٤٧٩٥٥٣٣٧)	(٦٠٤٠٩٩٠٩٥)	صافي النقد المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٢٧٣٥٠)	(١٨٨٦٤٣٧)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
٣٤٩٤٤	١٠٠٥٩	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١٩٢٤٠٦)	(١٨٧٦٣٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٨٧٥٠٠٠٠٠	٦٤٢٣١٦٦٦٧	١٣ متحصلات من قروض قصيرة الأجل، صافي
(٤٨١٠٠٠٩٧٩)	(٤١٧٢٦٦٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٩٣٩٩٠٢١	٦٠٠٥٨٩٩٨٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٠٧٤٨٧٢٢)	(٥٣٨٥٤٩٣)	صافي النقص في النقد والأرصدة لدى البنوك
٨٢٢٠٢٠٠٩	٧١٤٥٣٢٨٧	٤ النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٧١٤٥٣٢٨٧	٦٦٠٦٧٧٩٤	النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١- نشاط الشركة

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

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

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة 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.

يقع المقر الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة آجل للخدمات التمويلية

جدة، المبنى ١٠١

شارع صاري

ص.ب. ١٣٦٢٤

جدة ٢١٤١٤

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة في تاريخ ٢١ رجب ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٤ م) على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للقيام بأعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. صدر نظام مراقبة الشركات المالية من مجلس الوزراء السعودي بموجب إصدار 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). ولوائحها التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية:

الموقع	تاريخ الإصدار	رقم السجل التجاري
الدمام	١٤٢٤/١٢/٢٤ هـ	٤٤٨٦١
الخبر	١٤٢٦/٦/٤ هـ	٣١٢٤٤
أبها	١٤٢٨/٢/٢٨ هـ	٢٧٨٩٥
الجبيل	١٤٣٥/١٠/٧ هـ	٢٣٠٩٧
الرياض	١٤٣٥/١١/٢١ هـ	٤٢٤٥٧١
الرياض	١٤٣٥/١١/٢١ هـ	٤٢٤٠٧٩

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية وطبقاً للوائح التنفيذية الواردة في نظام مراقبة الشركات المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء المشتقات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣-٢ العملة المستخدمة والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة.

٤-٢ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استعمال أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم ايضاحها عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد موجودات / مطلوبات الخدمة

تقوم الشركة بالدخول في اتفاقيات توريق ووكالة مع البنوك. وبموجب هذه الاتفاقيات فقد تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة التي اشترتها البنوك. تستند الافتراضات المستخدمة في احتساب موجودات ومطلوبات الخدمة على تقديرات تكاليف التحصيل التي ستحملها الشركة طوال مدة سريان هذه الاتفاقيات.

تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

التقييم الاكتواري لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

انخفاض قيمة صافي الاستثمار في نهم مدينة من عقود إيجار تمويلي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والتي تم إعدادها طبقاً لإطار المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التالية على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي ليست لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة للفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية:

تعديلات على المعايير الحالية - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ برامج المكافآت المحددة: مساهمات الموظفين

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مزاي الموظفين" التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في (أو) بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م والتي تتطلب قيام المنشأة بأخذ المساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة في الاعتبار عند احتساب برامج المكافآت المحددة. وحيثما ارتبطت هذه المساهمات بالخدمة فإنها يجب أن تعزى إلى فترات من الخدمة كمنفعة سلبية. توضح هذه التعديلات بأنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة فإن المنشأة مسموح لها بإدراج هذه المساهمات كخفض في تكلفة الخدمة في الفترة التي تقدم فيها الخدمة بدلاً من توزيع المساهمات على فترات من الخدمة.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ م و ٢٠١١ - ٢٠١٣ م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في (أو) بعد ١ يوليو ٢٠١٤ م. فيما يلي ملخصاً بالتعديلات التي تتضمنها هذه التحسينات:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع استناداً إلى السهم (الحصة)

يتم تطبيق هذا التحسين مستقبلاً والذي يوضح تعريف "شرط التفويض" من خلال تعريف مستقل لكل من "شرط الأداء" و"شرط الخدمة".

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - "تجميع الأعمال"

يتم تطبيق التعديل مستقبلاً والذي يوضح بأن جميع ترتيبات الشراء العارضة يتم تصنيفها كمطلوبات (أو موجودات) تنشأ نتيجة عملية تجميع أعمال التي يجب قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواءً كانت هذه المطلوبات أو الموجودات تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - أيهما ينطبق). كما تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لتوضيح استثناءات النطاق ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والتي هي: الترتيبات المشتركة، وليس مجرد شركات المحاصة - والتي تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. كما ينطبق استثناء النطاق فقط على المحاسبة في القوائم المالية لترتيبات مشتركة بذاتها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل"

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويتطلب الإفصاح عما تتخذه الإدارة من تقديرات حول تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ بما في ذلك وصفاً مختصراً لقطاعات التشغيل التي تم تجميعها والمزايا الاقتصادية (مثل: المبيعات وهامش الربح الإجمالي) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت القطاعات "متشابهة". كما يوضح التعديل أن مطابقة أصول القطاع مع مجموع الأصول المطلوب الإفصاح عنها فقط في حالة رفع تقرير بالمطابقة إلى مدير العمليات التشغيلية لاتخاذ القرارات المناسبة، ويمثلها في ذلك الإفصاح عن مطلوبات القطاع.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة"

يتم تطبيق التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ يمكن تطبيقه ليس فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن أيضاً على العقود الأخرى ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - حسبما ينطبق).

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "ممتلكات وآلات ومعدات" و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة"

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي والذي يوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأنه يمكن إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات المرصودة سواءً من خلال تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل وفقاً للقيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية على أساس التناسب بحيث تعادل القيمة الدفترية الناتجة للقيمة السوقية. كما أن الاستهلاك المتراكم أو الإطفاء هو الفرق ما بين القيم الإجمالية والدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الجهات ذات العلاقة"

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي والذي يوضح أن منشأة الإدارة (المنشأة التي توفر الخدمات الرئيسية لإدارة الموظفين والعاملين) وهي جهة ذات علاقة تخضع لإفصاحات الجهات ذات العلاقة. كما أنه يجب على أي منشأة تستخدم منشأة إدارة أن تفصح عن المصروفات التي تتحملها نظير تقديم خدمات الإدارة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "ممتلكات الاستثمار"

يبيّن وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الفرق ما بين ممتلكات استثمارية وممتلكات يشغلها المالك (مثل: المباني، والآلات، والمعدات). يتم تطبيق التعديل بمنظور مستقبلي ويوضح أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، وليس وصف الخدمات الإضافية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، هو ما يستخدم في تحديد إذا كانت المعاملة عبارة عن شراء أصل أو تجميع أعمال.

فيما يلي السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

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. ولا يحتسب الاستهلاك للأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

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

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

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

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

يتم استبعاد أي جزء جوهري من بند الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يعد من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استعماله. يضاف أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (والذي يحتسب على اعتبار أنه الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطريقة استهلاكها في نهاية كل سنة مالية وتعديل حسب مقتضى الحال بأثر رجعي.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم اقتناؤها بشكل مستقل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. وبعد الاعتراف الاولي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وخسائر متراكمة من الانخفاض في القيمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على مدى الأعمار الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة في حال وجود مؤشر على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد في نهاية كل تقرير مالي على الأقل. تحتسب التغيرات في العمر الإنتاجي أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء حسب مقتضى الحال وتعاد معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تسجيلها كأصل مستقل حسب مقتضى الحال فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية والمستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة عن استبعاد الأصل غير الملموس كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتسجل في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

صافي الاستثمار عن عقود الإيجار التمويلي

إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تتضمن إيجاراً تمويلاً يعتمد على جوهر الاتفاقية عند تاريخ تفعيلها، ويتم تقييم الاتفاقية لتعديل إذا ما كان الاتفاق يعتمد على استخدام أصل محدد أو أصول أخرى أو إذا كانت الاتفاقية تعطي الحق في استعمال أصل أو أصول حتى وإن كان هذا الحق غير وارد صراحة في الاتفاقية.

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجارات المستحقة للشركة. ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار المخصومة بسعر الفائدة المضمن في عقد الإيجار. يدرج الفرق بين إجمالي الاستثمار ومخصص خسائر عقود الإيجار وصافي الاستثمار كإيرادات مالية غير مكتسبة.

تسجل العقود القائمة على المشاركة والتي تمثل في جوهرها اتفاقيات 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 الربح أو الخسارة 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 تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تعديلات في المستقبل في هذه المخصصات.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنبة مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي المؤثرة، تقوم أيضاً الشركة بتجنيب مخصص مجمع مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي والتي لها مخاطر إخفاق في السداد أكثر مما كانت عليه بتاريخ منحها. يحدد مبلغ المخصص على أساس نموذج الخسارة التاريخية للذمم المدينة الناتجة عن عقود إيجار تمويلي، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية السائدة.

النقد والأرصدة لدى البنوك

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

الموجودات المالية

الاعتراف الاولي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند التسجيل الاولي كقروض ودم مدينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو مشتقات تم تحديدها كأدوات تحوط فعلي حسب مقتضى الحال. يتم تسجيل جميع الموجودات المالية أولاً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملات العائدة إلى اقتناء الموجودات المالية.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة 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 جوهري 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 استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

وعندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل دون أن تتنازل فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ودون أن تحتفظ بها فعلياً أو تتنازل 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 أو الضمانات البنكية لدى البنوك بحسب الأحوال حتى نهاية الاتفاقيات.

وإذا تم تعيين الشركة لخدمة الأصل المالي الذي تم استبعاده مقابل الأتعاب، فإن الشركة في مثل هذه الحالة إما أنها تسجل صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة 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 الخدمة مقابل التزام الخدمة بقيمتها 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 الخدمة مقابل حق الخدمة. يتم تصنيف مجموع مبلغ صافي موجودات الخدمة بشكل مستقل تحت بند الموجودات في هذه القوائم المالية.

تحتسب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات المتعلقة بها بشكل مستقل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقيات وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. إن معدل الخصم المستخدم هو المعدل المتوقع عليه وفقاً لأحكام اتفاقية التورق ذات العلاقة. ويعاد تقييم التغير في القيمة الحالية لموجودات الخدمة ومطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها في نهاية كل فترة ويسجل التأثير - إن وجد - في قائمة الربح أو الخسارة .

وبعد التسجيل الاولي، يتم إدراج صافي موجودات الخدمة باعتبارها موجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي اطفاء مترام وأي خسائر مترام ناتجة عن انخفاض في القيمة.

يتم اطفاء صافي موجودات الخدمة على مدى أعمارها 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 الربح أو الخسارة.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الربح أو الخسارة. 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 الربح أو الخسارة.

(ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة 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 المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الإدراج الأولي. يتم تسجيل جميع المطلوبات المالية بداية بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المتعلقة بالمعاملات بصورة مباشرة (حيثما يقتضي الحال) وتسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية المبرمة وتتضمن المطلوبات المالية الهامة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة والذمم الدائنة.

القياس اللاحق

تسجل المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لا .

استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهازه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض وحسب شروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي يتم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام ما بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر - على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض 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 تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بإدراج التزام بصرف توزيعات أرباح نقدية على المساهمين بعد اعتماد توزيع الأرباح، وتكون غير متاحة تحت تصرف الشركة. ويتم تسجيل المبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

المصروفات

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي ليست جزءاً محدداً من الأنشطة التشغيلية حيث تتضمن الرواتب وحقوق الموظفين الأخرى والإيجارات واتعاب الخدمات الاستشارية ومصاريف الاتصالات وغيرها.

القروض والإقتراضات

تسجل القروض والإقتراضات بقيمة المتحصلات التي تتسلمها الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

يتم احتساب المبالغ الواجبة الدفع بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يحتسب مخصص مقابل الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب أية مبالغ إضافية - إن وجدت - بعد الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط. 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.

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. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

معاملات بالعملة الأجنبية

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 الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو مقابل الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار

يمثل إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة للشركة، ويمثل صافي الاستثمار القيمة الحالية لمبالغ الإيجار هذه المخصومة طبقاً لمعدل العمولة الضمني في عقود الإيجار. يسجل الفرق بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات مالية غير محققة. تسجل إيرادات عقود الإيجار التمويلي على مدى فترة عقد الإيجار على أساس منتظم مما ينتج عنه معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم. يتم تنزيل التكاليف المباشرة المتكبدة لتوليد إيرادات من عقود الإيجار التمويلي من إيرادات هذه العقود.

الدخل من المشاركة والتورق واتفاقيات الوكالة

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

تمثل الإيرادات من التورق وترتيبات الوكالة أرباح أو خسائر من استبعاد الأصول المالية بما في ذلك الإيرادات من اطفاء صافي موجودات الخدمة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تنتقل بموجبها إلى المستأجر جميع المخاطر والمنافع الفعلية لملكية الموجودات. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وكمستأجر، تقوم الشركة بتصنيف عقود الإيجار لديها كعقود إيجار تشغيلي والإيجارات المستحقة الدفع يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٨٠٥١٠	١٦٣٠٩٣٨	نقد في الصندوق
٧١٠٢٩٤٠٧٧٧	٦٥٠٩٠٣٠٨٥٦	أرصدة بنكية
<u>٧١٠٤٥٣٠٢٨٧</u>	<u>٦٦٠٠٦٧٠٧٩٤</u>	

٥ - مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٥٠٨٥٨٠١٥٢	٣١٠٠٧٣١٠٢٥٥	دفعات مقدّمة، صافي (انظر الإيضاح أدناه)
٩٠٩٦٦٥٩١	١١٠٨٩٣٠٣٧٦	مصرفات مدفوعة مقدّماً
٨٠٤٧٨٠١٧١	٦٠٤٨٩٠٤٣٠	سلف للموظفين
١٠٨٧٥٠٤٨١	٢٠٦٧٨٠٢٨٨	نم مدينة أخرى
<u>٣٥٥٠٤٠٨٠٣٩٥</u>	<u>٣٣١٠٧٩٢٠٣٤٩</u>	

الدفعات المقدّمة هي صافي الدفعات المقدّمة للبنوك بمبلغ ٣١٤٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣٩٠٠٦٢ مليون ريال سعودي) والمبلغ المستحق الدفع إلى البنوك ٣٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٥٤٠٧٦ مليون ريال سعودي). بموجب اتفاقيات مشاركة وتوزّق ووكالة (انظر الإيضاح ٦).

٦ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٥٤٢٠٩٧٣٠٧٣٠	٢٠٤٧١٠٦٣٦٠١٥٤	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٤٩٠٤٧٤٠٣٤٦)	(٢٨٦٠٥٣٥٠٦٤٧)	ناقص: إيرادات التمويل غير المكتسبة
<u>١٠٢٩٣٠٤٩٩٠٣٨٤</u>	<u>٢٠١٨٥٠١٠٠٠٥٠٧</u>	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (قبل مخصص
(١٥٥٠٢٠١٤٤٤)	(١٩١٠٤٠١٢٣٣)	مقابل خسائر عقود إيجار)
<u>١٠١٣٨٠٢٩٧٠٩٤٠</u>	<u>١٩٩٣٠٦٩٩٠٢٧٤</u>	ناقص: مخصص خسائر الإيجار (انظر الإيضاح ٦ - ١)
		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)
فيما يلي مواعيد استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي:

صافي الاستثمار ريال سعودي	مخصص خسائر العقود ريال سعودي	صافي الاستثمار (قبل مخصص خسائر الإيجار) ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	السنوات	الحصة المتداولة
١٠٠٤١٠٠٠	(١٠٢٢٧٣٥٥٣)	١٠٤٣٨٤١٧٤	(١٧٣٧٠٣٤٤٥)	١٣١٧٥٨٧٦١٩	٢٠١٦ م	الحصة المتداولة
٦٠٤١٩٦٣٩٣	(٥٧٧٥٢٠٥٩)	٦٦١٩٤٨٤٥٢	(٨٨١٧١٦١٣)	٧٥٠١٢٠٠٦٥	٢٠١٧ م	الحصة غير المتداولة
٣٠٠٢٩٩٤١٠	(٢٧٢٣٥٠٥٧)	٣٢٧٩٣٤٤٦٧	(٢١٩٢٩٨٣٢)	٣٤٩٨٦٤٣٠٠	٢٠١٨ م	
٣٨٩٢٩٤٤٨	(٣٤٢١٤٩٩)	٤٢٣٥٠٦٤٧	(٢٦٠٠٧٦٧)	٤٤٩٥١٤١٤	٢٠١٩ م	
٨٢٢٣٧٠٢	(٧١٩٠٦٥)	٨٩٨٢٧٦٧	(١٢٩٩٨٩)	٩١١٢٧٥٦	٢٠٢٠ م	
٩٥٢٠٨٨٦٥٣	(٨٩١٢٧٦٨٠)	١٠٤١٢١٦٣٣٣	(١١٢٨٣٢٠٢)	١٠٤٠٤٨٨٣٥		مجموع الحصص غير المتداولة
١٩٩٣٦٩٩٢٧٤	(١٩١٤٠١٢٣٣)	٢١٨٥١٠٠٥٠٧	(٢٨٦٥٧٥٦٤٧)	٢٤٧١٦٣٦١٥٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صافي الاستثمار ريال سعودي	مخصص خسائر العقود ريال سعودي	صافي الاستثمار (قبل مخصص خسائر الإيجار) ريال سعودي	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي	إجمالي الاستثمار ريال سعودي	السنوات	الحصة المتداولة
٤٩٦٥٢٠٦٣٨	(٤٧٢٠٤٩٩٦٦)	٥٤٣٧٢٥٦٣٤	(١٤٧٦١٥١٥١)	٦٩١٣٤٠٧٨٥	٢٠١٥ م	الحصة المتداولة
٣٦٥٩٦٤٩٠١	(٦٤٠٠٤٠٢١)	٤٢٩٩٦٨٩٢٢	(٧٤٧٥١٠٠٣)	٥٠٤٧١٩٠٢٥	٢٠١٦ م	الحصة غير المتداولة
٢٣١٨٤٠٩١٤	(٣٦٨٥٩٩٧١)	٢٦٨٧٠٠٨٨٥	(٢١٩٦٧٧٥٤)	٢٩٠٦٦٨٦٣٩	٢٠١٧ م	
٣٥٢٢٢٤٧٨	(٥٠٧٩٣٩٥٥)	٤١٠١٦٤٣٣	(٤٢٧٣٢٦٨)	٤٥٦٨٩٧٠١	٢٠١٨ م	
٨٧٤٩٠٠٩	(١٠٣٣٨٥٠١)	١٠٠٨٧٥١٠	(٤٦٧١٧٠)	١٠٥٥٤٦٨٠	٢٠١٩ م	
٦٤١٧٧٧٣٠٢	(١٠٧٩٦٦٤٤٨)	٧٤٩٧٧٣٧٥٠	(١٠١٨٥٩١٩٥)	٨٥١٦٢٢٠٩٤٥		مجموع الحصص غير المتداولة
١١٣٨٢٩٧٩٤٠	(١٥٥٢٠١٤٤٤)	١٢٩٣٤٩٩٣٨٤	(٢٤٩٤٧٤٣٤٦)	١٠٥٤٢٩٧٣٧٣٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٦ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٦ - ١ فيما يلي الحركة في مخصص خسائر عقود الإيجار التمويلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥٨٠٦٦٩٠	١٥٥٢٠١٤٤٤	في بداية السنة
٣٠٧٦٩٦٥٠	٣٦١٩٩٧٨٩	المحمل خلال السنة
(١٣٧٤٨٩٦)	-	شطب خلال السنة
١٥٥٢٠١٤٤٤	١٩١٤٠١٢٣٣	في نهاية السنة

٦ - ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م تم تنفيذ ما نسبته ١٣,٦٥% من إجمالي استثمارات الشركة في عقود الإيجار التمويلي مع أكبر خمسة من عملاء للشركة (٢٠١٤ م: ٢٠,١٦%).

٦ - ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، بلغت عقود الإيجار التمويلي ٢٠,٨ مليون ريال سعودي مضمونة مقابل خطابات اعتماد وضمانات بنكية (٢٠١٤ م: ١٤,٨ مليون ريال سعودي).

٦ - ٤ أبرمت الشركة اتفاقيات تَوَرَّق ووكالة مع بعض البنوك حيث باعت الشركة بموجبها إلى البنوك بعض الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي مع حق رجوع جزئي على الشركة في حدود الودائع النقدية المحتجزة لدى البنوك والضمانات البنكية بموجب اتفاقيات تَوَرَّق ووكالة. وقد تم تسوية إجمالي قيمة الاستثمارات المباعة المستثمرة في الذمم المدينة عن الإيجار التمويلي خلال السنة مقابل المبالغ التي تم الحصول عليها من البنوك بموجب اتفاقيات تَوَرَّق ووكالة لشراء الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي من الشركة. وبالنظر لحق الرجوع الجزئي على الشركة المتاح للبنوك فإن الشركة تسجل التزامات مقابل الودائع النقدية المحتجزة لدى البنوك.

عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة من عقود الإيجار التي اشترتها البنوك من الشركة وما يقابلها من صافي أصول خدمة تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي.

٦ - ٥ أبرمت الشركة اتفاقيات مشاركة مع بعض المستثمرين لتمويل أعمال التأجير التي تقوم بها الشركة بموجب اتفاقيات مشاركة. ووفقاً لأحكام هذه الاتفاقيات فإن المستثمرين المشاركين يشاركون في المعاملات المتعلقة بأعمال التأجير الأساسية ويتقاسمون الإيرادات المحققة من عقود المشاركة هذه على أساس حصة متفق عليها. ووفقاً لترتيبات المشاركة فإن الشركة مسؤولة عن إدارة وحفظ السجلات والإشراف على أعمال المشاركة. وبناءً عليه فإن جميع مستندات التأجير بما في ذلك الضمانات يوقعها العملاء باسم الشركة.

بلغ المجموع القائم من اتفاقيات المشاركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، مبلغ ٥٠٣,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٨٠٠,١٣ مليون ريال سعودي). سجلت الشركة هذه المعاملات كصافي استثمار في عقود الإيجار التمويلي في حدود حصتها في اتفاقيات المشاركة. بلغ صافي الاستثمارات في المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٦٨,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي) ويمثل أقصى تعرض للشركة فيما يتعلق باتفاقيات المشاركة هذه.

يدرج المبلغ المسجل كاستثمار في المشاركة بالتكلفة ويمثل رصيد حصة الشركة في تمويل المشاركة. بلغت حصة الشركة في دخل المشاركة للسنة مبلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢٣,٤ مليون ريال سعودي). يسجل الدخل من هذه المشاركة على أساس مبدأ الاستحقاق في إيرادات الإيجار المكتسبة (انظر الإيضاح ١٩).

٦ - ٦ يتضمن إجمالي الاستثمارات في عقود إيجار تمويلي مبلغ ٣٧,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢٨,٩٩ مليون ريال سعودي) مستحقة من جهات ذات علاقة (الإيضاح ١٦).

٦ - ٧ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بذمم مدينة لعقود التأجير التمويلي (موجودات مؤجرة) من أجل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الذمم. إن هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل إلى نقد مباشرة وتقتصر النية على بيعها في حالة تعثر العميل عن السداد.

٦ - صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٦ - ٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، بلغت الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي القائمة مبلغ ٢,١٨٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١,٢٩٣,٥ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٩١,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٥٥,٢ مليون ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بلغت ٣٠٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧٧,٤ مليون ريال سعودي). من هذه الذمم مبلغ ١٨٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٦٢,٥ مليون ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٦ أشهر أو أقل ومنها مبلغ ٥٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧,٦ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها لفترة أكثر من ٦ أشهر وأقل من ١٢ شهراً ومنها مبلغ ٦٠,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧,٣ مليون ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

٧ - ودائع نقدية

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١٨,٠٧٦,٥١٧	٢٤٠,٣٨٩,٦٦٦	ودائع نقدية لدى البنوك
(٢١,٨٢٧,١٧٦)	(٢١,٨٢٧,١٧٦)	ناقص: مخصص مقابل التعثر المتوقع فيما يتعلق بديون عقود الإيجار التمويلي المباعة (انظر الإيضاح ٦)
(١٧,٨٢٢,٦٢٢)	(٩,٧١٢,٤٤٨)	مخصص مقابل القيمة العادلة للتأمين النقدي
<u>٢٧٩,٠٨٦,٥٢٠</u>	<u>٢٠٨,٨٥٠,٠٤٢</u>	

أودعت الشركة هذه الأموال في حسابات مقيّدة لدى البنوك كضمان مقابل الذمم المدينة المباعة إلى البنوك بموجب بعض اتفاقيات التورق والوكالة. يمثل هذا المبلغ أقصى التزام للشركة (مقابل تعثر سداد الذمم المدينة - إن وجدت) وفقاً لاتفاقيات التورق والوكالة (انظر الإيضاح ٦).

٨ - صافي موجودات خدمة استثمارات مباعة مقابل عقود إيجار تمويلي

الإفتراضات ومدى حساسيتها في احتساب صافي موجودات/مطلوبات الخدمة

بموجب اتفاقيات التورق والوكالة تم تعيين الشركة من قبل البنوك لخدمة الذمم المدينة المشتراة. وحال تعيين الشركة لخدمة الأصول المالية المستبعدة القيود مقابل أتعاب فإن الشركة تقوم بداية بتسجيل إما صافي أصل الخدمة أو صافي التزام الخدمة بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة المتعلقة بأتعاب الخدمة المحددة تعاقدياً ناقص تكاليف الخدمة. والمحددات الأولية للقيمة العادلة لصافي أصل/التزام الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة وأتعاب الخدمة الثابتة.

معدلات الخصم

تمثل معدلات الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية المتعلقة بالشركة مع اعتبار توقعات العائد على المستثمر والمخاطر الفردية للأصول التأسيسية. ومعدل الخصم هذا والذي يتراوح ما بين ٢,٧٠% إلى ٤,٢٣% (٢٠١٤م: نفس المعدل) يتم تعديله بما يتناسب مع معدلات التعثر والسداد المبكر بناءً على بيانات السوق المتوافرة للعموم.

تكاليف الخدمة

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

إن تقلبات أي من الافتراضات أو بعضها قد تؤثر بشكل جوهري على القيم التقديرية لصافي أصول الخدمة. يتم تقييم انخفاض القيمة كل ثلاثة أشهر والأخذ في الاعتبار المنحنيات التاريخية والخبرات السابقة وتوقعات التعثر والسداد المبكر.

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - ممتلكات ومعدات

المجموع ريال سعودي ٢٠١٤ م	المجموع ريال سعودي ٢٠١٥ م	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	سيارات مؤجرة ريال سعودي	أثاث وتجهيزات ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي
١٣,٨١٣,٧٥٤	١١,٣٧٥,٥٥٧	-	٦٥٢,٤٣٥	١,٠٠٢,٧١٠	٥,٢٢٦,٩٩٠	٣,٩٩٢,٩٢٢
٢,٢٢٧,٣٥٠	١,٨٨٦,٤٣٧	٥٩٤,٥٠٨	٥٠,٥٩٠	-	٢٩٦,١٨٢	٩٤٥,٦٠٧
(٢٣٤,٦٦٥)	(٣٦٨,٤٨٥)	-	-	-	(٣٦٥,٦٤٩)	(٢,٨٢٦)
(٤,٥٣١,٢٨٢)	(٢,٣٩١,٢)	(٢٠٣,٩١٢)	-	-	-	-
١١,٢٧٥,٠٥٧	١٢,٥٨٩,٠٩٧	٣٩٠,٤٤٦	٧٠٣,٠٢٥	١,٠٠٢,٧١٠	٥,٥٥٧,٥٢٣	٤,٩٣٥,٦٩٣
٤,٨٦٩,٥٠٦	٦,٠٩٢,١١٨	-	٣٧٣,٧٠٢	١,٠٠٢,٧١٠	٢,٤٠٥,٤٠١	٢,٣١٠,٣٠٥
١,٤٢٥,٩٧٢	١,٥٧٨,٣٤٦	-	١١٦,٩٥٢	-	٧٧٤,٧٩٦	٦٨٦,٥٩٨
(٢٠٣,٣٦٠)	(٣٥٨,٥٠٧)	-	-	-	(٣٥٨,٤٥٧)	(٥٠)
٦,٠٩٢,١١٨	٧,٣١١,٩٥٧	-	٤٩٠,٦٥٤	١,٠٠٢,٧١٠	٢,٨٢١,٧٤٠	٢,٩٩٦,٨٥٣
٥,٨٢٩,٣٩	٥,٢٧٧,١٤٠	٣٩٠,٤٤٦	٢١٢,٣٧١	-	٢,٧٣٥,٧٨٣	١,٩٣٨,٨٤٠
		-	٢٧٨,٧٣٣	-	٣,٢٢١,٥٨٩	١,٦٨٢,٦١٧

الالتكافة:

في بداية السنة
إضافات
استبداعات
تحريلات (انظر الإيضاح ١٠)

في نهاية السنة

الاستهلاك:

في بداية السنة
الإستهلاك المحمل للسنة
منطق بالاستبداعات

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٠ - موجودات غير ملموسة

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
١٧٨٦٩٦٦١	٦٣١٨٣٤٣	التكلفة:
٤٥٣١٣٨٢	٢٠٣٩١٢	في بداية السنة (انظر الإيضاح أدناه)
		المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (انظر الإيضاح ٩)
<u>٦٣١٨٣٤٣</u>	<u>٦٥٢٢٢٥٥</u>	في نهاية السنة
		الإطفاء:
(١٠٧٩٠١٢)	(٢٠١٠٢٠٧)	في بداية السنة
(٩٣١١٩٥)	(١٢١١٩٣١)	المطفاً خلال السنة (انظر الإيضاح أدناه)
<u>(٢٠١٠٢٠٧)</u>	<u>(٣٢٢٢٢٣٨)</u>	في نهاية السنة
<u>٤٣٠٨١٣٦</u>	<u>٣٣٠٠١١٧</u>	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المنفقة فيما يتعلق باقتناء واستعمال برنامج الحاسب الآلي. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى عمر إنتاجي مدته ٥ سنوات. لمزيد من التفاصيل عن صافي خدمة الموجودات لدمم عقود إيجار تمويلي مباع، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨.

١١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهماً (٢٠١٤ م: ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهماً) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

فيما يلي هيكل ملكية رأس مال الشركة:

المساهمون السعوديون:

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	نسبة الملكية في رأس المال	
١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٥%	بنك الرياض
١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٥%	شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥%	شركة الوسيلة لتأجير السيارات
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥%	شركة خالد احمد الجفالي
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥%	شركة اليمنى للسيارات المحدودة

المساهمون غير السعوديين:

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	نسبة الملكية في رأس المال	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠%	أم سي نيدرلاند ليزنج أند فاينانس بي في
٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٥%	شركة ميتسوبيشي يو اف جيه ليز أند فاينانس ليمنتد
<u>٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>		

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٢ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تجنب ١٠% من دخلها (قبل الزكاة وضريبة الدخل) سنوياً لتكوين احتياطي نظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي نصف رأس المال، علماً بأن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

١٣ - توزيع الأرباح

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة الذي انعقد بتاريخ ١٩ مايو ٢٠١٥ م (٢٠١٤ م: ٢٩ يونيو ٢٠١٤ م) توزيع أرباح بمبلغ ١,٤٥ ريال سعودي للسهم (٢٠١٤ م: ١,٥٤ ريال سعودي للسهم) بإجمالي ٧٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٧٧,٠ مليون ريال سعودي) تم دفعها بعد خصم الزكاة التي بلغت ١٣,٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٩,٤٨ مليون ريال سعودي) وضريبة دخل بمبلغ ٩,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٩,٤٠ مليون ريال سعودي). كما تم تعديل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٧,٨٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٠,٠١ مليون ريال سعودي) من الأرباح المرحلية التي جرى الإعلان عنها خلال الفترة فيما يتصل بالزكاة المتعلقة بالفترة السابقة موضع الخلاف مع مصلحة الزكاة والدخل.

١٤ - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، قامت الشركة باعتماد معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ١٩ فيما يتعلق بمنافع الموظفين. ينطبق هذا المعيار على الفترات المحاسبية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٣ م. يتطلب هذا المعيار المعدل إدراج جميع المكاسب والخسائر الاكتوارية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة التي حصلت فيها المكاسب أو الخسائر. وبالتالي، قامت الشركة بإدراج جميع المكاسب الاكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٤٧٣٩٠٠	١٣٧٧٧٤٨١	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة غير الممولة

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
%٤,١٠	%٤,٦٠	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	زيادات على الرواتب بشكل عام

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦٦١٤٧٨	١١٤٧٣٩٠٠	صافي الالتزامات في بداية السنة
٣٩٩٨٠٠	٤٥٦٥٠٠	تكلفة العمولة على التزامات البرنامج
٣٠٩٤٩٢٢	٢٩٦٨٥٤٩	تكاليف الخدمة الحالية
(٣٧٤٩٠٠)	(٦٦٠٨٦٨)	المنافع المدفوعة خلال السنة
١٦٩٢٦٠٠	(٤٦٠٦٠٠)	(المكاسب)/الخسائر الاكتوارية خلال السنة
١١٤٧٣٩٠٠	١٣٧٧٧٤٨١	صافي الالتزامات في نهاية السنة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٤ - صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٩٤,٩٢٢	٢,٩٦٨,٥٤٩	الجزء المتعلق بالشركة من تكاليف الخدمة الحالية
٣٩٩,٨٠٠	٤٥٦,٥٠٠	العمولة على صافي التزامات المنافع المحددة
<u>٣,٤٩٤,٧٢٢</u>	<u>٣,٤٢٥,٠٤٩</u>	

١٥ - ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨,٦١٦,٤١٤	٥٣,٣٩٧,٥٩٤	ذمم دائنة تجارية
١١,٣٦١,٥٦٣	١٧,٢٥٦,٧٥٧	مصرفات مستحقة الدفع
٢٩,٦٣١,٩٧٢	١٤,٠٦٤,٢٦٣	دفعات مقدمة من العملاء
٣٣٩,٦٦٤	١٣٢,٤٢٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٩٩,٩٤٩,٦١٣</u>	<u>٨٤,٨٥١,٠٤٠</u>	

١٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين للشركة ومدراءها والموظفين ذوي المناصب العليا وكذلك الأطراف الواقعة تحت سيطرة أو تأثير كبير للجهات المذكورة (جهات ذات علاقة أخرى). فيما يلي ملخص الأرصدة الهامة مع الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	التفاصيل	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٦٦٤,٤٣٠	١٤,٤٢٠,١١٢	نقد لدى البنك	مساهم
١,٠٩٠,٢٤٩	٩,٢١٦,٤٠٥	إجمالي استثمار في إيجار تمويلي	مساهم
١٨,٠٩٣,٩٥٩	٢٧,٩٨٨,٥٦٤	إجمالي استثمار في إيجار تمويلي	أخرى
١١٠,٧٤٦,١٢٦	٩٢,٩٤٨,٥٤٨	ودائع نقدية	مساهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل	مساهم

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٨٣٦٥٠٠	١٩٣٦٤٠٠٠	مشتريات لنشاط التأجير	مساهم
١٠٩٠٢٤٩٢	٢٥٩٧٤٣٦	معاملات تأجير	مساهم
٨١٤٦٣٦٨	٩٣٠٨٢٦٥	أعباء مالية	مساهم
(٣٠٠٠٠٠٠٠٠)	٣١٠٠٠٠٠٠٠	قروض قصيرة الأجل، صافي	مساهم
٣٥٢٤٣٨٢٥٤	-	اتفاقيات شراء ذمم مدينة	مساهم
١٤١٣٨٨٧٨٧	-	خطابات ضمان	مساهم
١٧٥٠٠٦٢٢٣٦٩٢	١٦٦٦٢٤٧٦١٨٩	مشتريات لنشاط التأجير	أخرى
٤٣٦٧٩٨٢٩	١٥٩١٤٤٨٣	معاملات تأجير	أخرى
١٠٤٠٩١٤٠	٤٢٣٧٥٠٠	سداد إيجار وخدمات مساندة	أخرى

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

المستحق لجهات ذات علاقة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨٨٠٠٠	١٧٠٥٦٠٠٠	مساهمون:
		شركة اليمنى للسيارات المحدودة
٨٨٨٠٠٠	١٧٠٥٦٠٠٠	
١٠٧١٢٩٥٠	١٣٦٠٦٨٥٦	أخرى:
٢١٥٩٤٨٨	٤٥٩٧١٨٤	شركة الجفالي للمنتجات الصناعية
٧٧٩٠٠	١٣٧٦٩٠٠	الشركة السعودية لتقنية المواقع المحدودة
٢٦٧٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠٠	شركة المجموعة العامة للمعدات (ذات مسؤولية محدودة)
٣٢٠٧٠٥	٤٤٥٤٠٨	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة
١٣٨٢٢١٠	٢٤٥٠٦٧	شركة الزاهد للتراكورات والمعدات الثقيلة المحدودة
-	٧٥٠٠٠	شركة الجفالي لأنظمة الطباعة
-	٤٣٩٠٦	شركة إيجار لتأجير المعدات المحدودة
١٢٢٨٥٦	-	شركة الجيبس الدولية المحدودة
٣٨٣٩٤	-	شركة ادارة الممتلكات والأصول
٢٩٩٩٩	-	مجموعة الزاهد للسياحة المحدودة
		الشركة العربية لخدمات التسويق (ذات مسؤولية محدودة)
١٧٥١٤٥٠٢	٢١٧٤٠٣٢١	
١٨٤٠٢٥٠٢	٣٨٧٩٦٣٢١	

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

المستحق من جهات ذات علاقة (الإيضاح ٦)

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
١٠.٩٠٢.٤٩٢	٩.٢١٦.٤٠٥	مساهمون: شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة
١٠.٩٠٢.٤٩٢	٩.٢١٦.٤٠٥	
١٢.٤٤٣.٩٦٨	١١.٨٤١.٣٥٠	أخرى: شركة الجبس الدولية المحدودة
٥.٢٣٠.٩٣٨	٨.٠٨٩.٣٧٨	شركة وارد اكبريس المحدودة
-	٤.٣٤٣.٢٩٤	شركة خالد احمد الجفالي الصناعية
٤١٩.٠٥٣	٢.٢٨٢.١٠١	شركة وارد للنقلات
-	١.٤٣٢.٤٤١	شركة خالد احمد الجفالي القابضة
١٨.٠٩٣.٩٥٩	٢٧.٩٨٨.٥٦٤	
٢٨.٩٩٦.٤٥١	٣٧.٢٠٤.٩٦٩	

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافآت وتعويضات كبار موظفي الإدارة التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٤,٠٧ مليون ريال سعودي). لم يتم دفع أي مكافآت أو تعويضات لأي من أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

١٧ - قروض قصيرة الأجل

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
٨٨٧.٥٠٠.٠٠٠	١.٥٢٩.٨١٦.٦٦٧	قروض قصيرة الأجل

يمثل هذا البند قروض قصيرة الأجل تم الحصول عليها من بنوك مختلفة مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ ٢,٤٠٠,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١,٤١٧,٥ مليون ريال سعودي). تدفع على هذه التسهيلات عمولة ثابتة ويستحق سدادها خلال ٦ اشهر (٢٠١٤ م: ٩ اشهر) من تاريخ قائمة المركز المالي. تم ضمان هذه التسهيلات بسندات لأمر صادرة من الشركة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) المحمل للسنة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٧٩٤٠٧٨	١١٣٣١١٨٦	الزكاة (الإيضاح "ب")
٩١٣٤٥٠٦	٦٠٢٥٥٩٥	ضريبة الدخل (الإيضاح "ج")
<u>٢٢٩٢٨٥٨٤</u>	<u>١٧٣٥٦٧٨١</u>	

(ب) الزكاة

يستند مخصص الزكاة للسنة إلى ما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٨٢٦٦٥٩٥	٧٢٥٩١٨٤٩٧	حقوق المساهمين
٨٢٢٨٣٨٩٤٢	١٣٥٨٣٩٧٩٢٤	الاحتياطي الافتتاحي وتسويات أخرى
(٩٧٩٣٤٢٤٣٧)	(١٦٣١٠٦٨٩٨١)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
<u>٥٥١٧٦٣١٠٠</u>	<u>٤٥٣٢٤٧٤٤٠</u>	الدخل الخاضع للزكاة
١٣٧٠١٧٥٨٦	١٠١٠٥٣٠٢٢	
<u>٥٥١٧٦٣١٠٠</u>	<u>٤٥٣٢٤٧٤٤٠</u>	الوعاء الزكوي

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

الحركة في المحمل خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٧٣١٥٢٧	٥٣٩٨٧١١٠	في بداية السنة
١٣٧٩٤٠٧٨	١١٣٣١١٨٦	المحمل خلال السنة
٩٩٤٣٧٢٦	٧٧٥٦٢٩٠	تسويات لسنوات سابقة
(٩٤٨٢٢٢١)	(١٣٩٣٧٩٧٦)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
<u>٥٣٩٨٧١١٠</u>	<u>٥٩١٣٦٦١٠</u>	في نهاية السنة

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) ضريبة الدخل

يتكون مبلغ الضريبة المحمل للسنة المتعلق بالمساهمين غير السعوديين وقدره ٦,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٨,٧ مليون ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية الذي تم تكوينه بناء على الربح التقديري الخاضع للضريبة بواقع ٢٠% (٢٠١٤م: ٢٠%). نشأت الفروق المؤقتة بصفة رئيسية عن مخصصات لم يسمح بها لأغراض الضريبة.

الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة

كانت الحركة في مخصص الضريبة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٣٩,٩٩٢ ر.	٢,٦٠٤,٨٦٣ ر.	في بداية السنة
٩,١٣٤,٥٠٦ ر.	٦,٠٢٥,٥٩٥ ر.	المحمل خلال السنة
(٣,٧٩,٩٣٣)	٨٨,٤٤٠	تسويات لسنة سابقة
(٣,١٣٤,٥٥٧)	(٢,١٦٧,٨٠١)	المبالغ المدفوعة خلال السنة عن سنة سابقة
(٧,٠٥٥,١٤٥)	(٦,٩١٧,٢١١)	ضريبة دخل معجلة مدفوعة
<u>٢,٦٠٤,٨٦٣ ر.</u>	<u>(٣,٦٦,١١٤)</u>	في نهاية السنة

وضع الربوط الزكوية

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

تسلمت الشركة الربط الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الذي طالبت المصلحة بموجبه بمبالغ زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ١,٧٢ مليون ريال سعودي. وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن المصلحة بشأن المطالبة الضريبية وسددت مبلغ ٠,٠٤ مليون ريال سعودي وتقدمت باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي وقدره ١,٦٨ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠١١م. رفضت المصلحة الاعتراض المقدم من الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلا أن الشركة تقدمت باعتراض أمام لجنة الاعتراض الابتدائية. وخلال السنة اعترضت لجنة الاعتراض الابتدائية على اعتراض الشركة إلا أن الشركة استأنفت الاعتراض لدى لجنة الاستئناف والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه.

تسلمت الشركة الربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الذي طالبت المصلحة بموجبه بمبالغ زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي. وافقت الشركة على جزء من الربط الصادر عن المصلحة بشأن المطالبة الضريبية وسددت مبلغ ٢,١٨٥ ريال سعودي وتقدمت باعتراض على مبلغ الزكاة الإضافي وقدره ٤,٥ مليون ريال سعودي. رفضت المصلحة الاعتراض المقدم من الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلا أن الشركة تقدمت باعتراض أمام لجنة الاعتراض الابتدائية. وخلال السنة اعترضت لجنة الاعتراض الابتدائية على اعتراض الشركة إلا أن الشركة استأنفت الاعتراض لدى لجنة الاستئناف والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه.

يعود الفرق الرئيسي بين الربط الصادر عن مصلحة الزكاة والدخل والإقرار 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.

تسلمت الشركة الربط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٣١ ديسمبر ٢٠١٢م طالبت فيها المصلحة بالتزام ضريبي وزكوي إضافي. وبناءً على عدم رضا الشركة بهذه الربط فقد اعترضت لدى المصلحة على ربط هذه السنوات والاعتراض قيد الدراسة لدى المصلحة.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و٢٠١٢م و٢٠١٣م و٢٠١٤م ولا تزال هذه الإقرارات قيد الدراسة لدى المصلحة.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٩ - الإيرادات

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
١١٣٠٧٣٠٠٨٣١	١٧٥٠٢٠٢٠٤٨	إيرادات تأجير مكتسبة (الإيضاح ٦ والإيضاح "أ" أدناه)
١٥٥٠٢٥٠٩٧٠	٥٢٠٩٢١٧٣٤	صافي الدخل من بيع ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي مباعة للبنوك (الإيضاح ٢٣)
<u>٢٦٩٠٢٥٦٠٨٠١</u>	<u>٢٢٨٠٨٢٣٠٧٨٢</u>	

١. إيرادات التأجير المكتسبة الصافية من أي مصاريف تأمين بمبلغ ٣٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣٤,٩ مليون ريال سعودي).

٢٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
٥٦٠٦٤٦٠٤٧٦	٦٠٠٤١٢٠٥٦٢	رواتب ومزايا الموظفين الأخرى
٣٠٦٥٢٠٥٢١	٤٠٠٨٩٠٠٥٧	إيجارات (الإيضاح ٢٤)
١٠٩٠٥٠٦٤٧	٢٠٩٠٤٠٧٤٠	أتعاب استشارات
١٠٩٢٥٠٣٥٦	١٠٠٢٤٠٤٩٦	اتصالات
٨٠٦١٤٠٥٩٧	٦٠٨٣١٠٤٩٧	أخرى
<u>٧٢٠٧٤٤٠٥٩٧</u>	<u>٧٥٠٢٦٢٠٣٥٢</u>	

٢١ - أعباء مالية

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	
١٦٠٠٦٣٠١٠٠	٢٨٠٢٠٦٠٥٥٥	أعباء مالية على قروض قصيرة الأجل (الإيضاح ١٧)
٤١٧٠٠٨٥	٥٠٠٠٥٠٢	رسوم بنكية
<u>١٦٠٤٨٠٠١٨٥</u>	<u>٢٨٠٧٠٧٠٥٥٧</u>	

٢٢ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٢٢ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢ - ١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر وهي مخاطر أسعار العمولة وأسعار العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار العمولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فإن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار عمولة هامة نظراً لأن العملات المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها هي ذات معدلات ثابتة.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة معرضة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية في دورة الاعمال العادية. لم تقم الشركة بأية معاملات هامة بغير الريال السعودي خلال السنة. ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر تذبذب أسعار العملات.

مخاطر أسعار الأسهم

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر الأسهم ومخاطر السلع نظراً لأن الشركة لا تتعامل مع تداول الأوراق المالية أو السلع.

٢٢ - ٢ 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. إضافة لذلك تحتفظ الشركة بملكية الأصول المؤجرة كضمان إلى أن يتم السداد الكامل من قبل العملاء. كما أن الأصول المؤجرة مغطاة بعقود تأمين مقابل أي خسائر أو أضرار مستقبلية.

قامت الشركة بعملية فحص كفاءة الائتمان لتقديم تعريف مبكر للتغيرات المحتملة في ملاءة الائتمان للجهات المقابلة. تستند هذه الإجراءات الى إرشادات داخلية للشركة. تهدف عملية فحص كفاءة الائتمان للسماح للشركة بتقييم الخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية.

تدير الشركة كفاءة الائتمان عن طريق التأكد من أن الضمانات المناسبة هي متاحة لجميع عقود الإيجار التمويلي والتي تقوم الشركة بفحصها على أسس منتظمة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية للشركة بما في ذلك صافي الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات توريد ووكالة (بمقدار حدود الهامش أو مبلغ الضمان - الإيضاح ٦) 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.

٢٢ - ٣ 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 المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بناء على تواريخ السداد التعاقدية:

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٢ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٢ - ٣ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥ م	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	تاريخ الاستحقاق
٣٠٢٩٦٧٦٨	٢٣٢٣٣٢٥٢	-	-	-	٥٣٠٣٠٠٢٠	ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى
٣٨٧٩٦٣٢١	-	-	-	-	٣٨٧٩٦٣٢١	مستحق لجهات ذات علاقة
١٠٦٣٩٢٠٧٢٣	٤٧٣٧٢٠٩٢٩	-	-	-	١٠٥٣٧٦٤١٦٥٢	قروض قصيرة الأجل
-	-	-	-	١٣٧٧٧٤٨١	١٣٧٧٧٤٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠١٣٣٣٠١٣٨١٢	٤٩٦٩٥٤١٨١	-	-	١٣٧٧٧٤٨١	١٠٦٤٣٧٤٥٥٧٤	المجموع

٢٠١٤ م	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	تاريخ الاستحقاق
٢٧٠٩٨٢٨٧	١٠٦١٩٢٦٤	٢١٢٣٨٥٢٧	-	-	٥٨٩٥٦٠٧٨	ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى
١٨٤٠٢٥٠٢	-	-	-	-	١٨٤٠٢٥٠٢	مستحق لجهات ذات علاقة
٤٢٨٩٩٦٨٢٩	٤٦٧٤٤٩٦٧	-	-	-	٨٩٦٤٤٦٢٩٦	قروض قصيرة الأجل
-	-	-	-	١١٤٧٣٩٠٠	١١٤٧٣٩٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٤٩٧٦١٨	٤٧٨٠٦٨٧٣١	٢١٢٣٨٥٢٧	-	١١٤٧٣٩٠٠	٩٨٥٢٧٨٧٧٦	المجموع

٢٢ - ٤ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها لتوفير عوائد مالية مثلى إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم وضع تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب قيام شركات التمويل المزاولة لأنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على إجمالي تمويل لا يتجاوز ثلاث مرات رأس المال.

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين)
١,٣١ مرة	٢,٢٤ مرة	

شركة أجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٣ - ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تورق ووكالة

وفقاً لأحكام اتفاقيات التورق والوكالة، باعت الشركة إلى عدة بنوك ذمماً مدينة عن عقود الإيجار التمويلي.

استمرت الشركة في إدارة هذه الذمم المدينة خارج قائمة المركز المالي بصفتها مقدم خدمة وفقاً لاتفاقيات التورق والوكالة المبرمة مع البنوك (انظر الإيضاح ٦). تستمر الشركة في إدارة الذمم المدينة المبيعة مقابل أتعاب متفق عليها تم الإفصاح عنها كإيرادات (انظر الإيضاح ١٩). ويتم ضمان الذمم المدينة بسندات لأمر من عملاء الشركة.

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

٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	رصيد الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي القائمة المتعلقة باتفاقيات التورق والصكوك (انظر الإيضاح أدناه)
٢٠٥٨٦٠١١١٧٨	١٠٤٩٣٠٢١١٠٣٧	

فيما يلي تحليل الاستحقاق للذمم المدينة القائمة من عقود الإيجار التمويلي:

أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢٣٥٠٧٢١٠٣٥٠	١٠١٥٧٠٤٨٩٠٦٨٧	اتفاقيات تورق وصكوك
أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
١٠٠٦٩٠٢٦٠٤٠٢	١٠٥١٦٠٩٨٤٠٧٧٦	اتفاقيات تورق وصكوك
٢٠١٤ م ريال سعودي	٢٠١٥ م ريال سعودي	حسابات تجاوزت موعد استحقاقها تم سدادها للبنوك
٢٤٠٠٣٣٤٠٨٨٧	٢٣٩٠٣٤٠٠٢٩٠	
٨٩٠١٥١٠٦٨٠	٣٠٠٧٢٠٧٧٣	ربح محقق خلال السنة مقابل ذمم مدينة عن عقود إيجار تمويلي خارج قائمة المركز المالي (في تاريخ تحويل/ بيع الذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي)

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٣ - ذمم مدينة عن عقود الإيجار التمويلي - اتفاقيات تَوَرِّق ووكالة (تتمة)

أصدرت منشأة ذات أغراض خاصة، آجل كايما، وهي شركة ذات مسؤولية 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 ٢٠١٥م البالغ ٨,٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٣١,٧٣ مليون ريال سعودي) المتعلق بالصكوك) بصفتها وكيل حملة صكوك. لم يتم توحيد الاستثمار في آجل كايما في هذه القوائم المالية لكون صافي موجودات المنشأة ذات الأغراض الخاصة والنتائج للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م غير جوهرية للقوائم المالية لشركة آجل ككل.

وقد تم إصدار الصكوك لفترة ٣ سنوات وتعمل الشركة كوكيل خدمة بموجب اتفاقيات 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 كايبتال ورياض كايبتال. تستحق الصكوك في ١٤ أبريل ٢٠١٥م وتم استلام مبلغ احتياطي قدره ٥٠ مليون ريال سعودي بالكامل من قبل الشركة بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٥م. كما تم التنازل عن ذمم مدينة - متعلقة بالصكوك تجاوزت موعد استحقاقها - إلى الشركة في تاريخ استحقاقها من قبل مديري الإصدار والوكلاء. من أصل هذه الذمم المدينة مبلغ ٨,٧٣ مليون ريال سعودي تم تحصيله بعد تاريخ استحقاق الصكوك والمبلغ المتبقي الذي تجاوز موعد استحقاقه وهو ٨,٩٧ مليون ريال سعودي لم يتم تحصيله بعد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٢٤ - إيجار مباني بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلي

٢٠١٤م	٢٠١٥م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٦٥٢٠٥٢١	٤٠٨٩٠٥٧
	مبالغ مدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلي مسجلة كمصرف
	خلال السنة (انظر إيضاح ٢٠)

يمثل إيجار المباني بموجب عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من الشركة لاستئجار بعض المكاتب. يتم التفاوض على عقود الإيجار لفترة متوسطة من سنة واحدة والإيجارات ثابتة لنفس الفترة.

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتأمينات نقدية، وصافي موجودات خدمة لذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي مباعه، وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها من ذمم دائنة تجارية، وقروض قصيرة الأجل، ومستحق لجهات ذات علاقة، ومطلوبات أخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية فيما عدا صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي.

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

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٦ - ارتباطات والتزامات

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات التالية:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤١,٣٨٨,٧٨٧	١١٣,٧٨٠,٨٨٠	خطابات ضمان

لا توجد خطابات اعتماد أو ارتباطات قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م.

٢٧ - المعايير الصادرة التي لم تدخل بعد حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة. تمثل القائمة أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها بشكل معقول في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إذا ما انطبقت عليها. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤م بإصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية" من حيث الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس واحتساب انخفاض القيمة والتحوط. يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لاحتساب التحوط مطلوب إلا أن معلومات المقارنة ليست الزامية. كما أن تطبيق احتساب التحوط بشكل عام هو من منظور مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار يتم الاعتراف بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول عليه مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل المعيار الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار

صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٦م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والاطفاء. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

- عقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة (مثل: الطابعات الصغيرة)، و
- عقود الإيجار القصيرة الأجل (مثل: عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل وقائع معينة. إن طريقة المحاسبة التي يطبقها المؤجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها في الوقت الحالي باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - أسلوب التصنيف المزدوج.

٢٧ - المعايير الصادرة التي لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ١٦ و ٣٨ "توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء"

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزءاً منه) بدلا من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جدا في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر قبل هذا التاريخ.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تدخل هذه التحسينات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ، وتتضمن ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"

يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) بشكل عام إما من خلال البيع أو التوزيع على المالكين. يوضح التعديل أن التغيير من إحدى أساليب الاستبعاد هذه إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥. يجب تطبيق التعديل من منظور مستقبلي.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية - الإفصاحات"

عقود الخدمة

يوضح التعديل أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجيهات للاستمرار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بآثر رجعي. ومع هذا فإن الأمر لا يستلزم القيام بتقديم الإفصاحات المطلوبة عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين"

توضح التعديلات بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل بمنظور مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "مبادرة الإفصاح"

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بخصوص عرض القوائم المالية توضح - دون أن تغير بشكل جوهري - متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. توضح التعديلات ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- يمكن عدم تجميع بنود محددة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي.
- أن المنشآت لديها مرونة من حيث ترتيب عرض الإفصاحات حول القوائم المالية.
- أن حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة وشركات المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي كبند رئيسي مستقل وتصنيفها ما بين هذه البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة.

كما أن التعديلات توضح المتطلبات التي تنطبق عند عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. تدخل هذه التعديلات حيز المفعول في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر.

شركة آجل للخدمات التمويلية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٨ - أرقام المقارنة

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

٢٩ - موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٦ م).