

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

الرياض – المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	الفهرس
٣-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي المعارض

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية 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 بعديل المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة 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 وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المعارض.

- قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافقة على تصفية الشركة، وعليه لم يعد من المناسب إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الاستمرارية ولم يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية: "المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح" المعتمد في المملكة العربية السعودية وعليه فإننا غير قادرين على تحديد الأثر على القوائم المالية.
- لم نتمكن من الحصول على موقف البنك المركزي السعودي بخصوص قرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م والتي نصت على الموافقة 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 مصرفي من قبل البنك المركزي، وحتى تاريخ القوائم المالية لم يتم تعيين مصرفي ولم يتم إلغاء الترخيص وعليه فإننا غير قادرين على تحديد الأثر على القوائم المالية.
- لدى الشركة أراضي بمبلغ ١٥,٢٨٤,٠٠٠ ريال سعودي واستثمارات عقارية بمبلغ ٤٢,٧٠٠,٠٠٠ 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 بقابلية نقل ملكية هذه الأراضي والعقارات الاستثمارية للشركة علما بأنه تم استبعاد أصول استثمارية بقيمة ٧,٦١٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي لم يتم تحصيل قيمتها من قبل الشركة وتم إثباتها كخسائر رأسمالية بالقوائم المالية وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.
- لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدة مستحق إلى أطراف ذات علاقة والبالغ رصيدها ٣,٣٥٣,٥٩٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح ١٧) حيث لم تقم الإدارة بتزويدنا بمصادقات على صحة تلك الأرصدة. ولم نتمكن من القيام بإجراءات بديلة لتحديد أثر ذلك وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل "تتمه"

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

أساس الرأي المعارض "تتمه"

• 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 كما يوجد مبلغ ٣,٣٥١,٩٢٨ ريال سعودي رصيد مطلوب من أطراف ذات علاقة 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 ٢٠٢٤ في حال تكوين هذا المخصص، وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.

• ورد ضمن تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدم استنفاد الدخل المؤجل لبرنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الاقتراض من البنك المركزي السعودي قروض بدون فوائد على مدار عمر الوديعة باستخدام معدل العائد الفعلي حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وعليه فإننا غير قادرين على تحديد الأثر على القوائم المالية.

• تم الاطلاع على اتفاقية بين الشركة وأحد مكاتب المحاماة ورد بالاتفاقية استحقاق الشركة لمبالغ لدى أحد البنوك وقامت الشركة بإثبات مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كإيراد مستحق 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. ولم يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية: "المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح" المعتمد في المملكة العربية السعودية وعليه فإننا غير قادرين غير قادرين على التحقق من امكانية وجود اية تعديلات قد تنتج على الارصدة بالمركز المالي تتعلق بالتصفية.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات 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 تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما 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 الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل "تتمه"

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

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.

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 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.
- 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.

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 ١٢ مايو ٢٠٢٥م

الموافق: ١٤ ذو القعدة ١٤٤٦هـ



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
			النقد وما في حكمه
١,١٥٥,٣٥٥	٧,١٠٨,٠٧٨	٤	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء المتداول
٣٦,٦٩٥,٣٦٨	٢٩,٧٠٣,١٩٧	٥ (أ)	المخزون
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠		مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٧,٥٥٣,٨٨١	٥٧,٤٣١,٠٠٦	٦	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٣,٤٧٠,٧٧٤	١٤,٣٩٩,٠٧٥	٧	إجمالي الموجودات المتداولة
٩٨,٩٠٤,٣٧٨	١٠٨,٦٧٠,٣٥٦		الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
٢٠,٨٩٢,٠٤٠	١٥,٨٩٠,٣٥٨	٨	استثمارات عقارية
٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	٩	أصول غير ملموسة، بالصافي
٣١,٧٨٣	٢٧,٤٦٨	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء غير المتداول
٣٢,٩٦٧,٧٥٦	١١,٥٦٧,٨٦٩	٥ (ب)	إجمالي الموجودات غير المتداولة
١٢٥,٢٣٤,٤٢٩	١٠٦,٦٠٧,٥٤٥		إجمالي الموجودات
٢٢٤,١٣٨,٨٠٧	٢١٥,٢٧٧,٩٠١		
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات المتداولة
			مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٢٣٤,١٤٦	٨,٨٣٦,٩٩٩	١٢	مخصص الزكاة الشرعية
٤,٥٥٢,٢٥٢	٤,٩٠٣,٢٧٨	١٣	مراحمات إسلامية بالصافي الجزء المتداول
١٨,٥٤٧,٩٧٢	٢,٩٩٢,٤٨١	١٤ (أ)	إجمالي الالتزامات المتداولة
٢٥,٣٣٤,٣٧٠	١٦,٧٣٢,٧٥٨		الالتزامات غير المتداولة
			مراحمات إسلامية بالصافي الجزء غير المتداول
٢,٩٩٢,٤٨١	-	١٤ (ب)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	١٥	التزامات منافع موظفين
٢,٤٥٤,٠٣٣	١,٩٣٨,٦٩٤	١٦	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٨,٨٠٠,١٠٤	٥,٢٩٢,٢٨٤		إجمالي الالتزامات
٣٤,١٣٤,٤٧٤	٢٢,٠٢٥,٠٤٢		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩		أرباح مبقاه
٢٦,٧٤٥,٥٩٤	٢٩,٩٩٤,١٢٠		إجمالي حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٤,٣٣٣	١٩٣,٢٥٢,٨٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٢٤,١٣٨,٨٠٧	٢١٥,٢٧٧,٩٠١		

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
١٢,٥٤٩,٤٢٣	٧,٣٤٨,٦٢١	١٧	الإيرادات من الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٣,٧٣٠,٨٢٧)	(٣٠,٠١٤)		تكلفة التمويل
٨,٨١٨,٥٩٦	٧,٣١٨,٦٠٧		إجمالي الربح
(٣,٥٠٢,٢٠٦)	(١,٦٥٧,٩٥١)	١٨	مصروفات تسويقية وبيعيه
(١٤,٢٥٠,٥٨٣)	(٩,٧٠١,٣٠٧)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٤٠٠,١٨٨)	(٣,١١٩,١٩٤)	٥(ت)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٤١,٥٢٠	٣,٣٩٢,٧٤٢		ديون معدومة محصلة
١,١١٩,١٦٤	-		أرباح استثمارات
-	١٥,٣٨٩,٠٠٠	٩	أرباح إعادة تقييم عقارات استثمارية
-	(٧,٦١٠,٠٠٠)	٩	خسائر بيع أصول استثمارية
٦١,١٠٩	٤٨,٧٦٠		أرباح بيع أصول ثابتة
٤٨,٧٨٨	-		إيرادات أخرى
(٤,٥٦٣,٨٠٠)	٤,٠٦٠,٦٥٧		صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
(١٧٦,٣٧٢)	(٨١٢,١٣١)		الزكاة الشرعية
(٤,٧٤٠,١٧٢)	٣,٢٤٨,٥٢٦		صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة الشرعية
-	-		الدخل الشامل الآخر
-	-		إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(٤,٧٤٠,١٧٢)	٣,٢٤٨,٥٢٦		الدخل الشامل
(٠,٣٢)	٠,٢٢	٢٠	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر (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 ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاه	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
١٩٤,٧٤٤,٥٠٥	٣١,٤٨٥,٧٦٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(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
٣,٢٤٨,٥٢٦	٣,٢٤٨,٥٢٦	-	-	صافي أرباح السنة
١٩٣,٢٥٢,٨٥٩	٢٩,٩٩٤,١٢٠	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٥٦٣,٨٠٠)	٤,٠٦٠,٦٥٧	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
١,٠٧١,٠٥٣	٥,٠٠٥,٩٩٧	الإهلاك والإطفاء
١,٤٠٠,١٨٨	٣,١١٩,١٩٤	خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤٩,٨٦٨	١٧٧,٠٥٩	التزامات منافع الموظفين
-	(١٥,٣٨٩,٠٠٠)	أرباح إعادة تقييم عقارات استثمارية
-	٧,٦١٠,٠٠٠	خسائر بيع أصول استثمارية
-	(٤٨,٧٦٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
		التغير في:
١,٣٢٧,٨٩٤	(١٠,٩٢٨,٣٠١)	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢٨,٤٥٦,٢٦٤	٢٥,٢٧٢,٨٦٤	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء المتداول وغير المتداول
(٩٣,٧١٠)	٦,٦٠٢,٨٥٣	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٣٢٧,٨٦٧)	(٦٩٢,٣٩٨)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
(٥٤٠,٤٠٢)	(٤٦١,١٠٥)	المدفوع من الزكاة
٢٦,٠٧٩,٤٨٨	٢٤,٣٢٩,٠٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٠٤٢)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤١٠,٩٠٤	-	المحصل من استبعاد حق استخدام أصول، صافي
٥,١٨٤	٤٨,٧٦٠	المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٣٧٩,٠٤٦	٤٨,٧٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٣٠٤,٢٦٨)	-	المسدد من التزامات التأجير
(٩٠,٢٤٢,٥٧٨)	(١٨,٥٤٧,٩٧٢)	المسدد من مباحات إسلامية بالصافي الجزء المتداول وغير المتداول
(١٢٢,٨٣٢)	-	المسدد للبنك المركزي السعودي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المحصل من ودائع لأجل
(١٧,١٨٤)	١٢٢,٨٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣١,٦٨٦,٨٦٢)	(١٨,٤٢٥,٠٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٢٢٨,٣٢٨)	٥,٩٥٢,٧٢٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٣٨٣,٦٨٣	١,١٥٥,٣٥٥	النقد، وما في حكمه بداية السنة
١,١٥٥,٣٥٥	٧,١٠٨,٠٧٨	النقد وما في حكمه نهاية السنة

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

١ - التكوين والنشاط

١/١ - شركة الجاسرية للتمويل ("الشركة") - شركة مساهمة مغلقة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب رقم موحد ٧٠٠١٤٥١٧١٠ وسجل تجاري رقم ١٠١٠١٨٨٩٠٧ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣م بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ 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 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 (١٩٩ / ١٩٥٨٣) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٩م إن مقر الشركة المسجل موجود في الرياض لدى الشركة الفروع التالية:

١/٢ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع جدة سجل تجاري ٤٠٣٠١٦١١١٨ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٦م
- ٢- فرع الخبر سجل تجاري ٢٠٥١٠٣٤٠٥٠ ٢٠ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧م
- ٣- فرع المدينة المنورة سجل تجاري ٤٦٥٠٠٨١٠٨٧ ٢٩ شعبان ١٤٣٧ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٨م
- ٤- فرع أبها سجل تجاري ٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢ ٤ رمضان ١٤٣٧ هـ الموافق ٩ يونيو ٢٠١٨م

٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الالتزام

أعدت 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 مع اعدا 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 والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء بعض الأحكام والتقديرات 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 علي تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات المستقبلية التي ستتأثر بهذا التعديل ، وتتمثل الافتراضات والتقديرات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

إن التقديرات الهامة الموضوعه 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات 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 والفترة 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 للالتزامات 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 رسمة 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 تكديدها 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٪
المباني	٥٪
اجهزة حاسب آلي	٢٥٪

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحا 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 الدخل الشامل في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم فيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا 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 فيتم 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 مدبنة.

- 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 اثبات 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 "تتمه"

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 الدخل الشامل 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 أيهما 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 للقيم 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 مصروفاً 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.

٧/٣- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات 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.

١٧/٣- 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 مصنفة 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. مدينو عقود مرابحة إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد ان تكون الشركة قد قامت بشراؤه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلي هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة) يتم قيد الفرق بين مديني 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 محددة 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 والسامسة 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.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حينما اقتضي 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.

د) 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 أو 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 الأخر 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 الاثني عشر شهراً عندما يكون العمر الانتاجي المتوقع للأصل اقل من اثني عشر شهراً يتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الانتاجي المتوقع. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني 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 الإنفاذ 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 والتغييرات 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.

ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهائه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر 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 الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تمه"

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات او 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 ويُدْرَج 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 لأنظمة الزكاة الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك التفسيرات الصادرة عن الهيئة. تقوم الإدارة بتكوين مخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع سدادها إلى الهيئة، وتقوم بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الزكوية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الزكوية المتبعة للتفسير. ويحمل مخصص الزكاة على قائمة الدخل الشامل. يُحتسب التزام الزكاة الإضافي، إن وجد، والمتعلق بربوط سنوات سابقة من الهيئة في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية.

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 والتحويل 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 بتأعب 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 نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

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 اكنوارية 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 دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات 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

التاريخ السريران	الوصف	المعيار-التفسير
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقارات والالات والمعدات- المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
٠١ يناير ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقود غير المجدية-تكلفة الوفاء بالعقد	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	عقود التأمين	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	التقديرات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
٠١ يناير ٢٠٢٤ م	تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على ثلاثة معايير هي: -المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الادوات المالية - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤١ الزراعة	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للدورة ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٤- النقد وما في حكمه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٧٥٦,٤٥١	٦,٢١٢,٠١٤	بنوك - حسابات جارية
٣٩٨,٩٠٤	٨٩٦,٠٦٤	نقد بالصندوق
١,١٥٥,٣٥٥	٧,١٠٨,٠٧٨	الإجمالي

٥- صافي الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي:

(أ) صافي الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عقود التسيط	
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التسيط	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٤٦,٩٩٣,٨٧٣	٥٣٢,٧٠٠	٤٦,٤٦١,١٧٣	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٤,٣٥٠,٠١١)	-	(٤,٣٥٠,٠١١)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٤٢,٦٤٣,٨٦٢	٥٣٢,٧٠٠	٤٢,١١١,١٦٢	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(١٢,٩٤٠,٦٦٥)	(٥٢٥,٤٥٠)	(١٢,٤١٥,٢١٥)	صافي الاستثمار
٢٩,٧٠٣,١٩٧	٧,٢٥٠	٢٩,٦٩٥,٩٤٧	
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التسيط	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٥٣,٢٨٦,٤٩١	٦٨٦,١٠٢	٥٢,٦٠٠,٣٨٩	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٨,٧٤٥,٦٥٠)	(٢٨,٠٨٥)	(٨,٧١٧,٥٦٥)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٤٤,٥٤٠,٨٤١	٦٥٨,٠١٧	٤٣,٨٨٢,٨٢٤	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(٧,٨٤٥,٤٧٣)	(١٥٨,٥٨٩)	(٧,٦٨٦,٨٨٤)	صافي الاستثمار
٣٦,٦٩٥,٣٦٨	٤٩٩,٤٢٨	٣٦,١٩٥,٩٤٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عقود التسيط	
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التسيط	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
١٨,١٣١,٠٢٨	-	١٨,١٣١,٠٢٨	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١,٧١٨,٢٤٠)	-	(١,٧١٨,٢٤٠)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
١٦,٤١٢,٧٨٨	-	١٦,٤١٢,٧٨٨	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(٤,٨٤٤,٩١٩)	-	(٤,٨٤٤,٩١٩)	صافي الاستثمار
١١,٥٦٧,٨٦٩	-	١١,٥٦٧,٨٦٩	
الإجمالي	التأجير التمويلي	عقود التسيط	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
٤٦,٦٧٤,٦٩٠	-	٤٦,٦٧٤,٦٩٠	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٦,٨٨٦,٠١٧)	-	(٦,٨٨٦,٠١٧)	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
٣٩,٧٨٨,٦٧٣	-	٣٩,٧٨٨,٦٧٣	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(٦,٨٢٠,٩١٧)	-	(٦,٨٢٠,٩١٧)	صافي الاستثمار
٣٢,٩٦٧,٧٥٦	-	٣٢,٩٦٧,٧٥٦	

(ت) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٣,٢٦٦,٢٠٢	١٤,٦٦٦,٣٩٠	الرصيد بداية السنة
١,٤٠٠,١٨٨	٣,١١٩,١٩٤	المكون خلال السنة
١٤,٦٦٦,٣٩٠	١٧,٧٨٥,٥٨٤	الإجمالي

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٦- مستحق من أطراف ذات علاقة:

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مصنع الجاسرية للشوكولاتة	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨
نايف الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١,١٧٧,٠٦٤	١,١٧٧,٠٦٤
فهد الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٨٥١,٣٨٢	٨٥١,٣٨٢
خالد الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٥٩٦,٦٤٧	٥٩٦,٦٤٧
طارق الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٢٧٨,٣٦٢	٢٧٨,٣٦٢
سلطان الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١٦١,٠٢٧	١٦١,٠٢٧
سلمان الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١٠١,٠٦٠	١٠١,٠٦٠
محمد الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٦٦,١٥٩	٦٦,١٥٩
سعود الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٥٧,٤٠٠	٥٧,٤٠٠
سجي الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٢٠,٦٣٤	٢٠,٦٣٤
ابتسام الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١٥,٢٣٨	١٥,٢٣٨
عبد العزيز الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١١,١٨٤	١١,١٨٤
فيصل الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٧,٩٠٦	٧,٩٠٦
امل الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	٦,٧٦٥	٦,٧٦٥
سطم الجاسر	طرف ذو علاقة	مسحوبات	١,١٠٠	١,١٠٠
شركة سماء الإنجازات	طرف ذو علاقة	مسحوبات	-	١٢٢,٨٧٥
الإجمالي			٥٧,٤٣١,٠٠٦	٥٧,٥٥٣,٨٨١

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

إيرادات مستحقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مخالفات ورسوم قضائية - العملاء	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ضريبة القيمة المضافة	٢,٠٤١,٧٢٨	٧٢٢,٨٧٤
ذمم موظفين وعهد	٨٧٤,٠٢٢	١,٩٩٠,٤٩٣
أرصدة مدينة أخرى	٨٥٤,٣٥٦	٥٠٣,٤١٤
مصروفات مدفوعة مقدما	٤٩٦,٨٥٣	٤٣٧,٥٤٥
تأمينات مستردة لدى الغير	٣٢٥,١١٦	٢,٤٤٨
مخصص انخفاض مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٧,٠٠٠	١٤,٠٠٠
الإجمالي	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
	١٤,٣٩٩,٠٧٥	٣,٤٧٠,٧٧٤

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(ريال سعودي)

٨ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث مكثبي	أجهزة كمبيوتر وآلات ومعدات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٧٩١,٧٧٨	٣,٣٧٠,١٢٦	٤١,٣٣٣,٠٢٨
المستبعد خلال السنة	-	-	(١,٠٢٥,٩٧١)	-	-	(١,٠٢٥,٩٧١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٩٩٨,٨٠٠	١,٧٩١,٧٧٨	٣,٣٧٠,١٢٦	٤٠,٣٠٧,٠٥٧
الاستهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	-	١٣,٦٠١,٥٤٨	٢,٠٢٤,٧٧١	١,٦٥٧,٦٠١	٣,١٥٧,٠٦٨	٢٠,٤٤٠,٩٨٨
إضافات خلال السنة	-	٤,٨٦٦,١٢٣	-	٥٧,٥٣٢	٧٨,٠٢٧	٥,٠٠١,٦٨٢
المستبعد خلال السنة	-	-	(١,٠٢٥,٩٧١)	-	-	(١,٠٢٥,٩٧١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	-	١٨,٤٦٧,٦٧١	٩٩٨,٨٠٠	١,٧١٥,١٣٣	٣,٢٣٥,٠٩٥	٢٤,٤١٦,٦٩٩
صافي القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٣٩٤,٦٨٢	-	٧٦,٦٤٥	١٣٥,٠٣١	١٥,٨٩٠,٣٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٥,٢٦٠,٨٠٥	-	١٣٤,١٧٧	٢١٣,٠٥٨	٢٠,٨٩٢,٠٤٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٩- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٥,٨٠٣,٢٠٤	٧٠,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
-	(٧,٦١٠,٠٠٠)	المستبعد خلال السنة
٤,٦٤٦,٧٩٦	١٥,٣٨٩,٠٠٠	أرباح التغير في القيمة العادلة
٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

١٠- أصول غير ملموسة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	التكلفة
٥,٤٤٧,٩٤٥	٥,٤٤٧,٩٤٥	الرصيد بداية السنة
٥,٤٤٧,٩٤٥	٥,٤٤٧,٩٤٥	الرصيد نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
٣,٥٣٢,٢١٥	٣,٥٤٠,٠٥٨	الرصيد بداية السنة
٧,٨٤٣	٤,٣١٥	الإضافات
٣,٥٤٠,٠٥٨	٣,٥٤٤,٣٧٣	الرصيد نهاية السنة
		الانخفاض المتراكم
(١,٨٧٦,١٠٤)	(١,٨٧٦,١٠٤)	الرصيد بداية السنة
٣١,٧٨٣	٢٧,٤٦٨	صافي القيمة الدفترية

١١- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

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 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	عدد الأسهم	الشكل القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة	سعودية	٢,٣٨٪	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥				

١٢- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٠٨,٦٤٦	٧,٩٩٨,٥٠٠	ذمم دائنة
٤٤١,٣٦٠	٥٨٣,٧٦١	دفعات مقدمة عملاء
١,٤٨٤,١٤٠	٢٥٤,٧٣٨	مصروفات مستحقة
٢,٢٣٤,١٤٦	٨,٨٣٦,٩٩٩	الإجمالي

١٣- مخصص الزكاة الشرعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,٩١٦,٢٨٢	٤,٥٥٢,٢٥٢	رصيد بداية السنة
١٧٦,٣٧٢	٨١٢,١٣١	المكون عن السنة
(٥٤٠,٤٠٢)	(٤٦١,١٠٥)	المسدد عن السنة
٤,٥٥٢,٢٥٢	٤,٩٠٣,٢٧٨	رصيد نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٤ - مرابحات إسلامية بالصافي:

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

(أ) مرابحات إسلامية بالصافي الجزء المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩٦,٧٨٨,٥٢٢	١٨,٥٤٧,٩٧٢	الرصيد بداية السنة
(٧٤,٥٢٢,٨٨٤)	(١٥,٥٥٥,٤٩١)	المسدد خلال السنة
٢٢,٢٦٥,٦٣٨	٢,٩٩٢,٤٨١	
(٣,٧١٧,٦٦٦)	-	أعباء مالية مؤجلة
١٨,٥٤٧,٩٧٢	٢,٩٩٢,٤٨١	الرصيد نهاية السنة

(ب) مرابحات إسلامية بالصافي الجزء غير المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٨,٧١٢,١٧٥	٢,٩٩٢,٤٨١	الرصيد بداية السنة
(١٥,٧١٩,٦٩٤)	(٢,٩٩٢,٤٨١)	المسدد خلال السنة
٢,٩٩٢,٤٨١	-	الرصيد نهاية السنة

١٥ - مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاسم
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	تمويلي	طرف ذو علاقة	عبد الكريم الجاسر
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠			الإجمالي

• خلال عام ٢٠٢٠ م، انتقل الى رحمة الله المساهم الرئيسي في الشركة / عبد الكريم 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

١٦ - التزامات منافع موظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣,٤٣٢,٠٣٢	٢,٤٥٤,٠٣٣	رصيد بداية السنة
٣٤٩,٨٦٨	١٧٧,٠٥٩	تكلفة الخدمة الحالية
(١,٣٢٧,٨٦٧)	(٦٩٢,٣٩٨)	منافع مدفوعة
٢,٤٥٤,٠٣٣	١,٩٣٨,٦٩٤	رصيد نهاية السنة

١٧ - الإيرادات من الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٢,٤٦٥,١٣٦	٧,٣١٧,٤٨٦	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
٧٩,٠٨٦	٢٨,٠٨٥	مبيعات سيارات الرهن
٥,٢٠١	٣,٠٥٠	أخرى متنوعة
١٢,٥٤٩,٤٢٣	٧,٣٤٨,٦٢١	الإجمالي

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

١٨ - مصروفات تسويقية وبيعيه:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٩٤٦,٣٣٠	١,٣٩٥,١٤٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٥٢٦,٣٦٢	٢٤٣,٦١١	خدمات مساندة
٢٩,٥١٤	١٩,٢٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٣,٥٠٢,٢٠٦	١,٦٥٧,٩٥١	الإجمالي

١٩ - مصروفات عمومية وإدارية:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٧٠٣,٩٧٤	٥,٠٠٥,٩٩٧	استهلاكات واطفاء
٤,٩١٤,٥٧٠	٢,٥٩٦,١٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
١,٦٨٥,٤١٧	٤٢٩,٣١٦	خدمات مساندة
٣,٥٩٥,٦٨٦	٤١٧,٩٢٢	أتعاب مهنية واستشارية
٤٠٢,٦٤٧	٢٦٥,٤٧٢	صيانة واصلاح
٩٨٢,١٣٧	٢٤١,٩٦٧	متنوعة
٢٤٢,٢١٠	٢٣٨,٧٥٣	تعقيب
٣١٧,٠١١	٢٣٠,١٩٩	هاتف وبريد
١٤٩,٠٧٢	١٢٢,٥١٧	مياه وكهرباء
٥٠١,٩٠٠	٦٠,٤٣٨	ضيافة
٨٤,٥٠٠	٣٦,٩٤٧	حماية امن معلومات
٩٠,٦٧١	٣٠,٥٦٦	رسوم حكومية
٣٩,٨٧٨	٢٥,١١٣	رسوم بنكية
٢٢٤,٢٥٠	-	إيجارات
٢٠٠,٨٠٥	-	مكافآت
١١٥,٨٥٥	-	غرامات
١٤,٢٥٠,٥٨٣	٩,٧٠١,٣٠٧	الإجمالي

٢٠ - 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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٤,٧٤٠,١٧٣)	٣,٢٤٨,٥٢٦	صافي (خسارة) ربح السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بنهاية السنة
(٠,٣٢)	٠,٢٢	نصيب السهم الأساسي في صافي (خسارة) ربح السنة

٢١ - 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.

٢٢- 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.

١/٢٣- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف 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.

٢/٢٣- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة 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 .

١/٢/٢٣- 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 بالعملية الأجنبية التي تتم بعملات 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 .

٢/٢/٢٣- 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 ٢١,٥ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣م و ٢,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٤م وتم الإفصاح عنها في الايضاحات.

٣/٢/٢٣- 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.

٢٣- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٣/٢٣- 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 و ضمانات 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.
تركز الاصول المالية للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,١٥٥,٣٥٥	٧,١٠٨,٠٧٨
٨٤,٣٢٩,٥١٤	٥٩,٠٥٦,٦٥٠
٨٥,٤٨٤,٨٦٩	٦٦,١٦٤,٧٢٨

النقد وما في حكمه
استثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي المتداول وغير المتداول

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	البيان	ذمم التأجير	ذمم التقسيط	الإجمالي
	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	-	١٣,٧٤٨,٩٠٣	١٣,٧٤٨,٩٠٣
	متأخرة من ١-٣٠ يوماً	-	٩,٥٢٠,٠٩٥	٩,٥٢٠,٠٩٥
	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً	-	٣,١٨٢,٢٠٨	٣,١٨٢,٢٠٨
	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً	-	١,٢٤٣,١٣٦	١,٢٤٣,١٣٦
	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً	-	١,٥٠٩,٣٤٧	١,٥٠٩,٣٤٧
	متأخرة لأكثر من سنة	٥٣٢,٧٠٠	٢٩,٣٢٠,٢٦١	٢٩,٨٥٢,٩٦١
	الإجمالي	٥٣٢,٧٠٠	٥٨,٥٢٣,٩٥٠	٥٩,٠٥٦,٦٥٠
	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٢٥,٤٥٠)	(١٧,٢٦٠,١٣٤)	(١٧,٧٨٥,٥٨٤)
		٧,٢٥٠	٤١,٢٦٣,٨١٦	٤١,٢٧١,٠٦٦

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

٢٣- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

٣/٢٣- مخاطر الائتمان "تتمه"

القطاعات حسب فئة النشاط:

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

النسبة (%)	٢٠٢٣	النسبة (%)	٢٠٢٤	القطاعات
٤٪	٣,٥٣١,٩١٢	٣,٦٥٪	٢,١٥٧,٣٧٩	أفراد وتجزئة
٠٪	٥١,٩١٢	٠,٠٦٪	٣٣,٩٢٦	التجاري
٥٪	٣,٨٧٠,٧٢٠	٤,٦٩٪	٢,٧٧٠,٢٦١	بناء ومقاولات
١٥٪	١٢,٧٦٠,٣٤٦	١٤,٨٥٪	٨,٧٦٧,٣١٩	نقل ومواصلات
١٪	٤٥٩,٨٠٣	٠,٥٢٪	٣٠٧,٥٢١	خدمات
٤١٪	٣٤,٨٥٢,٣٦٦	٣٩,٧٦٪	٢٣,٤٨٠,٨٦٥	خدمات صحية
٨٪	٦,٦٠٦,٣٦١	٧,٧٣٪	٤,٥٦٦,٥٤٨	التصنيع
٢٠٪	١٦,٩٠٣,٥٧٠	٢١,٤٧٪	١٢,٦٧٦,٧٩١	التعدين
٤٪	٣,٦٦٨,٩٨٧	٥,٣٩٪	٣,١٨٠,٩١٣	زراعة
٢٪	١,٦٢٣,٥٣٧	١,٨٩٪	١,١١٥,١٢٧	أخرى
٪١٠٠	٨٤,٣٢٩,٥١٤	١٠٠٪	٥٩,٠٥٦,٦٥٠	

١/٣/٢٣- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المراجعة 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 التامين وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المراجعة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة. ولدى الشركة مخصص بمبلغ ١٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ١٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢/٣/٢٣- 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 المراجعة 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.

٣/٣/٢٣- 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.

٤/٣/٢٣- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٢٣ - إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"
٤/٢٣ - 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 لالتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
البيانات	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات:				
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠
نم دائنة ومصرفات مستحقة	٤,٤٢١,٣٩٨	٣,٣٣٣,٣٤٤	-	٧,٧٥٤,٧٤٢
مخصص الزكاة	٨١٢,١٣١	-	٤,٠٩١,١٤٧	٤,٩٠٣,٢٧٨
مرايحات إسلامية متداول	٢,٩٩٢,٤٨١	-	-	٢,٩٩٢,٤٨١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	١,٩٣٨,٦٩٤	١,٩٣٨,٦٩٤
	<u>١١,٥٧٩,٦٠٠</u>	<u>٣,٣٣٣,٣٤٤</u>	<u>٦,٠٢٩,٨٤١</u>	<u>٢٠,٩٤٢,٧٨٥</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
البيانات	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات:				
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠
نم دائنة ومصرفات مستحقة	٧٥٠,٠٠٦	١,٤٨٤,١٤٠	-	٢,٢٣٤,١٤٦
مخصص الزكاة	٢٧٩,٢٥٢	١٧٦,٣٧٢	٤,٠٩٦,٦٢٨	٤,٥٥٢,٢٥٢
مرايحات إسلامية	٧,٠٧٠,٦٩٥	١١,٤٧٧,٢٧٧	٢,٩٩٢,٤٨١	٢١,٥٤٠,٤٥٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٢,٤٥٤,٠٣٣	٢,٤٥٤,٠٣٣
	<u>١١,٤٥٣,٥٤٣</u>	<u>١٣,١٣٧,٧٨٩</u>	<u>٩,٥٤٣,١٤٢</u>	<u>٣٤,١٣٤,٤٧٤</u>

٥/٢٣ - 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 افتراض 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 إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن اقتنائها في تاريخ التقييم.
المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار 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.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(ريال سعودي)

٢٣- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمة"

٦/٢٣- 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 وتوفير 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 تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ 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.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين
<u>٠,٣٢</u> مرة	<u>٠,٢٢</u> مرة	

٢٤- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٢٥- سنة المقارنة:

تم إعادة تبويب سنة المقارنة لتناسب مع السنة الحالية.

٢٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م والتصريح بإصدارها في ١٢ مايو ٢٠٢٥ م