

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية الأولية المرحلية  
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية الأولية المرحلية وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الأولية المرحلية (غير مراجعة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



## تقرير الفحص المحدود

المحترمين

السادة / المساهمين  
شركة الجاسرية للتمويل  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

### مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مقللة - كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م والقوائم الأولية الموجزة للأرباح أو الخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٤)، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباط الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي لن نُبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية".

التاريخ: ١٨ رجب ١٤٣٩ هـ  
الموافق: ٠٤ أبريل ٢٠١٨ م

المحاسبون المتضامنون  
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان  
(ترخيص ٢٢٢)



شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة المركز المالي الأولية المرحلية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
<b>الموجودات غير المتداولة:</b>				
٢٤٥,٢٠٥,٤٢١	١٧٣,٨٦٢,٢٦٠	١٥١,٩٢٦,٧٠٣	٤ و ٣	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥ و ٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المطلوب من طرف ذي علاقة
٦٨,٢٠٢,٤١٤	٥٩,٦٣٦,٩٧٧	٥٦,٦٠٧,٩٩٢	٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٢,٢٠٩,٢٠١	٥٧,٦٨٩,٠١٢	٦٣,٢٤٢,٤٦٨		
٣٦٥,٦١٧,٠٣٦	٢٩٢,٠٨١,٠٩٩	٢٧٢,٦٧٠,٠١٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>الموجودات المتداولة:</b>				
٨٤,٢٤٣,٧٩١	١٧,٧٥٩,٢٢٥	٣٤,٨٤٨,٧٣٨		نقد وما في حكمه
١٦٧,٦٢٢,٩٦٢	١٦٨,٨٨٢,٨٦٧	١٥٤,٤٠٩,٠٤٠	٤ و ٣	صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ و ٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦	حجوزات بنكية
٤,٠٠٨,٠٠٠	١٠٣,٠٠٠	-	٣	سيارات متاحة للبيع
٦,٨٤٧,٢٥٦	٩,٤٧١,٨٩٣	٧,٣٧٨,٧٥٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٧١,٧٢٢,٠٠٩	٢٦٥,٢١٦,٩٨٥	٢٦٥,٦٣٦,٥٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
٧٣٧,٣٣٩,٠٤٥	٥٥٧,٢٩٨,٠٨٤	٥٣٨,٣٠٦,٥٤٦		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
<b>حقوق المساهمين:</b>				
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥,٤١٠,٩٩٦	٨,٤٤٣,٦٦٧	٨,٤٤٣,٦٦٧		احتياطي نظامي
(١٤,٥٤٨,٠٣٥)	٢٠,٢٩٠,٣٢٤	٢٠,٥١٨,٧٦٤		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
١٤٠,٨٦٢,٩٦١	١٧٨,٧٣٣,٩٩١	١٧٨,٩٦٢,٤٣١		مجموع حقوق المساهمين
<b>المطلوبات غير المتداولة:</b>				
٢٦٨,٠٩٣,١٨٤	١١٣,٢٨٠,٠٣٥	١٠٤,٦٠٣,٩٨١	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
١٦٩,٧٨٨	-	٢,٨٢٧,٣٤٥		المطلوب لطرف ذي علاقة
٤,٤٢١,٢٥٩	٤,٤٢٦,٩٦٠	٤,٥١٨,٦٣١	٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٧٢,٦٨٤,٢٣١	١١٧,٧٠٦,٩٩٥	١١١,٩٤٩,٩٥٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<b>المطلوبات المتداولة:</b>				
٢٨١,٩٩٧,٠٦٣	٢٢١,١٥٦,٩٨٥	٢١٠,٦٩٤,٣٧٢	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٥,١٢٦,٨٠٠	-	-		ذمم دائنة
٧,٤١٢,٧٣٥	٥,٠١٧,١٣٩	٢,٨٦٨,٦١٥		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٩,٢٥٥,٢٥٥	٣٤,٦٨٢,٩٧٤	٣٣,٨٣١,١٧١	٣	مخصص الزكاة
٣٢٣,٧٩١,٨٥٣	٢٦٠,٨٥٧,٠٩٨	٢٤٧,٣٩٤,١٥٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٥٩٦,٤٧٦,٠٨٤	٣٧٨,٥٦٤,٠٩٣	٣٥٩,٣٤٤,١١٥		مجموع المطلوبات
٧٣٧,٣٣٩,٠٤٥	٥٥٧,٢٩٨,٠٨٤	٥٣٨,٣٠٦,٥٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المرحلية (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
٢٠,٠٣٩,١٦٦	١٢,١٤٢,٧٨٠	٧و٣	الإيرادات
(١٠,٧٩٧,٠٤٦)	(٥,٨٩٤,٩٦٤)	٨	تكلفة الإيرادات
٩,٢٤٢,١٢٠	٦,٢٤٧,٨١٦		مجمل الربح
(٢,٦٧٥,٢٦٥)	(١,٤٣٦,٩٦٨)	٣	مصروفات بيع وتوزيع
(٣,٨٥٧,٢٥٢)	(٢,٨٩٣,٥٠٤)	٣	مصروفات إدارية وعمومية
-	(١,٣٣٧,١٩٣)	٩	خسائر إئتمانية
٢,٧٠٩,٦٠٣	٥٨٠,١٥١		الدخل من التشغيل
١,٦٣٥,٢٧٣	٢,٨٢٠,٥٠٥	٥و٣	أرباح استثمارات
٣٠٩,٨٧٠	٢٠,٠٠٠		عكس قيد خسائر إئتمانية
٤,٦٥٤,٧٤٦	٣,٤٢٠,٦٥٦		صافي دخل الفترة
			ربحية السهم:
٠,٣١	٠,٢٣	١٠	نصيب السهم من صافي دخل الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(بإل سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال
١٩٧,٠٠٣,٢٧١	٤١,٥٩٢,٢٧٥	٥,٤١٠,٩٩٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٩,٠٠٣,٠٧٠)	(٥٩,٠٠٣,٠٧٠)	-	-
١٣٨,٠٠٠,٢٠١	(١٧,٤١٠,٧٩٥)	٥,٤١٠,٩٩٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٥٤,٧٤٦	٤,٦٥٤,٧٤٦	-	-
(١,٧٩١,٩٨٦)	(١,٧٩١,٩٨٦)	-	-
١٤٠,٨٢٢,٩٦١	(١٤,٥٤٨,٣٥٥)	٥,٤١٠,٩٩٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧٨,٧٣٣,٩٩١	٢٠,٢٩٠,٣٢٤	٨,٤٤٣,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٤٢٠,٦٥٦	٣,٤٢٠,٦٥٦	-	-
(٣,١٩٢,٢١٦)	(٣,١٩٢,٢١٦)	-	-
١٧٨,٩٦٢,٤٣١	٢٠,٥١٨,٧٦٤	٨,٤٤٣,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
الأثر المالي لاحتساب الخسائر الائتمانية لسنوات سابقة (إيضاح (١٤)  
الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (إيضاح (١٤)  
صافي دخل الفترة  
استدراك الزكاة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
صافي دخل الفترة  
استدراك الزكاة  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
٤,٦٥٤,٧٤٦	٣,٤٢٠,٦٥٦	صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٤٦٦,٣٣٦	٤٤٦,٥٤٤	استهلاكات
١٧٦,٥٩٣	١٥٦,٥٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	١,٣٣٧,١٩٣	خسائر أئتمانية
٨,٥٨٠,٢٥٧	٤,٨٧٩,٣٢٨	تكاليف تمويل
١٣,٨٧٧,٩٣٢	١٠,٢٤٠,٣٠٩	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٣٣,٢٨٥,٢٧٦	٣٥,٠٧٢,١٩١	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
(٣,٩٠٥,٠٠٠)	١٠٣,٠٠٠	سيارات متاحة للبيع
(٥٤٨,١٠٦)	٢,٠٩٣,١٣٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٦١٦,٨٠٠	-	الذمم الدائنة
١,٥٣٨,٥٦١	(٢,١٤٨,٥٢٤)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٨,٥٨٠,٢٥٧)	(٤,٨٧٩,٣٢٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
-	(٤,٠٤٤,٠١٩)	زكاة مدفوعة
-	(٦٤,٩١٧)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٤٠,٢٨٥,٢٠٦	٣٦,٣٧١,٨٥٠	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
(٢,٦٤٧,٦٠٣)	(١٤٣,٦٧٠)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
٢٣,٣١٠,٣٠٧	(١٩,١٣٨,٦٦٧)	صافي التغير في القروض
٢٠,٦٦٢,٧٠٤	(١٩,٢٨٢,٣٣٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / المتولد من الأنشطة التمويلية
		<b>صافي النقد المتولد خلال الفترة</b>
٦٠,٩٤٧,٩١٠	١٧,٠٨٩,٥١٣	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
٢٣,٢٩٥,٨٨١	١٧,٧٥٩,٢٢٥	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة
٨٤,٢٤٣,٧٩١	٣٤,٨٤٨,٧٣٨	جدول العمليات غير النقدية:
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	إضافة ممتلكات ومعدات "مباني" من خلال أطراف ذوي علاقة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

**إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط**

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

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٢٤/أش/٢٠١٤) والصادر بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٦ نوفمبر ٢٠١٤م.

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

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
فرع جدة	٤٠٣٠١٦١١١٨	١٧ ربيع الأول ١٤٢٧هـ الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٦م
فرع الخبر	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	٢٠ صفر ١٨٢٨هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧م
فرع المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٢٩ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٥ سبتمبر ٢٠١٨م
فرع أبها	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧هـ ٩ سبتمبر ٢٠١٨م

**إيضاح ٢- أسس الإعداد**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

**العرف المحاسبي:**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

**الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:**

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استعمال أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لتنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات والتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم ايضاحها عند حدوثها.

**● 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.



## إيضاح ٢- أسس الإعداد (تابع)

### الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تابع)

• انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي 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 تتجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الإستراداد التاريخية. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

## إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - لم يسري مفعولها بعد:

إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للفتريات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي من المتوقع ألا يكون لها تأثير هام على الفترات المستقبلية:

### أ- المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) - "عقود الإيجار":  
يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين الواردة في معيار المحاسبة الدولي (١٧)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي.

### ب- التعديلات على المعايير الحالية

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات  
توضح التعديلات بان عقود الخدمات التي تشتمل على اتعاب يمكن ان تشكل ارتباطاً مستمراً مع الأصل المالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب، وذلك للتأكد فيما إذا كانت الإفصاحات مطلوبة بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ وأنه يجب إجراء التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار ليوضح بان متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة مالم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

### صافي الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي

الإيجارات التي تقوم الشركة بتحويل وبصورة جوهرية كافة المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل للمستأجر يتم تصنيفها كإيجارات تمويلية. يتم تسجيل الإيجارات في بداية الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة أو القيمة الحالية لدفعات التأجير أيهما أقل.

يشتمل إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية بموجب عقود التأجير التمويلي (مديني عقود التأجير) زائداً القيمة المتبقية التقديرية المستحقة. يقيد الفرق بين مديني عقود التأجير والتكلفة كدخل إيجارات تمويلي غير محقق، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تقوم الشركة بالحصول على تأمينات بشأن عقود التأجير مع الحق في تسويتها مقابل القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة. ولأغراض العرض، تخصص هذه التأمينات وكذلك الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تتم معالجة الذمم المدينة للتسيط بنفس المعالجة المذكورة أعلاه لعقود التأجير التمويلي.

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### السيارات المتاحة للبيع

تمثل السيارات المتاحة للبيع، السيارات الموجودة في نهاية السنة بدفاتر الشركة التي سيتم تسليمها للعملاء

#### الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية في نهاية مدة استعمالها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات ولا يحتسب الاستهلاك للأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر بعد خصم القيمة التقديرية المتبقية من تكلفة هذه الموجودات، وفيما يلي معدلات الاستهلاك المطبقة:

#### النسبة

٥%

مباني

٢٥%

سيارات

١٠%

أثاث مكتبي

١٥%

آلات ومعدات مكتبية

٢٥%

أجهزة وبرامج حاسب آلي

١٧%

تحسينات على مباني مستأجرة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الإنخفاض في القيمة عند التغيرات في الاحداث أو الظروف التي تؤثر إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك أو إذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن إستردادها يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها أو قيمة قيد الاستعمال – أيهما أعلى.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة، أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات ذات العلاقة أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسملتها.

يتم استبعاد أي جزء جوهرية من بند الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يعد من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استعماله. يضاف أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (والذي يحتسب على اعتبار أنه الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطريقة استهلاكها في نهاية كل سنة مالية وتعديل حسب مقتضى الحال بأثر رجعي.

#### الأدوات المالية

- يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الإلتزامات التعاقدية للأداة المالية.
- يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يكون الإلتزام المحدد في العقد تم إلغاؤه أو إنتهاؤه.
- عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي أو إلتزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) يتم الإعتراف به في قائمة الأرباح أو الخسائر.

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### الموجودات المالية

##### *الإثبات والقياس المبني*

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإقرار المبني كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل، أو كمشتقات مخصصة كأدوات تغطية في تغطية فعالة عندما يكون ذلك ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإقرار المبني.

##### *القياس اللاحق*

لأغراض القياس اللاحق تم تصنيف الموجودات المالية في ٣ فئات:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
  - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.
  - الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
  - أ- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإقرار المبني.
- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان مالي، ويتم الاعتراف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق الشركة في استلام التوزيعات.

##### *القروض والذمم المدينة*

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط. يتم إدراجها ضمن الموجودات المتداولة باستثناء الاستحقاقات أكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ قائمة المركز المالي والتي يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة. تتكون القروض والذمم المدينة من القروض والسلفيات والودائع ومدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى ويتم قياس الذمم المدينة والقروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بعد خصم أي انخفاض. يتم تسجيل الذمم المدينة بعد إعادة هيكلتها/جدولتها بالشروط والاحكام المنقحة أو المعايير المعتمدة من الإدارة التي تشير إلى أن الدفعات ستستمر على الأرجح.

لم تخصص الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### الموجودات المالية (تابع)

#### أ-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الايجار والتقسيط. وتستند آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الإنخفاض في القيمة إستناداً إلى تاريخ الشركة في إدارة مخاطر الموجودات المالية وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة مالية. طبقت الشركة طريقة النهج المبسط لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تسمح بإستخدام مخصص الخسارة المتوقعة العمرية لجميع الذمم المدينة. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوزت موعد استحقاقها.

#### ب- المطلوبات المالية

##### الإثبات والقياس المبني

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية بالإثبات المبني.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والمسحوبات وعقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة

##### القياس اللاحق

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

##### المطلوبات المالية الأخرى

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والذمم الأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. ان تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الاجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

##### مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتم الاستدراك لمخصص مكافأة نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس السنة التي أمضاها الموظف في خدمة الشركة.

### إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### **الاعتراف بالإيرادات:**

تمثل إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير الفرق بين إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وصافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة، يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير والقيمة المتبقية غير المضمونة للسيارات، تتحقق إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير على مدة فترة التأجير باستخدام أسس منتظمة، والتي ينتج عنها نسبة عائد دوري ثابت على الذمم المدينة القائمة.

تمثل إيرادات التمويل غير المحققة لمبيعات التقسيط الفرق بين إجمالي الذمم المدينة للتقسيط وصافي الذمم المدينة للموجودات المباعة، يتم احتساب إيرادات عمولات مبيعات التقسيط باستخدام طريقة العائد الفعلي والتي تعترف بالإيرادات في تاريخ استحقاق الأقساط. يتم الاعتراف بإيرادات التمويل غير المحققة من التزامات مقابل بيع إجمالي الذمم المدينة كإيرادات في تاريخ بيع الديون.

#### **مصروفات بيع وتوزيع:**

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتوزيع منتجات الخدمات/ الشركة، وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

#### **المصروفات الإدارية والعمومية:**

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة الإنتاج أو وظيفة البيع والتوزيع. توزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

#### **مخصص الزكاة:**

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي أو الربح الصافي المعدل، أيهما أكبر، يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

#### **المخصصات**

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمالية 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.

#### **معاملات بالعملة الأجنبية**

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

#### **المقاصة**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد. لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو مقابل الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

إيضاح ٤- الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧٢,٧٩٠,٦٧٠	٢٣٢,٩٣٣,٨٥٧	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٣٦٦,٥٢٩,٨٢٦	٢٠١,٠٤٣,٦٠٠	- مستحقة
٦٣٩,٣٢٠,٤٩٦	٤٣٣,٩٧٧,٤٥٧	- غير مستحقة
		إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(١٤٨,٧٩٠,٨٤٣)	(٧٠,٦٣١,٢٤٠)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
٤٩٠,٥٢٩,٦٥٣	٣٦٣,٣٤٦,٢١٧	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(٧٧,٧٠١,٢٧٠)	(٥٧,٠١٠,٤٧٤)	ينزل: مخصص خسائر أنتمانية
٤١٢,٨٢٨,٣٨٣	٣٠٦,٣٣٥,٧٤٣	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(١٦٧,٦٢٢,٩٦٢)	(١٥٤,٤٠٩,٠٤٠)	ينزل: الجزء المتداول
٢٤٥,٢٠٥,٤٢١	١٥١,٩٢٦,٧٠٣	الجزء غير المتداول

(ب) فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير والقيم المتبقية غير المضمونة وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ مارس:

٢٠١٨

الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أنتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	السنة
١٥٤,٤٠٩,٠٤٠	(٣٠,٤٣٥,٦٨٥)	(٤٨,٠٨٩,١٣٢)	٢٣٢,٩٣٣,٨٥٧	٢٠١٨
١٥١,٩٢٦,٧٠٣	(٢٦,٥٧٤,٧٨٩)	(٢٢,٥٤٢,١٠٨)	٢٠١,٠٤٣,٦٠٠	٢٠٢٣ - ٢٠١٩
٣٠٦,٣٣٥,٧٤٣	(٥٧,٠١٠,٤٧٤)	(٧٠,٦٣١,٢٤٠)	٤٣٣,٩٧٧,٤٥٧	

٢٠١٧

الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أنتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	السنة
١٦٧,٦٢٢,٩٦٢	(٣٢,٧١١,٩٥٢)	(٧٢,٤٥٥,٧٥٦)	٢٧٢,٧٩٠,٦٧٠	٢٠١٨
٢٤٥,٢٠٥,٤٢١	(٤٤,٩٨٩,٣١٨)	(٧٦,٣٣٥,٠٨٧)	٣٦٦,٥٢٩,٨٢٦	٢٠٢٣ - ٢٠١٩
٤١٢,٨٢٨,٣٨٣	(٧٧,٧٠١,٢٧٠)	(١٤٨,٧٩٠,٨٤٣)	٦٣٩,٣٢٠,٤٩٦	

(ج) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الانتمانية لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ مارس:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٠٠٨,٠٧٠	٥٥,٦٧٣,٢٨١	الرصيد كما في ١ يناير
-	١,٣٣٧,١٩٣	المكون خلال الفترة
٥٨,٦٩٣,٢٠٠	-	تسويات (إيضاح ١٤)
٧٧,٧٠١,٢٧٠	٥٧,٠١٠,٤٧٤	الرصيد كما في ٣١ مارس

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

**إيضاح ٥ - إستثمارات في محافظ إعادة تمويل**

أ- تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة تتيح هذه الإتفاقية للبنك إستخدام أموال الوديعة لتسوية قروض عملائه الراغبين بالسداد المبكر، على أن يتم مشاركة أي عوائد ناجمة من هذه الإتفاقية لصالح الشركة، بلغت الأرباح الناتجة عن هذا الإستثمار للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢,٨٢٠,٥٠٥ ريال سعودي (١,٦٣٥,٢٧٣ ريال سعودي: ٢٠١٧). بلغ الرصيد كما في ٣١ مارس:

٢٠١٧	٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- أستثمارات في شركات:

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لجميع المؤجرين المرخصين بممارسة نشاط الإيجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل)، إلى تأسيس شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإيجار التمويلي ولائحته التنفيذية، يجري العمل حالياً على اتخاذ الإجراءات القانونية والفنية لإنشاء الشركة التي ستحمل اسم (الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي) والتي ستتخذ من الرياض مقراً لها. بلغ الرصيد كما في ٣١ مارس:

٢٠١٧	٢٠١٨	عدد الأسهم	شكلها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
-	٨٩٢,٨٥٠	-	مساهمة سعودية	سعودية	٢,٣٨%	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي - تحت التأسيس
-	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- القروض طويلة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٨	
٣٠٢,٠٨٥,٢٧٨	٢٢٥,٣٣٢,٣٥٦	قروض طويلة الأجل
(٢٠,٠٨٨,٢١٥)	(١٤,٦٣٧,٩٨٤)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٨١,٩٩٧,٠٦٣	٢١٠,٦٩٤,٣٧٢	الجزء المتداول
٢٩٠,٤٥٧,٦٥٦	١١٤,٦٣٥,٧٣٧	قروض طويلة الأجل
(٢٢,٣٦٤,٤٧٢)	(١٠,٠٣١,٧٥٦)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٦٨,٠٩٣,١٨٤	١٠٤,٦٠٣,٩٨١	الجزء غير المتداول

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٣١٥,٢٩٨,٣٥٣ ريال سعودي (٥٥٠,٠٩٠,٢٤٧ ريال سعودي: ٣١ مارس ٢٠١٧) حيث تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق، إن القروض مضمونة برهونات عقارية، وتضمنت شروط القرض أموراً أخرى تمثلت في وضع حدود قصوى للإيجارات والمصروفات الرأسمالية وتوزيعات الأرباح ونسباً مالية يتوجب على الشركة المحافظة عليها وسندات لأمر من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب بالإضافة لكفالة غرم وأداء تضامنية من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب، وتضمنت بعض الاتفاقيات أيضاً تنازل الشركة لصالح البنوك الممولة عن جميع مستحقات المحافظ الممولة من قبل البنوك بنسب تم الاتفاق عليها مسبقاً، بلغت المبالغ المحتجزة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ مارس ٢٠١٧).

إيضاح ٧- الإيرادات

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٩٦٧,٢٨٤	١١,٩٧١,٩٦٨	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
٧١,٨٨٢	١٧٠,٨١٢	متنوعة
٢٠,٠٣٩,١٦٦	١٢,١٤٢,٧٨٠	

إيضاح ٨- تكلفة الإيرادات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٥٨٠,٢٥٧	٤,٨٧٩,٣٢٨	تكاليف تمويل
٢,١٥١,٤١٥	٨٣٢,٤٦٠	مصروفات تأمين
٦٥,٣٧٤	١٨٣,١٧٦	متنوعة
١٠,٧٩٧,٠٤٦	٥,٨٩٤,٩٦٤	

إيضاح ٩- مخصص خسائر أثمانية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٠٠٨,٠٧٠	٥٥,٦٧٣,٢٨١	الرصيد كما في ١ يناير
-	١,٣٣٧,١٩٣	المكون خلال الفترة
٥٨,٦٩٣,٢٠٠	-	تسويات (أيضاح ١٤)
٧٧,٧٠١,٢٧٠	٥٧,٠١٠,٤٧٤	الرصيد كما في ٣١ مارس



#### إيضاح ١٠ - ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم من صافي دخل الفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، بلغ عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣١ مارس ٢٠١٧).

#### إيضاح ١١ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

##### - إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة 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 أن المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

##### لجنة المخاطر والائتمان

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

##### لجنة المراجعة

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

##### المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كافة 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.

تتكون المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

##### - مخاطر السوق

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

##### -مخاطر العملات:

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

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨  
(ريال سعودي)

#### إيضاح ١٢ - المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

اخترت الشركة عدم تبني المعايير الجديدة المذكورة أدناه والغير سارية المفعول بعد الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، وفيما يلي ملخص بالمعايير الدولية للتقرير المالية الجديدة والتعديلات عليها التي سرى مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد شهر يناير ٢٠١٩:

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في	ملخص المتطلبات	التعديل والتفسير
١ يناير ٢٠١٩م	عقود الإيجار	معيار التقرير المالي الدولي ١٦

#### إيضاح ١٣ - أرقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للفترة الحالية.

#### إيضاح ١٤ - عام

- قامت الشركة بتطبيق توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المحتملة والمتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه فقد تم إدراج أثر تطبيق المعيار المذكور بأثر رجعي على السنوات السابقة (الأرباح المبقاة) والتي بلغت ٥٩,٠٠٣,٠٧٠ ريال سعودي.