

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المرحلية
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المرحلية وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية المرحلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية المرحلية للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل

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 مغلقة - كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة 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 ٢٠٢٠م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



التاريخ: ١٩ رمضان ١٤٤١هـ
الموافق: ١٢ مايو ٢٠٢٠م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية المرحلية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٤٧,٨٦٧,٢٠٢	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التسييط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٣,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٩,٧٧٧,٦٧٢	٥٩,٢٨٥,١٢٦		
١٥٧,٩٨٢,٦٢١	١٦٢,١٢٤,٢٥٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
١٢٠,٩٨٣,١١٠	١٠١,٩١٠,٧٠٩	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التسييط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٩٩٠,٩٢٤	٢١٤,٨٢٨		المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء المتداول
٦,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٣,٠٩٥	٧	حجوزات بنكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		سيارات محتفظ بها للبيع
٤,١١٢,٤٤٠	٢,١٨١,٠٠٩		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٢٨,٨١٠,١٤٥		النقد وما في حكمه
٢٣٤,٣٢١,٧٠٢	١٩٣,٩٦٩,٧٨٦		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٥٦,٠٩٤,٠٤٢		مجموع الموجودات
			<u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>
			حقوق المساهمين:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١١,٨٤٤,٨٧٧	١١,٨٤٤,٨٧٧		احتياطي نظامي
٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١٨,٨٧٤,١٩٨		أرباح مبقاه
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	١٨٠,٧١٩,٠٧٥		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات:
			المطلوبات غير المتداولة:
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٦٥,٤٦٧,٦٢١	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
١٠,٨٤٣,٠٨٩	١٤,٢٥٧,٠٤٠	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٤٦٠,٨٧٨	٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧١٥,٥٤٤	٢,٧١٥,٥٤٤	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٦٢,٥٢٥,٨٣٥	٨٦,٩٠١,٠٨٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٢٨,٠٩٥,٢١٣	-	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨٥,١٨٥,٢٢٦	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٣,١٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٥٠٠		ذمم دائنة
٣,٤٥١,٩٨١	٢,٣٩٨,٨٨٠		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٤٠,٤٠٢	٦٢٧,٢٧٨	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٣٩,٣٥٧,٩٧٥	٨٨,٤٧٣,٨٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠١,٨٨٣,٨١٠	١٧٥,٣٧٤,٩٦٧		مجموع المطلوبات
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٥٦,٠٩٤,٠٤٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة الأولية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
٨,٦٧٩,٤٢٣	٤,٦٤٩,٧٩١	٨و٣	الإيرادات
(٤,٢٨٩,٠٠١)	(٢,٠٤١,٩٥٩)	٩	تكلفة الإيرادات
٤,٣٩٠,٤٢٢	٢,٦٠٧,٨٣٢		مجمّل الربح
(١,٠٤٩,٥٩٩)	(١,٣١٨,٣٦٥)	٣	مصروفات البيع والتسويق
(٣,١٩٦,٣٣٠)	(٢,٦٨٣,٦٠٥)	٣	مصروفات إدارية وعمومية
(٨١١,٧٤٨)	(٩,٨١٥,٥٣٠)		خسائر انتمانية متوقعة
(٦٦٧,٢٥٥)	(١١,٢٠٩,٦٦٨)		الخسارة من التشغيل
-	١,٥٩٥,١٠٦		إيرادات أخرى - ذمم مدينة معدومة محصلة
٢,٩١٠,٩٠٥	-	٥و٣	أرباح استثمارات
٢,٢٤٣,٦٥٠	(٩,٦١٤,٥٦٢)		(خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
(٤٤٨,٧٣٠)	(٨٦,٨٧٦)	١٠و٣	الزكاة الشرعية
١,٧٩٤,٩٢٠	(٩,٧٠١,٤٣٨)		صافي (خسارة) / دخل الفترة
٠,١٢	(٠,٦٥)	١١	ربحية السهم: نصيب السهم من صافي (خسارة) / 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(بإل سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٢١١,٦٣١,٣١٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٩٤,٩٢٠	١,٧٩٤,٩٢٠	-	-
٢١٣,٤٢٦,٢٣٧	٥١,٥٨١,٣٦٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٧٠١,٤٣٨)	(٩,٧٠١,٤٣٨)	-	-
١٨٠,٧١٩,٠٧٥	١٨,٨٧٤,١٩٨	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
صافي دخل الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
صافي خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢,٢٤٣,٦٥٠	(٩,٦١٤,٥٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٥٠٨,٦٩٦	٤٩٤,٨٣١	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٢٧,١٣٤	١٣٣,٣٢٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨١١,٧٤٨	٩,٨١٥,٥٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٦١٦,٤٢٣	١,٧٣٥,٩٨٠	تكاليف تمويل
٧,٣٠٧,٦٥١	٢,٥٦٥,١٠٣	
١,١٣٠,٠٥٣	٥,٦٢٢,٦٩٠	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٥١٦,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
١,٢٩١,٤٩٨	١,٩٣١,٤٣١	سيارات متاحة للبيع
٤,١٦٢,٥٠٠	(٢,٨٨٧,٥٠٠)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٥٧٩,٨٨٣)	(١,٠٥٣,١٠١)	الذمم الدائنة
(٣,٦١٦,٤٢٣)	(١,٧٣٥,٩٨٠)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٦٧٥,٥٠٢)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
-	(١٨,٩١٠)	زكاة مدفوعة
٧,٥٠٣,٨٩٤	٤,٦٧٣,٧٣٣	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
	(٢,٢٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٢٨٥)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	(٢٢٣,٩٠٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٦١٥,٣٣١)	(١٧,١٧٢,٦٢٧)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
(٣٣,٢٩١,٣٨٧)	(١٧,٣٩٦,٥٣١)	صافي التغير في القروض
(٣٣,٩٠٦,٧١٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦,٤٠٢,٨٢٤)	(١٢,٧٢٥,٠٨٣)	صافي النقد المستخدم خلال الفترة
٤٨,٨٨٤,٠١٣	٤١,٥٣٥,٢٢٨	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢,٤٨١,١٨٩	٢٨,٨١٠,١٤٥	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة الجاسرية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة 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 والتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة تحت المسمى الجديد شركة الجاسرية للتمويل وقد اتفق الشركاء على اعتبار نشاط الشركة الجديدة هو استمرار لنشاط الشركة السابقة وقد تم تحويل جميع حقوق 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 (١٩٥٨٣/٩٩) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠م.

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 ١٤٢٨هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧م
فرع المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٢٩ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٦م
فرع أبها	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧هـ ٩ يونيو ٢٠١٦م

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): " القوائم المالية الأولية " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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 لنتائج 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 إيضاهاها 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.

إيضاح ٢ - أسس الإعداد (تابع)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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.

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

لا يوجد معايير جديدة غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات
المستقبلية المتوقعة ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر
جوهرى على القوائم المالية الأولية المرحلية للشركة.

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)
زانداً 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، تخصم 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.

السيارات المتاحة للبيع

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

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات 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 للعقارات والآلات 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 استردادها 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

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو

-الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية نفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية - تابع القياس اللاحق أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المقنتاة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الدخل، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المقنتاة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى.

القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات الملكية

تقوم الشركة بقياس كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويستمر إثبات توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات في قائمة الدخل كإيرادات أخرى وذلك عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها. لن يكون هناك إعادة تصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي أو جزء من أصل مالي عند:
- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات" فورية" وإذا ما:
أقامت الشركة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
ب- لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمدينة عقود الايجار والتقسيط. وتستند آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الانخفاض في القيمة إستنادا 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.

الاعتراف بالإيرادات:

تمثل إيرادات التمويل غير المحققة عن عقود التأجير الفرق بين إجمالي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي وصافي الإستثمار في الموجودات المؤجرة، يتضمن إجمالي الإستثمار 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.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

يتم الاستدراك لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين بموجب أنظمة العمل في المملكة العربية السعودية.

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 وفقا لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي أو الربح الصافي المعدل، أيهما أكبر، يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند إعتداد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 ويدير 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي ، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٥٥,١٩٥,٨٨٠	١٣٤,١٩٨,٣٨٣	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٥٨,٠٩٩,٣٨٦	٧٣,٩٩٧,٥٩٢	- مستحقة
٢١٣,٢٩٥,٢٦٦	٢٠٨,١٩٥,٩٧٥	- غير مستحقة
(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	(٢٣,٣٩٥,٦٨٤)	إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٨٤,٨٠٠,٢٩١	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٣٥,٠٢٢,٣٨٠)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٤٩,٧٧٧,٩١١	ينزل: مخصص خسائر أئتمانية
(١٢٠,٩٨٣,١١٠)	(١٠١,٩١٠,٧٠٩)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٤٧,٨٦٧,٢٠٢	ينزل: الجزء المتداول
		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 ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير
١٠١,٩١٠,٧٠٩	(٢٤,٢٨٦,٦٤٧)	(٨,٠٠١,٠٢٧)	١٣٤,١٩٨,٣٨٣
٤٧,٨٦٧,٢٠٢	(١٠,٧٣٥,٧٣٣)	(١٥,٣٩٤,٦٥٧)	٧٣,٩٩٧,٥٩٢
١٤٩,٧٧٧,٩١١	(٣٥,٠٢٢,٣٨٠)	(٢٣,٣٩٥,٦٨٤)	٢٠٨,١٩٥,٩٧٥

لا تزيد عن سنة واحدة
تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير
١٢٠,٩٨٣,١١٠	(١٩,٣٢٩,٨٥٦)	(١٤,٨٨٢,٩١٤)	١٥٥,١٩٥,٨٨٠
٤٤,٢٣٣,٠٢١	(٥,٨٧٦,٩٩٤)	(٧,٩٨٩,٣٧١)	٥٨,٠٩٩,٣٨٦
١٦٥,٢١٦,١٣١	(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	٢١٣,٢٩٥,٢٦٦

لا تزيد عن سنة واحدة
تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات

(ج) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٤٧,٨٥٧,٥٠٥	٢٥,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٩٥١,٣٧٤	٩,٨١٥,٥٣٠	المكون خلال الفترة / السنة
(٥٠,٦٠٢,٠٢٩)	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٥,٢٠٦,٨٥٠	٣٥,٠٢٢,٣٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٥ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ- إستثمارات في محافظ إعادة التمويل:
تمثل ودیعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة حيث تنتج هذه الإتفاقية للبنك إستخدام أموال الودیعة 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 ٢٠٢٠ مبلغ صفر ريال سعودي (٢,٩١٠,٩٠٥ ريال سعودي). ٣١ مارس ٢٠١٩. بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

ب- إستثمارات في شركات:
حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل المرخصين بممارسة نشاط الإيجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل)، بتأسيس شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإيجار التمويلي ولائحته التنفيذية، صدرت الموافقة بترخيص الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/٢٩/٢٧ وتاريخ ١٤٣٩/١/٢٧ هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والإستثمار رقم ق/٣١/٢٧ وتاريخ ١٤٣٩/٢/٢٧ هـ، برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي، بلغ الرصيد كما في:

اسم الشركة المستثمر بها	نسبة الملكية	جنسيتها	شكلها القانوني	عدد الأسهم	مساهمة سعودية
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي	٢,٣٨ %	سعودية	مساهمة سعودية	٨٩,٢٨٥	٨٩٢,٨٥٠
					٨٩٢,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
					٨٩٢,٨٥٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- قرض بنك التنمية الاجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٨,٩٩٣,٣٢٠	-	قرض بنك التنمية الاجتماعية *
(٨٩٨,١٠٧)	-	ينزل: الاعباء المؤجلة
٢٨,٠٩٥,٢١٣	-	الجزء المتداول
٤٥,١٩٥,٤٥٦	٦٦,٩٤٠,٤٤٦	قرض بنك التنمية الاجتماعية
(٥٧٤,٧١٨)	(١,٤٧٢,٨٢٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٦٥,٤٦٧,٦٢١	الجزء غير المتداول

بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٨ حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٦٥,٤٦٧,٦٢١ ريال سعودي (٧٢,٧١٥,٩٥١ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) بحيث يتم السداد على دفعات شهرية متساوية لمدة ثلاثة سنوات بواقع ٣٦ دفعة تستحق أول دفعة في ١ مارس ٢٠١٩ و آخر دفعة في ١ فبراير ٢٠٢٢، إن القرض مضمون بسند لأمر من قبل العضو المنتدب * تم تأجيل الدفعات المستحقة من ١٧ مارس ٢٠٢٠ لمدة سنة لغاية ١٧ مارس ٢٠٢١ حسب ما تم الاتفاق عليه بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية.

إيضاح ٧- القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١١٠,٧٧٩,٧٥٢	٩٠,٦٢٣,٣٦٨	قروض طويلة الأجل
(٦,٦٥٩,٣٧٣)	(٥,٤٣٨,١٤٢)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨٥,١٨٥,٢٢٦	الجزء المتداول
١١,٠٦٢,٣٧٤	١٤,٤٩٧,٦٥١	قروض طويلة الأجل
(٢١٩,٢٨٥)	(٢٤٠,٦١١)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠,٨٤٣,٠٨٩	١٤,٢٥٧,٠٤٠	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 ٢٠٢٠ مبلغ ٩٩,٤٤٢,٢٦٦ ريال سعودي (١١٤,٩٦٣,٤٦٨ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) 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 والمصرفيات والأسمالية 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٦٠٣,٠٩٥ ريال سعودي (٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

إيضاح ٨- الإيرادات

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٨,٥١٥,٩٦٨	٤,٥٠٤,٩١٠	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
١٦٣,٤٥٥	١٤٤,٨٨١	أخرى متنوعة
٨,٦٧٩,٤٢٣	٤,٦٤٩,٧٩١	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٩- تكلفة الإيرادات

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٣,٦١٦,٤٢٣	١,٧٣٥,٩٨٠	تكاليف تمويل
٦٤٠,٠٢١	٣٠٢,٩٧٩	مصروفات تأمين
٣٢,٥٥٧	٣,٠٠٠	متنوعة
٤,٢٨٩,٠٠١	٢,٠٤١,٩٥٩	

إيضاح ١٠- مخصص الزكاة

- حصلت الشركة على خطاب تسوية للوضع الزكوي للشركة عن السنوات المالية من ٢٠١٤م ولغاية ٢٠١٧م بمبلغ ٣,٣٧٧,٥١١ ريال سعودي على أن تسدد على أقساط تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠١٩م وتنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

إيضاح ١١- 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 ٢٠٢٠م عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣١ مارس ٢٠١٩م).

إيضاح ١٢- 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:

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

إيضاح ١٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

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.

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.

إيضاح ١٣ - عام

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

إيضاح ١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية المرحلية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٤١ هـ الموافق ١٢ مايو ٢٠٢٠ م.