

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

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

صفحة

جدول المحتويات

١-٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي المعارض
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مغلقة ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، ونظراً لأهمية الأمور الموضحة في قسم أساس الرأي المعارض في تقريرنا، أن القوائم المالية المرفقة لا تعرض بعذر المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المعارض
بعد نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قرر المساهمون في الشركة تغيير نشاط الشركة وتم البدء في عملية إلغاء ترخيص ممارسة نشاط التمويل الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ووفقاً للمادة ٢٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل التي نصت على أنه إذا تم إلغاء ترخيص ممارسة نشاط التمويل من قبل ساما، فإنه يترتب على ذلك إخضاع شركة التمويل للتصفية وتعيين مصفي من قبل ساما.

وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية المرفقة، لم تحصل الشركة على إعفاء من ساما بشأن خرق المادة ٢٠ في اللائحة المذكورة أعلاه. يشير ذلك إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً جوهرياً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

يوجد لدى الشركة مبالغ موجودات الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي لفترة طويلة بمبلغ ٩,٧٨٧,٠٨٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تقم الإدارة بتطبيق التقييم للخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة وفقاً لوحدة الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حسب متطلبات معيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. إذا قامت الإدارة بتطبيق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الأرصدة، فسوف ينخفض رصيد موجودات العقود والأرباح المبقاة بمقدار ٩,٨ مليون ريال سعودي، وسيقبل صافي أرباح السنة بنفس المبلغ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لدى الشركة استثمارات العقارية بمبلغ ٥٠,٣١٠,٠٠٠ ريال سعودي بإسم المساهم الرئيسي للشركة/ عبد الكريم الجاسر ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. خلال عام ٢٠٢٠ انتقل إلى رحمة الله المساهم الرئيسي في الشركة وعلى أثر ذلك لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بقبالية نقل ملكية هذه العقارات الإستثمارية للشركة.

لدى الشركة أراضي بمبلغ ١٥,٢٨٤,٠٠٠ ريال سعودي بإسم المساهم الرئيسي للشركة/ عبد الكريم الجاسر ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. ونتيجة لوفاة المساهم الرئيسي لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بقبالية نقل ملكية هذه الأراضي للشركة.

لدى الشركة رصيد مطلوب من طرف نو علاقة (عبد الكريم الجاسر) بمبلغ ٥٤,٠٧٩,٠٧٨ ريال سعودي. ونتيجة لوفاة المساهم الرئيسي قام مجلس الإدارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفي حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائياً أمام الجهات النظامية. لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بقبالية تحصيل هذه المبالغ. ولم تقم الشركة بتكوين مخصص خسائر إئتمانية لهذا الرصيد مما قد يؤثر علي صافي خسارة السنة وحقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في حال تكوين هذا المخصص.

لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدة مستحق من أطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها ٣,٤٥٧,٦١٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح ٨) حيث لم تقم الإدارة بتزويدنا بمصادقات على صحة تلك الأرصدة. ولم نتمكن من القيام بإجراءات بديلة لتحديد أثر ذلك على القوائم المالية.



الليد و اليحيى محاسبون قانونيون

ALLUHAID & ALYAHYA
CHARTERED ACCOUNTANTS

الليد و اليحيى محاسبون قانونيون

ترخيص رقم (٧٣٥) س.ت. ١٠٤٦٨٣١٤

رأس المال: ١٠٠٠٠٠ ريال مدفوع بالكامل

شركة ذات مسؤولية محدودة

المملكة العربية السعودية

الرياض طريق الملك فهد حي المحمدية جبراند تاور الدور ١٢

تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى المساهمين في شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

أساس الرأي المعارض (تتمة)

وفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة على مبلغ ١١,٠٥٧,٤٩٨ ريال سعودي كودائع بدون فوائد من البنك المركزي السعودي مقابل هذه البرامج. ونشئ عن هذه المبادرات دخل مؤجل عند الإثبات المبني لقرض بدون فوائد والذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. لم تقم الشركة باحتساب هذا الدخل المؤجل واستنفاده على مدار عمر الوديعة باستخدام معدل العائد الفعلي حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. علاوة على ذلك، وبما يساهم في تغطية الخسائر المحاسبية الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، أقر البنك المركزي السعودي تعديل فترات السداد لودائع برنامج تأجيل الدفعات لتتضمن دفعة نهائية بكامل المبلغ بدلاً من دفعات شهرية ولم تقم الشركة بإثبات الربح الناتج عن أثر التعديل والذي يمثل الفرق بين القيمة الحالية للودائع وفقاً للشروط قبل التعديل والقيمة الحالية للمدفوعات النقدية المستقبلية وفقاً لشروط التعديل والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة السائد في السوق.

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع مستقل آخر، والذي أبدى رأياً معديلاً على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٥ مارس ٢٠٢٢).

مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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



تقرير المراجع المستقل (تتمة)
إلى المساهمين في شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

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

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

عن اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون



تركى عبد المحسن اللحيد
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٤٣٨)

الرياض: ٢١ صفر ١٤٤٥ هـ
(٦ سبتمبر ٢٠٢٣)

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	ريال سعودي		
				الموجودات
٣٥,٦٣٥,٢٠٧	١٤,٨٠٧,١٥٥	٥,٣٨٣,٦٨٣	١٤	نقد وما يعادله
٥٩١,٢٥٩	-	-		حجوزات بنكية
١٢١,٧٢٧,٠٩٣	٨٨,٣٦١,٣٨٣	٩٩,٥١٩,٥٧٦	٥	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي المخزون
-	-	٢٩,٠٠٠		
٥,٥٦٤,٠٠١	٣,٨٥٦,٦٣٦	٤,٧٩٨,٦٦٨	١٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٧,٤٣١,٠٠٦	٥٧,٥٣٦,٦٩٧	٨	مستحق من اطراف ذات علاقة
٢,٩٥٧,٠٦٢	٢,٤١٦,٥٨٣	٣٩,٦٢٦	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٣,٥٣٥,٩٢٣	٢٢,٥٩٣,٣٤٨	٢١,٩٢٣,٣٩٢	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣٧,٣١٥	٩٠٠,٩٧٢	١,٤١٠,٩٠٤	١٣	حق إستخدام أصول، صافي
٦٢,١١٥,١٩٦	٦٥,٨٠٣,٢٠٤	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	١١	إستثمارات عقارية
٣٦٧,٤٣٤,٩٨٤	٣١٧,٠٦٣,١٣٧	٣٢١,٩٨٤,٣٩٦		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٤٨,٨٨٣,٦٣١	١١٩,٩٨٥,٠٦١	١١١,٧٨٣,٠٣١	١٦	تسهيلات مالية
-	٤,٤٤١,٣٩٣	١٢٢,٨٣٢	١٧	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٣,٢٣٣,٦٠٦	٣,٠٢٥,٥٢٩	٢,٣٢٧,٨٥٦	٢٠	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٥,٧٩٦	٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٢٦,٧٢٢	٨٢٤,٧٩٦	١,٣٠٤,٢٦٨	١٣	التزامات التأجير
٤,٥٣٩,١٦٦	٣,٣٥١,٠٢١	٣,٤٣٢,٠٣٢	١٨	التزامات منافع موظفين
٥,٩٥٦,٣٣٥	١,٩٩٧,٣٧٢	٤,٩١٦,٢٨٢	١٩	مخصص الزكاة
١٦٢,٩٥٥,٢٥٦	١٣٦,٩٧٨,٧٦٢	١٢٧,٢٣٩,٨٩١		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥	احتياطي نظامي
٤١,٢٢٠,٩٨٩	١٦,٨٢٥,٦٣٦	٣١,٤٨٥,٧٦٦		أرباح ميقاه
٢٠٤,٤٧٩,٧٢٨	١٨٠,٠٨٤,٣٧٥	١٩٤,٧٤٤,٥٠٥		مجموع حقوق الملكية
٣٦٧,٤٣٤,٩٨٤	٣١٧,٠٦٣,١٣٧	٣٢١,٩٨٤,٣٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها".

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	ريال سعودي		
١٢,٣٢٠,٤٧٧	١٧,١٠٩,٠٠٢	٢١	إيرادات من الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٦,٠٦٠,٣٦٦)	(٣,٥٦٧,١٥٦)		أعباء تمويلية
<u>٦,٢٦٠,١١١</u>	<u>١٣,٥٤١,٨٤٦</u>		مجمل الربح
(٥,٠٣٦,٥٥١)	(٤,٩١٧,٥٢٨)	٢٢	مصروفات البيع والتسويق
(١٤,١٢٣,١١٥)	(١٣,٤٠٢,٣٣٧)	٢٣	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٧,٥٣٣,٥٩٤)	(٩٧٠,٦٦٣)	١٢ و ٥	مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة
<u>(٥٠,٤٣٣,١٤٩)</u>	<u>(٥,٧٤٨,٦٨٢)</u>		الخسارة من التشغيل
١٠,٣٢٢,١٣٣	٧,٤٢٦,٨٢٦		نم مدينة معدومة محصلة
١٢,٤٦٦,٣٦١	١٣,١٧١,٢٧٨	٦	أرباح استثمارات
-	(١,٨٧٦,١٠٤)	١٠	مخصص إنخفاض موجودات غير ملموسة
٣,٦٨٨,٠٠٨	٤,٦٤٦,٧٩٦	١١	أرباح إعادة تقييم عقارات إستثمارية
٥,٧٠٠	٢٨٢,٠٨٤		إيرادات أخرى
<u>(٢٣,٩٥٠,٩٤٧)</u>	<u>١٧,٩٠٢,١٩٨</u>		صافي أرباح / (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٢٣٥,٩١٣)	(٣,٥٩٠,٩٢٠)	١٩	الزكاة
<u>(٢٤,١٨٦,٨٦٠)</u>	<u>١٤,٣١١,٢٧٨</u>		صافي أرباح / (خسارة) السنة
الدخل الشامل الآخر			
بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة			
(٢٠٨,٤٩٣)	٣٤٨,٨٥٢	١٨	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>(٢٠٨,٤٩٣)</u>	<u>٣٤٨,٨٥٢</u>		إجمالي بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
<u>(٢٤,٣٩٥,٣٥٣)</u>	<u>١٤,٦٦٠,١٣٠</u>		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
ربحية السهم:			
(١,٦١)	٠,٩٥	٢٤	نصيب السهم من صافي أرباح / (خسارة) السنة

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	٤١,٣٠٠,٣٩٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٧٩,٤٠٧)	(٧٩,٤٠٧)	-	-	تصحيح أخطاء سنوات سابقة
٢٠٤,٤٧٩,٧٢٨	٤١,٢٢٠,٩٨٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل
(٢٤,١٨٦,٨٦٠)	(٢٤,١٨٦,٨٦٠)	-	-	صافي خسارة السنة (المعدل إيضاح ٢٥)
(٢٠٨,٤٩٣)	(٢٠٨,٤٩٣)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٨٠,٠٨٤,٣٧٥	١٦,٨٢٥,٦٣٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨٠,٠٨٤,٣٧٥	١٦,٨٢٥,٦٣٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٣١١,٢٧٨	١٤,٣١١,٢٧٨	-	-	صافي أرباح السنة
٣٤٨,٨٥٢	٣٤٨,٨٥٢	-	-	الدخل الشامل الأخرى
١٩٤,٧٤٤,٥٠٥	٣١,٤٨٥,٧٦٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

"إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها".

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	ريال سعودي	
(٢٣,٩٥٠,٩٤٧)	١٧,٩٠٢,١٩٨	
١,١٩٦,٦٣٩	٨٣٠,٩٠٠	٩
٥٤٠,٤٧٩	٥٤٤,٠٠٧	١٠
-	١,٨٧٦,١٠٤	١٠
١٤٦,٣٩٧	٣١٠,٧٣٨	١٣
٣٧,٥٣٣,٥٩٤	٩٧٠,٦٦٣	٥ و ١٢
٤٧٩,٤٥١	٤٧٥,٣٩٩	١٨
٢٣,٠٢٠	٤٧,٨٠٢	١٣
٥,٥١٢,٥٢٥	٣,٣١٤,١٤٩	
(٣,٦٨٨,٠٠٨)	(٤,٦٤٦,٧٩٦)	١١
(٥,٧٠٠)	(٩,٠٠٠)	
١٧,٧٨٧,٤٥٠	٢١,٦١٦,١٦٤	
(٤,١٦٧,٨٨٤)	(١١,٩٢٨,٨٥٦)	٥
-	(٢٩,٠٠٠)	
١,٧٠٧,٣٦٥	(١,١٤٢,٠٣٢)	١٢
(٣,٣٥١,٩٢٨)	(١٠٥,٦٩١)	٨
٣,٣٣٧,٧٩٤	-	٨
(٢٠٨,٠٧٧)	(٦٩٧,٦٧٣)	٢٠
(١,٨٧٦,٠٨٩)	(٤٥,٥٣٦)	١٨
(٤,١٩٤,٨٧٦)	(٦٧٢,٠١٠)	١٩
(٢,٩٠٦,٢٦٠)	(٤,٦٦٤,٣٩٦)	
٦,١٢٧,٤٩٥	٢,٣٣٠,٩٧٠	
(٢٥٤,٠٦٤)	(١٦٠,٩٤٤)	٩
-	(٤٣,١٥٤)	١٠
٥,٧٠٠	٩,٠٠٠	
(٢٤٨,٣٦٤)	(١٩٥,٠٩٨)	
٥٩١,٢٥٩	-	
(٢٣٥,٠٠٠)	(٣٨٩,٠٠٠)	١٣
٧٧,٨٠٧,٢٩٧	٢٨,٧٧٥,٦٩١	١٦
(١٠٩,٣١٢,١٣٢)	(٣٥,٦٢٧,٤٧٤)	١٦
١١,٠٥٧,٤٩٨	-	١٧
(٦,٦١٦,١٠٥)	(٤,٣١٨,٥٦١)	١٧
(٢٦,٧٠٧,١٨٣)	(١١,٥٥٩,٣٤٤)	
(٢٠,٨٢٨,٠٥٢)	(٩,٤٢٣,٤٧٢)	
٣٥,٦٣٥,٢٠٧	١٤,٨٠٧,١٥٥	
١٤,٨٠٧,١٥٥	٥,٣٨٣,٦٨٣	١٤
٧١٠,٠٥٤	٨٢٠,٦٧٠	١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي أرباح / (خسارة) السنة قبل الزكاة

التعديلات لتسوية أرباح / (خسارة) السنة قبل الزكاة لصافي التدفقات النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص انخفاض موجودات غير ملموسة

استهلاك حق استخدام أصول

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص التزامات منافع الموظفين

إطفاء فوائد التزامات التأجير خلال السنة

تكاليف التمويل

أرباح غير محققة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الاستثمار في عقود التسييط والتأجير التمويلي، صافي

المخزون

مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مستحق من اطراف ذات علاقة

مستحق لأطراف ذات علاقة

ذمم دائنة ومصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مكافأة نهاية خدمة مدفوعة

زكاة مدفوعة

تكاليف تمويل مدفوعة

صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

المحصل من الحجوزات البنكية

المسدد من التزامات التأجير

المحصل من التسهيلات المالية

المسدد من التسهيلات المالية

المحصل من البنك المركزي السعودي

المسدد للبنك المركزي السعودي

صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

نقد وما يعادله في بداية السنة

نقد وما يعادله في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

إضافة إلي حق استخدام الأصول مقابل التزامات التأجير

"إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها".

١ - معلومات حول الشركة

شركة الجاسرية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٩٠٧ والصادر بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣م.

بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٣م تم تحويل شركة الجاسرية للتجارة والتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة تحت المسمى الجديد "شركة الجاسرية للتمويل" وقد اتفق الشركاء على اعتبار نشاط الشركة الجديدة هو استمرار لنشاط الشركة السابقة وقد تم تحويل جميع حقوق وممتلكات والتزامات الشركة السابقة إلى الشركة الجديدة وفقاً لقيمتها الدفترية، حيث بلغ رأس مال الشركة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وقد تم الاكتتاب بجميع أسهم الشركة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (١٩٥٨٣/٩٩) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١هـ الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٩م.

إن مقر الشركة المسجل موجود في الرياض، لدى الشركة الفروع التالية:

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
فرع جدة	٤٠٣٠١٦١١١٨	١٧ ربيع الأول ١٤٢٧هـ الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٦م
فرع الخبر	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	٢٠ صفر ١٤٢٨هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧م
فرع المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٢٩ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٨م
فرع أبها	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧هـ ٩ يونيو ٢٠١٨م

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والتي يشار إليها مجتمعة فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي". تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والاستثمار العقاري والتي تقاس بالقيمة العادلة، والتزامات منافع الموظفين والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ويتم عرض قائمة المركز المالي على أساس السيولة للموجودات والمطلوبات، حيث تم اتباع هذا الأساس بداية من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقبل ذلك التاريخ كانت الشركة تتبع العرض على أساس متداول وغير متداول. ولم تنتج أية تغييرات من اتباع عرض السيولة عن ما هو معروض سابقاً.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب وحدة عملة، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة عند إعداد قوائمها المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة متوافقة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يرد خلاف ذلك.

١-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.
 - إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.
- تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ قياس القيمة العادلة للموجودات (تتمة)

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وأقصى حد. تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٣-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكلفة على تكلفة استبدال أجزاء من الممتلكات والمعدات في حالة الوفاء بمعايير الإثبات.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسب ما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تستهلك التجديدات الرئيسية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للأصل أو حتى تاريخ التجديدات الرئيسية التالية، أيهما أقرب. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تنكب فيها. يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة بالقروض لتمويل إنشاء موجودات مؤهلة خلال السنة اللازمة لاستكمال وتجهيز الأصول للغرض المعدة له.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

نسبة الاستهلاك

٥٪

٢٥٪

١٠٪

١٥٪

٢٥٪

١٧٪

الفئة

المباني

سيارات

أثاث مكثبي

آلات ومعدات مكتبية

أجهزة حاسب آلي

تحسينات علي مباني مستأجرة

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم إثباته في البداية وذلك عند الاستبعاد (أي عند انتقال السيطرة إلى الجهة المستلمة)، أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة ماعدا الشهرة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الإعراف الأولي ، بعد الإعراف الأولي ، يتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للإخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة لتكون إما محددة أو غير محددة. لا تتم رسملة الأصول المنتجة داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم إظهار المصروفات ذات الصلة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تكبدها. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى العمر الإنتاجي الإقتصادي كما يلي:

نسبة الاستهلاك

٪٢٥

الفئة

برامج

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد وأعمارها الإنتاجية ومؤشرات الإخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية حيث يتم تقييمها لتحديد إنخفاض القيمة إذا كان هناك مؤشراً على أن الأصل غير الملموس يمكن أن يكون قد تعرض لإنخفاض القيمة.

ويتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لإستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الضرورة.

يتم إدراج مصروف الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الأرباح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة الأصول غير الملموسة. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى الشركة، ويمكن قياس النفقات بشكل موثوق. تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء/إدراج الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر عند إستبعاد الأصل.

٤-٣ إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحفظ بها إما من أجل الحصول على إيجار أو لزيادة رأس المال أو كليهما كعقار استثماري في قائمة المركز المالي. العقارات الاستثمارية التي يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها أولاً بالتكلفة ثم لاحقاً بالقيمة العادلة حيث أن التغيرات في القيمة العادلة تنعكس من خلال قائمة الربح أو الخسارة، إذا لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة للعقار الاستثماري بشكل موثوق، فسيتم إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة.

يتم تحديد القيمة العادلة سنوياً من قبل مئمن خارجي مستقل يحمل مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في العقارات في المملكة العربية السعودية.

٥-٣ الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١. الإثبات والتصنيف والعرض

يتم إثبات الأدوات المالية في قائمة المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تقوم الشركة بتحديد تصنيف أدواتها المالية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن الفئات التالية:

(أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة)، و

(ب) الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

يستند هذا التصنيف إلى نموذج الأعمال الخاصة بالشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. لم تقم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٢. القياس

القياس الأولي

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية أو خصمها منها، حسبما هو ملائم، (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والتي تتعلق تكاليف المعاملات فيها مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية فإنه يتم إثباتها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر).

القياس اللاحق للموجودات المالية

يتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة المالية على تصنيفها المبين أدناه

أ) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المقنتاه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية في الأصل بمبلغ العوض غير المشروط ما لم تشتمل على مكون تمويل هام عند إثباتها بالقيمة العادلة. تحتفظ الشركة بالذمم المدينة بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولذا تقوم بقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة على النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة التجارية والموجودات المالية الأخرى والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة.

ب) الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية بدون خصم تكاليف المعاملات التي قد تتكبدها الشركة عند بيع الأصل المالي أو استبعاده في المستقبل. قامت الشركة بتصنيف الأوراق المالية المتداولة والصناديق المدارة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ج) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. ولا يتم خصم تكاليف المعاملات التي قد يتم تكبدها عند استبعاد الأصل المالي في المستقبل. عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف تسويات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، ليس هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي بيان إثبات وعرض الأرباح والخسائر لكل فئة من فئات القياس:

فئة القياس	إثبات وعرض الأرباح والخسائر
التكلفة المطفأة	يتم إثبات البنود التالية في الربح أو الخسارة:
	<ul style="list-style-type: none"> • إيرادات العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، • خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس القيد، و • مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل
يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا البنود التالية، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية،
- خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس قيد الخسائر، و
- مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل بشكل واضح جزءاً مسدداً من تكلفة الاستثمار. لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة تحت أي ظرف من الظروف. يتم إثبات الأرباح والخسائر، سواء عند القياس اللاحق أو التوقف عن الإثبات، في الربح أو الخسارة.

عرض المكاسب أو الخسائر
في الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة

القياس اللاحق للمطلوبات المالية

أ) التكلفة المطفأة

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة المحسوبة وفقاً لطريقة العمولة الفعلية باستثناء المطلوبات التالية:

١. المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
٢. التي تنشأ عندما لا تكون الموجودات المالية المحولة مؤهلة للتوقف عن الإثبات أو يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الارتباط المستمر،
٣. التي تمثل التزامات لمنح قروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق وغير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
٤. التي تمثل عقود ضمان مالي، و
٥. العوض المحتمل الذي يتم إثباته من قبل الشركة المستحوذة في عملية تجميع أعمال يسري عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣). يقاس هذا العوض المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في الربح أو الخسارة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر المطلوبات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، في الربح أو الخسارة. والاستثناء الوحيد هو للمكاسب والخسائر الناتجة عن بعض المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتعين على المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في الدخل الشامل الآخر. تشمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على القروض والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة.

ب) المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل المطلوبات المالية التي تندرج تحت هذه الفئة ما يلي:

١. المطلوبات المقنتاة لأغراض المتاجرة، و
٢. المطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأدوات المالية (تتمة)

بعد الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات في الربح أو الخسارة. يتم تقسيم الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل عام وعرضها على النحو التالي:

١. يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي والذي يُعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان تلك المطلوبات المالية في الدخل الشامل الآخر، و
٢. يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الربح أو الخسارة.

ج) المطلوبات بخلاف المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي. يتم تعديل متحصلات إصدار الديون على مدى عمر الدين بحيث تكون القيمة الدفترية عند الاستحقاق هي المبلغ الواجب سداه عند الاستحقاق.

١. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت للانخفاض. يظهر انخفاض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر إذا كان للإدراج الأولي للأصل تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن قياسها بصورة يعتد بها.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من المنشأة تطبيق نموذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية. ليس بالضرورة حصول حدث ائتماني من أجل إدراج الخسائر الائتمانية.

تقوم المنشأة بدلاً من ذلك، مستخدمة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات كما في تاريخ كل تقرير مالي.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وعمل مخصص لها إما بمبلغ يعادل (أ) ١٢ شهرًا من الخسائر المتوقعة أو (ب) الخسائر المتوقعة الطويلة الأجل.

– في حال عدم زيادة المخاطر الائتمانية للأداة المالية بشكل جوهري منذ البداية، عندئذ يتم تكوين مخصص يعادل الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

– وفي حالات أخرى، يجب عمل مخصص للخسائر الائتمانية طويلة الأجل. بالنسبة للذمم المدينة التجارية، قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة وفقاً للمعيار واحتساب خسائر الائتمان طبقاً لتوقعات الخسائر الائتمانية على مدى عمر الأصول المالية حيث:

– قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات تقوم على خبرة الشركة السابقة فيما يتعلق بخسائر الائتمان، وتعديلها بالنسبة للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

فيما عدا الإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إدراج مبلغ الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر. وتستمر إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية المخفضة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض مع المخصص المرتبط بالقروض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة.

– أما فيما يتعلق بالإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر فإنه يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة الدخل الشامل الآخر والمتركم في احتياطي إعادة تقييم الإستثمار، ولا يقلل من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

– وفي كل الأحوال فيما إذا في سنة لاحقة - زاد أو نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة التقديرية بسبب حدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة فيتم زيادة أو تقليص خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا ما تم عكس قيد شطب ما في وقت لاحق، فيتم قيد الاسترداد إلى تكاليف التمويل في الأرباح أو الخسائر.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية من قائمة المركز المالي عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويلها أو عند تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية في الربح أو الخسارة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المعني أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٢. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣-٦ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والتي تخضع لمخاطر غير هامة بشأن التغيرات في القيمة. ويتم استبعاد النقدية وشبه النقدية الخاضعة لقيود بنكية وغير متاحة للاستخدام من النقدية وشبه النقدية لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية.

٣-٧ المصاريف المدفوعة مقدماً

يتم إثبات المصاريف المدفوعة مقدماً في حال تم السداد قبل الحصول على حق الوصول إلى استلام الخدمات، وقياسها بمبالغ رمزية. كما يتم التوقف عن إثباتها وتحميلها على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إما مع مرور الوقت أو من خلال الاستخدام والاستهلاك. يتم إدراج المصاريف المدفوعة مقدماً ضمن الموجودات المتداولة، باستثناء ما إذا كان من المتوقع استلام البضاعة والخدمات المتعلقة بها وتقديمها بعد أكثر من اثني عشر شهراً بعد نهاية فترة التقرير، وفي هذه الحالة، يتم تصنيف هذه الموجودات على أنها موجودات غير متداولة.

٣-٨ منافع الموظفين

أ) برامج المنافع المحددة

تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية، حيث يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة بواسطة تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظف في الفترات الحالية والسابقة وخصم ذلك المبلغ. ويتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً من قبل خبير أكتواري مؤهل بواسطة طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والذي يأخذ في اعتباره بالحسبان أحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية وسياسة الشركة.

ويتم إعادة قياس التزام المنافع المحددة بشكل دوري من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة. يتم احتساب صافي تكلفة العمولة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المحددة والقيمة العادلة لموجودات البرنامج.

يتم احتساب تكاليف التزامات المنافع المحددة باستخدام تكاليف التقاعد المحددة إكتوارياً في نهاية السنة السابقة، بعد تعديلها بالتقلبات الهامة التي تطرأ على السوق وبأي أحداث هامة تقع لمرة واحدة مثل تعديل البرامج وتقليص الأيدي العاملة والسداد. وفي حالة عدم وجود تلك التقلبات الهامة في السوق والأحداث لمرة واحدة، يتم تمديد الإلتزامات الإكتوارية استناداً للإفتراضات في بداية السنة. وفي حالة وجود تغييرات هامة في الإفتراضات أو الترتيبات خلال الفترة الأولية، فإنه يتم اعتبارها لإعادة قياس هذه الإلتزامات والتكاليف المتعلقة بها.

يتم إدراج إعادة قياس صافي التزام برامج المنافع المحددة التي تتكون من أرباح وخسائر اكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة باحتساب صافي الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس صافي التزام المنافع المحددة أو الأصل. يتم تسجيل صافي مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بها لبرامج المنافع المحددة في الأرباح أو الخسائر.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ منافع الموظفين (تتمة)

عندما تتغير منافع برنامج أو عندما يتم تقليص مدة البرنامج فإنه يتم تسجيل التغيير الناتج في المنفعة التي تتعلق بالخدمة السابقة أو الأرباح أو الخسائر من التقليص فوراً في الأرباح أو الخسائر.

ب) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية، والإجازة السنوية والإجازة المرضية وتذاكر السفر خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها، وكذلك المبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة على أساس أن الخدمة ذات الصلة قد تم تأديتها. تقاس الإلتزامات المعترف بها والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص والمتوقع ان يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

ج) منافع الموظفين لما بعد إنتهاء الخدمة

تقوم الشركة بسداد إشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الإجتماعية، ويمثل خطة مساهمة محددة وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

٩-٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على الربح أو الخسارة. إن المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند إصدار الربط النهائي تتم المحاسبة عنها عند تحديد هذه المبالغ.

١٠-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الإلتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ هذا الإلتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة بالفعل. يتم إثبات المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الشامل غير الموحدة، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل في الأرباح أو الخسائر.

تتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديل لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الإلتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

١١-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية غير الموحدة، ولكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال الحصول على منافع اقتصادية. يتم إجراء تقويم، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، لإثبات المطلوبات المحتملة، والتي تمثل التزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد لا يخضع لسيطرة الشركة بصورة كاملة.

١٢-٣ القروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. تقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة خلال فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأتعاب المدفوعة للحصول على تسهيلات القروض كتكاليف معاملة للقرض إلى حد أنه من المحتمل أن بعض أو كل التسهيل سيتم سحبه. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الأتعاب حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل سحب بعض أو كل التسهيلات، تتم رسلة الأتعاب كمصاريف مدفوعة مقدماً لخدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٣ القروض (تتمة)

يتم استبعاد القروض من قائمة المركز المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والعموض المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متعهد بها، يتم إثباته في الربح أو الخسارة كدخل آخر أو كتكاليف تمويل.

١٣-٣ تكاليف القروض

تتكون تكاليف الاقتراض من الفائدة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق باقتراض الأموال. تتم رسملة تكاليف الاقتراض العائدة مباشرة إلى إنشاء أصل باستخدام معدل الرسملة حتى تلك المرحلة التي يتم فيها فعلياً إتمام تنفيذ الأعمال الضرورية لإعداد الأصل المؤهل للغرض المحدد له وبعد ذلك تحمل هذه التكاليف على الأرباح أو الخسائر. وفي حال القروض المحددة، فإن جميع هذه التكاليف العائدة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل تتطلب فترة زمنية جوهرية لتجهيزه للغرض المحدد له أو للبيع فإن مثل هذه التكاليف يتم رسملتها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة. ويتم إدراج جميع تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في الفترة التي تحدث فيها.

١٤-٣ الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلية على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به علي الأرصدة القائمة علي مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى علي أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٥-٣ ترجمة العملات الأجنبية

يتم في الأصل، تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أولاً للإثبات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم اثبات فروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في قائمة الدخل غير الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معالجة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبنود (أي أن فروقات التحويل الناتجة عن البنود التي يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للموجودات أو المصاريف أو الإيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) عند التوقف عن إثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالعموض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه المنشأة في الأصل بإثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناتجة من العموض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العموض مقدماً.

١٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طرق تقويم ملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعمة بمضاعفات التقويم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل غير الموحدة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته، باستثناء العقارات المعاد تقويمها سابقاً حيث يُضاف إعادة التقويم إلى الدخل الشامل الأخر. وفي مثل هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر إلى أن تصل إلى مبلغ إعادة التقويم السابق.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقويم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل غير الموحدة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقويم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقويم.

٣-١٧ عقود الإيجار

إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية هي أو مضمونها عقد إيجار يستند إلى جوهر الاتفاقية في تاريخ بداية العقد. يتم تقييم الاتفاقية لتحديد ما إذا كان الوفاء بالاتفاقية يعتمد على استخدام أصل ما أو موجودات أو أن الاتفاقية تنقل الحق في استخدام الأصل أو موجودات حتى لو لم يتم تحديد الأصل (أو تلك الأصول بشكل صريح في الاتفاقية).

الشركة كمتأجر

يتم الاعتراف إن وجد، بموجودات ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار التي تنطبق عليها متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ حيث،

يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح والخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل عمولة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقص أي حوافز إيجارية مستلمة
- تكاليف التجديد، إن وجد.

تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.

دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل، إن وجد.

المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكد بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار إن وجد.

دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس بشكل معقول من ممارسة المستأجر لذلك الخيار، إن وجد.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستاجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم اثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح والخسارة . عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل .

يتم إعادة التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس فردي وتحتوي على نطاق واسع من الشروط والأحكام المختلفة . لا تفرض اتفاقيات عقود الإيجار أي تعهدات ولكن الموجودات المؤجرة قد لا يتم استخدامها كضمان لاغراض الإقتراض . لا يوجد أثر على الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ حيث ان عقود الإيجار الموجودة في الشركة تعتبر من عقود الإيجار قصيرة الأجل ذات فترات إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

الشركة كمؤجر

إن تحديد ما إذا كانت الإتفاقية هي او فحواها عقد إيجار يستند الى جوهر الإتفاقية في تاريخ بداية العقد. ويتم تصنيف كل عقد من عقود الإيجارات، إن وجدت. إما على أنه عقد إيجار تشغيلي او انه عقد إيجار تمويلي، حيث يعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد تمويلي أو عقد تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد

يصنف عقد الإيجار على انه عقد إيجار تمويلي اذا كان يحول بصورة جوهرية مايقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد

ويتم تصنيف عقد الإيجار على انه عقد إيجار تشغيلي اذا كان لا يحول بصورة جوهرية مايقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. تدرج حوافز عقود الإيجار او اي رفع في عقود الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجموع التزام الذمم المدينة من عقد الإيجار ويتم احتسابها على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد. تدرج الإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم احتسابها.

٣-١٨ ذمم دائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلا عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٣-١٩ المصاريف

يتم إثبات المصاريف عند تكبدها على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي. تشمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف التي لا تشكل على وجه التحديد جزءاً من تكلفة الإيراد المباشرة. يتم توزيع المصاريف المشتركة الأخرى ما بين تكاليف إيرادات ومصاريف عمومية وإدارية على أساس ثابت عند اللزوم.

٣-٢٠ ضريبة القيمة المضافة

يتم اثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق، و
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة المعاملات.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحق الدفع إلى السلطات الضريبية كجزء من أرصدة المدينين أو الدائنين في قائمة المركز المالي غير الموحدة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ المنح الحكومية

يتم اثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم اثباتها كإيرادات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم اثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحا غير نقدية، تقيد الأصول والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد كأرباح أو خسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

٣-٢٢ ربحية السهم

يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الدخل العائدة إلى حملة الأسهم للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

يتم احتساب الربحية المخفضة للسهم بقسمة الربح العائد إلى حملة الأسهم للمجموعة (بعد تعديل الفائدة على الأسهم الممتازة القابلة للتحويل) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائد المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة إلى أسهم عادية.

وبما أن الشركة ليس لديها أي أسهم قابلة للتحويل فإن الربحية الأساسية للسهم تساوي الربحية المخفضة للسهم.

٣-٢٣ توزيعات الأرباح النقدية

تقوم الشركة بإثبات الإلتزامات المتعلقة بدفع التوزيعات النقدية لمساهمي الشركة وذلك عند إتمام التوزيع. وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة. يتم الاعتراف بالمبلغ المقابل مباشرة في حقوق الملكية.

٣-٢٤ الطرف ذو العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (أ) إذا كان الشخص أو أحد أعضاء أفراد أسرته وثيق الصلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية:
- (١) لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة علي الشركة اتي تعد قوائمها المالية.
 - (٢) له تأثير جوهري علي الشركة التي تعد قوائمها المالية أو
 - (٣) هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- (ب) إذا كانت المنشأة مرتبطة بالشركة التي تعد قوائمها المالية في حال تحققت أي من الشروط التالية:
- (١) إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة والأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخري).
 - (٢) أحد الشركتين هي شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضوا فيها).
 - (٣) كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - (٤) إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - (٥) الشركة هي خطة منافع ما بعد التوظيف لفائدة موظفي أي من الشركات التي تعد تقاريرها المالية أو شركة ذي صلة بالشركة التي تعد قوائمها المالية. وإذا كانت الشركة التي تعد قوائمها المالية هي نفسها التي تعد تلك الخطط، فإن كفاءة العمل الراغبين لهم صلة أيضا بالشركة التي تعد قوائمها المالية.
 - (٦) تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - (٧) يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) "١" له تأثير جوهري علي الشركة أو يكون عضوا في الإدارة العليا في الشركة (أو الشركة الأم).
 - (٨) تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءا من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو إلي الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٥-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي، تقوم الشركة بتحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة.

٢٦-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة

المعيار	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والألات والمعدات — المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المتوقعة خسارتها — تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)	الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	حوافز الإيجار	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على معيار المحاسبة الدولي (٤١)	الضرائب في قياسات القيمة العادلة	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣

٢٧-٣ المعلومات القطاعية

يتم التقرير عن قطاعات الأعمال التشغيلية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تعتبر الإدارة أن عمليات الشركة تتكون من قطاع تشغيلي رئيسي واحد. وبناء على ذلك فإن عرض المعلومات القطاعية المختلفة غير قابل للتطبيق. علاوة على ذلك، فإن الشركة تقوم بأنشطتها داخل المملكة العربية السعودية.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات التي ستأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ الأحكام

١-٤-١ تحديد أسعار المعاملات

يجب على الشركة تحديد أسعار المعاملات فيما يتعلق بكل عقد من عقودها مع العملاء. وعند عمل مثل هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهري في العقد وأي ثمن غير نقدي في العقد.

٢-١-٤ تصنيف العقارات الإستثمارية

تقوم الشركة بتحديد إذا ما كان العقار مؤهلاً كعقار استثماري بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ عقارات استثمارية. عند عمل مثل هذا الحكم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كان العقار يحقق تدفقات نقدية بشكل كبير ومستقل عن الموجودات الأخرى التي تحتفظ بها الشركة.

٣-١-٤ التزامات عقود إيجار تشغيلي - الشركة كمؤجر

تبرم الشركة عقود إيجار تجارية وبالتجزئة على محفظتها للعقارات الإستثمارية. حددت الشركة بناء على تقييم شروط واحكام الترتيبات بأنها تحتفظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية لهذه العقارات وبالتالي احتسابها كعقود إيجار تشغيلي.

٢-٤ التقديرات والافتراضات

١-٢-٤ منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة برامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام تقييمات اکتوارية. يتضمن التقييم الاکتواري وضع العديد من الافتراضات المتنوعة التي تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهذا يتضمن تحديد معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدل الوفيات ومعدل حركة توظيف الموظفين.

نتيجة التعديلات الخاصة بعملية التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يمتاز بحساسية عالية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ التقرير المالي. إن معايير القياس الأكثر عرضة للتغيير هي معدل الخصم وزيادة المستقبلية للرواتب. عند تحديد معدل الخصم الملائم، تعتمد الإدارة على العائد السوقي على سندات الشركات العالية الجودة. تعتمد زيادات الرواتب المستقبلية على معدلات التضخم المستقبلية والأقدمية والترقية والعرض والطلب في سوق التوظيف. يستند معدل الوفيات الى جداول الوفيات المتاحة والخاصة بالدول المحددة. قد تتغير استقرارات جداول الوفيات على فترات استجابة للتغيرات السكانية.

٢-٢-٤ انخفاض قيمة صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي والذمم المدينة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها. وستقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل خسائر الائتمان السابقة بالمعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية (أي إجمالي الناتج المحلي) على مدى السنة القادمة مما قد يؤدي إلى عدد متزايد من حالات التعثر في السداد في قطاع التصنيع، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر السابقة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢- التقديرات والافتراضات

٤-٢-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والموجودات غير الملموسة

تحدد الشركة الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات الموجودات غير الملموسة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل والتلف الطبيعي، تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية التقديرية وطريقة الاستهلاك دورياً للتأكد من توافق طريقة ومدة الاستهلاك مع نموذج المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول. ويتم تعديل التغييرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

٤-٢-٤ الهبوط في قيمة العقارات الاستثمارية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت هناك أي مؤشرات حدوث انخفاض في القيمة لكافة العقارات الاستثمارية في تاريخ كل تقرير مالي. يتم اختبار العقارات الاستثمارية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تكون هناك مؤشرات على عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وعند إجراء عمليات احتساب القيمة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية وتختار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٤-٢-٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي. يتم اختبار الموجودات غير المالية لتحديد انخفاض القيمة في حال وجود مؤشرات على عدم إمكانية استرداد القيم الدفترية. عندما يتم احتساب القيمة قيد الاستعمال، تقوم الإدارة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية من الأصل أو الوحدة المحققة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

٤-٢-٦ مبدأ الاستمرارية

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قرر المساهمون في الشركة تعديل نشاطات الشركة وتم البدء في عملية إلغاء ترخيص ممارسة نشاط التمويل الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ومع ذلك، ووفقاً للمادة ٢٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، إذا تم إلغاء ترخيص ممارسة نشاط التمويل من قبل ساما، فإنه يترتب على ذلك إخضاع شركة التمويل للتصفية وتعيين مصفي من قبل ساما.

وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية المرفقة، لم تحصل الشركة على إعفاء من ساما بشأن خرق اللائحة المذكورة أعلاه. ويشير ذلك إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً جوهرياً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

(أ) يتمثل صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التقسيط	
١٤٣,٩٨٦,٨٩٧	١,٣٨٠,٣٣٨	١٤٢,٦٠٦,٥٥٩	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٣١,٢٠١,١١٩)	(١٣٩,٢٨٧)	(٣١,٠٦١,٨٣٢)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١١٢,٧٨٥,٧٧٨	١,٢٤١,٠٥١	١١١,٥٤٤,٧٢٧	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(١٣,٢٦٦,٢٠٢)	(١٤٨,٨٠٦)	(١٣,١١٧,٣٩٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٩٩,٥١٩,٥٧٦	١,٠٩٢,٢٤٥	٩٨,٤٢٧,٣٣١	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التقسيط	
١٣١,٥٣٩,١٤٤	٣,٤٣٢,٣٣٥	١٢٨,١٠٦,٨٠٩	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٣٠,٦٨٢,٢٢٢)	(٤٣٠,٠٥٥)	(٣٠,٢٥٢,١٦٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٠٠,٨٥٦,٩٢٢	٣,٠٠٢,٢٨٠	٩٧,٨٥٤,٦٤٢	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(١٢,٤٩٥,٥٣٩)	(٤٩٨,٣١٦)	(١١,٩٩٧,٢٢٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٨٨,٣٦١,٣٨٣	٢,٥٠٣,٩٦٤	٨٥,٨٥٧,٤١٩	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

* يتضمن بند عقود التأجير التمويلي معاملات مع أطراف ذات علاقة "شركة سماء الإنجازات" مبلغ ٣٢٤,٣٤٦ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١,٣٦٤,٧١١ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

(ب) فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتوقعة للحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير والقيم المتبقية غير المضمونة وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر وموزعة حسب السنة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التقسيط	الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التقسيط	
٥٢,٥٧٧,٣٥٧	٢,٧٦١,٤١٣	٤٩,٨١٥,٩٤٤	٥٧,٣١٤,٨٥٤	١,٢٣٥,٨٨٦	٥٦,٠٧٨,٩٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
٧٨,٩٦١,٧٨٧	٦٧٠,٩٢٢	٧٨,٢٩٠,٨٦٥	٨٦,٦٧٢,٠٤٣	١٤٤,٤٥٢	٨٦,٥٢٧,٥٩١	تزيد عن سنة واحدة
١٣١,٥٣٩,١٤٤	٣,٤٣٢,٣٣٥	١٢٨,١٠٦,٨٠٩	١٤٣,٩٨٦,٨٩٧	١,٣٨٠,٣٣٨	١٤٢,٦٠٦,٥٥٩	وأقل من ٥ سنوات

(ج) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٩٩٣,٠٥٨	١٢,٤٩٥,٥٣٩	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٥٣٣,٥٩٤	٧٧٠,٦٦٣	المكون خلال السنة
(٥٩,٠٣١,١١٣)	-	المستخدم خلال السنة
١٢,٤٩٥,٥٣٩	١٣,٢٦٦,٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- ودائع لأجل

تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة حيث تتيح هذه الإتفاقية للبنك إستخدام أموال الوديعة لتسوية قروض عملائه الراغبين بالسداد المبكر، على أن يتم مشاركة أي عوائد ناجمة من هذه الإتفاقية لصالح الشركة، بلغت الأرباح الناتجة عن هذا الإستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,١٧١,٢٧٨ ريال سعودي (وأرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٢,٤٦٦,٣٦١ ريال سعودي). بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع لأجل

٧- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حسب توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل المرخصين بممارسة نشاط الإيجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل)، بتأسيس شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإيجار التمويلي ولائحته التنفيذية، صدرت الموافقة بترخيص الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/٢٩ وتاريخ ١٤٣٩/١/٢٧ هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والإستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٢/٢ هـ، برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي، بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

اسم الشركة المستثمر بها	نسبة الملكية	جنسيتها	شكلها القانوني	عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي	٢,٣٨٪	سعودية	مساهمة سعودية	٨٩,٢٨٥	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
					<u>٨٩٢,٨٥٠</u>	<u>٨٩٢,٨٥٠</u>

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

(أ) فيما يلي الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الطرف ذات العلاقة:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	مصنع الجاسرية للشوكولا
-	١٠٥,٦٩١	شركة سماء الانجازات
١١,١٨٤	١١,١٨٤	عبدالعزیز الجاسر
٥٩٦,٦٤٧	٥٩٦,٦٤٧	خالد عبدالكريم الجاسر
٦٦,١٥٩	٦٦,١٥٩	محمد عبدالكريم الجاسر
٢٧٨,٣٦٢	٢٧٨,٣٦٢	طارق عبدالكريم الجاسر
١,١٧٧,٠٦٤	١,١٧٧,٠٦٤	نايف عبدالكريم الجاسر
١٦١,٠٢٧	١٦١,٠٢٧	سلطان عبدالكريم الجاسر
٨٥١,٣٨٢	٨٥١,٣٨٢	فهد عبدالكريم الجاسر
١٠١,٠٦٠	١٠١,٠٦٠	سلمان عبدالكريم الجاسر
٥٧,٤٠٠	٥٧,٤٠٠	سعود عبدالكريم الجاسر
١,١٠٠	١,١٠٠	سظام عبدالكريم الجاسر
٧,٩٠٦	٧,٩٠٦	فيصل عبدالكريم الجاسر
٦,٧٦٥	٦,٧٦٥	امل بنت عبدالكريم الجاسر
١٥,٢٣٨	١٥,٢٣٨	ابتسام بنت عبدالله بن ابراهيم الجاسر
٢٠,٦٣٤	٢٠,٦٣٤	سجى بنت عبد المحسن القحطاني
٥٧,٤٣١,٠٠٦	٥٧,٥٣٦,٦٩٧	

(ب) فيما يلي الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الطرف ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	عبدالكريم الجاسر
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	

* خلال ٢٠٢٠، انتقل الى "رحمة الله" المساهم الرئيسي في الشركة/ عيد الكريم الجاسر، وعلى أثر ذلك قام مجلس الإدارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفى حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائياً أمام الجهات النظامية.

(ج) تتمثل أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي			
-	١٠٥,٦٩١	مدفوع بالإنابة	جهة منتسبة*	شركة سماء الانجازات

* الجهة المنتسبة هي الأطراف ذات العلاقة التي يمتلك فيها المساهمين أو أحدهم حصة في تلك الأطراف ذات العلاقة، أو هي تلك الأطراف ذات العلاقة التي يوجد للشركة تمثيل في إدارته.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث مكتبي	آلات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٢,١١٤,١٢١	٢,٠٦٠,٨١٧	١,٦٩٥,٥٥١	١,١٥٠,٥٥١	٤٣,٦٢٧,٣٦٣	
الإضافات	-	-	-	٢٧,٠٦٦	١٧,٠٤٦	١١٦,٨٣٢	-	١٦٠,٩٤٤	
الإستبعادات	-	-	(٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٥,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٣٩٤,٩٧٠	٢,١٤١,١٨٧	٢,٠٧٧,٨٦٣	١,٨١٢,٣٨٣	١,١٥٠,٥٥١	٤٣,٧٢٣,٣٠٧	
الإستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	١٢,٤٠٣,١٧٧	٢,٤٥٥,٧٠٧	١,٧٩٦,٨١٧	١,٨٨٦,٧٠٥	١,٥٩٣,٨٩٣	٨٩٧,٧١٦	٢١,٠٣٤,٠١٥	
إستهلاك	-	٥٩٩,١٧٣	٤,٢٦٣	٩١,٤٢٤	٥٦,٩٥٤	٤٣,٢١١	٣٥,٨٧٥	٨٣٠,٩٠٠	
إستبعادات	-	-	(٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٥,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١٣,٠٠٢,٣٥٠	٢,٣٩٤,٩٧٠	١,٨٨٨,٢٤١	١,٩٤٣,٦٥٩	١,٦٣٧,١٠٤	٩٣٣,٥٩١	٢١,٧٩٩,٩١٥	
القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٥,٨٦٠,٠٠٣	-	٢٥٢,٩٤٦	١٣٤,٢٠٤	١٧٥,٢٧٩	٢١٦,٩٦٠	٢١,٩٢٣,٣٩٢	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٦,٤٥٩,١٧٦	٤,٢٦٣	٣١٧,٣٠٤	١٧٤,١١٢	١٠١,٦٥٨	٢٥٢,٨٣٥	٢٢,٥٩٣,٣٤٨	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- ممتلكات ومعدات (تتمة)

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث مكتبي	آلات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٢,١٢٥,٥٢١	١,٩٥٠,١٠٧	١,٦٠٥,٢٣١	١,١٥٠,٥٥١	٤٣,٤٣٧,٧٣٣	
الإضافات	-	-	-	٢١,١٠٩	١٣٧,٧٢٠	٩٥,٢٣٥	-	٢٥٤,٠٦٤	
الإستبعادات	-	-	-	(٣٢,٥٠٩)	(٢٧,٠١٠)	(٤,٩١٥)	-	(٦٤,٤٣٤)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٢,١١٤,١٢١	٢,٠٦٠,٨١٧	١,٦٩٥,٥٥١	١,١٥٠,٥٥١	٤٣,٦٢٧,٣٦٣	
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	-	١١,٧٠٩,٦٦١	٢,٤٤٢,٩٩٠	١,٧٣٤,٧٨٥	١,٨٢٨,٨٧٠	١,٥٨٥,٤٧٣	٦٠٠,٠٣١	١٩,٩٠١,٨١٠	
إستهلاك	-	٦٩٣,٥١٦	١٢,٧١٧	٩٤,٥٤١	٨٤,٨٤٥	١٣,٣٣٥	٢٩٧,٦٨٥	١,١٩٦,٦٣٩	
إستبعادات	-	-	-	(٣٢,٥٠٩)	(٢٧,٠١٠)	(٤,٩١٥)	-	(٦٤,٤٣٤)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٢,٤٠٣,١٧٧	٢,٤٥٥,٧٠٧	١,٧٩٦,٨١٧	١,٨٨٦,٧٠٥	١,٥٩٣,٨٩٣	٨٩٧,٧١٦	٢١,٠٣٤,٠١٥	
القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٦,٤٥٩,١٧٦	٤,٢٦٣	٣١٧,٣٠٤	١٧٤,١١٢	١٠١,٦٥٨	٢٥٢,٨٣٥	٢٢,٥٩٣,٣٤٨	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٧,١٥٢,٦٩٢	١٦,٩٨٠	٣٩٠,٧٣٦	١٢١,٢٣٧	١٩,٧٥٨	٥٥٠,٥٢٠	٢٣,٥٣٥,٩٢٣	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ - موجودات غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٥,٤٠٤,٧٩١	٥,٤٠٤,٧٩١	<u>التكلفة</u>
-	٤٣,١٥٤	الرصيد كما في ١ يناير
٥,٤٠٤,٧٩١	٥,٤٤٧,٩٤٥	الإضافات
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٤٤٧,٧٢٩	٢,٩٨٨,٢٠٨	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
٥٤٠,٤٧٩	٥٤٤,٠٠٧	الرصيد كما في ١ يناير
٢,٩٨٨,٢٠٨	٣,٥٣٢,٢١٥	المحمل للسنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
-	١,٨٧٦,١٠٤	<u>الانخفاض المتراكم</u>
-	١,٨٧٦,١٠٤	المحمل للسنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٤١٦,٥٨٣	٣٩,٦٢٦	صافي القيمة الدفترية

* يمثل بند الموجودات غير الملموسة رخص البرامج.

١١ - إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٦٢,١١٥,١٩٦	٦٥,٨٠٣,٢٠٤	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٦٨٨,٠٠٨	٤,٦٤٦,٧٩٦	أرباح من التغير في القيمة العادلة
٦٥,٨٠٣,٢٠٤	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة المقارنات المشابهة (أسلوب السوق) حيث أنه تم إجراء التقييم بواسطة شركة تقييم مؤهلة (المقيمون للتقييم العقاري) الذي يحمل رخصة تقييم معترف بها رقم (١٢١٠٠٠٠٩٥١) وذات صلة من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين ("تقييم") ولديه خبرة حديثة في تقييم العقارات في المملكة العربية السعودية.

١٢ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٨٦٤,٥٨٩	١,٥٩١,٥٨١	ضريبة القيمة المضافة
٤٢٤,٤٧٤	٥٧٩,٢٠٣	مخالفات و رسوم قضائية - العملاء
٤٦٧,٣٠١	٥٥٣,٨١٩	ذمم موظفين
-	٥٢٦,١٨٦	دفعات مقدمة لموردين
٤٨٩,١١٤	٥١٦,٥١٢	أخرى
٧٧٨,٠٠٠	٤٨٧,٨٤٠	أرباح استثمار مستحقة (إيضاح ٦)
٦٨٩,٤٩١	٥٠٠,٦١٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤٣,٦٦٧	٢٤٢,٩٠٩	عهد نقدية
٣,٨٥٦,٦٣٦	٤,٩٩٨,٦٦٨	
-	(٢٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣,٨٥٦,٦٣٦	٤,٧٩٨,٦٦٨	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ - عقود الإيجار

يوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة التي تمت على كل من حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار وهو كما يلي:

(أ) الحركة على حق استخدام الأصول (مباني):

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٤٧٩,٥٩١	١,١٨٩,٦٤٥	التكلفة
٧١٠,٠٥٤	٨٢٠,٦٧٠	الرصيد بداية السنة
١,١٨٩,٦٤٥	٢,٠١٠,٣١٥	إضافات خلال السنة
		الرصيد نهاية السنة
١٤٢,٢٧٦	٢٨٨,٦٧٣	الاستهلاك المتراكم
١٤٦,٣٩٧	٣١٠,٧٣٨	الرصيد بداية السنة
٢٨٨,٦٧٣	٥٩٩,٤١١	المحمل على السنة
		الرصيد نهاية السنة
٩٠٠,٩٧٢	١,٤١٠,٩٠٤	صافي القيمة الدفترية

(ب) الحركة على التزامات عقود التأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي (معدل إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٣٢٦,٧٢٢	٨٢٤,٧٩٦	الرصيد بداية السنة
٧١٠,٠٥٤	٨٢٠,٦٧٠	إضافات خلال السنة
٢٣,٠٢٠	٤٧,٨٠٢	إطفاء الفوائد خلال السنة
(٢٣٥,٠٠٠)	(٣٨٩,٠٠٠)	المسدد خلال السنة
٨٢٤,٧٩٦	١,٣٠٤,٢٦٨	الرصيد نهاية السنة

١٤ - نقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١,٠٥٣,٥٢٧	١,٢٣٣,٥٥٠	نقد في الصندوق
١٣,٧٥٣,٦٢٨	٤,١٥٠,١٣٣	نقد لدى البنوك
١٤,٨٠٧,١٥٥	٥,٣٨٣,٦٨٣	

١٥ - الاحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي دخل السنة وتحويله للاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٦ - التسهيلات المالية

لدى الشركة تسهيلات مالية طويلة الأجل من بنوك محلية، وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سيبور بالإضافة الي هامش متفق عليه سنويا بنسب تتراوح من ١,٥٪ الي ٣٪ بالإضافة الي رسوم إدارية لقروض منشآت.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٣,٨٥٧,٣١٥	١٢٢,٣٥٢,٤٨٠	الرصيد في ١ يناير
٧٧,٨٠٧,٢٩٧	٢٨,٧٧٥,٦٩١	المحصل خلال السنة
(١٠٩,٣١٢,١٣٢)	(٣٥,٦٢٧,٤٧٤)	المسدد خلال السنة
١٢٢,٣٥٢,٤٨٠	١١٥,٥٠٠,٦٩٧	الرصيد
(٢,٣٦٧,٤١٩)	(٣,٧١٧,٦٦٦)	أعباء مالية مؤجلة
١١٩,٩٨٥,٠٦١	١١١,٧٨٣,٠٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى الشركة قرض من بنك التنمية الاجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥١,٧٨٣,٠٣١ ريال سعودي (٥٨,٣٧٠,٧٤٠ ريال سعودي: ٢٠٢١) بحيث يتم السداد على دفعات شهرية متساوية لمدة ثلاثة سنوات بواقع ٣٦. إن القرض مضمون بسند لأمر من قبل العضو المنتدب. خلال عام ٢٠٢٠، وكجزء من مبادرة بنك التنمية الاجتماعية، قام بنك التنمية الاجتماعية بمنح الشركة تأجيل عن السداد لمدة سنة.

لدى الشركة تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٦١,٦١٤,٣٢١ ريال سعودي: ٢٠٢١). تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق. إن القروض مضمونة برهونات عقارية، وتضمنت شروط القرض أموراً أخرى تمثلت في وضع حدود قصوى للإيجارات والمصروفات الرأسمالية وتوزيعات الأرباح ونسباً مالية يتوجب على الشركة المحافظة عليها وسندات لأمر من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب بالإضافة لكفالة غرم وأداء تضامنية من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب، وتضمنت بعض الاتفاقيات أيضاً تنازل الشركة لصالح البنوك الممولة عن جميع مستحقات المحافظ الممولة من قبل البنوك بنسب تم الاتفاق عليها مسبقاً.

١٧ - مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي

انطلاقاً من دور البنك المركزي السعودي في وضع وإدارة وتنفيذ السياسة النقدية والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، وفي إطار دعم جهود الدولة في مكافحة فيروس كورونا -كوفيد ١٩- وتخفيف آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، وبشكل خاص على المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر؛ فقد عمل البنك المركزي السعودي على إعداد برامج تستهدف تمكين دعم القطاع الخاص للقيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات، منها برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، ويستهدف البرنامج دعم استمرارية الأعمال ونمو هذه المنشآت خلال المرحلة الحالية، بما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه المنشآت. وفيما يلي المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤,٤٤١,٣٩٣	الرصيد في بداية السنة
١١,٠٥٧,٤٩٨	-	المحصل خلال السنة
(٦,٦١٦,١٠٥)	(٤,٣١٨,٥٦١)	المسدد خلال السنة
٤,٤٤١,٣٩٣	١٢٢,٨٣٢	الرصيد

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - التزامات منافع موظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥٣٩,١٦٦	٣,٣٥١,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٣٨٠,٤٨٨	٣٨٣,٩٣٥	تكلفة الخدمة الحالية
٩٨,٩٦٣	٩١,٤٦٤	مصروف عمولة
(١,٨٧٦,٠٨٩)	(٤٥,٥٣٦)	منافع مدفوعة
٢٠٨,٤٩٣	(٣٤٨,٨٥٢)	(أرباح) خسائر إكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الأخر
٣,٣٥١,٠٢١	٣,٤٣٢,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة

الإفتراضات المستخدمة والمخاطر

فيما يلي بيان الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد التزامات منافع الموظفين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%٢,٧٥	%٥	معدل الخصم
%٣	%٤	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد المفترض

إن التزامات منافع الموظفين تعرض الشركة عادة لمخاطر اكتوارية مثل مخاطر العمولة والمخاطر المتعلقة بطول سنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالرواتب كما هو مبين أدناه:

أ. مخاطر العمولة

يتم تقدير معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين بالرجوع إلى العائدات على السندات الحكومية. إن النقص في معدل عمولة السندات سيؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

ب. مخاطر طول سنوات الخدمة

يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير لعدد سنوات الخدمة. إن الزيادة في عدد سنوات الخدمة المتبقية ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

ج. مخاطر الرواتب

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير للرواتب المستقبلية للموظفين. إن الزيادة في رواتب الموظفين ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة بشأن التزامات منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,١٥٧,٦٧١	٣,٢٥٤,٢٦٤	معدل الخصم:
٣,٥٦٩,٠٧١	٣,٦٣١,٢١٦	زيادة بواقع ١%
		نقص بواقع ١%
٣,٥٦٦,٢٨٧	٣,٦٣١,٢١٦	زيادة الرواتب:
٣,١٥٦,٣٣١	٣,٢٥١,٠٠٤	زيادة بواقع ١%
		نقص بواقع ١%

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة (تتمة)

تم تحديد تحاليل الحساسية أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على التزامات منافع الموظفين نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الأساسية التي تحدث في نهاية الفترة المالية. يعتمد تحليل الحساسية على حدوث تغير في الافتراضات الهامة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية قد لا يكون مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزامات منافع الموظفين حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة المالية، والتي هي نفس الفترة المستخدمة عند احتساب التزامات منافع الموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي.

١٩ - مخصص الزكاة

أ) تتلخص حركة مخصص الزكاة للشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٧,٣٧٢	٥,٩٥٦,٣٣٥	المكون خلال السنة
٣,٥٩٠,٩٢٠	٢٣٥,٩١٣	المسدد خلال السنة
(٦٧٢,٠١٠)	(٤,١٩٤,٨٧٦)	
٤,٩١٦,٢٨٢	١,٩٩٧,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة

ب) الوضع الزكوي :

١. حصلت الشركة على خطاب تسهيل أعمال للعام ٢٠٢١ م من الهيئة العامة للزكاة والدخل.
٢. حصلت الشركة على خطاب تسوية للوضع الزكوي للشركة عن السنوات المالية من ٢٠١٤ م ولغاية ٢٠١٧ م بمبلغ ٣,٣٧٧,٥١١ ريال سعودي على أن تسدد على أقساط تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وتنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٠ - ذمم دائنة ومصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ذمم دائنة
١,٠٠١,٢١٦	١,٩٩٦,٠٢٧	مصروفات مستحقة
٩٠٩,٨٤٩	٦٠٣,٠٧٢	دفعات مقدمة من عملاء
٤١٦,٧٩١	٤٢٦,٤٣٠	
٢,٣٢٧,٨٥٦	٣,٠٢٥,٥٢٩	

٢١ - إيرادات من الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
١٦,٦٩٩,٤٣٩	١١,٩٧٧,٣٤٤	أخرى متنوعة
٤٠٩,٥٦٣	٣٤٣,١٣٣	
١٧,١٠٩,٠٠٢	١٢,٣٢٠,٤٧٧	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢- مصروفات البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢٦٦,١٨٢	٤,٠٩٥,٨٥٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٤٩,٤٥٩	١٢٢,٢١٢	أتعاب مهنية واستشارية
٥,٠٠٠	١٣,٢٨٥	مصروفات دعائية وإعلان
٥١٥,٩١٠	٦٨٦,١٧٤	خدمات مساندة
٥,٠٣٦,٥٥١	٤,٩١٧,٥٢٨	

٢٣- مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٩٤٩,٣٩٤	٥,٨١٧,٣٩٥	رواتب وأجور وملحقاتها
١,٥٦٨,٩٠٧	٢,٢٢٤,١٦٤	خدمات مساندة
١,٨٨٣,٥١٥	١,٦٨٥,٦٤٥	استهلاكات وإطفاءات
٦٩١,٩٦٨	١,٠٢٣,٨٢٨	أتعاب مهنية واستشارية
٧٦٨,٥٥٩	٥٣٦,٦٧٣	صيانة وإصلاح
٥٣٩,٧٨٩	٤٥٠,٢٤٠	إيجارات
٥٧١,٣٨٧	٤١٧,٦٨١	هاتف وبريد
٦٥٧,٨٧٩	٢٦٥,٧٩٥	مكافآت
١٨٠,٩٨٠	٢٣٧,٥٨٩	حماية امن معلومات
٦٢٤,٢٨٧	٢٠٨,٩٩٦	مصروفات حكومية
١٨٤,٠٢٥	١٧٧,٧٧٤	متنوعة
١٥٧,٧٦٨	١٦٤,١١٥	مياه وكهرباء
١٨٣,٣٤٠	١٢٨,٢٩٥	ضيافة
٣٥,١١٧	٣٩,١٤٧	رسوم بنكية
١٢٦,٢٠٠	٢٥,٠٠٠	غرامة وجزاءات حكومية
١٤,١٢٣,١١٥	١٣,٤٠٢,٣٣٧	

٢٤- ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسي من صافي الربح للسهم العادي بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة والبالغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢٤,١٨٦,٨٦٠)	١٤,٣١١,٢٧٨	صافي أرباح / (خسارة) السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بنهاية السنة
(١,٦١)	٠,٩٥	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح / (خسائر) السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- تصحيح أخطاء محاسبية عن سنوات سابقة

تصحيح أخطاء محاسبية عن سنوات سابقة تمت في على القوائم المالية كما في ١ يناير ٢٠٢١

٢٥-١ قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ هي كما يلي:

الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٧,٣١٥	٣٣٧,٣١٥	-	حق إستخدام أصول، صافي
٣٢٦,٧٢٢	٣٢٦,٧٢٢	-	التزامات التأجير
٥,٥٦٤,٠٠١	(٩٠,٠٠٠)	٥,٦٥٤,٠٠١	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤١,٢٢٠,٩٨٩	(٧٩,٤٠٧)	٤١,٣٠٠,٣٩٦	أرباح مبقاة

٢٥-٢ قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ هي كما يلي:

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	٤١,٣٠٠,٣٩٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٧٩,٤٠٧)	(٧٩,٤٠٧)	-	-	تصحيح أخطاء سنوات سابقة
٢٠٤,٤٧٩,٧٢٨	٤١,٢٢٠,٩٨٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل

تصحيح أخطاء محاسبية عن سنوات سابقة تمت في على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥-٣ قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٠,٩٧٢	٩٠٠,٩٧٢	-	حق إستخدام أصول، صافي
٨٢٤,٧٩٦	٨٢٤,٧٩٦	-	التزامات التأجير
٣,٨٧٧,٢٧٠	(٥٦٠,٩٠٤)	٤,٤٣٨,١٧٤	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣,٣٥١,٠٢١	٣١٢,١٨٢	٣,٠٣٨,٨٣٩	التزامات منافع موظفين
١٦,٨٢٥,٦٣٦	(٧٩٦,٩١٠)	١٧,٦٢٢,٥٤٦	أرباح مبقاة

٢٥-٤ قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٠,٨٨١,٢٨٥	١٧,٦٢٢,٥٤٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم الإفصاح عنه سابقاً
(٧٩٦,٩١٠)	(٧٩٦,٩١٠)	-	-	تصحيح أخطاء سنوات سابقة
١٨٠,٠٨٤,٣٧٥	١٦,٨٢٥,٦٣٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعدل

٢٥- تصحيح أخطاء محاسبية عن سنوات سابقة (تتمة)

٢٥-٥ قائمة قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

(٢٣,٦٧٧,٨٥٠)

(٥٠٩,٠١٠)

(٢٤,١٨٦,٨٦٠)

صافي خسارة السنة كما تم الإفصاح عنها سابقا

تصحيح أخطاء محاسبية عن سنوات سابقة

صافي خسارة السنة (المعدل)

٢٦- الأدوات المالية - إدارة المخاطر

- إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى، إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة، تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

هيكل إدارة المخاطر:

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما أن المجلس مسؤول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

لجنة المخاطر والائتمان

لجنة المخاطر والائتمان يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة، تقوم هذه اللجنة بتقييم كافة المخاطر المحيطة ببيئة عمل الشركة والتي يكون لها أثر مباشر أو غير مباشر على أدائها بحيث تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة بتقديم التوصيات المناسبة في ظل أثر تلك المخاطر على الشركة.

لجنة المراجعة

لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير المالية ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة إدارة المراجعة الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة، تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها وتقديم التوصية للجنة المراجعة.

تتكون المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق الحد من تلك المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

- مخاطر أسعار السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية قد يحدث بها تقلبات نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغيير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

- مخاطر العملات:

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، إن الشركة معرضة لمخاطر التذبذب في أسعار صرف العملات الأجنبية في دورة الأعمال العادية لها، لم تقم الشركة بأية معاملات هامة بغير الريال السعودي خلال السنة وبناءً على ذلك فإن الشركة غير معرضة لتلك المخاطر.

شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تتمة)

- مخاطر معدلات العمولة الخاصة:

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة بالسوقية، تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة بالسوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة، تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ٩, ١١١ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٢ (٤, ١٢٤ مليون ريال سعودي: ٢٠٢١) والتي تخضع لمخاطر معدلات العمولة الخاصة، معدلات العمولة الملائمة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات العلاقة.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة:

لا تقوم الشركة بالحاسبة عن أي موجودات أو مطلوبات بمعدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ومع ذلك لم تقم الشركة بتخصيص مشتقات (مقايضات معدلات عمولة خاصة) كأداة تحوط بموجب نموذج محاسبة تحوط قيمة عادلة، الشركة ليس لديها أي موجودات مالية بمعدلات متغيرة، وعليه، فإن التغير في معدلات العمولة الخاصة ذات المعدلات الثابتة للموجودات المالية في تاريخ التقرير لن يؤثر على أرباح وخسائر السنة. إعداد تحليل الحساسية لا يشير بالضرورة إلى تأثير الأرباح أو الخسائر للسنة والموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

مخاطر الأسعار الأخرى:

مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغير في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة من مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الفردية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة التي يتم تداولها في السوق، ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر.

قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود إئتمان موضوعة ومحددة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية، إن عقود التأجير الفردية بصورة عامة لها حدود لا تتجاوز ثمانية وأربعين شهراً، تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يتشارك عدد من الأطراف في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو متماثلة في الميزات الاقتصادية وينشأ الخطر من عدم قدرة الأطراف على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية نتيجة التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها، وتشير تركيزات مخاطر الائتمان للحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التأجير للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة، مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للإستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.

تتركز الأصول المالية للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٨٠٧,١٥٥	٥,٣٨٣,٦٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٨٨,٣٦١,٣٨٣	٩٩,٥١٩,٥٧٦	إستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
١٦٣,١٦٨,٥٣٨	١٦٤,٩٠٣,٢٥٩	

تراقب الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التأجير والتقسيط، تحتفظ الشركة حالياً بأربع مستويات والتي تفرق بين المحافظ العاملة وغير العاملة وتوزيع المخصصات بناءً على ذلك.

إن الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان تبلغ ٩٩,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٨٨,٣ مليون ريال سعودي: ٢٠٢١) من إجمالي الموجودات البالغة ٣٢١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١٧ مليون ريال سعودي: ٢٠٢١).

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تتمة)

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٤٣,٦٦٢,٢١١	٤٣,٢٣٥,٩٠٢	٤٢٦,٣٠٩	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣٠,٣٣٠,٠٤٥	٣٠,٢٥٣,٦٥٣	٧٦,٣٩٢	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١٢,٥٥٨,١٤٢	١٢,٥٣٦,٨٩٥	٢١,٢٤٧	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١,٥٨٨,٠٥٣	١,٥٣١,٧١١	٥٦,٣٤٢	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
٩,٠٨٩,٤٩٦	٩,٠٨٩,٤٩٦	-	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
١٥,٥٥٧,٨٣١	١٤,٨٩٧,٠٧٠	٦٦٠,٧٦١	متأخرة لأكثر من سنة
١١٢,٧٨٥,٧٧٨	١١١,٥٤٤,٧٢٧	١,٢٤١,٠٥١	
(١٣,٢٦٦,٢٠٢)	(١٣,١١٧,٣٩٦)	(١٤٨,٨٠٦)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٩,٥١٩,٥٧٦	٩٨,٤٢٧,٣٣١	١,٠٩٢,٢٤٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٨٨,٠٠٤,١١٧	٨٦,١٣١,٠١٩	١,٨٧٣,٠٩٨	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢,١٩٥,٠٥١	٢,١٧٤,٤٧١	٢٠,٥٨٠	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١,٣٦٢,٥٥٤	١,٣٥٧,٤٧٨	٥,٠٧٦	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١,٢٣٦,٥٧٧	١,٢٣٠,٥٢٠	٦,٠٥٧	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١,٩٩٣,٧٣١	١,٩٦٧,٩٤٦	٢٥,٧٨٥	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٦,٠٦٤,٨٩٢	٤,٩٩٣,٢٠٨	١,٠٧١,٦٨٤	متأخرة لأكثر من سنة
١٠٠,٨٥٦,٩٢٢	٩٧,٨٥٤,٦٤٢	٣,٠٠٢,٢٨٠	
(١٢,٤٩٥,٥٣٩)	(١١,٩٩٧,٢٢٣)	(٤٩٨,٣١٦)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٨,٣٦١,٣٨٣	٨٥,٨٥٧,٤١٩	٢,٥٠٣,٩٦٤	

لدى الشركة مخصص بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢,٥ مليون ريال سعودي: ٢٠٢١)، مقابل هذه الذمم المدينة المتأخرة، إضافة إلى ذلك فإن الذمم المدينة من التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة، يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بتصنيفات ائتمانية داخلية، إن تلك الأرصدة مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

القطاعات حسب فئة النشاط:

التحليل وفقاً لفئة النشاط لصافي استثمار الشركة في التأجير التمويلي والتقسيط كما يلي:

القطاعات	٢٠٢٢	النسبة (%)	٢٠٢١	النسبة (%)
أفراد وتجزئة	٥,٧٢٥,٣٠١	٥,١%	٨,٨٧١,٩٨٦	٨,٨%
التجاري	١٣٩,٦٦٣	٠,١%	٣٨,٣١٠,١٢٤	٣٨,٠%
بناء ومقاولات	٤,٨٧٧,٢٦٥	٤,٣%	١٨,١٥٣,٧٣٠	١٨,٠%
نقل ومواصلات	٢٤,٣١٩,٥٦١	٢١,٦%	٦,٦٦٣,٤٢١	٦,٦%
خدمات	٥٧٧,٨٨٢	٠,٥%	١٨,٦٨٩,٩٨٨	١٨,٥%
خدمات صحية	٤١,٤٦٣,٧٧٨	٣٦,٨%	٣,٦٠٨,٠٤٠	٣,٦%
التصنيع	٨,٤٩٦,٤٩٧	٧,٥%	٣,٨٨٣,٥١٤	٣,٩%
التعددين	٢٠,٧٤٤,٩٠١	١٨,٤%	٣٣١,٩١٠	٠,٣%
زراعة	٤,١٨٨,٣٣٦	٣,٧%	٢٤٣,١٨٧	٠,٢%
أخرى	٢,٢٥٢,٥٩٤	٢,٠%	٢,١٠١,٠٢٢	٢,١%
	١١٢,٧٨٥,٧٧٨	١٠٠%	١٠٠,٨٥٦,٩٢٢	١٠٠%

٢٦ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تتمة)**تحليل القطاعات الجغرافية:**

نشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى:

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات ائتمان أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتم الحد منها، حيث أن صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة، إن القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي تبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣ مليون ريال سعودي: ٢٠٢١م) والقيمة العادلة للموجودات المؤجرة قد يتم تقديرها بأعلى من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مقابلة الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة من احتمال أن الشركة مطلوب منها سداد التزاماتها في وقت أقرب من المتوقع أو مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تهدف الشركة من إدارة السيولة إلى التأكد قدر المستطاع من أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وتحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة.

الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات تم تحديدها على أساس السنة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بنوافر تمويل سيولة الشركة، تراقب الشركة سجل الاستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية، يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات للالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
المطلوبات:				
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠
ذمم دائنة ومصرفات مستحقة	٥٢٦,١٨٦	١,٨٠١,٦٧٠	-	٢,٣٢٧,٨٥٦
مخصص الزكاة	٣,١١٥,١٩٥	٥٤٠,٤٠٢	٧٨٤,٩٦٠	٤,٤٤٠,٥٥٧
قروض طويلة الأجل	١٠,٣٨٢,٠٣٨	٨٢,٦٨٨,٨١٨	١٨,٧١٢,١٧٥	١١١,٧٨٣,٠٣١
مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	١٢٢,٨٣٢	-	-	١٢٢,٨٣٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٣,٤٣٢,٠٣٢	٣,٤٣٢,٠٣٢
	<u>١٧,٤٩٩,٨٤١</u>	<u>٨٥,٠٣٠,٨٩٠</u>	<u>٢٢,٩٢٩,١٦٧</u>	<u>١٢٥,٤٥٩,٨٩٨</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
المطلوبات:				
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠
ذمم دائنة ومصرفات مستحقة	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٧٢٥,٥٢٩	-	٣,٠٢٥,٥٢٩
مخصص الزكاة	-	٧٧٦,٣١٥	١,٢٢١,٠٥٧	١,٩٩٧,٣٧٢
قروض طويلة الأجل	١٢,١٩٤,٤٣٠	٨٢,٨٩٨,٤٨٩	٢٤,٨٩٢,١٤٢	١١٩,٩٨٥,٠٦١
مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	٤,٣١٨,٥٦١	١٢٢,٨٣٢	٤,٤٤١,٣٩٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٣,٣٥١,٠٢١	٣,٣٥١,٠٢١
	<u>١٦,٨٤٨,٠٢٠</u>	<u>٨٩,٧١٨,٨٩٤</u>	<u>٢٩,٥٨٧,٠٥٢</u>	<u>١٣٦,١٥٣,٩٦٦</u>

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تتمة)

- إدارة مخاطر كفاية 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 هيكل رأس مالي وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ على 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 يحدث تغيير في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، فإن الإدارة تراقب عن كثب الالتزام بإجمالي مبلغ التمويل المقدم من المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب قيام شركات التمويل المزاولة لأنشطة التمويل ماعدا التمويل العقاري بالحفاظ على إجمالي تمويل لا يتجاوز ثلاث مرات رأس المال.

٢٠٢١	٢٠٢٢
٠,٤٩ مرة	٠,٥١ مرة

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال
صافي الإستثمار في عقود التقسيط والإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين).

٢٧- أرقام المقارنة

خلال العام قامت الشركة بإعادة تصنيف أرقام معينة في القوائم المالية المقارنة لعام ٢٠٢١ لتتوافق مع عرض عام ٢٠٢٢.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٥ هـ الموافق (٥ سبتمبر ٢٠٢٣ م).