

شركة الجاسبرية للتمويل  
(شركة مساهمة مملوكة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القائم المالي وتقدير مراجعي الحسابات  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة الجاسبرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقلدة)  
الريلف - المملكة العربية السعودية  
القائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

## صفحة

١

## جدول المحتويات

٢

تقرير مراجعي الحسابات

٣

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤

قائمة الدخل  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦

قائمة التدفقات النقدية  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧

بيانات حول القائم المالية  
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شِرْكَةُ الْمُهَاجِرِينَ الْإِنْجِلِيزِيْنَ

٥٩٦ - شریک ٩ و شریان ٦ و محااسبون قانونیون و استشاریون

تقدير مراجعي  
الحسابات

۱۰۷

المساهمة / المساهمين  
شركة الجاسبرية للمتوفيل  
الملاصق - المملوكة العروبة السعوية

السلك على يد حمة الله بن كنته،

**نطاق المراجعة:** لقد راجعنا قائمة المركز المالي المنشورة على الموقع الإلكتروني للجامعة (شركة مساهمة مملوكة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقائمة الدخل والتفacيات التقافية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ المعترضة، وهذه القائمة أئمة المسالمة

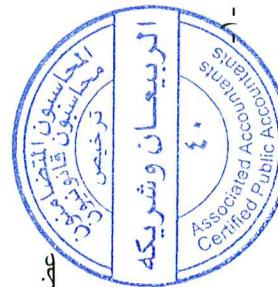
**مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية:** تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقديرات المالية ووفقاً لنص المادة (١٢٥) من نظام الشركاء وعند تأسيس الشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خاللة من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والأوضاع التي مازالتها القوية أبداً، وهذه القوائم المالية هي أدلة قوية في المحاكمة.

**مسؤولية مراجعي الحسابات:** لقد قمنا بالراجعة وفقاً للمعايير المراجعة المتعارف عليها، وتتطلب هذه المعايير أن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا المراجعة هو الوصول إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهريّة، وتشتمل إجراءات تنفيذ المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للبالغ والمعلومات الواردة ضمن القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبالغ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهمالية التي استندت إليها الإدارة بالإضافة إلى تقييم لعرض القوائم المالية بصفة عامة، وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من هدف اجتاحة تشكيل أساساً معقلاً لاستند عليه في ادعاء (أثنا

**رأي المطلق:** وفي رأينا، أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز الصالحي لشركة الجاسوسية المتقويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وتنتج أعمالها وتقتضيها التنفيذية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك.

- وفي رأينا أيضاً، فإن هذه القوائم المالية ككل تتفق مع:  
- متطلبات نظام الشركات والنظم الأساسي المنشورة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.  
- الدفاتر، السلاسل المحاسبية المعتمدة، الحاسب الآلي، طبقاً للأنظمة المحلية.

ال التاريخ: ٢٥ محرم ١٤٣٨ هـ  
الموقـعـ: ٢٦ أكتـوبـر ٢٠٢٠ مـ  
المحـاسـبـونـ: عصـيـهـ مـسـتـقـلـ، حـنـفـ حـمـوـتـ، إـنـزـ نـشـيـهـ ثـالـثـ



حمد بن علي الريبعان  
(ابن خصوص ٢٢٣)

ଆଜି: ୧୦୦ ଜାନ୍ମିତି ୧୩ ମସିହା । ପରମାଣୁ ପରିପାଳନ କାର୍ଯ୍ୟଙ୍କୁ ଆଶୀର୍ବାଦ ଦିଲ୍ଲିରେ ଆବଶ୍ୟକ କରିଛି ।

## إيجاز

### الموجودات

|             |            |            |            |                   |
|-------------|------------|------------|------------|-------------------|
| ٢٨٨,١٧٧,٢٨٠ | ٦٢,٥٢٢,٥٣٠ | ٤٧,٦٠٦,٥٢٠ | ٥٠,٦٠٠,٠٠٥ | ٤٤,٤٢,٣٩٣,٩٣٦,١١٦ |
| ٢٠٦         | ٦٤٧        | ٥٢٠        | ٥٠٦        | ٤٢٤               |
| ٢٠٥         | ٥٠٦        | ٥٣٠        | ٥٠٠        | ٤٣٩               |
| ٢٠٢         | ٥٢٠        | ٥٣٠        | ٥٠٠        | ٤٢٣               |
| ٢٠٠         | ٥٢٠        | ٥٣٠        | ٥٠٠        | ٤٢٣               |

### مجموع الموجودات غير المتداولة

|                     |                     |                |                 |                       |
|---------------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| ٣٢٧,٢٣٣,٢٣٢,٠٢٣,٢٣٧ | ٣٢١,٥٤٥,٤٤٥,٢٢٠,٢٣٢ | ٣٢٤,١٤١,٧٧,٣٣٨ | ٣٢٥,٥٠٠,٦٧١,١٧٧ | ٣٢٦,٨٨٩٢,٨٨٩٣,٦٠٦,٣٣٧ |
| ٢٠٨                 | ٢٠٣                 | ٢٠٤            | ٢٠٢             | ٢٠٣                   |
| ٢٠٧                 | ٢٠٣                 | ٢٠٤            | ٢٠٢             | ٢٠٣                   |
| ٢٠٠                 | ٢٠٣                 | ٢٠٤            | ٢٠٢             | ٢٠٣                   |
| ٢٠١                 | ٢٠٣                 | ٢٠٤            | ٢٠٢             | ٢٠٣                   |

### مجموع الموجودات المتداولة

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ١٧٧,٣٣٣,٥٥١ | ١٧٢,٥١١,٥٤٥ | ١٧٤,١٤١,٥٥١ | ١٧٥,٢٢٠,٥٤٥ | ١٧٦,٦٧١,٥٤٥ |
| ١٧٨         | ١٧٣         | ١٧٤         | ١٧٢         | ١٧٣         |
| ١٧٩         | ١٧٣         | ١٧٤         | ١٧٢         | ١٧٣         |
| ١٧٠         | ١٧٣         | ١٧٤         | ١٧٢         | ١٧٣         |
| ١٧١         | ١٧٣         | ١٧٤         | ١٧٢         | ١٧٣         |

### المطلوبات وحقوق المساهمين

|             |         |         |         |         |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
| ١٢٥,٦٠٠,٠٠٥ | ١٢٣,٥٤٥ | ١٢٢,٢١٦ | ١٢١,٥٤٥ | ١٢٠,٥٤٥ |
| ١٢٤         | ١٢٣     | ١٢٢     | ١٢١     | ١٢٠     |
| ١٢٥         | ١٢٣     | ١٢٢     | ١٢١     | ١٢٠     |
| ١٢٦         | ١٢٣     | ١٢٢     | ١٢١     | ١٢٠     |
| ١٢٧         | ١٢٣     | ١٢٢     | ١٢١     | ١٢٠     |

### حقوق المساهمين

|                 |                 |             |             |                 |
|-----------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
| ١٢٣,٦٧٣,٧٣٧,٧٣٧ | ١٢٢,٥٣٥,٤٢٤,٢٨٢ | ١٢١,٤٢٤,٢٨٢ | ١٢٠,٤٢٤,٢٨٢ | ١١٩,٩٩٩,٧٧٣,٦٣٣ |
| ١٢٤             | ١٢٣             | ١٢٢         | ١٢١         | ١٢٠             |
| ١٢٥             | ١٢٣             | ١٢٢         | ١٢١         | ١٢٠             |
| ١٢٦             | ١٢٣             | ١٢٢         | ١٢١         | ١٢٠             |
| ١٢٧             | ١٢٣             | ١٢٢         | ١٢١         | ١٢٠             |

### مجموع المطلوبات غير المتداولة

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ١٥٧,٧٣٧,٧٣٧ | ١٥٧,٧٣٧,٧٣٧ | ١٥٧,٧٣٧,٧٣٧ | ١٥٧,٧٣٧,٧٣٧ | ١٥٧,٧٣٧,٧٣٧ |
| ١٥٨         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٩         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٠         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥١         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٢         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٣         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٤         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٥         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٦         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |
| ١٥٧         | ١٥٧         | ١٥٦         | ١٥٥         | ١٥٤         |

### مجموع المطلوبات المتداولة

### مجموع المطلوبات

شركة الجاسبرية للتمويل  
 (شركة مساهمة مقلدة)  
 قائمة الدخل  
 للسنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٤  
 ( ريال سعودي )

| إيضاح  | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٣ | ٢٠٠٢ | ٢٠٠١ | ٢٠٠٠ |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| الإيرادات                                    |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| نكلفة الإيرادات                              |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| مجمل الربح                                   |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| مصاروفات بيع وترويج                          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| مصاروفات إدارية و عمومية                     |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| مخصص نيون مشكوك في تحصيلها                   |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| صافي دخل السنة قبل الزكاة (الدخل من التشغيل) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| استدراك الزكاة                               |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| صافي دخل السنة                               |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| ربطة السهم:                                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| عدد الأسهم العادلة                           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| نصيب السهم من الدخل من التشغيل               |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| نصيب السهم من صافي دخل السنة                 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة الجاسيرية للتمويل**  
 (شركة مساهمة مقلدة)  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**  
 (ريال سعودي)

---

| الإجمالي           | أرباح مبقة        | احتياطي نظامي    | رأس المال          |                                     |
|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| ١٦٦,٦٧١,٣٩٥        | ١٥,٠٠٤,٢٥٥        | ١,٦٦٧,١٤٠        | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد المحول                       |
| ٥,٤٩٧,٧٢٥          | ٥,٤٩٧,٧٢٥         | -                | -                  | صافي دخل السنة                      |
| -                  | (٥٤٩,٧٧٣)         | ٥٤٩,٧٧٣          | -                  | المحول إلى الاحتياطي النظامي        |
| (٧,١٠٦,٦٧٨)        | (٧,١٠٦,٦٧٨)       | -                | -                  | تسويات سنوات سابقة                  |
| <u>١٦٥,٠٦٢,٤٤٢</u> | <u>١٢,٨٤٥,٥٢٩</u> | <u>٢,٢١٦,٩١٣</u> | <u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤</b> |

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠١٤

٥,٦٩٧,٧٧٥

|                    |                    |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| (٤٠,٠٠,٩٩,٣٣)      | (٤٠,٠٠,٩٩,٣٣)      | (٤٠,٠٠,٩٩,٣٣)      | (٤٠,٠٠,٩٩,٣٣)      |
| ١,٠٠,٧٥,٥٠         | ١,٠٠,٧٥,٥٠         | ١,٠٠,٧٥,٥٠         | ١,٠٠,٧٥,٥٠         |
| ٤,٨٨,٨٨,٣٣         | ٤,٨٨,٨٨,٣٣         | ٤,٨٨,٨٨,٣٣         | ٤,٨٨,٨٨,٣٣         |
| ٢٥٨                | ٢٥٨                | ٢٥٨                | ٢٥٨                |
| ٧٧٤,٣٩,٥٥          | ٧٧٤,٣٩,٥٥          | ٧٧٤,٣٩,٥٥          | ٧٧٤,٣٩,٥٥          |
| ٨,٥٥,١٣٦,٩٦,٥٩     | ٨,٥٥,١٣٦,٩٦,٥٩     | ٨,٥٥,١٣٦,٩٦,٥٩     | ٨,٥٥,١٣٦,٩٦,٥٩     |
| (٧٧٨,٦٦,٦١,١٠,١,٧) | (٧٧٨,٦٦,٦١,١٠,١,٧) | (٧٧٨,٦٦,٦١,١٠,١,٧) | (٧٧٨,٦٦,٦١,١٠,١,٧) |
| ١٠٠,٠٠,١٤)         | ١٠٠,٠٠,١٤)         | ١٠٠,٠٠,١٤)         | ١٠٠,٠٠,١٤)         |

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي دخل السنة  
 تعديلات النسوية صافي دخل السنة إلى صافي التدفق  
 التقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية:

استهلاك مكافأة نهاية الخدمة  
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
 استدراك الزكاة  
 مخصص ديون مشكوك في تحصيدها  
 تكاليف تمويل سنوات سابقة  
 تسويات سنوات سابقة

التدفقات في ينبع رأس المال العامل:  
 الاستثمار في حقوق التأجير التمويلي، صافي  
 الدعم المدينة للبسيط، صافي  
 الزيادة في سيارات متاحة للبيع  
 الزيادة في مصرار وفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى  
 الت CORS في الضرم الدائنة  
 الت CORS في مصرار وفات مدفوعة  
 مكافأة نهاية حمدة مدفوعة  
 مكافأة نهاية حمدة مدفوعة  
 تكاليف تمويل مدفوعة  
 صافي التدفق التقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستشارية:  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 استثمارات قصيرة الأجل  
 التدفق التقدي المستخدم في الأنشطة الاستشارية

|                 |                 |                 |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (٥,٠٠,٨٨,٨٨,٥٤) | (٥,٠٠,٨٨,٨٨,٥٤) | (٥,٠٠,٨٨,٨٨,٥٤) | (٥,٠٠,٨٨,٨٨,٥٤) |
| ١,٥٤,١٥٤        | ١,٥٤,١٥٤        | ١,٥٤,١٥٤        | ١,٥٤,١٥٤        |
| ٥,٠٠,٨٨,٧٧,٠٧   | ٥,٠٠,٨٨,٧٧,٠٧   | ٥,٠٠,٨٨,٧٧,٠٧   | ٥,٠٠,٨٨,٧٧,٠٧   |
| (٧,٧,٠٧,٨٨,٥٤)  | (٧,٧,٠٧,٨٨,٥٤)  | (٧,٧,٠٧,٨٨,٥٤)  | (٧,٧,٠٧,٨٨,٥٤)  |
| ١               | ١               | ١               | ١               |

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:  
 صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة  
 صافي التغير في القروض  
 صافي التدفق التقدي المتولد من الأنشطة التمويلية

صافي النقد المستخدم خلال السنة  
 أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك المحولة  
 أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

|               |               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| (٣,١٠,٨٥,٤,٣) | (٣,١٠,٨٥,٤,٣) | (٣,١٠,٨٥,٤,٣) | (٣,١٠,٨٥,٤,٣) |
| ٤,٥,٧,٢٤,٨,١٢ | ٤,٥,٧,٢٤,٨,١٢ | ٤,٥,٧,٢٤,٨,١٢ | ٤,٥,٧,٢٤,٨,١٢ |
| ٩٥,٩٦٩,٥٣١    | ٩٥,٩٦٩,٥٣١    | ٩٥,٩٦٩,٥٣١    | ٩٥,٩٦٩,٥٣١    |
| (٣,٢٧,١٠,٨)   | (٣,٢٧,١٠,٨)   | (٣,٢٧,١٠,٨)   | (٣,٢٧,١٠,٨)   |
| ٢٣,٢٣,٢٣,٢٣   | ٢٣,٢٣,٢٣,٢٣   | ٢٣,٢٣,٢٣,٢٣   | ٢٣,٢٣,٢٣,٢٣   |

## **أيضاً ١ - الوضع النظمي وطبيعة النشاط**

ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة بمحض ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٤٢٦١٤١٠٢) الصادر بتاريخ ١٧/١١/٢٠١٤م، فضلاً عن إدارة الأصول وإدارة الأوراق المالية.

الفرع  
ان مقر الشركة المسجل موجود في الرياض، لدى الشركة الفروع التالية:  
رقم السجل التجاري

**فرع جدة**  
**فرع الخبر**  
**الضماء ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

تم إعداد التقرير المالي المرفق وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولية "التقارير المالية الدولية" الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية وليس كما تنص عليه اللائحة التنفيذية لتنظيم مراقبة شركات التمويل وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عالمياً، وذلك في المدة المذكورة أعلاه.

卷之三

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالبيان السعدي وفقاً لمبدأ التكاملة التاريخية وتشتمل الشركة أساساً على الاستحقاق المحاسبي.

- يُعرف هذا المعيار المخصصات على أنها مطلوبات ذات توثيق أو مبلغ غير موكدين، ويجب الاعتراف بالمخصص فقط في الحالات التالية :

- ١- عندما يكون على المنشأة التراكمي (قانوني أو بناء) نتيجة لحدث سابق.
- ٢- عندما يكون من المحتمل (أي أكثر احتمالاً من عدمه) أن تدفقاً صادراً الموارد المتضمنة المنافع الاقتصادية سيكون متطلبًا لتسويية الإنذار.
- ٣- إنما كان من الممكن إجراء تقيير موثق به لمبلغ الإنذارات، ويشير المعيار إلى أنه فقط في حالات نادرة جدًا لا يكون

卷之三

**المطابق المختلطة:** يحل المعيار محل تلك الأجزاء من معيار المحاسبة الدولي العاشر - "البنود المختلطة والأحداث التي تقع بعد تاريخ الميزانية العمومية التي تتضمن البنود المختلطة، ويعرف المعيار المطلوب المختل على أنه: التزام ممكن ينشأ من أحداث سابقة، ووجوده سيترك فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير موكب ليس ضمنسيطرة الكمالية للمنشأة.

#### إضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### الموجودات المدتملة:

- ١- يُعرف المعيار الموجود المدتمل على أنه موجود ممكن ينشأ عن أحداث سابقة وأن وجوده يتم تأكيده فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكـد لمـيس ضمن السيطرة الكلـمة للمنشـاة، ومـثال ذلك مـطالبة تتبعـها المـنشـاة من خـلال الإـجرـاءـات القانونـية حيث تكون النـتيـجة غير مؤـكـدة.
- ٢- يجب على المـنشـاة عدم الـاعـترـاف بـعـودـهـاتـ بـعـودـهـاتـ مـحـتمـلاـ. يـجـبـ الإـفـصـاحـ عـنـ مـوجـودـ مـحـتمـلاـ حـيـثـ يـكـونـ التـدـفـقـ الـوارـدـ الـمنـافـعـ
- ٣- عـنـدـماـ يـكـونـ تـحـقـيقـ الدـخـلـ مـؤـكـداـ بـالـفـعـلـ عـنـدـلاـ يـكـونـ المـوجـودـ المـتـعلـقـ بـذـلـكـ مـوجـودـاـ مـحـتمـلاـ، وـيـكـونـ الـاعـرـافـ بـهـ

##### التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام والإفتراءات :

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي قد تؤثر على السياسات قيم الموجودات والمطلوبات أو الدخل والمصروفات، التقديرات والإفتراءات المتعلقة ببناء على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها مقولـةـ في ظلـ الـظـرـوفـ وـالـتـائـجـ الـمـعـتـبـرـ أسـاسـ فـيـ التـقـدـيرـاتـ وـالـأـحـكـامـ حـولـ الـقـيـمـ الـدـافـرـةـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ لـاـ تـعـبـرـ ظـاهـرـةـ جـزـءـ مـنـ الـمـصـادـرـ الـأـخـرـىـ، فـيـنـ التـنـائـجـ الـفـعـلـيـةـ يـمـكـنـ أنـ تـخـافـ عنـ هـذـهـ التـقـدـيرـاتـ.

عـندـ تـطـبـيقـ السـيـسـاسـاتـ الـمـاحـسـبـيـةـ قـامـتـ الـإـدـارـةـ بـعـلـ التـقـدـيرـاتـ وـالـأـحـكـامـ الـتـالـيـةـ وـالـتـيـ تـعـتـرـ هـامـةـ الـقـوـامـ الـمـالـيـةـ:

- ١- تحديد القيمة المتبقية والأصار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات.
- ٢- مخصصات.
- ٣- تقدير المشتقات.
- ٤- الإخاض.

##### استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والإفتراءات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإضافات المحتلة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك السنة، وبالرغم من أن هذه التقديرات منتهية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدار في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية منها قد تختلف عن هذه التقديرات، ومن أهم تلك التقديرات الآتية:

- خسائر الخاضق قيمة الإجراءات والأقساط التمويلية تقوم الشركة، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة إيجاراتها وأقساطها التمويلية الخاصة بها لتقويم المخصص الجماعي الإضافي، وتحديد ما إذا كان هناك خسائر اخاضق يجب تسجيلها، تقوم الشركة بإبداء التقديرات والأحكام المذكورة من وجود بيانات قبلية للملحوظة تشير إلى وجود اخاضق قبل للقياس في التقديرات المستقلة المقيدة ناتج عن تلك النعم، ويمكن أن يستعمل هذا الدليل على بيانات قبلية للملحوظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المدينين "المنتفعين" أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة به لات الإخفاق المستقلة بالتجزء التمويلي، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرات السلسلية ببيان خسائر التأجير التمويلي بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود اخاضق مثل تلك الإيجارات والأقساط التمويلية التي تضمنتها المحفظة التمويلية للشركة، عند تقدیر التغيرات التقديري، يتم بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والأفتراءات المستخدمة في تقدیر حجم وتوقيت التغيرات التقديرة المستقلة لتفليل آليه فروقات بين الحسابات المقدرة والعلمية.

- مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية تلتقي الشركة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، قامت الإدار بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجييز مخصص لقاء المطالبات، إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكـد، يعتمد توقيـتـ وـتـكـالـيفـ المـطالـباتـ القانونـيةـ عـلـىـ الإـجـراءـاتـ الـنظـامـيـةـ الـمـتـبـعةـ.

#### **إضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)**

الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي بالذمم المدينة من عدائه عقود التأجير التمويلي، هذا ويتم تصنيف بمثل الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي بالذمم المدينة من عدائه عقود التأجير التمويلي عندما تتفق شروط عقد التأجير مع شروط معالجات المحاسبة الدولية.

**النفسم المدينة للتقسيط:**  
 تمثل الندم المدينة للتقسيط، أو راقب قبض من عدائه التقسيط، ويتم تصنيف كلام مدينة للتقسيط عندما تتفق مدة الندم المدينة مع شروط معالجات المحاسبة الدولية.

**استثمارات قصيرة الأجل:**  
 تمثل حسابات ودائع متحجز باسم الشركة لدى البنوك، بناءً على اتفاقيات التسهيلات والاستثمار البرممة مع بنوك محلية، يتم استرجاع حسابات الودائع المتحجزة من البنوك إلى الشركة وذلك بعد تسوية الشركة لجميع الإلتزامات المستحقة إلى البنوك والحصول على إعفاء كامل منها.

**السيارات المتاحة للبيع:**  
 تمثل السيارات المتاحة للبيع، السيارات الموجودة في نهاية السنة بفاتورة الشركة والتي سيتم تسليمها للعملاء.

**الممتلكات والمعدات:**  
 تظهر الممتلكات والمعدات بصفتها التكاليف بعد تنزيل الاستهلاك المترافق، ويتم احتساب الاستهلاك عليها على أساس العمر المفتر و ذلك باشتمال طريقة القسط المدرورة التالية:

| النسبة |
|--------|
| %٥     |
| %٢٥    |
| %١٠    |
| %١٥    |
| %٢٥    |

حسب ألي المكتبية  
 ألات والمعدات  
 أثاث مكتبي  
 سيارات  
 مبانى

إن المصروفات الخاصة بالصيانة والإصلاح، والتي لا تزيد جوهرياً من عمر الموجودات، يتم إدراجها ضمن المصروفات.

#### **الانخفاض في قيمة الموجودات:**

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإيجاد مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للذاك 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 القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي يتبعها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل لللاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بال أقل من قيمته الدفترية، عند تناقض القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفًا قي قائمة الدخل، فإذا ما لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عند زراعة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعادلة القابلة للاسترداد له، على الأزيد القيمة الدفترية التي ثبت زرادرتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية في السنوات السابقة، يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

#### **محصص مكافأة نهاية الخدمة:**

يتم الاستمرار في التوضيحات نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقاً للمطالبات نظام العمل السعودي على أساس السنة التي أمضتها الموظف في خدمة الشركة.

## انضاح ٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

**المخصصات:**  
تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتسب بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الالتزام، ثم عرض المصارييف المتعلقة بأبي مخصص في قائمة الدخل بعد خصم المبلغ المسترد.

**الاعراف بالإيرادات:**  
تتمثل إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير الفرق بين إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وصافي الاستثمار في الموجودات الموجزة، يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي القيمة الحالية للحد الأدنى للفعاليات التجارية والقيمة المتبقية غير المضمنة للسيارات، تتحقق إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير على مدة فترة التجير باستخدام أسس متغيرة، والتي ينبع عنها نسبة عائد دوروي ثابت على النعم المدينة القائمة.  
تتمثل إيرادات التمويل غير المحققة لمبيعات التقسيط الفرق بين إجمالي النعم المدينة للتقسيط وصافي النعم المدينة للموجودات المباعة، يتم احتساب إيرادات عمولات مبيعات التقسيط باستخدام طريقة العائد الفعلي والتي تعرف بالإيرادات في تاريخ استحقاق الأقساط.  
 يتم الاعتراف ب الإيرادات التمويل غير المحققة من التزامات مقابل بيع إجمالي النعم المدينة كإيرادات في تاريخ بيع الديون.

**مصاروفات بيع وتوزيع:**  
هي تلك المصروفات الناجمة عن مجهودات المنتشرة التي تเกّبها في بيع وتوزيع منتجات الخدمات /الشركة، وتصنف جميع المصروفات الإدارية والم عمومية.

**المصروفات الإدارية والم عمومية:**  
هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتصل بوظيفة الإنتاج أو وظيفة البيع والتوزيع. توزع هذه التكاليف بين تكاليف الإيرادات، والمصاروفات الإدارية والم عمومية، إن لزم الأمر، بطريرقة منتظمة.

**مخصص الزكاة:**  
تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الإشتراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكي أو الربح الصافي المعطل، أيهما أكبر، يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الرابط النهائي حيث يتم حذف المخصص.

**ترجمة العملات الأجنبية:**  
يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر التحويل السائد عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الارباح والخسائر الناجمة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

شركة الجاسورية للمقاصة  
(شركة مساهمة مختلطة)  
إيهادات حول القوائم المالية  
لسنة المالية المنتهية في ١٤ ديسمبر ٢٠١٣

## إيضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - لم يسرى مفعولها بعد: إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للقرارات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١٥٠٢٠١٥:

- التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ "منافع الموظفين" مساهمات الموظفين - نهج عصلي (سارى المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٥٠٢٠١٥). يتضمن الأعراض العملية وهي القضية التي شاش عندهما تم عمل تعديلات في عام ٢٠١١ لمتطلبات محاسبة الفقاـد السالبة، وتنضم التعديلات الإعفاءات التي من شأنها الحد من التعقيد وعبء المحاسبة البعض المساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة. التعديلات هي ذات الصلة فقط للتعرف بخطوط المنافع التي تحتوي على مساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة للوفاء بمعايير معينة. التعديلات من غير المحتمل أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

التعديلات السنوية لدورات ٢٠١٢ - ٢٠١١ - ٢٠١٠ (معظم التعديلات سيتم تطبيقها بالتعاقب للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٥٠٢٠١٥). إن الدورة الجديدة من التحسينات تحتوي على المعايير التالية:

- المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مره" يوضح وأول مره المعايير المالية القائم المالية، ويسمح بالتبني لأول مره ولكن ليس المطلوب تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي ليست إزامية بعد ولكنها متوفقة للتطبيق المبكر.

التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله ليتطلب صراحة الكشف عن الأحكام الصادرة من قبل الإدار فى تطبيق معايير التجميع. وبالإضافة إلى ذلك، فإن هذا التعديل يوضح التسوية فى المجمل لأصول قطاع التقارير وأصول المنشأة فقط إذا تم توفير هذه المعلومات بشكل منتظم لتخذ القرار في المنشأة. إن هذا التغيير يوازي متطلبات إيفا مع تلك التي تتطلبها مطلوبات القطاع.

- التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٦ "الممتلكات والألات والمعدات" والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٨ "الأصول غير الملموسة". توضيح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم فى معيار المحاسبة الدولى رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٨، مع الاعتراف بأن تعديل الاستهلاك المترافق (الإطفاء) ليس بالضرورى أن يتناسب دائمًا مع التغير فى إجمالي القيمة الدفترية لقيمة الأصل.

التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء": يقوم المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٥ بإنشاء نموذج من حمس خطوات والذي سيطبق على الإيراد النشى من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٥، فإن الاعتراف بالإيراد يعكس مبلغ العرض الذي يتوقع أن تتحقق المنشأة مقابل نقل البضائع أو الخدمة إلى العميل. إن المبادئ في المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٥ توفر لها أكثر تنظيمًا لقياس الاعتراف أو تأثيره على كل المنشآت، وسوف يحل محل كل متطلبات الاعتراف بالإيراد الحالى بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية. سواء كان كاملاً أو ممدلاً بالترجعى أو تعديلاً لفترة السنوية المطلوبة والتي ستدأ فى أو بعد ١٥٠٢٠١٧ مع السماح للمنشأة بالاعتماد المبكر لهذا المعيار. وتقوم الشركة حالياً بتنفيذ تأثير المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٥ ولا تتوقع أي تأثير مهم على اعتماد هذا المعيار

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة": إن التعديل يسمح للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشرؤد عانت والشركات الرملية المشتركة في قوائمهم المالية. إن المنشآت التي تطبق بالفعل معايير التقارير المالية الدولية وتشعر نحو التغيير لطريقة حقوق الملكية في قوائم المالية المنفصلة سوف تضطر إلى تطبيق هذا التغيير باثر رجعي. للوهلة الأولى، فإن المبنين للمعيار الدولي للتقارير

#### إيضاح ٦ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

المالية يسعون لاستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، وسوف تكون هناك حاجة لتطبيق هذا الأسلوب من تاريخ الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية. إن التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٧٠٢، مع مع السماح للمنشآة بالاعتماد المبكر لها. إن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير على القوائم المالية ١٦ مع الشركة.

معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية: التصنيف والقياس". أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية في شكلها النهائي في يومي ١٤ و ١٥ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٨٠٢. إن معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يضع متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية وبعض العقود الشراء أو بيع الموجودات غير المالية. إن هذا المعيار يحل محل المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. إن اعتماد هذا المعيار سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مهم على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٦ "الإيجارات" للمحاسبة في دفاتر المستأجر، إن معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٦ يلغي تصنيف عقود الإيجار إما عقود التشغيل أو عقود الإيجار تمثيلي المستأجر. وبدلاً من ذلك يتم التعامل مع جميع عقود الإيجار بطريقة مماثلة لتنمية عقود الإيجار بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٧. إن عقود الإيجار يتم الإفصاح عنها إما كأصول الإيجارية (حق استخدام الأدوات والمعدات، إذا تمت الدفعات الإيجارية على مدد من الزمن، فعلى المنشآة جديدة بحسب دفعات الإيجار المستقبلية). إن التأثير الأكبر أهمية لمتطلبات جيدة في معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٦ هو زيادة الموجودات المستأجرة والمطلوبات المالية.

يشتمل تطبيق التغيرات بشأن تعريف عقد الإيجار للكلا طرفي العقد، أي المستأجر والمورج. وليس من المتوقع التغير بشأن التعرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ التأثير على الاستنتاجات حول ما إذا كانت العقود تحتوي على الإيجار بالنسبة للغالبية العظمى من العقود (أي من المتوقع عموماً لأن عقد الإيجار الذي يستخدم معيار المحاسبة الدولي رقم ٦). وبالتالي، فإن مجلس معيار المحاسبة الدولية لا يتوقع أن يكون عقد الإيجار الذي يستخدم معيار المحاسبة الدولي رقم ٦.

يتأثر المورجين بشكل كبير من التغيرات بشأن تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦. إن معيار المحاسبة الدولية رقم ٦ لم يتغير جوهرياً بالنسبة لحسابات المورج بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولية رقم ٧. وإن مجلس معايير المحاسبة الدولية قرر المضي قرماً بالمنورج المحاسبى للمورج في معيار المحاسبة الدولي رقم ٧. وعلى الرغب من ذلك، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ يتطلب من المورج تقديم بعض المتطلبات من التقييم أفضل لعم النفق من التفاوتات التقنية المرتبطة بأشطة التأجير المؤجر. وبالتالي، يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية تتفيد متطلبات المحاسبة المؤجر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ ليصل للنتيجة: (أ) معلومات أفضل حول تأجير الأنشطة، وعلى وجه الخصوص حول تعرض المؤجر لمخاطر الأصول؛ وهذا يدوره من المتوقع أن يقلل من تكاليف التحليل المستخدمي القوائم المالية المؤجر. و (ب) تكاليف إضافية قليلة بالنسبة للعديد من المورجين و التي سيتطلبها في الامتنال لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "الإفصاح عن الأطراف ذي العلاقة" يتم تعريف الطرف ذي العلاقة لبيت ويشمل كيان الإداره الذي يوفر خدمات شخصية للادارة الرئيسية للكيان المقر، سواء بشكل مباشر أو من خلال كيان المجموعة تقوم إداً كانت المنشآت المستحوذ عليها هي استثمار عقارية بمحظ معيار المحاسبة الدولي رقم ٤، وتنفيذ تقييم منفصل بمحظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ للتحديد ما إذا كان اقتداء الاستثمار العقاري يشكل تجمعاً تجارياً. إن التعديلات من غير المحتمل أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

#### أضاح ٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### **معايير التقارير المالية الدولية المطبقة لأول مرة:**

ان هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ هي الأولى للشركة تم اعدادها وفقاً للمعايير التقارير المالية الدولية، قامت الشركة باعداد قوائمها المالية الأولى وفقاً لمبادئ المحاسبة المحاسبة الدولية، بما في ذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، قام الشركة باعداد قوائمها المالية الأولى وفقاً ولعليه، قامت الشركة باعداد قوائم مالية تتفق مع معايير التقارير المالية الدولية المعتمدة للفترات التي تتبع في او بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مع معلومات فترة المقارنة كما في والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما تم شرحه في ملخص السياسات المحاسبية المهمة في اعداد القوائم المالية، تم اعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية كما في ١٧ يناير ٢٠١٤ تاريخ تحول الشركة للمعايير المالية الدولية، هذا ايضاً يبين التسويات الرئيسية التي تم اجراؤها بواسطة الشركة في تعديل القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المحلية بما في ذلك قائمة المركز المالي كما في ١٧ يناير ٢٠١٤ وقوائم المالية كما في والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٠ الاحداث بعد تاريخ قائمة المركز المالي التي تتطلب توزيعات والعتمادات للاحتياطيات باستثناء الاعتمادات المطلوبة وفقاً للنظام التي تم اجراؤها بعد تاريخ قائمة المركز المالي تم اعتبارها كاحداث لافهم تسويتها ويجب تسجيلها في القوائم المالية للسنة التي تم اعتمادها / تحويلها فيه.

شركة الجاسية للمقاولات  
 (شركة مساهمة مقفلة)  
 إضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 ( ريال سعودي )

إيضاح ٦- ملخص لأهم البيانات المحاسبية (تابع)

مطابقة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٤ ( تاريخ التحول لمعايير التقارير المالية الدولية )

| معايير التقارير         | المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٤ |
|-------------------------|-------------------------------------|
| معايير المحاسبة         | أعادة القياس                        |
| المحاسبة كما في ١ يناير |                                     |
| ٢٠١٤                    |                                     |

الموجودات

الموجودات غير المتداولة:  
 استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء غير المتداول  
 ذمم مدينة للتشييف، صافي - الجزء غير المتداول

وائتمان محتجزة  
 المطلوب من طرف ذوي علاقة  
 ممتلكات ومعدات، صافي  
 مجموع الموجودات غير المتداول

الموجودات المتداولة:

تقد في الصندوق ولدى البنك  
 استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء المتداول

ذمم مدينة للتشييف، صافي - الجزء المتداول  
 سپارات متأخرة للبيع  
 مصر وفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مجموع الموجودات المتداول

حقوق المساهمين والمطلوبات

رأس المال  
 أحيطي نظامي  
 أرباح مباه

مجموع حقوق المساهمين

المطلوبات غير المتداول  
 قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول  
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
 المطلوب لطرف ذي علاقة

مجموع المطلوبات غير المتداول

المطلوبات المتداول  
 قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول  
 ذمم دائنة

مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
 مخصص الرزامة

مجموع المطلوبات المتداول  
 مجموع المطلوبات

شركة الجاسبر التمويل  
 (شركة مساهمة مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 المسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 (دولار سعودي)

### إيضاح ٣- الاستثمار في عقود التأجير التمويلي ، صافي

أ) يمثل صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٤

٦,٦٤  
 ١٢٨,٨,٣٧٨  
 ٥٧٥٩  
 ٦,٠٦,٠٧٧,٦٩٩  
 ١١٤

(٥٦٩,٥٧,٢٤,٤,٣)  
 ٨١,٨,٨٨٨,٥٠,٨  
 ٥٤,٥٠,٨

(٣٩٩٢,٨٨١)  
 ٨١,٨  
 ٥٠,٦٢٧

(٥١١,٥٤,٥٢,٣,١)  
 ٤  
 ١١٦

ب) فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى لدفقات التأجير والقيمة المتبقية غير المضمونة وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر وموزعة حسب السنة :

٤٠١٤

| السنة | لدفعات التأجير | إيرادات تمويل | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي |
|-------|----------------|---------------|--------------------------------|--|
| ٢٠١٥  | ١٢٨,١,٦,٤      | (١٣,٩٩٢,٨٨١)  | (٣٩٢,٨٨١)                      | ٣,٥٤,٢,٤,٢                               |
| ٢٠١٦  | ٩٧٨,١,٦,٤      | (١٠,٤٥٦,٢,٨)  | -                              | ٤٠٤,١,٧١٤                                |
| ٢٠١٧  | ٩٧٠,٢,٢,٦      | (٥,٥٤٦,٧١٨)   | -                              | ١٥,٥٢٦                                   |
| ٢٠١٨  | ٩٧٠,٣,٣,٣      | (٢,٥٨٥,٧٠)    | -                              | ٧,٨٨٢                                    |
| ٢٠١٩  | ٩٧٩,٤,٨٨٥      | (٨٤,٦٧٧,٩)    | -                              | ٣,٥٣٥,٣,٨                                |
|       | ٧٧,١           | (٣٣,٣٩٢,٨٨١)  |                                | ١,٨١,٥٦٦٢٧                               |
|       |                |               |                                | ٢٠١٤                                     |
|       |                |               |                                | - ٣٩٢,٨٨١                                |
|       |                |               |                                | - ٣٩٢,٢,٨٨١                              |

ج) فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي المسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| الرصيد المحول | المكون خلال السنة | الرصيد في نهاية السنة |
|---------------|-------------------|-----------------------|
|               |                   |                       |

**أيضاً ٤- الذمم المدينة للتحسيط ، صافي**

١) تتمثل الذمة المدينة للتقسيط كما في ٣٠ ديسمبر مما يلي :

| الإجمالي      | غير متداولة  | متداولة     | نسم مدينة عن أقساط<br>بنزل: إيرادات تمويل غير محققة<br>صافي الذمم المدينة | بنزل: مخصص تأمين مشكوك في تحصيلها<br>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|---------------|--------------|-------------|---|---|
| (٤٦,٣٤,٥)     | (٣٢,٧٧,٧)    | (٣٣,٥٣,٥)   | (٣٣,٣٢,٥)   | (٣٣,٣٢,٥)   |
| (٨٤,٩,٠,٤)    | (٧,٥٠,٥,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   |
| ٢٠,٦,٧٥,٥,١,٧ | ١٢,٧,٩,٥,٤,٠ | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  |
| (٨٤,٩,٠,٤)    | (٧,٦,٦,٧)    | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   |
| ٢٠٠,٩٧٧,٢     | ١٢,٧,٩,٥,٤,٠ | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  |
| (٤٠,١,٩٨)     | (٣,٢,٧,٧,٧)  | (٣,٢,٧,٧,٧) | (٣,٢,٧,٧,٧)   | (٣,٢,٧,٧,٧)   |
| ٢٠٠,١,٤,٤,٨   | ١٢,٢,١,٩,٥   | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١٢,٢,١,٩,٥  |
| ٢٩,٠,٥,٧,٦    | ١٢,٧,٩,٥,٤,٠ | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  |
| (٨٤,٩,٠,٤)    | (٧,٦,٦,٧)    | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   | (٧,٦,٦,٧)   |
| ٢٠٠,٩٧٧,٢     | ١٢,٢,١,٩,٥   | ١٢,٢,١,٩,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  | ١١,٢,٩,٥,٣,٥  |

ب) فيما يلي تفاصيل النزاع المدنية عن الأقساط وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي النزاع المدنية السنوية كما في ٣١ ديسمبر وموسمه حسب السنة.

| الذمم المدينية<br>الصافي | مخصص بيون<br>للتقبيل | غير محققة<br>إيرادات تمويل | نجم مدينة عن اقتساطه | السنة |
|--------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|-------|
| ٧٧,١٤٥,٣٨                | (٢,٠,٦,٩)            | (٣٣,٣٢,١٢)                 | ١١٢,٥٣٥,٧٥٧          | ٢٠١٥  |
| ٤٢,٠,٥٧                  | (١)                  | (٢٥,٣١,٨)                  | ٧١,٣٥,٢٢١            | ٢٠١٦  |
| ٣٢,٩٥,٥٩٧                | (٨٨,٩,٢٢)            | (١٥,٣٧,٧)                  | ٤٨,٣٦,٢,٣٣٨          | ٢٠١٧  |
| ٣٠,٥٤,٨٠,٨               | (٧٣,٨,٨)             | (٨,٦٩,٢,٥)                 | ٣٩,٩٦,٨,٢٣٤          | ٢٠١٨  |
| ١٦,٩,٠,٦,٧٢              | (٣٤,١,٠,٢)           | (١,٢٩,٩,٩)                 | ١٨,٥٤,٧,٤٦٧          | ٢٠١٩  |
| ٢٠,٨,٩,٧٢                | (٥,٦,٣,٣,٧)          | (٨,٨,٩,٠,٠)                | ٤٩٠,٧٦٥,٠,١٧         | ٢٠١٧  |

ج) فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذمم المدينة التقسيط خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر :

الرصيد في نهاية السنة  
المشطوب خلال السنة  
المكون خلال السنة  
الرصيد المحوّل

شركة الجاسرية للتمويل  
 (شركة مساهمة مقلدة)  
 ايضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 (ريال سعودي)

#### ايضاح ٥ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة

| صاحب العلاقة                       | نوع العلاقة | نوع التعامل | الرصيد المحول | إجمالي الحركة خلال السنة | رصيد ٢٠١٤  |
|------------------------------------|-------------|-------------|---------------|--------------------------|------------|
| مصنع الجاسرية للشوكولاتة           | شقيقة       | تجاري       | ٥٥,٠٩٤,١٦٦    | دائن                     | ٦٢,٠٦٠,٠٠٢ |
| الشيخ عبد الكريم عبد العزيز الجاسر | مساهم       | تمويل       | -             | دائن                     | ٦٢,٢٨١,٠١٥ |
|                                    |             |             | ٥٥,٠٩٤,١٦٦    | دائن                     | ٦٩,٢٤٦,٨٥١ |

خلال ٢٠١٤، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة تتمثل في معاملات تمويلية وتجارية على شكل تبادل خدمات ومشتريات، تمت هذه المعاملات على أساس تجارية وبموافقة مجلس الإدارة، إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محددة للسداد.

#### ايضاح ٦ - ممتلكات ومعدات ، صافي

| الكلفة     | الرصيد المحول | الإضافات | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | الاستهلاك المترافق | الرصيد المحول | المحمل على السنة | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | القيمة الدفترية | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|------------|---------------|----------|------------------------------|--------------------|---------------|------------------|------------------------------|-----------------|-----------------------|
| ٣٩,٧٤٤,٩٠٠ |               |          |                              |                    |               |                  |                              |                 |                       |
| ١,٣٥٠,٥٣٣  | ١,١٠٨,٥١٠     | ٨٠٥,٤٣٦  | ١٢,٦٧٧,١٥٣                   | ٢,١٨٥,٦٠٠          | ٥٧,٨٧٢,١٣٢    |                  |                              |                 |                       |
| ١٢٤,٥٦٥    | ٣٨٢,٠٧١       | ١٣٤,٧١٨  | ٣٧٥,٨٠٠                      | ٢٧٠,٠٠٠            | ١,٢٨٧,١٥٤     |                  |                              |                 |                       |
| ٣٩,٧٤٤,٩٠٠ | ١,٤٩٠,٥٨١     | ٩٤٠,١٥٤  | ١٣,٠٥٢,٩٥٣                   | ٢,٤٥٥,٦٠٠          | ٥٩,١٥٩,٢٨٦    |                  |                              |                 |                       |
| -          |               |          |                              |                    | (١٠,٥٥٨,١٢٤)  | (١,٧٢٩,٥٦٨)      | (٦,١٥٢,٦٤١)                  | (٦٩٤,٥٣٠)       | (١٠,٥٧٨,٧٩٩)          |
| -          |               |          |                              |                    | (١,٠٧٠,٩٣٤)   | (٢٤١,٦٦٧)        | (٦٤٣,٩٢٠)                    | (٦٢,٥٧٧)        | (٧٠,٤٠٩)              |
| -          |               |          |                              |                    | (١١,٦٢٩,٠٥٨)  | (١,٩٧١,٢٣٥)      | (٦,٧٩٦,٥٦١)                  | (٧٥٧,١٠٧)       | (٥٢,٣٦١)              |
| ٣٩,٧٤٤,٩٠٠ | ٣٦٤,٩٣٨       | ٤٩٦,٥٨٦  | ١٨٣,٠٤٧                      | ٦,٢٥٦,٣٩٢          | ٤٨٤,٣٦٥       | ٤٧,٥٣٠,٢٢٨       |                              |                 |                       |

شركة الجاسبرية للتمويل  
 (شركة مساهمة مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 (ريال سعودي)

إيضاح - ٧- التقدّم في الصندوق ولدي البنوك

|      |               |
|------|---------------|
| ٢٠١٤ | ٢٣,٤٤,٥٤,٠٩٩٢ |
|      | ٢٣,٢٧,٢٣,٣٧   |
|      | ٢٣,٦٠,٨٨,٩٩٩٢ |

إيضاح - ٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

|      |              |
|------|--------------|
| ٢٠١٤ | ١,٥١,٣٧,٧,٥٠ |
|      | ١,٠٨,٨٣٣٩    |
|      | ٧٤,٩٩,٩٢٩    |
|      | ٢٦,٧٥,٠٢٦    |
|      | ٣,٦٠,٨٨,٩٩٩٢ |

إيضاح - ٩- القروض

|      |              |
|------|--------------|
| ٢٠١٤ | ٩٧,٦٠,٩٤,٠٨٥ |
|      | (١,٠٨,٨٣٣٩)  |
|      | ٨٧,٢١,٢٢,١٩  |
|      | ١٤,٦٤,٢١,٢٢  |
|      | ١٤,٦٤,٢١,٢٢  |

|    |                         |
|----|-------------------------|
| ١٤ | ١١,٧٩,٦١,١١,١١,٥٧,٥٢,٦١ |
|    | (٨,٧٨,٧٣)               |
|    | ١٣,٧٧,٩٩,٩٩,٦١          |
|    | ١٣,٧٧,٩٩,٩٩,٦١          |
|    | ١٣,٧٧,٩٩,٩٩,٦١          |

حصلت الشركة على تسييرات بنكية على شكل قروض متوسطة و طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رئيس المال العامل، بناءً على الرصيد القائم ٥,٣,٩,٢٠,٢٠٢٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تخضع هذه التسييرات البنكية لعمولة وفقاً للكسuar السائدة في السوق،

إيضاح - ١٠- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

|      |             |
|------|-------------|
| ٢٠١٤ | ١,٩٩,٧,٠,١٢ |
|      | ١,٣٦,٢٨,٨٣  |
|      | (١٢٥,٧٨,٨٠) |
|      | ٢,٢٠,٧,٥١٥  |
|      | ٢,٢٠,٧,٥١٥  |

إيضاح - ١١- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

|      |            |
|------|------------|
| ٢٠١٤ | ٧,٦٤,٢٤,٦٣ |
|      | ١,٢٤,٧,٢٤  |
|      | (٢,١,٢)    |
|      | ٢,٢٠,٧,٥١٥ |
|      | ٢,٢٠,٧,٥١٥ |

شركة الجاسبرية للتمويل  
 (شركة مساهمة مقفلة)  
 إضاحات حول القوائم المالية  
 لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤  
 (ريل سعودي)

إيضاح ١٢ - مخصص الزكاة

أ- طريقة الربح المعدل :  
 صافي دخل السنة قبل الزكاة  
 مخصص دينون مشكوك في تحصيلها  
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
 صافي الربح المعدل

بـ- يتالف الموارد الزكوي للشركة مما يلي :

رأس المال  
 احتياطي نظامي - أول السنة  
 أرباح مبادلة - أول السنة  
 صافي الربح المعدل  
 شروبات سنوات سابقة  
 المطلوب للأطراف ذات علاقة  
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
 مخصص دينون مشكوك في تحصيلها  
 قروض تخصيم موجدة ذات ثانوية  
 قروض حل عليها الحول

يتزلف :

ممتلكات ومعدات ، صافي  
 وعاء الزكاة (طريقة حقوق الملكية)  
 وعاء الزكاة (طريقة الربح المعدل)  
 استرالك الزكاة بواقع ٢,٥ %

فيما يلي حركة مخصص الزكاة كما في ٣١ ديسمبر.

|       |          |
|-------|----------|
| ٢٠١٤  | ٢٠٢٢٨,٧٤ |
| ١٩٥٥٥ | ١٩٥٣,٥٣  |
| ١٩٥٤  | ١٩٥٤,٦٤  |
| ١٩٥٨  | ١٩٥٤,٤٠  |

|                   |
|-------------------|
| الرصيد المحول     |
| المكون خلال السنة |

|      |
|------|
| ٢٠١٣ |
|------|

إيضاح ١٣ - الاحتياطي نظامي  
 تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ما نسبته ٠١% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح

إيضاح ٤ - الإيرادات

إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتنسبيت

متنوعة

|          |
|----------|
| ٣٩٩٣,٦٢  |
| ٣٠٧,٥٥   |
| ٢,٠٩٣,٥٨ |

شركة الجاسبرية للمتوفيل  
 (شركة مساعدة متقلا)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 المسنة المالية المنتهية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٤  
 (بيان سعودي)

إيضاح ١٥ - تكاليف الإيرادات

|            |            |
|------------|------------|
| ٢٠١٤       | ٨,٥٦٩,١٣٣٨ |
| ٣,٢٦٨,٩٦٩  |            |
| ٣٠,٥٩٤     |            |
| ١٢,١٤٠,٧٠١ |            |

إيضاح ١٦ - مصروفات بيع وتحزيم

|           |            |
|-----------|------------|
| ٢٠١٤      | ٤٤,٦٤٠,٨٠٥ |
| ٥٠        |            |
| ٥٠٢٥٠     |            |
| ٦,١٧١,٢٢٤ |            |

إيضاح ١٧ - مصروفات إدارية و عمومية

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٢٠١٤      | ٤٤,٨٤٤,٤٤ |
| ١,٠٧٠,٩٣٤ |           |
| ٨١,٩٧٢٨   |           |
| ٧٣٠,٧١    |           |
| ٤٣,٧٣٨    |           |
| ٤٤,٣٥٥    |           |
| ٣٢٠,١٣٨   |           |
| ٢٣٥,٦٧١   |           |
| ٢٠٣,١٧٢   |           |
| ١٦٩,٤٣٤   |           |
| ١٤٢,٢٨١   |           |
| ٣٧,٨٨١    |           |
| ٨٣,٧٤٧    |           |
| ٩,١٧٩,٥٩٥ |           |

إيضاح ١٨ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٤١٤       | ٥,٩٢٥,٢٣٢ |
| ٧٤٥,٣٩٠   |           |
| (٩٣١,٥٤٣) |           |
| ٥,٧٣٣,٧٩  |           |

إيضاح ١٩ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الدخل للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ١٥٠٠٠٠٠ سهم.

## إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

- إدارة المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعنصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متعددة من المخاطر المالية التي تتضمن بدورها أساسية على مخاطر السوق ومنظار البيئة.

### هيكل إدارة المخاطر:

مجلس الإدارة مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما أن المجلس مسؤول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة. لجنة المراجعة يتم تعينها بواسطة مجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعةها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة. المراجعة الداخلية يتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية بفحص كافية للسياسات والأجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية لجنة المراجعة. تتكون المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

- مخاطر السوق: مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التقىدية المس تقليلية قد تقلب التقديرات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربحية السوقية أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الاقتصادي للمصدر أو الإادة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيطرة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات: مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدقفات التقىدية المستقبلية للأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. ويجري العماملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الإقراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعمارات أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أعلى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الأصول التقىدية والإلتامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط التعرض العملة الأجنبية.

مخاطر معدلات العملة الخاصة: مخاطر معدل العملة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للدقفات التقىدية للأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف الخاصة السوقية.

تشعر الشركة بمخاطر التغيرات في معدلات العملة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالالتزامات قروض الشركة طولية الأجل التي تحمل معدلات عوولة خاصة متغيرة. تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي والتي تخضع لخطر معدلات العوولة الخاصة. معدلات العوولة الملامنة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات العلاقة.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة: لا تقوم الشركة بالمحاسبة عن أي موجودات أو مطلوبات بمعدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك لم تقم الشركة بتفصيل ممتلكات (مقداريات) كأداة تحوط بموجب نموذج محاسبة تحوط قيمة عادلة. الشركة ليس لديها أي موجودات مالية بمعدلات متغيرة. وعليه، فإن التغير في معدلات العملة الخاصة ذات المعدلات الثالثة الموجودات المالية في تاريخ التقرير لن يؤثر على أرباح وخسائر السنة. أعداد تحليل الحساسية لا يشير بالضرورة إلى تأثير الأرباح وخسائر السنة وال الموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

#### إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

**مخاطر الأسعار الأخرى:**  
 مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدلة المالية بسبب التغير في أسعار السوق (خلاف الناتجة من مخاطر مدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الغيرية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية تخضع لمخاطر الأسعار. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار.

**- مخاطر الائتمان:**  
 مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته وينتسب في خسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود التمان موقعة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية. عقود التأجير الغيرية بصورة عامة لحدود لا تتجاوز ثانية وأربعون شهراً. تتشكل مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة تتشكل مخاطر الائتمان على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغييرات في الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي ستنسب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية للإيه الشراك للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي. تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التأجير الشاك من عدم وجود تركزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعات العمالء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة. مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.

|           |           |           |      |
|-----------|-----------|-----------|------|
| ٢٢,٢٧,٠٧٧ | ٨١,٠٥,٦٢٧ | ٢٠,٩٨,٤٠٤ | ٢٠١٢ |
| ٣٠,٥٣٦    | ٤٤,٧٧,٤٠٥ | ٨٠,٨٨,٣٣٦ |      |

تقديم الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كإداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة التأجير. تحفظ الشركة حالياً بأربع مستويات والتي تفرق بين المحافظ العاملة وغير العاملة وتوزيع المخصصات بناءً على ذلك.

من إجمالي الموجودات البالغة ٥,٢٤ مليون ريال سعودي ، الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان تبلغ ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي. التركزات الهمامة لمخاطر الشركة التي تم تقييمها حسب القطاع الصناعي والجغرافي.

أعمار النعم المدينة كما يلي :

| البيان                               | نعم التأجير | نعم التقسيط | الإجمالي         |
|--------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| غير مناخرة الساد و غير منخفضة القيمة | ٧١,٩٢٨      | ١٧٤,٩٣٥     | ٢٤,٩٤,٩٦٢        |
| متاخرة من ١-٣ يوماً                  | ٢,٣٣,٤      | ٤,٣٣,٤      | ٦,٨٥٦,٩٩٦        |
| متاخرة من ٣-٩ يوماً                  | ٣,٢٧,٥      | ٥,٢٦,٥      | ٨,٤٤,٧٤,٦        |
| متاخرة من ٩-١٨ يوماً                 | ٢,٢٣,٤      | ٤,٤٤,٤      | ٦,٧٢,٢٩,٦        |
| متاخرة من ١٨-٣٦ يوماً                | ٢,٢٣,٩      | ٩,٥٣        | ١١,٣٨,٥٠,٥٣      |
| متاخرة لأكثر من سنة                  | ١,٢٦,٣      | ٨,٢٢,٩      | ٨,٨٢,٩,٥٤٢       |
| بضم: مخصص الخسائر                    | ٨١,٥٠,٨     | (٣٩,٨٨,١)   | ٢٨٨,٢١,٧٨        |
|                                      |             | (٥,١٩,٨)    | (٥,٧٩,٥)         |
|                                      | ٨١,٦٥,٦٢٧   | ٢٠,٦٧٥,١٧,٠ | ٢٠,٦٤,٣,١٣,٢١,٧٨ |
|                                      | ٢٠٠,٨٤,٢٩٩  | ٨٠,٥٠,٨     | ٢٠٠,٤,٤,٧٤,٢,٩٩  |

**إيضاح ٦٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)**

المحفظة غير متاخرة السداد و غير المنخفضة القبضة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، الشركة لديها مخصص كافي بـ٥٣٩٥ مليون ريال سعودي ، مقابل هذه النزم المدينة المتاخرة. إضافة إلى ذلك فإن النزم المدينة من التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة. يتم تقييم الجودة الإئتمانية للأرصدة البنكية للشركة بتصنيفات إئتمانية خارجية والتي جديدها تصنيف درجة استثمار أعلى.

**القطاعات حسب فئة النشاط:**

التحليل وفق لفئة النشاط الصافي استثمار الشركة في التأجير التمويلي كما يلي:

| النسبة (%) | المبلغ     | القطاعات           |
|------------|------------|--------------------|
| ٦٥         | ١٨٧,٢٨,٢١٥ | أفراد وتجزئة       |
| ١          | ٢,٩١,٧٧٢   | الصناعة            |
| ٩          | ٤,٢٢,٨٩٤   | بناء ومقاولات      |
| ١٨         | ٥٢,٧٦,٥٥٦  | التجاري            |
| ٥          | ١٤,٤٣,٧٤١  | نقل ومواصلات       |
| ٢          | ٦,٨٧,١٢٣   | خدمات              |
| <b>١٠٠</b> |            | <b>٢٨٨,٢١٣,٦٧٨</b> |

**تحليل القطاعات الجغرافية:**

نشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

ضمانات محفظته بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى: لا تحفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات انتظام أو تقييمها التغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بمحظوظاتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصفتها المستثمر في التأجير التمويلي تم تقييمها بسبب صافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي البالغة ١٨١ مليون ريال سعودي والقيمة العادلة للموجودات المؤجرة قد يتم تقديرها باعلى من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

- **مخاطر السيولة**: مخاطر مقبلة الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تتشاً مخاطر السيولة من احتمال أن الشركة مطلوب منها دفع التزاماتها في أقرب من الموقت أو مواجهة صعوبات في توفير السيولة لمقابلة تزامناتها المالية عند استحقاقها. تهدف الشركة من إداررة السيولة للتأكد من قدر المستطاع لمقابلة إلتزاماتها عند استحقاقها، تحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج و عدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الأضرار بسمعة الشركة.

الاستحقاقات التعاقدية للإلتزامات تم تحديدها على أساس السنة المنتهية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بغير تمويل سيولة الشركة. ترافق الشركة سجل الاستحقاق للتأكد من الإنفاذ بالسيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات للإلتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المضومة.

## **٢- الأدواء الملالية - إدارة المخاطر (تابع)**

- إدارة مخاطر رأس المال
  - تهدف الشركة عند إدارتها لرأس المال لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة لذلك يمكن أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين وعزاً لها للمساهمين الرئيسين الآخرين والحفاظ على قاعدة رأس المال قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها التجارية.
  - تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال بمرتبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. وبهدف الحفاظ على أو ضبط هيكل رأس المال قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح المدفوع لمساهميها أو إصدار أسهم جديدة.
- لم يتم إجراء أي تعديلات في الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر