

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
مع تقرير مراجع الحسابات

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المراجع المستقل

السادة المساهمين المحترمين  
شركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة  
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

## الرأي المعارض

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 بالسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، ونظراً لأهمية الأمور الموضحة في قسم "أساس الرأي المعارض" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة لا تعرض بشكل عادل، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي المعارض

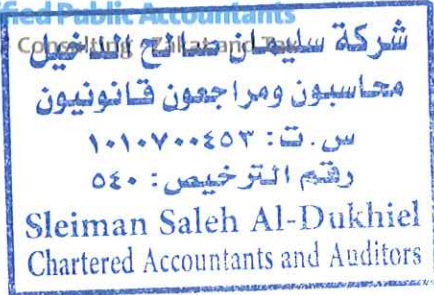
- قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣ الموافقة على تصفية الشركة، وعليه لم يعد من المناسب إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ولم يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية: "المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح" المعتمد في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا غير قادرين 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 ٢٠٢٣ والتي نصت على الموافقة على تصفية الشركة. ووفقاً 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 مصفٍ من قبل البنك المركزي. وحتى تاريخ القوائم المالية لم يتم تعيين مصفٍ ولم يتم إلغاء الترخيص، وعليه فإننا غير قادرين على تحديد الأثر على القوائم المالية.

- لدى الشركة أراضٍ واستثمارات عقارية باسم المساهم الرئيسي للشركة السيد/ عبد الكريم الجاسر، ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية. وخلال عام ٢٠٢٠م 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. كما ان الشركة لم تقم بإعادة تقييم تلك الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تزويدنا بتقييم مستقل أو أدلة مراجعة كافية لتمكننا من التحقق من القيمة العادلة لذلك الاستثمار كما في تاريخ القوائم المالية المرفقة، وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.

- لم نتمكن من التحقق من صحة أرصدة أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح ٦، ١٥)، حيث تم الاعتراض على بعض تلك الأرصدة من قبل بعض المساهمين فضلاً عن عدم الحصول على مصادقات من بعض الأطراف ذات العلاقة على أرصدة حساباتهم، وعليه لم نتمكن من التحقق من صحة تلك الأرصدة والمعاملات والتسويات التي تم إجراؤها عليها خلال السنة.

- إلحاقاً بالفقرة اعلاه. لم تقم الشركة بتكوين مخصص خسائر انتمائية لأرصدة مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦) مما قد يؤثر على صافي خسارة السنة وحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في حال تكوين هذا المخصص، وعليه فنحن غير قادرين على التحقق من صحة وجود وتقييم المبالغ الواردة بالقوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل - تتمه  
السادة المساهمين المحترمين  
شركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة  
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

أساس الرأي المعارض - تتمه

- يوجد اتفاقية بين شركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة "الشركة" ومصرف الراجحي (اتفاقية الوكالة بالاستثمار) لم تتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتمكيننا من تحديد مدى اكتمال ودقة الإيرادات المستحقة للشركة بموجب هذه الاتفاقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، علماً بأن بند الإيرادات المستحقة ظهر بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتم تسوية ذلك الرصيد ضمن تسويات سنوات سابقة (ايضاح ٢٢) من رصيد الارباح المبقاة ولم نحصل على المستندات المؤيدة الكافية للتحقق من تلك التسوية. وعليه لم نتمكن من التحقق من صحة القياس والإثبات المحاسبي للحسابات ذات العلاقة وما إذا كان من الضروري إجراء أية تعديلات عليها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المعارض.

عدم التأكد الجوهرى ذو العلاقة بالتصفية

قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣، 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 على التحقق من امكانية وجود اية تعديلات قد تنتج على القوائم المالية.

لفت انتباه

نود ان نلفت الانتباه إلى الايضاح رقم (٢٢) المرفق مع القوائم المالية، والذي يوضح تعديلات وتساويات أرقام السنوات السابقة.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أصدر تقريره بتاريخ (٤ مارس ٢٠٢٥) متضمناً رأياً معارضاً.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات ونظام أساس للشركة، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:



تقرير المراجع المستقل - تتمه

السادة المساهمين المحترمين

شركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة  
(المملكة العربية السعودية - الرياض)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تتمه

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
  - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.
- التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى
- وفقاً لما ورد في تقريرنا بشأن قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣ بشأن تصفية الشركة، لم يتم تعيين مصفي حتى تاريخ تقريرنا، كما أنه يتم إدارة الشركة من قبل مجلس الإدارة القائم والمكون من عدد (٢) أعضاء فقط.

شركة سليمان صالح الدخيل محاسبون ومراجعون قانونيون

سليمان صالح عبدالرحمن الدخيل

محاسب قانوني ترخيص رقم (٥٤٠)

٢٥ شوال ١٤٤٧هـ (الموافق ١٣ ابريل ٢٠٢٦م).



شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات المتداولة
٧,١٠٨,٠٧٨	١١,٨٣٣,٤٠٦	٤	النقد وما في حكمه
٢٩,٧٠٣,١٩٧	٣٢,١٩٤,٩٤١	٥ - أ	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء المتداول
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠		المخزون
٥٧,٧٠٧,٨٣١	٣,٦٥٩,٩٦٢	٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٦٢٣,٣٢٥	٥,٠٨١,٥٧٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩٩,١٧١,٤٣١	٥٢,٧٩٨,٨٨٨		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٥,٨٩٠,٣٥٨	١٥,٧٤١,٩٧٤	٨	الممتلكات والمعدات، صافي
٧٨,٢٢٩,٠٠٠	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	٩	استثمارات عقارية
٢٧,٤٦٨	٢٣,١٥٢	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١١,٥٦٧,٨٦٩	٢,٢٦٦,٠١٩	٥ - ب	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء غير المتداول
١٠٦,٦٠٧,٥٤٥	٩٧,١٥٢,٩٩٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٢٠٥,٧٧٨,٩٧٦	١٤٩,٩٥١,٨٨٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٨,٨٣٦,٩٩٩	١,٢٧٣,٥٨٩	١٢	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٩٩٢,٤٨١	-	١٣	مرايحات إسلامية بالصافي الجزء المتداول
٤,٩٠٣,٢٧٨	٤,٠٦٣,٦١٨	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
١٦,٧٣٢,٧٥٨	٥,٣٣٧,٢٠٧		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣,٣٥٣,٥٩٠	٣,٣٥٣,٥٩٠	١٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٩٣٨,٦٩٤	٢,٠٥١,١٧٠	١٦	التزامات منافع موظفين
٥,٢٩٢,٢٨٤	٥,٤٠٤,٧٦٠		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٢٢,٠٢٥,٠٤٢	١٠,٧٤١,٩٦٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩		احتياطي نظامي
٢٠,٤٩٥,١٩٥	(٢٤,٠٤٨,٨٢٣)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقة
١٨٣,٧٥٣,٩٣٤	١٣٩,٢٠٩,٩١٦		إجمالي حقوق المساهمين
٢٠٥,٧٧٨,٩٧٦	١٤٩,٩٥١,٨٨٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة سليمان صالح الدخيل  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
س.ت: ١٠١٧٠٠٤٥٣  
ر.ت.م: ٥٤٠  
Sleiman Saleh Al-Dukhiel  
Chartered Accountants and Auditors

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة الدخل الشامل الأخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧,٣٤٨,٦٢١	٣,٢٤٦,٩٤٥	١٨	الإيرادات من عقود التمويل والتأجير التمويلي
(٣٠,٠١٤)	(٨,٣٩٣)		تكلفة التمويل
٧,٣١٨,٦٠٧	٣,٢٣٨,٥٥٢		مجمل الربح
(١,٦٥٧,٩٥١)	(١,٣٤٧,٩٠٨)	١٩	المصاريف البيعية والتسويقية
(٤,٦٩٥,٣١٠)	(٥,٣٠٩,٧٨٧)	٢٠	المصاريف العمومية والإدارية
-	٩,٨٣٦,٧٦٤	٥ - ت	عكس خسائر انتمان متوقعة
(٣,١١٩,١٩٤)	-	٥ - ت	خسائر انتمان متوقعة
(٥,٠٠١,٦٨٢)	(١٤٨,٣٨٤)	٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٤,٣١٥)	(٤,٣١٦)	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	(٥٤,٠٧٩,٠٧٨)		ديون معدومة
٣,٣٩٢,٧٤٢	٣,٢٦٥,٠٠٩		ديون معدومة سابقاً محصلة
٤٨,٧٦٠	٣,٠٤٤		أرباح بيع الممتلكات والمعدات
-	٢,٠٨٦		إيرادات أخرى
١٥,٣٨٩,٠٠٠	-		أرباح إعادة تقييم عقارات استثمارية
(٧,٦١٠,٠٠٠)	-		خسائر بيع أصول استثمارية
٤,٠٦٠,٦٥٧	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)		صافي (خسارة) ربح السنة قبل الزكاة الشرعية
(٨١٢,١٣١)	-	١٤	الزكاة الشرعية
٣,٢٤٨,٥٢٦	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)		صافي (خسارة) ربح السنة
			<b>بنود الدخل الشامل الأخر</b>
			(بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة)
			إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٣,٢٤٨,٥٢٦	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)		اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
			(خسارة) ربحية السهم
٠,٢٢	(٢,٩٧)	٢١	(خسارة) ربحية السهم الأساسية

شركة سليمان صالح الدخيل  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٣  
رقم الترخيص: ٥٤٠  
Sleiman Saleh Al-Dukhiel  
Chartered Accountants and Auditors

شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ريال سعودي	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٩٠,٠٠٤,٣٣٣	٢٦,٧٤٥,٥٩٤	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التسويات
(٩,٤٩٨,٩٢٥)	(٩,٤٩٨,٩٢٥)	-	-	تسويات سنوات سابقة (ايضاح ٢٢)
١٨٠,٥٠٥,٤٠٨	١٧,٢٤٦,٦٦٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التسويات
٣,٢٤٨,٥٢٦	٣,٢٤٨,٥٢٦	-	-	صافي ربح السنة
١٨٣,٧٥٣,٩٣٤	٢٠,٤٩٥,١٩٥	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨٣,٧٥٣,٩٣٤	٢٠,٤٩٥,١٩٥	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٤٤,٥٧٥,٢٢٧)	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)	-	-	صافي (خسارة) السنة
١٣٩,٢٠٩,٩١٦	(٢٤,٠٤٨,٨٢٣)	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة سليمان صالح الدخيل  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
س.ت: ١٠١٠٧٠٠٤٥٢  
رقم الترخيص: ٥٤٠  
Sleiman Saleh Al-Dukhiel  
Chartered Accountants and Auditors

شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤,٠٦٠,٦٥٧	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)	صافي (خسارة) ربح السنة قبل الزكاة الشرعية
-	(٩,٨٣٦,٧٦٤)	تسويات لـ:
٣,١١٩,١٩٤	-	عكس خسائر انتمان متوقعة
٥,٠٠١,٦٨٢	١٤٨,٣٨٤	خسائر انتمان متوقعة
٤,٣١٥	٤,٣١٦	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٤٨,٧٦٠)	(٣,٠٤٤)	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٧,٠٥٩	٣٣١,٦٣٦	أرباح بيع الممتلكات والمعدات
(١٥,٣٨٩,٠٠٠)	-	المكون من التزامات منافع الموظفين
٧,٦١٠,٠٠٠	-	أرباح إعادة تقييم عقارات استثمارية
٤,٥٣٥,١٤٧	(٥٣,٨٩٩,٤٩٠)	خسائر بيع أصول استثمارية
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٢٥,٢٧٢,٨٦٤	١٦,٦٤٦,٨٧٠	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(١٠,٩٢٨,٣٠١)	(٤٥٨,٢٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦,٦٠٢,٨٥٣	(٧,٥٦٣,٤١٠)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٦٩٢,٣٩٨)	(٢١٩,١٦٠)	المسدد من التزامات منافع الموظفين
(٤٦١,١٠٥)	(٨٣٩,٦٦٠)	المسدد من مخصص الزكاة الشرعية
٢٤,٣٢٩,٠٦٠	(٤٦,٣٣٣,١٠٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٤٨,٧٦٠	٣,٠٤٤	المحصل من استبعاد الممتلكات والمعدات
٤٨,٧٦٠	٣,٠٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٢٢,٨٧٥	٥٤,٠٤٧,٨٦٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٨,٥٤٧,٩٧٢)	(٢,٩٩٢,٤٨١)	المسدد من مرابحات إسلامية بالصافي الجزء المتداول
(١٨,٤٢٥,٠٩٧)	٥١,٠٥٥,٣٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥,٩٥٢,٧٢٣	٤,٧٢٥,٣٢٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٥٥,٣٥٥	٧,١٠٨,٠٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,١٠٨,٠٧٨	١١,٨٣٣,٤٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة سليمان صالح الدخيل  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
س.ت: ١٠١٧٠٠٤٥٣  
رقم الترخيص: ٥٤٠  
Sleiman Saleh Al-Dukhiel  
Chartered Accountants and Auditors

## ١ - المعلومات العامة عن الشركة

شركة الجاسرية للتمويل (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٨٩٠٧ (الرقم الموحد : ٧٠٠١٤٥١٧١٠) بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ (الموافق ٢ أغسطس ٢٠٠٣ م).

تزاوّل الشركة نشاطها في الإيجار التمويلي، تمويل الأصول الإنتاجية، تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (٩٩/١٩٥٨٣) الصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الوافق ١٩ نوفمبر ٢٠١٩ م).

لدى الشركة الفروع التالية:

الفروع	رقم السجل	التاريخ	المدينة	الحالة
شركة الجاسرية للتمويل	٤٠٣٠١٦١١١٨	١٥ ابريل ٢٠٠٦ م	جدة	معلق
شركة الجاسرية للتمويل	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	١٠ مارس ٢٠٠٧ م	الخبر	مشطوب
شركة الجاسرية للتمويل	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٥ يونيو ٢٠١٦ م	المدينة المنورة	معلق
شركة الجاسرية للتمويل	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٩ يونيو ٢٠١٦ م	أبها	نشط

تمثل القوائم المالية المرفقة الموجودات والمطلوبات ونتائج أعمال السجلات التجارية الموضحة أعلاه فقط.

## ٢ -

أسس الإعداد

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

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.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والإفصاحات عن الالتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والمؤشرات الحالية المتوفرة لدى 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 والفترات المستقبلية التي ستأثر بهذا التعديل، وتتمثل الافتراضات والتقديرات 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.

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 والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

## ٢ - أسس الإعداد - تتمه

## مبدأ الاستمرارية

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

## تحديد 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.

## التقييم الاكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

## انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الاسلامي

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 الهامة

## الممتلكات والمعدات

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

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى 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 الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

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

البند	نسبة الاستهلاك
سيارات	٢٥٪
أثاث ومفروشات	١٠٪
مباني	٥٪
أجهزة حاسب آلي ومعدات	٢٥٪

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

## ٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

## موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقنتاه بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المقنتاة لاندماج أعمال بقيمتها العادلة. بعد الاعتراف المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا خسائر الهبوط في القيمة المتراكمة (إن وجدت). يتم تقييم الاعمار الانتاجية أي اطفاء متراكم للموجودات غير الملموسة وتصنف اما باعتبارها محددة او غير محددة. يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الانتاجي ويتم تقييم الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك مؤشر على ان قيمتها قد انخفضت. تتم مراجعة فترة الاطفاء وطريقة الاطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة في نهاية كل فترة تقرير على الأقل. إن التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع او النمط المتوقع لاطفاء الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للموجودات يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة او طريقة الاطفاء. حيثما يكون ملائم، وتعامل باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصرف الاطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الاعمار المحددة في قائمة الربح او الخسارة الموحدة ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. لا يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها اعمار انتاجية محددة، ولكن يتم اختبارها سنويا لتحري الهبوط في قيمتها سواء على أساس فردي او على أساس مستوى الوحدة المعدة للتقيد. تتم مراجعة العمر الانتاجي غير المحدد سنويا لتحديد ما اذا كان تقييم العمر الانتاجي لا يزال موثوقا به. فاذا لم يكن بالامكان الاعتماد عليها، يتم تعديل العمر الانتاجي من غير محدد الى محدد على أساس مستقبلي. يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة على أساس القسط الثابت على مدى اعمارها الانتاجية المقدره كما يلي:-

٥ - ١٠ سنوات

رخصة الشركة

## الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحفوظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتتمية 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 الانتاجية المقدره 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.

## موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الاسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الاسلامي 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.

## 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 مصروفا 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.

#### 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.

#### الموجودات المالية

##### الإثبات المبني والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ودمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشترقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني. 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 أن 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 (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.

##### القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبني، 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.

#### استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما 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.

#### 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 الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

١. لا يكون من المرجح ان المقرض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

الأدوات المالية - تتمه

الموجودات المالية - تتمه

انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها - تتمه

٢. يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهرى 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 تختلف المؤشرات المستخدمة في تقييم ما اذا كانت احدى الادوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

معايير وضع المراحل:

١. المرحلة الاولى ("عاملة") 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 الاسلامي 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 جوهرية 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 للاصل أقل 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 أحداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢. المرحلة الثانية ("منخفضة الاداء") وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية 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. المرحلة الثالثة ("غير العاملة") 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.

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 - بالاصافي 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 جوهرى 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 حيل 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 المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

الأدوات المالية - تتمه

المطلوبات المالية

الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدي. 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.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى". لم تخصص الشركة أي 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.

استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاؤه 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.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملتء 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 للتقييم 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 مباشر بقياس القيمة العادلة.

- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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 أن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

#### 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 الى أو بواسطة الشركة.

#### القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل ميدنياً 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.

#### 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.

#### 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.

#### 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:

- 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 ومسئولية 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.

#### 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.

#### 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 الهامة - تتمه

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافأة 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 اکتوارية 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.

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.

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.

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 والمبالغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية والتي لم تصبح سارية بعد لفترة التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم تطبقها الشركة مبكراً.

المعيار / التعديل	الوصف المختصر	تاريخ السريان
تعديلات على IFRS ٩ و IFRS ٧	تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس الأبروت المالية ومطلوبات الإفصاح	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على IFRS	تحسينات وتعديلات محدودة على عدة معايير	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
تعديل IAS ٢١	التحويل إلى عملة عرض في اقتصاد مرتفع التضخم	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
IFRS ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
IFRS ١٩	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

تقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذه المعايير والتعديلات. وفي تاريخ اعتماد القوائم المالية، لا تتوقع الإدارة وجود أثر جوهري على المركز المالي أو نتائج الأعمال، باستثناء ما قد ينشأ من تغييرات في العرض والإفصاح.

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٩٨,٨٢١	٦,٢١٢,٠١٤	الأرصدة لدى البنوك
١٣٤,٥٨٥	٨٩٦,٠٦٤	النقدية في الصندوق
١١,٨٣٣,٤٠٦	٧,١٠٨,٠٧٨	

٥ - الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي

أ- الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء المتداول، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,١٣١,٣٨٦	٤٩٤,٣٨٥	٤٠,٦٣٧,٠٠١	٤٦,٤٦١,١٧٣	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(١,٤٨١,٧١٨)	-	(١,٤٨١,٧١٨)	(٤,٣٥٠,٠١١)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٩,٦٤٩,٦٦٨	٤٩٤,٣٨٥	٣٩,١٥٥,٢٨٣	٤٢,١١١,١٦٢	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٧,٤٥٤,٧٢٧)	(٤٩٤,٣٨٥)	(٦,٩٦٠,٣٤٢)	(١٢,٤١٥,٢١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,١٩٤,٩٤١	-	٣٢,١٩٤,٩٤١	٢٩,٦٩٥,٩٤٧	صافي الاستثمار
الأجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٩٩٣,٨٧٣	٥٣٢,٧٠٠	٤٦,٤٦١,١٧٣	٤٦,٤٦١,١٧٣	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(٤,٣٥٠,٠١١)	-	(٤,٣٥٠,٠١١)	(٤,٣٥٠,٠١١)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٢,٦٤٣,٨٦٢	٥٣٢,٧٠٠	٤٢,١١١,١٦٢	٤٢,١١١,١٦٢	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(١٢,٩٤٠,٦٦٥)	(٥٢٥,٤٥٠)	(١٢,٤١٥,٢١٥)	(١٢,٤١٥,٢١٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٧٠٣,١٩٧	٧,٢٥٠	٢٩,٦٩٥,٩٤٧	٢٩,٦٩٥,٩٤٧	صافي الاستثمار

ب- الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي الجزء غير المتداول، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٨٤,٦٩٣	-	٢,٨٨٤,٦٩٣	٢,٨٨٤,٦٩٣	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(١٢٤,٥٨١)	-	(١٢٤,٥٨١)	(١٢٤,٥٨١)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢,٧٦٠,١١٢	-	٢,٧٦٠,١١٢	٢,٧٦٠,١١٢	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٤٩٤,٠٩٣)	-	(٤٩٤,٠٩٣)	(٤٩٤,٠٩٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٢٦٦,٠١٩	-	٢,٢٦٦,٠١٩	٢,٢٦٦,٠١٩	صافي الاستثمار
الأجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,١٣١,٠٢٨	-	١٨,١٣١,٠٢٨	١٨,١٣١,٠٢٨	إجمالي الحد الأدنى للدفعات
(١,٧١٨,٢٤٠)	-	(١,٧١٨,٢٤٠)	(١,٧١٨,٢٤٠)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٦,٤١٢,٧٨٨	-	١٦,٤١٢,٧٨٨	١٦,٤١٢,٧٨٨	القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات
(٤,٨٤٤,٩١٩)	-	(٤,٨٤٤,٩١٩)	(٤,٨٤٤,٩١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٥٦٧,٨٦٩	-	١١,٥٦٧,٨٦٩	١١,٥٦٧,٨٦٩	صافي الاستثمار

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٦٦٦,٣٩٠	١٧,٧٨٥,٥٨٤	رصيد المخصص أول السنة
٣,١١٩,١٩٤	-	المخصص المكون خلال السنة
-	(٩,٨٣٦,٧٦٤)	عكس خسائر ائتمان متوقعة
١٧,٧٨٥,٥٨٤	٧,٩٤٨,٨٢٠	رصيد المخصص آخر السنة

## ٦ - مستحق من أطراف ذات علاقة

فيما يلي بيان بطبيعة العلاقة، ونوع التعاملات وحركتها التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ريال سعودي	المعاملات خلال السنة		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
	مدین ريال سعودي	دائن ريال سعودي				
-	-	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	مستحقات	طرف ذو علاقة	مصنع الجاسرية للشيكولاته
١,١٧٧,٠٦٤	-	-	١,١٧٧,٠٦٤	مستحقات	مساهم	نايف عبدالكريم الجاسر
٨٥١,٣٨٢	-	-	٨٥١,٣٨٢	مستحقات	مساهم	فهد عبدالكريم الجاسر
٥٩٦,٦٤٧	-	-	٥٩٦,٦٤٧	مستحقات	مساهم	خالد عبدالكريم الجاسر
٥٨٦,٣٩٦	٣١,٢٠٩	-	٥٥٥,١٨٧	مستحقات	مساهم	طارق عبدالكريم الجاسر
١٦١,٠٢٧	-	-	١٦١,٠٢٧	مستحقات	مساهم	سلطان عبدالكريم الجاسر
١٠١,٠٦٠	-	-	١٠١,٠٦٠	مستحقات	مساهم	سلمان عبدالكريم الجاسر
٦٦,١٥٩	-	-	٦٦,١٥٩	مستحقات	مساهم	محمد عبدالكريم الجاسر
٥٧,٤٠٠	-	-	٥٧,٤٠٠	مستحقات	مساهم	سعود عبدالكريم الجاسر
٢٠,٦٣٤	-	-	٢٠,٦٣٤	مستحقات	مساهم	سجي عبدالمحسن القحطاني
١٥,٢٣٨	-	-	١٥,٢٣٨	مستحقات	مساهم	ابنتسام عبدالله الجاسر
١١,١٨٤	-	-	١١,١٨٤	مستحقات	مساهم	عبدالعزيز عبدالكريم الجاسر
٧,٩٠٦	-	-	٧,٩٠٦	مستحقات	مساهم	فيصل عبدالكريم الجاسر
٦,٧٦٥	-	-	٦,٧٦٥	مستحقات	مساهم	أمل عبدالكريم الجاسر
١,١٠٠	-	-	١,١٠٠	مستحقات	مساهم	سطام عبدالكريم الجاسر
٣,٦٥٩,٩٦٢	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٣١,٢٠٩	٥٧,٧٠٧,٨٣١			

## ٧ - مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٥ ريال سعودي	
٢,٠٤١,٧٢٨	٢,٣٣٥,١٨٢	مخالفات ورسوم قضائية - العملاء
٨٥٤,٣٥٦	١,٣٨٧,٨٩٧	ذمم موظفين وعهد
٨٧٤,٠٢٢	٨٥٨,٩٤٠	ضريبة القيمة المضافة "مدخلات"
٣٢٥,١١٦	٣٩٥,٦٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
٧٢١,١٠٣	٢٩٦,٨٦٢	أرصدة مدينة أخرى
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	تأمينات لدى الغير مستردة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(-) مخصص الانخفاض في المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٤,٦٢٣,٣٢٥	٥,٠٨١,٥٧٩	

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ - الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ومعدات ريال سعودي	أثاث مكثني ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	مباني ريال سعودي	أراضي ريال سعودي
٤٠,٣٠٧,٠٥٧ (٦٤٠,٠٠٠)	٣,٣٧٠,١٢٦ -	١,٧٩١,٧٧٨ -	٩٩٨,٨٠٠ (٦٤٠,٠٠٠)	١٨,٨٦٢,٣٥٣	١٥,٢٨٤,٠٠٠
٣٩,٦٦٧,٠٥٧	٣,٣٧٠,١٢٦	١,٧٩١,٧٧٨	٣٥٨,٨٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	١٥,٢٨٤,٠٠٠
٢٤,٤١٦,٦٩٩ ١٤٨,٣٨٤ (٦٤٠,٠٠٠)	٣,٢٣٥,٠٩٥ ٦٧,٢٨٣ -	١,٧١٥,١٣٣ ٣٦,٩٠٣ -	٩٩٨,٨٠٠ - (٦٤٠,٠٠٠)	١٨,٤٦٧,٦٧١ ٤٤,١٩٨ -	- -
٢٣,٩٢٥,٠٨٣	٣,٢٠٢,٣٧٨	١,٧٥٢,٠٣٦	٣٥٨,٨٠٠	١٨,٥١١,٨٦٩	-
١٥,٧٤١,٩٧٤ ١٥,٨٩٠,٣٥٨	٦٧,٧٤٨ ١٣٥,٠٣١	٣٩,٧٤٢ ٧٦,٦٤٥	- -	٣٥٠,٤٨٤ ٣٩٤,٦٨٢	١٥,٢٨٤,٠٠٠ ١٥,٢٨٤,٠٠٠

التكلفة

الرصيد في بداية السنة  
استيعادات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية السنة  
المحمل للسنة  
استيعادات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ - استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,٤٥٠,٠٠٠	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٧,٦١٠,٠٠٠)	-	المستبعد خلال السنة
١٥,٣٨٩,٠٠٠	-	التغير في القيمة العادلة
٧٨,٢٢٩,٠٠٠	٧٨,٢٢٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٤٤٧,٩٤٥	٥,٤٤٧,٩٤٥	<u>التكلفة</u>
٥,٤٤٧,٩٤٥	٥,٤٤٧,٩٤٥	الرصيد في بداية السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٣,٥٤٠,٠٥٨	٣,٥٤٤,٣٧٣	<u>الإطفاء المتراكم</u>
٤,٣١٥	٤,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٤٤,٣٧٣	٣,٥٤٨,٦٨٩	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
(١,٨٧٦,١٠٤)	(١,٨٧٦,١٠٤)	<u>الانخفاض المتراكم</u>
٢٧,٤٦٨	٢٣,١٥٢	الرصيد في بداية السنة
		صافي القيمة الدفترية

١١ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

حسب توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) لجمع 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 ١٤٣٩/٠١/٢٧هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٢هـ برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة الملكية	الشكل القانوني	الجنسية	اسم الشركة المستثمر بها
ريال سعودي	ريال سعودي	عدد الأسهم	مساهمة مقفلة	سعودية	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	%٢,٣٨		
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥			

١٢ - مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٩٩٨,٥٠٠	٥٨٩,١٦٥	ذمم دائنة
٥٨٣,٧٦١	٥٥٠,٥٢٨	دفعات مقدمة من العملاء
٢٥٤,٧٣٨	١٣٣,٨٩٦	مصاريف مستحقة أخرى
٨,٨٣٦,٩٩٩	١,٢٧٣,٥٨٩	

١٣ - مرابحات إسلامية، صافي

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

أ- مرابحات إسلامية بالصافي الجزء المتداول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٥٤٧,٩٧٢	٢,٩٩٢,٤٨١	الرصيد بداية السنة
(١٥,٥٥٥,٤٩١)	(٢,٩٩٢,٤٨١)	المسدد خلال السنة
٢,٩٩٢,٤٨١	-	

ب- مرابحات إسلامية بالصافي الجزء غير المتداول

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٩٢,٤٨١	-	الرصيد بداية السنة
(٢,٩٩٢,٤٨١)	-	المسدد خلال السنة
-	-	

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

أ- الزكاة الشرعية

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. يتم عمل مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق. تحمل الزكاة على قائمة الدخل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم تعديل المخصص.

ب- تتلخص حركة مخصص الزكاة الشرعية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥٥٢,٢٥٢	٤,٩٠٣,٢٧٨	رصيد المخصص أول السنة
٨١٢,١٣١	-	المخصص المكون خلال السنة
(٤٦١,١٠٥)	(٨٣٩,٦٦٠)	المخصص المسدد خلال السنة
٤,٩٠٣,٢٧٨	٤,٠٦٣,٦١٨	رصيد المخصص آخر السنة

ج- الموقف الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وحصلت على شهادة بذلك سارية حتى ٣٠ إبريل ٢٠٢٦.

١٥ - مستحق إلى أطراف ذات علاقة

فيما يلي بيان بطبيعة العلاقة، ونوع التعاملات وحركتها التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المعاملات خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	دين ريال سعودي	ريال سعودي	تمويلي	ذو علاقة	عبدالكريم الجاسر
٣,٣٥٣,٥٩٠	-	٣,٣٥٣,٥٩٠			
٣,٣٥٣,٥٩٠	-	٣,٣٥٣,٥٩٠			

خلال عام ٢٠٢٠، انتقل الى رحمة الله المساهم الرئيسي في الشركة/ عبد الكريم الجاسر وعلى أثر ذلك قام مجلس الإدارة 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 سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - التزامات منافع الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٤٥٤,٠٣٣	١,٩٣٨,٦٩٤	رصيد أول السنة
١٧٧,٠٥٩	٣٣١,٦٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٦٩٢,٣٩٨)	(٢١٩,١٦٠)	المسدد من خلال السنة
١,٩٣٨,٦٩٤	٢,٠٥١,١٧٠	رصيد آخر السنة

١٧ - رأس المال

بلغ رأس المال ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)، مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية مدفوعة بالكامل.

١٨ - الإيرادات من عقود التمويل والتأجير التمويلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣١٧,٤٨٦	٣,٢٤٦,٩٤٥	إيرادات عقود التسيط والتأجير التمويلي
٢٨,٠٨٥	-	مبيعات سيارات الرهن
٣,٠٥٠	-	أخرى
٧,٣٤٨,٦٢١	٣,٢٤٦,٩٤٥	

١٩ - المصاريف البيعية والتسويقية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٩٥,١٤٠	١,٠٧٨,٨١١	أجور ومرتببات وما في حكمها
٢٤٣,٦١١	٢٢٧,٥١٤	خدمات مساندة
١٩,٢٠٠	٤١,٥٨٣	رسوم اقامات
١,٦٥٧,٩٥١	١,٣٤٧,٩٠٨	

٢٠ - المصاريف العمومية والادارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٩٦,١٠٠	٢,٩٦٩,٠١٣	أجور ومرتببات وما في حكمها
٣٠,٥٦٦	٧٧٣,٥٣١	رسوم حكومية وغرامات
٤١٧,٩٢٢	٢٨٩,٢٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٢٣٨,٧٥٣	٢٨٦,٥٦٩	تعقيب
٤٢٩,٣١٦	٢٨٢,٣٠١	خدمات مساندة
٢٦٥,٤٧٢	٢٣٩,٧٤٦	صيانة واصلاح
٢٣٠,١٩٩	١٨٩,٦٧٨	هاتف وبريد
١٢٢,٥١٧	١٠٩,٤٣٩	مياه وكهرباء
٦٠,٤٣٨	٨٠,٧٣٥	ضيافة
٢٥,١١٣	٣٢,٠٣٥	رسوم بنكية
٣٦,٩٤٧	١,٠٠٠	حماية أمن معلومات
٢٤١,٩٦٧	٥٦,٥٤٠	متنوعة
٤,٦٩٥,٣١٠	٥,٣٠٩,٧٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٢١ - ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسي من صافي (الخسارة) الربح للسهم العادي بقسمة صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي (خسارة) ربح السنة
٣,٢٤٨,٥٢٦	(٤٤,٥٤٤,٠١٨)	(+) المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بنهاية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي في صافي (خسارة) ربح السنة
٠,٢٢	(٢,٩٧)	

#### ٢٢ - تسويات سنوات سابقة

تتمثل تسويات سنوات سابقة والبالغ قيمتها (٩,٤٩٨,٩٢٥) ريال سعودي في:  
- تعويضات عن ايجارات مدفوعة خلال السنوات ما قبل ٢٠٢٤ والتي تم تحصيلها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٢٤,٢٥٠ ريال سعودي.  
- مبلغ الإيرادات المستحقة المحملة على حسابات الفترات السابقة تم إعادة ردها إلى حساب الأرباح المبقاة بمبلغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.  
- مصاريف تأمين طبي كانت محملة على حسابات الفترات السابقة مدفوعة لصالح أحد المساهمين تم إعادة تحميلها على الحساب الجاري للمساهم بمبلغ ٢٧٦,٨٢٥ ريال سعودي.

#### أثر التعديل على قائمة المركز المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المبالغ بعد التسويات	التسويات	المبالغ قبل التسويات	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٢٣,٣٢٥	(٩,٧٧٥,٧٥٠)	١٤,٣٩٩,٠٧٥	١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥٥٥,١٨٧	٢٧٦,٨٢٥	٢٧٨,٣٦٢	٦ مستحق من اطراف ذات علاقة
١٧,٢٤٦,٦٦٩	(٩,٤٩٨,٩٢٥)	٢٦,٧٤٥,٥٩٤	- الأرباح المبقاة

#### ٢٣ - التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم بتقسيم 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.

#### هيكل إدارة المخاطر

#### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول 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.

٢٤- إدارة المخاطر والأدوات المالية - تتمه

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسئوليته 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.

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.

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 بالعملات الأجنبية التي تتم بعملة 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.

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 ٢,٩ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٤ و (٠) ريال سعودي في ٢٠٢٥ وتم الإفصاح عنها في الايضاحات.

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.

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 وضمائن 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,١٠٨,٠٧٨	١١,٨٣٣,٤٠٦
٤١,٢٧١,٠٦٦	٣٤,٤٦٠,٩٦٠
٤٨,٣٧٩,١٤٤	٤٦,٢٩٤,٣٦٦

النقدية وما في حكمها  
صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

شركة الجاسرية للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية - تتمه

مخاطر الائتمان - تتمه  
أعمار الذمم المدينة كما يلي:  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	ذمم التأجير ريال سعودي	ذمم التقسيط ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	-	٣,٥٩١,٩٨٣	٣,٥٩١,٩٨٣
متأخر من ١ - ٣٠ يوماً	-	٤,٢٤٩,٩٥٠	٤,٢٤٩,٩٥٠
متأخر من ٣١ - ٩٠ يوماً	-	٣,٤٩٦,١٨٦	٣,٤٩٦,١٨٦
متأخر من ٩١ - ١٨٠ يوماً	-	٣٨٩,٧٢٨	٣٨٩,٧٢٨
متأخر من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	-	٧٦٧,٨٧١	٧٦٧,٨٧١
متأخرة لأكثر من سنة	٤٩٤,٣٨٥	٢٩,٤١٩,٦٧٧	٢٩,٩١٤,٠٦٢
الاجمالي	٤٩٤,٣٨٥	٤١,٩١٥,٣٩٥	٤٢,٤٠٩,٧٨٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٩٤,٣٨٥)	(٧,٤٥٤,٤٣٥)	(٧,٩٤٨,٨٢٠)
	-	٣٤,٤٦٠,٩٦٠	٣٤,٤٦٠,٩٦٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	ذمم التأجير ريال سعودي	ذمم التقسيط ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	-	١٣,٧٤٨,٩٠٣	١٣,٧٤٨,٩٠٣
متأخر من ١ - ٣٠ يوماً	-	٩,٥٢٠,٠٩٥	٩,٥٢٠,٠٩٥
متأخر من ٣١ - ٩٠ يوماً	-	٣,١٨٢,٢٠٨	٣,١٨٢,٢٠٨
متأخر من ٩١ - ١٨٠ يوماً	-	١,٢٤٣,١٣٦	١,٢٤٣,١٣٦
متأخر من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	-	١,٥٠٩,٣٤٧	١,٥٠٩,٣٤٧
متأخرة لأكثر من سنة	٥٣٢,٧٠٠	٢٩,٣٢٠,٢٦١	٢٩,٨٥٢,٩٦١
الاجمالي	٥٣٢,٧٠٠	٥٨,٥٢٣,٩٥٠	٥٩,٠٥٦,٦٥٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٢,٧٠٠)	(١٧,٢٦٠,١٣٤)	(١٧,٧٩٢,٨٣٤)
	٧,٢٥٠	٤١,٢٦٣,٨١٦	٤١,٢٧١,٠٦٦

القطاعات حسب فئة النشاط

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

القطاعات	٢٠٢٥	النسبة %	٢٠٢٤	النسبة %
أفراد وتجزئة	١,٣٨٤,٥٣٤	٣,٢٦%	٢,١٥٧,٣٧٩	٣,٧%
التجاري	٧,٢٣٥	٠,٠٢%	٣٣,٩٢٦	٠,١%
البناء والمقاولات	٢,٢٣٦,٤٣٩	٥,٢٧%	٢,٧٧٠,٢٦١	٤,٧%
النقل والمواصلات	٦,٢٧٩,٥٨٤	١٤,٨١%	٨,٧٦٧,٣١٩	١٤,٨%
الخدمات	١٠٢,٣١١	٠,٢٤%	٣٠٧,٥٢١	٠,٥%
الخدمات الصحية	١٥,٩٢٣,٦٤٢	٣٧,٥٥%	٢٣,٤٨٠,٨٦٥	٣٩,٨%
التصنيع	٢,٨٦٠,٣٨٧	٦,٧٤%	٤,٥٦٦,٥٤٨	٧,٧%
التعدين	٩,٩٥٧,٥٢٤	٢٣,٤٨%	١٢,٦٧٦,٧٩١	٢١,٥%
زراعة	٢,٣٠٤,١٠٩	٥,٤٣%	٣,١٨٠,٩١٣	٥,٤%
أخرى	١,٣٥٤,٠١٥	٣,١٩%	١,١١٥,١٢٦	١,٩%
	٤٢,٤٠٩,٧٨٠	١٠٠%	٥٩,٠٥٦,٦٥٠	١٠٠%

٢٤- إدارة المخاطر والأدوات المالية - تتمه

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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 إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة 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 المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة. ولدى الشركة مخصص بمبلغ ٧,٩٤٨,٨٢٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ١٧,٧٨٥,٥٨٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 تنوع 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.

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.

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.

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 نهجاً 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 للالتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
مستحق إلى أطرف ذات علاقة	٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	٦٤٠,٣٨٠	٥٨٩,١٦٥	-	١,٢٢٩,٥٤٥
مخصص الزكاة الشرعية	-	-	٤,٠٦٣,٦١٨	٤,٠٦٣,٦١٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٢,٠٥١,١٧٠	٢,٠٥١,١٧٠
	٣,٩٩٣,٩٧٠	٥٨٩,١٦٥	٦,١١٤,٧٨٨	١٠,٦٩٧,٩٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمه  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية - تتمه  
مخاطر السيولة - تتمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	البيان
٣,٣٥٣,٥٩٠	-	-	٣,٣٥٣,٥٩٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٧,٧٥٤,٧٤٢	-	٣,٣٣٣,٣٤٤	٤,٤٢١,٣٩٨	ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٤,٩٠٣,٢٧٨	٤,٠٩١,١٤٧	-	٨١٢,١٣١	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٩٩٢,٤٨١	-	-	٢,٩٩٢,٤٨١	مرابحات إسلامية متداول
١,٩٣٨,٦٩٤	١,٩٣٨,٦٩٤	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٩٤٢,٧٨٥	٦,٠٢٩,٨٤١	٣,٣٣٣,٣٤٤	١١,٥٧٩,٦٠٠	

#### 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 مادياً 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.

#### 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 تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	صافي الاستثمار في عقود النسيب والتأجير التمويلي الجزء المتداول مقسم على إجمالي حقوق المساهمين
٠,٢٢ مرة	٠,١٨ مرة	

٢٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع العرض في السنة الحالية.

٢٦ - الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه البيانات المالية.

٢٧ - تاريخ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٣ إبريل ٢٠٢٦ م).