

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
المحترمين
شركة الجاسرية للتمويل
(مساهمة مقفلة)

الرأي المعارض

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مقفلة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ونظرا لأهمية الأمور الموضحة في قسم أساس الرأي المعارض في تقريرنا، أن القوائم المالية المرفقة لا تعرض بعدل المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المعارض

تمت مراجعتنا وفقا 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 وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المعارض.

- قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م موافقه على تصفية الشركة، وعليه فإننا غير قادرين على التحقق من صحة ووجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية ومدى إمكانية وجود اية تعديلات قد تحدث نتيجة التصفية.
- لم تتمكن من الحصول على موقف البنك المركزي السعودي بخصوص قرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م والتي نصت على موافقه على تصفية الشركة، ووفقا للمادة ٢٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل التي نصت على أنه يتم إلغاء ترخيص ممارسة نشاط التمويل من قبل البنك المركزي السعودي وإخضاع شركة التمويل للتصفية وتعيين مصفي من قبل البنك المركزي، وحتى تاريخ القوائم المالية لم يتم تعيين مصفي ولم يتم إلغاء الترخيص وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة ووجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية ومدى إمكانية وجود اية تعديلات قد تحدث نتيجة قرار البنك المركزي السعودي في حالة صدوره.
- لدى الشركة أراضي بمبلغ ١٥,٢٨٤,٠٠٠ ريال سعودي واستثمارات عقارية بمبلغ ٥٠,٣١٠,٠٠٠ ريال سعودي باسم المساهم الرئيسي للشركة السيد/ عبد الكريم الجاسر ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. وخلال عام ٢٠٢٠ انتقل إلى رحمة الله المساهم الرئيسي في الشركة السيد/ عبد الكريم الجاسر وعلى أثر ذلك لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بقبالية نقل ملكية هذه الاراضي والعقارات الاستثمارية للشركة وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة ووجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل "تتمه"

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الجاسرية للتمويل (مساهمة مغلقة)

أساس الرأي المعارض "تتمه"

- لم تتمكن من التحقق من صحة أرصدة مستحق إلى أطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها ٣,٣٥٣,٥٩٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح ١٧) حيث لم تقم الإدارة بتزويدنا بمصادقات على صحة تلك الأرصدة. ولم نتتمكن من القيام بإجراءات بديلة لتحديد أثر ذلك وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.
- لدى الشركة رصيد مطلوب من طرف ذو علاقة (عبد الكريم الجاسر) بمبلغ ٥٤,٠٧٩,٠٧٨ ريال سعودي. ونتيجة لوفاء 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 ائتمانية لهذا الرصيد مما قد يؤثر على صافي خسارة السنة وحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في حال تكوين هذا المخصص ، وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.
- ورد ضمن تقرير مراجع الحسابات السابق انه وفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الاقتراض 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 الاثبات المبدئي لقرض بدون فوائد والذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحددة وفقاً لمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. لم تقم الشركة باحتساب هذا الدخل المؤجل واستفادته 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. وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.
- تم الاطلاع على اتفاقية مصالحة بين الشركة وأحد مكاتب المحاماة وقد ورد بالاتفاقية سداد الشركة مبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ورغم ذلك قامت الشركة فقط بإثبات مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كمبروف بقائمة الدخل الشامل الاخر ولم تقم بإثبات باقي المبلغ البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، كما ورد بالاتفاقية استحقاق الشركة لمبالغ لدى أحد البنوك ، وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.
- لم نتمكن من الحصول على الموقف القانوني للشركة وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.

عدم التأكد الجوهري ذو العلاقة بالتصفية:

قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافقة على تصفية الشركة. تم إعداد القوائم المالية على أساس التصفية الشركة ونحن غير قادرين على التحقق من امكانية وجود اية تعديلات قد تنتج على الارصدة بالمركز المالي تتعلق بالتصفية .

أمور أخرى:

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع مستقل آخر ، والذي أبدى رأياً معارض على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢١ صفر ١٤٤٥هـ الموافق: ٦ سبتمبر ٢٠٢٣م.

تقرير مراجع الحسابات المستقل "نتمه"

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الجاسرية للتمويل (مساهمة مقلدة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، 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 تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبها هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن إدارة الشركة 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، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية 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.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل "تتمه"

إلى السادة المساهمين
المحترمين
شركة الجاسرية للتمويل (مساهمة مقلدة)

- مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية "تتمه"
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

الرياض ٣ رمضان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ١٣ مارس ٢٠٢٤ م



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٥,٣٨٣,٦٨٣	١,١٥٥,٣٥٥	٤	النقد وما في حكمه
٣٨,٠٤٩,٩٧٢	٣٦,٦٩٥,٣٦٨	٥ (أ)	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء المتداول
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠		المخزون
٥٧,٥٣٦,٦٩٧	٥٧,٥٥٣,٨٨١	٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٧٩٨,٦٦٨	٣,٤٧٠,٧٧٤	٧	مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى
١٠٥,٧٩٨,٠٢٠	٩٨,٩٠٤,٣٧٨		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢١,٩٢٣,٣٩٢	٢٠,٨٩٢,٠٤٠	٨	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٩	استثمارات عقارية
٣٩,٦٢٦	٣١,٧٨٣	١٠	اصول غير ملموسة، بالصافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-		ودائع لأجل
٦١,٤٦٩,٦٠٤	٣٢,٩٦٧,٧٥٦	٥ (ب)	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء غير المتداول
١,٤١٠,٩٠٤	-	١٢ (أ)	حق إستخدام أصول، صافي
٢١٦,١٨٦,٣٧٦	١٢٥,٢٣٤,٤٢٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٣٢١,٩٨٤,٣٩٦	٢٢٤,١٣٨,٨٠٧		إجمالي الموجودات
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات المتداولة
٢,٣٢٧,٨٥٦	٢,٢٣٤,١٤٦	١٣	مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
١,٣٠٤,٢٦٨	-	١٢ (ب)	التزامات التأجير
٤,٩١٦,٢٨٢	٤,٥٥٢,٢٥٢	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
٩٣,٠٧٠,٨٥٦	١٨,٥٤٧,٩٧٢	١٥ (أ)	مراحيات اسلامية بالصافي الجزء المتداول
١٠١,٦١٩,٢٦٢	٢٥,٣٣٤,٣٧٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
١٨,٧١٢,١٧٥	٢,٩٩٢,٤٨١	١٥ (ب)	مراحيات اسلامية بالصافي الجزء غير المتداول
١٢٢,٨٣٢	-	١٦	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	١٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٤٣٢,٠٣٢	٢,٤٥٤,٠٣٣	١٨	التزامات منافع موظفين
٢٥,٦٢٠,٦٢٩	٨,٨٠٠,١٠٤		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
١٢٧,٢٣٩,٨٩١	٣٤,١٣٤,٤٧٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩		احتياطي نظامي
٣١,٤٨٥,٧٦٦	٢٦,٧٤٥,٥٩٤		أرباح مبقاه
١٩٤,٧٤٤,٥٠٥	١٩٠,٠٠٤,٣٣٣		إجمالي حقوق المساهمين
٣٢١,٩٨٤,٣٩٦	٢٢٤,١٣٨,٨٠٧		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
١٧,١٠٩,٠٠٢	١٢,٥٤٩,٤٢٣	١٩	الإيرادات من الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٣,٥٦٧,١٥٦)	(٣,٧٣٠,٨٢٧)		تكلفة التمويل
١٣,٥٤١,٨٤٦	٨,٨١٨,٥٩٦		إجمالي الربح
(٤,٩١٧,٥٢٨)	(٣,٥٠٢,٢٠٦)	٢٠	مصروفات تسويقية وبيعية
(١٣,٤٠٢,٣٣٧)	(١٤,٢٥٠,٥٨٣)	٢١	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٧٠,٦٦٣)	(١,٤٠٠,١٨٨)		مصروفات ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٨٧٦,١٠٤)	-		مصروفات إنخفاض موجودات غير ملموسة
٧,٤٢٦,٨٢٦	٤,٥٤١,٥٢٠		ديون معدومة محصلة
١٣,١٧١,٢٧٨	١,١١٩,١٦٤		أرباح استثمارات
٤,٦٤٦,٧٩٦	-		أرباح إعادة تقييم عقارات استثمارية
٢٨٢,٠٨٤	١٠٩,٨٩٧		إيرادات أخرى
١٧,٩٠٢,١٩٨	(٤,٥٦٣,٨٠٠)		صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(٣,٥٩٠,٩٢٠)	(١٧٦,٣٧٢)		الزكاة الشرعية
١٤,٣١١,٢٧٨	(٤,٧٤٠,١٧٢)		صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة الشرعية
			الدخل الشامل الآخر
٣٤٨,٨٥٢	-		إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٣٤٨,٨٥٢	-		الدخل الشامل
١٤,٦٦٠,١٣٠	(٤,٧٤٠,١٧٢)		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
٠,٩٥	(٠,٣٢)	٢٢	(خسائر) ربحية السهم:

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مبقاه	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١٨٠,٠٨٤,٣٧٥	١٦,٨٢٥,٦٣٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٤,٣١١,٢٧٨	١٤,٣١١,٢٧٨	-	-	صافي ربح السنة
٣٤٨,٨٥٢	٣٤٨,٨٥٢	-	-	الدخل الشامل الاخر
١٩٤,٧٤٤,٥٠٥	٣١,٤٨٥,٧٦٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	-	-	-	إضافات رأس المال
(٤,٧٤٠,١٧٢)	(٤,٧٤٠,١٧٢)	-	-	صافي (خسارة) السنة
١٩٠,٠٠٤,٣٣٣	٢٦,٧٤٥,٥٩٤	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٧,٩٠٢,١٩٨	(٤,٥٦٣,٨٠٠)	الأنشطة التشغيلية
		صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
١,٦٨٥,٦٤٥	١,٠٧١,٠٥٣	الاستهلاك والإطفاء
١,٨٧٦,١٠٤	-	مخصص انخفاض موجودات غير ملموسة
٩٧٠,٦٦٣	-	خسائر انتمانية متوقعة
٤٧٥,٣٩٩	٣٤٩,٨٦٨	التزامات منافع الموظفين
٤٧,٨٠٢	-	إطفاء فوائد التزامات التأجير خلال السنة
٣,٣١٤,١٤٩	-	تكاليف التمويل
(٤,٦٤٦,٧٩٦)	-	أرباح غير محققة من إعادة تقييم إستثمارات عقارية
(٩,٠٠٠)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في:
(١,١٤٢,٠٣٢)	١,٣٢٧,٨٩٤	مصرفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى
(١١,٩٢٨,٨٥٦)	٢٩,٨٥٦,٤٥٢	صافي الاستثمار في عقود التسييط والتأجير التمويلي الجزء المتداول وغير المتداول
(٢٩,٠٠٠)	-	المخزون
(٤٥,٥٣٦)	(١,٣٢٧,٨٦٧)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٤,٦٦٤,٣٩٦)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
(٦٩٧,٦٧٣)	(٩٣,٧١٠)	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
(٦٧٢,٠١٠)	(٥٤٠,٤٠٢)	المدفوع من الزكاة
٢,٤٣٦,٦٦١	٢٦,٠٧٩,٤٨٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٦٠,٩٤٤)	(٣٧,٠٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٣,١٥٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	١,٤١٠,٩٠٤	المحصل من استبعاد حق استخدام أصول ، صافي
٩,٠٠٠	٥,١٨٤	المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٩٥,٠٩٨)	١,٣٧٩,٠٤٦	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٨٩,٠٠٠)	(١,٣٠٤,٢٦٨)	المسدد من التزامات التأجير
٢٨,٧٧٥,٦٩١	-	المحصل من مرابحات اسلامية بالصافي الجزء المتداول وغير المتداول
(٣٥,٦٢٧,٤٧٤)	(٩٠,٢٤٢,٥٧٨)	المسدد من مرابحات اسلامية بالصافي الجزء المتداول وغير المتداول
(٤,٣١٨,٥٦١)	(١٢٢,٨٣٢)	المسدد للبنك المركزي السعودي
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المحصل من ودائع لأجل
(١٠٥,٦٩١)	(١٧,١٨٤)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١١,٦٦٥,٠٣٥)	(٣١,٦٨٦,٨٦٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٩,٤٢٣,٤٧٢)	(٤,٢٢٨,٣٢٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٤,٨٠٧,١٥٥	٥,٣٨٣,٦٨٣	النقد، وما في حكمه بداية السنة
٥,٣٨٣,٦٨٣	١,١٥٥,٣٥٥	النقد وما في حكمه نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزءاً من القوائم المالية

١ - الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة الجاسرية للتمويل ("الشركة") - شركة مساهمة مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٨٨٩٠٧ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣ م بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٣ م تم تحويل شركة الجاسرية للتجارة والتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة تحت المسمى الجديد "شركة الجاسرية للتمويل" وقد اتفق الشركاء على اعتبار نشاط الشركة الجديدة هو استمرار لنشاط الشركة السابقة وقد تم تحويل جميع حقوق وامتلاكات والتزامات الشركة السابقة إلى الشركة الجديدة وفقا لقيمتها الدفترية، حيث بلغ رأس المال 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 الأيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (٩٩ / ١٩٥٨٣) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٩ م إن مقر الشركة المسجل موجود في الرياض لدى الشركة الفروع التالية:

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

١- فرع جدة سجل تجاري ٤٠٣٠١٦١١١٨	١٧ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٦ م
٢- فرع الخبر سجل تجاري ٢٠٥١٠٣٤٥٥٠	٢٠ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧ م
٣- فرع المدينة المنورة سجل تجاري ٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٢٩ شعبان ١٤٣٧ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٨ م
٤- فرع أبها سجل تجاري ٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧ هـ الموافق ٩ يونيو ٢٠١٨ م

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

اعدت القوائم المالية المرفقة طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢/٢- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية علي أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية .

٣/٢- عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤/٢- استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء بعض الأحكام والتقدير والافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلي المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والإفصاحات عن الإلتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية علي أفضل المعلومات والمؤشرات الحالية المتوفرة لدي الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترة المستقبلية التي ستتأثر بهذا التعديل ، وتتمثل الافتراضات والتقدير بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

إن التقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

٢- أسس الأعداد "تتمه"

٥/٢- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقدير وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٥/٢- مبدأ الاستمرارية

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

٢/٥/٢- تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٣/٥/٢- التقييم الإكتواري لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٤/٥/٢- انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الإسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة

١/٣- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل او احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

نسبة الاستهلاك

سيارات	٢٥٪
أثاث ومفروشات	١٠٪
آلات ومعدات	١٥٪
المباني	٥٪
اجهزة حاسب آلي	٢٥٪
تحسينات مباني مستأجرة	١٧٪

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٢/٣- مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام ويتم رفعها الى الممتلكات والمعدات ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٣/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

- قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق الاستخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر. على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الاتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.

- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

- أي تكاليف مباشرة مبدئية.

- تكاليف التجديد.

٢- 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.

- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.

- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على اصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

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

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تمه"

٤/٣- الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحتفظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في قيمة - إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

٥/٣- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها إيهما أقل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

٦/٣- الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للتقييم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفًا فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٧/٣- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثباتات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

١/٧/٣- الموجودات المالية

(أ) والقياس الإثبات المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفه كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية. مديون عقود مرابحة إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد ان تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مديون عقود بيع المرابحة) يتم قيد الفرق بين مديون عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

(ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماصرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"
٧/٣- الأدوات المالية "تتمه"
١/٧/٣- الموجودات المالية "تتمه"

ت) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:
١- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل.
٢- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل".
٣- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

ج) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على اساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- ١- قيمة غير متحيزة ومرجحية يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
- ٢- القيمة الزمنية للموارد
- ٣- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة او جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الاحداث الماضية او الظروف الحالية او توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة ان الاصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- ١- لا يكون من المرجح ان المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل
 - ٢- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على اي التزام ائتماني جوهري للشركة.
- عند تقييم ما اذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- ١- النوعية - مثل مخالفة التعهد
 - ٢- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة
 - ٣- بناء على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المخلات في تقييم ما اذا كانت احدى الادوات المالية في حالة تخلف عن السداد واهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

معايير وضع المراحل:

- ١- عاملة (مرحلة ١) تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف عن السداد كما ان لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة بشكل اساسي بيع التجزئة وقروض المستهلك لذلك تعتقد الادارة ان معلومات التخلف عن السداد هي الاساس الانسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان وبناء على خبرة وتحليل الادارة فان الارصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً عندما يكون العمر الانتاجي المتوقع للاصل اقل من اثني عشر شهراً يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الانتاجي المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن احداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير

- ٢- منخفضة الاداء (مرحلة ٢) وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان التي تظهر اذا كان العميل متأخر لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد الدفعات/الاقساط التعاقدية. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الاداء بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي.

- ٣- غير العاملة (مرحلة ٣) وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التخلف عن سداد اصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد الدفعات / الاقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٧/٣- الأدوات المالية "تتمه"

١/٧/٣- الموجودات المالية "تتمه"

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها "تتمه"

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية لاستردادها. عند شطب الموجودات المالية تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الانفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة عند الاسترداد وبعد الشطب تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي ويتم اثباتها كما في قائمة الدخل / الخسارة الشاملة. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل الاجال للمتغيرات التالية:

١- احتمالية التخلف عن السداد

٢- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد

٣- التعرض عن التخلف عن السداد

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الاثبات المبدئي للموجودات وفيما اذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على اساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الاخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة الى ذلك ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الاجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من العرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الاطفاء. ان التعرض عند التخلف عن السداد لأصل مالي هو اجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية يتم حساب خسارة الائتمان على انها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

٢/٧/٣- المطلوبات المالية

أ) الإثبات الاولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو مطلوبات مالية اخرى، ايهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات. تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى". لم تخصص الشركة اي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ت) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاؤه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بآخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٨/٣- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.
يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.
يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

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

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

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

٩/٣- المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ودرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

١٠/٣- العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق. يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة.

١١/٣- القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٢/٣- الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليقات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وفقاً لمعيار الزكاة.
- يتم احتساب مخصص الزكاة على أساس الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

١٣/٣- المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

١٤/٣- توزيعات الأرباح والتحويلات بين الاحتياطات

الأرباح واعتماد الاحتياطات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث بعد فترة إعداد التقارير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / تحويلها.

١٥/٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحرّ أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي

علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص:

- أ- أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة* في الشركة.
- ب- له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة.
- ت - له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.
- * كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين.
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة.
- ت - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

١٦/٣- تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٧/٣- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تمه"

١٨/٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة. تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

١٩/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

٢٠/٣ - مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٢١/٣ - الالتزامات المحتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال بورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية المطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٢٢/٣ - المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ولها اثر جوهري على القوائم المالية

تاريخ السريان	الوصف	المعيار-التفسير
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقارات والألات والمعدات- المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديلات على المعيار متعلقة بالإشارة الى اطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في مارس ٢٠١٨ م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقود غير المجدية-تكلفة الوفاء بالعقد	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	التقديرات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	الافصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
٠١ يناير ٢٠٢٣ م	تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على ثلاثة معايير هي: -المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للدورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الادوات المالية	
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤١ الزراعة	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٤ - النقد وما في حكمه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,١٥٠,١٣٣	٧٥٦,٤٥١	بنوك - حسابات جارية
١,٢٣٣,٥٥٠	٣٩٨,٩٠٤	نقد بالصندوق
٥,٣٨٣,٦٨٣	١,١٥٥,٣٥٥	الإجمالي

٥ - صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي:

(أ) صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
عقود التقسيط	التأجير التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٥٢,٦٠٠,٣٨٩	٦٨٦,١٠٢	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٨,٧١٧,٥٦٥)	(٢٨,٠٨٥)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٤٣,٨٨٢,٨٢٤	٦٥٨,٠١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٦٨٦,٨٨٤)	(١٥٨,٥٨٩)	صافي الاستثمار
٣٦,١٩٥,٩٤٠	٤٩٩,٤٢٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
عقود التقسيط	التأجير التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٥٥,٧٥٤,٩٦٨	١,٢٣٥,٨٨٦	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٣,٥٦٧,٩٣٠)	(١١١,٢٠٣)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٤٢,١٨٧,٠٣٨	١,١٢٤,٦٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,١٢٨,٥١٦)	(١٣٣,٢٣٣)	صافي الاستثمار
٣٧,٠٥٨,٥٢٢	٩٩١,٤٥٠	

(ب) صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي غير المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
عقود التقسيط	التأجير التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٤٦,٦٧٤,٦٩٠	-	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٦,٨٨٦,٠١٧)	-	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٣٩,٧٨٨,٦٧٣	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٨٢٠,٩١٧)	-	صافي الاستثمار
٣٢,٩٦٧,٧٥٦	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
عقود التقسيط	التأجير التمويلي	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٨٦,٨٥١,٥٩١	١٤٤,٤٥٢	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٧,٤٩٣,٩٠٢)	(٢٨,٠٨٤)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٦٩,٣٥٧,٦٨٩	١١٦,٣٦٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٩٨٨,٨٨٠)	(١٥,٥٧٣)	صافي الاستثمار
٦١,٣٦٨,٨٠٩	١٠٠,٧٩٥	

(ت) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٢,٤٩٥,٥٣٩	١٣,٢٦٦,٢٠٢	الرصيد بداية السنة
٧٧٠,٦٦٣	١,٤٠٠,١٨٨	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
١٣,٢٦٦,٢٠٢	١٤,٦٦٦,٣٩٠	الإجمالي

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦- مستحق من اطراف ذات علاقة:

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
مصنع الجاسرية للشوكولاته	طرف ذو علاقة	مستحقات	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨
نايف الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١,١٧٧,٠٦٤	١,١٧٧,٠٦٤
فهد الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٨٥١,٣٨٢	٨٥١,٣٨٢
خالد الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٥٩٦,٦٤٧	٥٩٦,٦٤٧
طارق الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٢٧٨,٣٦٢	٢٧٨,٣٦٢
سلطان الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١٦١,٠٢٧	١٦١,٠٢٧
سلمان الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١٠١,٠٦٠	١٠١,٠٦٠
محمد الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٦٦,١٥٩	٦٦,١٥٩
سعود الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٥٧,٤٠٠	٥٧,٤٠٠
سجي الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٢٠,٦٣٤	٢٠,٦٣٤
ابنتسام الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١٥,٢٣٨	١٥,٢٣٨
عبدالعزیز الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١١,١٨٤	١١,١٨٤
فيصل الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٧,٩٠٦	٧,٩٠٦
امل الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	٦,٧٦٥	٦,٧٦٥
سطام الجاسر	طرف ذو علاقة	مستحقات	١,١٠٠	١,١٠٠
شركة سماء الانجازات	طرف ذو علاقة	مستحقات	١٠٥,٦٩١	١٢٢,٨٧٥
الاجمالي			٥٧,٥٥٣,٨٨١	٥٧,٥٣٦,٦٩٧

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى

مضاربة القيمة المضافة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مخالفات ورسوم قضائية - العملاء	١,٩٩٠,٤٩٣	١,٥٩١,٥٨١
ذمم موظفين وعهد	٧٢٢,٨٧٤	٥٧٩,٢٠٣
ارصدة مدينة اخرى	٥٠٣,٤١٤	٧٩٦,٧٢٨
تأمينات مستردة لدى الغير	٤٣٧,٥٤٥	٥٠٢,٥١٢
مصروفات مدفوعه مقدما	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠
دفعات مقدمة لموردين	٢,٤٤٨	٥٠٠,٦١٨
ايرادات مستحقة	-	٥٢٦,١٨٦
مخصص انخفاض مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى	-	٤٨٧,٨٤٠
الاجمالي	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
	٣,٤٧٠,٧٧٤	٤,٧٩٨,٦٦٨

٨ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

التكلفة	اراضي	مباني	سيارات	اثاث مكتبي	اجهزة كمبيوتر والآت ومعدات	تحسينات مباني	المجموع
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٣٩٤,٩٧٠	٢,١٤١,١٨٧	٣,٨٩٠,٢٤٦	١,١٥٠,٥٥١	٤٣,٧٢٣,٣٠٧
إضافات خلال السنة	-	-	-	١٢,٥٠٠	٢٤,٥٤٢	-	٣٧,٠٤٢
(استبعادات خلال السنة)	-	-	(٣٧٠,١٩٩)	(٣٦١,٩٠٩)	(٥٤٤,٦٦٢)	(١,١٥٠,٥٥١)	(٢,٤٢٧,٣٢١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٧٩١,٧٧٨	٣,٣٧٠,١٢٦	-	٤١,٣٣٣,٠٢٨
الاستهلاك المتراكم	-	١٣,٠٠٢,٣٥٠	٢,٣٩٤,٩٧٠	١,٨٨٨,٢٤١	٣,٥٨٠,٧٦٣	٩٣٣,٥٩١	٢١,٧٩٩,٩١٥
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	-	٥٩٩,١٩٨	-	١٣١,٢٦٩	١١٥,٧٨٤	٢١٦,٩٥٩	١,٠٦٣,٢١٠
إضافات خلال السنة	-	-	(٣٧٠,١٩٩)	(٣٦١,٩٠٩)	(٥٣٩,٤٧٩)	(١,١٥٠,٥٥٠)	(٢,٤٢٢,١٣٧)
(استبعادات خلال السنة)	-	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	-	٢٠,٤٤٠,٩٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	-	٥,٢٦٠,٨٠٥	-	١٣٤,١٧٧	٢١٣,٠٥٨	-	٢٠,٨٩٢,٠٤٠
صافي القيمة الدفترية	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	-	٢٠,٨٩٢,٠٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	-	٢٠,٨٩٢,٠٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	-	٢٠,٨٩٢,٠٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	-	٢٠,٨٩٢,٠٤٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٩- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦٥,٨٠٣,٢٠٤	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
٤,٦٤٦,٧٩٦	-	أرباح التغيير في القيمة العادلة
٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

١٠- اصول غير ملموسة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة
٥,٤٠٤,٧٩١	٥,٤٤٧,٩٤٥	الرصيد بداية السنة
٤٣,١٥٤	-	الاضافات
٥,٤٤٧,٩٤٥	٥,٤٤٧,٩٤٥	الرصيد نهاية السنة
٢,٩٨٨,٢٠٨	٣,٥٣٢,٢١٥	<u>الاطفاء المتراكم</u>
٥٤٤,٠٠٧	٧,٨٤٣	الرصيد بداية السنة
٣,٥٣٢,٢١٥	٣,٥٤٠,٠٥٨	الاضافات
(١,٨٧٦,١٠٤)	(١,٨٧٦,١٠٤)	الرصيد نهاية السنة
٣٩,٦٢٦	٣١,٧٨٣	<u>الانخفاض المتراكم</u>
		المحمل خلال السنة
		صافي القيمة الدفترية

١١- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عدد الاسهم	الشكل القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة	سعودية	٪٢,٣٨	الشركة السعودية لتسجيل عقود الايجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٢- حق إستخدام أصول، صافي
(أ) حق إستخدام أصول، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة
١,١٨٩,٦٤٥	٢,٠١٠,٣١٥	الرصيد بداية السنة
٨٢٠,٦٧٠		الإضافات
	(٢,٠١٠,٣١٥)	الاستبعادات
٢,٠١٠,٣١٥	-	الرصيد نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٢٨٨,٦٧٣	٥٩٩,٤١١	الرصيد بداية السنة
٣١٠,٧٣٨		الإضافات
-	(٥٩٩,٤١١)	الاستبعادات
٥٩٩,٤١١	-	الرصيد نهاية السنة
١,٤١٠,٩٠٤	-	صافي القيمة الدفترية

(ب) التزامات التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨٢٤,٧٩٦	١,٣٠٤,٢٦٨	الرصيد بداية السنة
٨٢٠,٦٧٠	-	الإضافات
٤٧,٨٠٢		إطفاء الفوائد خلال السنة
(٣٨٩,٠٠٠)	(١,٣٠٤,٢٦٨)	المسدد خلال السنة
١,٣٠٤,٢٦٨	-	الرصيد نهاية السنة

١٣- مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٩٠٩,٨٤٩	١,٤٨٤,١٤٠	مصروفات مستحقة
٤١٦,٧٩١	٤٤١,٣٦٠	دفعات مقدمة عملاء
١,٠٠١,٢١٦	٣٠٨,٦٤٦	ذمم دائنة
٢,٣٢٧,٨٥٦	٢,٢٣٤,١٤٦	الاجمالي

شركة الجاسرية للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٩٩٧,٣٧٢	٤,٩١٦,٢٨٢	رصيد بداية السنة
٣,٥٩٠,٩٢٠	١٧٦,٣٧٢	المكون عن السنة
(٦٧٢,٠١٠)	(٥٤٠,٤٠٢)	المسدد عن السنة
٤,٩١٦,٢٨٢	٤,٥٥٢,٢٥٢	رصيد نهاية السنة

١٥ - مباحات اسلامية بالصافي:

لدى الشركة تسهيلات مالية طويلة الأجل من بنوك محلية وتحمل بعمولة خاصة بمعدل سبيور بالإضافة الى هامش متفق عليه سنويا بنسب تتراوح من ١,٥% الى ٣% بالإضافة الى رسوم ادارية لقروض منشآت.

(أ) مباحات اسلامية بالصافي الجزء المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠٣,٦٤٠,٣٠٥	٩٦,٧٨٨,٥٢٢	الرصيد بداية السنة
٢٨,٧٧٥,٦٩١	-	المحصل خلال السنة
(٣٥,٦٢٧,٤٧٤)	(٧٤,٥٢٢,٨٨٤)	المسدد خلال السنة
٩٦,٧٨٨,٥٢٢	٢٢,٢٦٥,٦٣٨	
(٣,٧١٧,٦٦٦)	(٣,٧١٧,٦٦٦)	أعباء مالية مؤجلة
٩٣,٠٧٠,٨٥٦	١٨,٥٤٧,٩٧٢	الرصيد نهاية السنة

(ب) مباحات اسلامية بالصافي الجزء غير المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٨,٧١٢,١٧٥	١٨,٧١٢,١٧٥	الرصيد بداية السنة
-	-	المحصل خلال السنة
-	(١٥,٧١٩,٦٩٤)	المسدد خلال السنة
١٨,٧١٢,١٧٥	٢,٩٩٢,٤٨١	الرصيد نهاية السنة

١٦ - مستحق الدفع للبنك المركزي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٤٤١,٣٩٣	١٢٢,٨٣٢	الرصيد بداية السنة
-	-	المحصل خلال السنة
(٤,٣١٨,٥٦١)	(١٢٢,٨٣٢)	المسدد خلال السنة
١٢٢,٨٣٢	-	الرصيد نهاية السنة

١٧ - مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاسم
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	تمويلي	طرف ذو علاقة	عبدالكريم الجاسر

- خلال عام ٢٠٢٠ م ، انتقل الى رحمة الله المساهم الرئيسي في الشركة / عبدالكريم الجاسر وعلى أثر ذلك قام مجلس الادارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفي حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائيا أمام الجهات النظامية

شركة الجاسرية للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٨ - التزامات منافع موظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣,٣٥١,٠٢١	٣,٤٣٢,٠٣٢	رصيد بداية السنة
٣٨٣,٩٣٥	٣٤٩,٨٦٨	تكلفة الخدمة الحالية
٩١,٤٦٤	-	مصروف عمولة
(٤٥,٥٣٦)	(١,٣٢٧,٨٦٧)	منافع مدفوعة
(٣٤٨,٨٥٢)	-	(أرباح) خسائر إكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الأخر
٣,٤٣٢,٠٣٢	٢,٤٥٤,٠٣٣	رصيد نهاية السنة

١٩ - الإيرادات من الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٦,٦٩٩,٤٣٩	١٢,٤٦٥,١٣٦	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
-	٧٩,٠٨٦	مبيعات سيارات الرهن
٤٠٩,٥٦٣	٥,٢٠١	أخرى متنوعة
١٧,١٠٩,٠٠٢	١٢,٥٤٩,٤٢٣	الإجمالي

٢٠ - مصروفات تسويقية وبيعية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٠٩٥,٨٥٧	٢,٩٤٦,٣٣٠	رواتب واجور ومافي حكمها
١٢٢,٢١٢	٢٩,٥١٤	اتعاب مهنية واستشارية
١٣,٢٨٥	-	دعاية واعلان
٦٨٦,١٧٤	٥٢٦,٣٦٢	خدمات مساندة
٤,٩١٧,٥٢٨	٣,٥٠٢,٢٠٦	الإجمالي

شركة الجاسرية للتمويل
شركة مساهمة مقفلة
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢١- مصروفات عمومية وإدارية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,٨١٧,٣٩٥	٤,٩١٤,٥٧٠	رواتب واجور ومافي حكمها
١,٠٢٣,٨٢٨	٣,٥٩٥,٦٨٦	اتعاب مهنية واستشارية
٢,٢٢٤,١٦٤	١,٦٨٥,٤١٧	خدمات مساندة
١٧٧,٧٧٤	٩٨٢,١٣٧	متنوعة
١,٦٨٥,٦٤٥	٧٠٣,٩٧٤	استهلاكات واطفاء
١٢٨,٢٩٥	٥٠١,٩٠٠	ضيافة
٥٣٦,٦٧٣	٤٠٢,٦٤٧	صيانة واصلاح
٤١٧,٦٨١	٣١٧,٠١١	هاتف وبريد
-	٢٤٢,٢١٠	تعقيب
٤٥٠,٢٤٠	٢٢٤,٢٥٠	إيجارات
٢٦٥,٧٩٥	٢٠٠,٨٠٥	مكافآت
١٦٤,١١٥	١٤٩,٠٧٢	مياه وكهرباء
٢٥,٠٠٠	١١٥,٨٥٥	غرامات
٢٠٨,٩٩٦	٩٠,٦٧١	رسوم حكومية
٢٣٧,٥٨٩	٨٤,٥٠٠	حماية امن معلومات
٣٩,١٤٧	٣٩,٨٧٨	رسوم بنكية
١٣,٤٠٢,٣٣٧	١٤,٢٥٠,٥٨٣	الاجمالي

٢٢- 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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٤,٣١١,٢٧٨	(٤,٧٤٠,١٧٣)	صافي (خسارة) ربح السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بنهاية السنة
٠,٩٥	(٠,٣٢)	نصيب السهم الأساسي في صافي (خسارة) ربح السنة

٢٣- التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة، ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر.

٢٤- إدارة المخاطر والأدوات المالية

المخاطر هي جزء أساسي 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 تشمل بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة،

١/٢٤- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والاشرف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما ان المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

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

٢/٢٤- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

١/٢/٢٤- مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي، تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بمعاملات أخرى غير الريال السعودي، وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية .

٢/٢/٢٤- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة . تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزام طويل الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ١١١,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٢م و ٢١,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣م وتم الإفصاح عنها في الايضاحات.

٣/٢/٢٤- مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٢٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٣/٢٤ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد اطراف الادوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر قامت الشركة بوضع اجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والاعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود إئتمان موضوعه ومحددة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية ، تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة التأجير للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير قانونية مع افراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة ، مخاطر الائتمان على اجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.
تتركز الاصول المالية للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٣٨٣,٦٨٣	١,١٥٥,٣٥٥
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٩٩,٥١٩,٥٧٦	٦٩,٦٦٣,١٢٤
١٦٤,٩٠٣,٢٥٩	٧٠,٨١٨,٤٧٩

النقد وما في حكمه

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي المتداول وغير المتداول

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

البيان	ذمم التأجير	ذمم التقسيط	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	-	٢٣,٤٧٣,٣٨٩	٢٣,٤٧٣,٣٨٩
متأخرة من ١-٣٠ يوماً	٨٥,٩٤٣	٢٣,١٥٧,٣٤٦	٢٣,٢٤٣,٢٨٩
متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً	-	٤,١٥٤,٩٧٦	٤,١٥٤,٩٧٦
متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً	٤١,٧٨٦	١,٨٢١,٥٩١	١,٨٦٣,٣٧٧
متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً	-	٥,٧٠٢,٧٧٢	٥,٧٠٢,٧٧٢
متأخرة لأكثر من سنة	٥٣٠,٢٨٨	٢٥,٣٦١,٤٢٣	٢٥,٨٩١,٧١١
الإجمالي	٦٥٨,٠١٧	٨٣,٦٧١,٤٩٧	٨٤,٣٢٩,٥١٤
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٨,٥٨٩)	(١٤,٥٠٧,٨٠١)	(١٤,٦٦٦,٣٩٠)
	٤٩٩,٤٢٨	٦٩,١٦٣,٦٩٦	٦٩,٦٦٣,١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

البيان	ذمم التأجير	ذمم التقسيط	الإجمالي
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	٤٢٦,٣٠٩	٤٣,٥٥٩,٩٠٢	٤٣,٩٨٦,٢١١
متأخرة من ١-٣٠ يوماً	٧٦,٣٩٢	٢٩,٩٢٩,٦٥٣	٣٠,٠٠٦,٠٤٥
متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً	٢١,٢٤٧	١٢,٥٣٦,٨٩٥	١٢,٥٥٨,١٤٢
متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً	٥٦,٣٤٢	١,٥٣١,٧١١	١,٥٨٨,٠٥٣
متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً	-	٩,٠٨٩,٤٩٦	٩,٠٨٩,٤٩٦
متأخرة لأكثر من سنة	٦٦٠,٧٦١	١٤,٨٩٧,٠٧٠	١٥,٥٥٧,٨٣١
الإجمالي	١,٢٤١,٠٥١	١١١,٥٤٤,٧٢٧	١١٢,٧٨٥,٧٧٨
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٨,٨٠٦)	(١٣,١١٧,٣٩٦)	(١٣,٢٦٦,٢٠٢)
	١,٠٩٢,٢٤٥	٩٨,٤٢٧,٣٣١	٩٩,٥١٩,٥٧٦

٢٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٣/٢٤ - مخاطر الائتمان "تتمه"

القطاعات حسب فئة النشاط:

التحليل وفقا لفئة النشاط لصافي استثمار الشركة في التأجير التمويلي والتقسيم كما يلي:

النسبة (%)	٢٠٢٢	النسبة (%)	٢٠٢٣	القطاعات
٥%	٥,٧٢٥,٣٠١	٤%	٣,٥٣١,٩١٢	أفراد وتجزئة
٠%	١٣٩,٦٦٣	٠%	٥١,٩١٢	التجاري
٤%	٤,٨٧٧,٢٦٥	٥%	٣,٨٧٠,٧٢٠	بناء ومقاولات
٢٢%	٢٤,٣١٩,٥٦١	١٥%	١٢,٧٦٠,٣٤٦	نقل ومواصلات
١%	٥٧٧,٨٨٢	١%	٤٥٩,٨٠٣	خدمات
٣٧%	٤١,٤٦٣,٧٧٨	٤١%	٣٤,٨٥٢,٣٦٦	خدمات صحية
٨%	٨,٤٩٦,٤٩٧	٨%	٦,٦٠٦,٣٦١	التصنيع
١٨%	٢٠,٧٤٤,٩٠١	٢٠%	١٦,٩٠٣,٥٧٠	التعدين
٤%	٤,١٨٨,٣٣٦	٤%	٣,٦٦٨,٩٨٧	زراعة
٢%	٢,٢٥٢,٥٩٤	٢%	١,٦٢٣,٥٣٧	أخرى
٪١٠٠	١١٢,٧٨٥,٧٧٨	٪١٠٠	٨٤,٣٢٩,٥١٤	

١/٣/٢٤ - صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود ائتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرابحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة. ولدى الشركة مخصص بمبلغ ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ١٣,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢/٣/٢٤ - مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة ونشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

٣/٣/٢٤ - ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية 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.

٤/٣/٢٤ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدي بنوك لديها تصنيفات ائتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٢٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٤/٢٤ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات للتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

البيان

المطلوبات:

الاجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠	المطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢,٢٣٤,١٤٦	-	١,٤٨٤,١٤٠	٧٥٠,٠٠٦	ذمم دائنة و مصروفات مستحقة
٤,٥٥٢,٢٥٢	٤,٠٩٦,٦٢٨	١٧٦,٣٧٢	٢٧٩,٢٥٢	مخصص الزكاة
٢١,٥٤٠,٤٥٣	٢,٩٩٢,٤٨١	١١,٤٧٧,٢٧٧	٧,٠٧٠,٦٩٥	قروض طويلة الأجل
-	-	-	-	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٢,٤٥٤,٠٣٣	٢,٤٥٤,٠٣٣	-	٣,٣٥٣,٥٩٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,١٣٤,٤٧٤	٩,٥٤٣,١٤٢	١٣,١٣٧,٧٨٩	١١,٤٥٣,٥٤٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

البيان

المطلوبات:

الاجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠	المطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢,٣٢٧,٨٦٦	-	١,٨٠١,٦٨٠	٥٢٦,١٨٦	ذمم دائنة و مصروفات مستحقة
٤,٤٤٠,٥٥٧	٧٨٤,٩٦٠	٥٤٠,٤٠٢	٣,١١٥,١٩٥	مخصص الزكاة
١١١,٧٨٣,٠٣١	١٨,٧١٢,١٧٥	٨٢,٦٨٨,٨١٨	١٠,٣٨٢,٠٣٨	قروض طويلة الأجل
١٢٢,٨٣٢	-	-	١٢٢,٨٣٢	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٣,٤٣٢,٠٣٢	٣,٤٣٢,٠٣٢	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٥,٤٥٩,٩٠٨	٢٢,٩٢٩,١٦٧	٨٥,٠٣٠,٩٠٠	١٧,٤٩٩,٨٤١	

٥/٢٤ - القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم،
المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الاسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر،

المستوى الثالث: مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق.

٢٤- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٦/٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

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

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يتم عمل تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والايجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين
<u>٠,٥١ مرة</u>	<u>٠,٣٧ مرة</u>	

٢٥- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٢٦- سنة المقارنة:

تم إعادة تبويب سنة المقارنة لتتناسب مع السنة الحالية.

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٤ م