

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٣ - ١

تقرير مراجع الحسابات المستقل

٤

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

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

الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٦.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقا لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد والمتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا.

لفت إنتباه

لا تزال بعض الأراضي مسجلة باسم المساهم الرئيسي في الشركة، ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

أمور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور:

أمر مراجعة رئيسي

- كفاية مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر التمويلية:

يعتبر مخصص تدني الذمم المدينة من أنشطة التمويل من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية وإحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع في الأوضاع المالية والإقتصادية لبعض المدينين وعدم كفاية الضمانات، إن مجموع الذمم المدينة من أنشطة التمويل الممنوحة من قبل الشركة بلغت ٢٣٦,١٤٩,٠٠٤ ريال سعودي وتمثل حوالي ٤٩% من قيمة الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا

إن طبيعة وخصائص تلك الذمم والموجودات والقروض الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص التدني بسبب إختلاف القطاعات وإختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها. إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة الذمم المدينة من أنشطة التمويل والتقسيم بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الإئتمان وتقييم معقولية مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب تلك المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من تلك الذمم والموجودات والقروض العاملة وغير العاملة على مستوى الشركة ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك العينة.



تقرير مراجع الحسابات المستقل (تابع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للشركة. ونبقى الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا إن لمنا بالتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الإلتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.



تقرير مراجع الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تابع):

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق -بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

الرياض في: ٠٨ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
الموافق: ١٣ فبراير ٢٠١٩ م

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٨٠,٢٦١,٤٥٨	٣٦,٨٣٧,١٢٤	٤و٣	الإيرادات
(٣٧,٥٩٥,٤٤٧)	(٢٢,٩٥٠,٦٤١)	٥	تكلفة الإيرادات
٤٢,٦٦٦,٠١١	١٣,٨٨٦,٤٨٣		مجمل الربح
(٩,٥٢٨,٠٦١)	(٦,٥٥٥,٠٦٠)	٦و٣	مصروفات البيع والتسويق
(١٥,٩٣١,٦٢٥)	(١٧,٨٨٥,٨٤٨)	٧و٣	مصروفات إدارية وعمومية
(٢,٧٦٦,٧٤١)	٧,٨١٥,٧٧٦	٨	عكس قيد خسائر انتمائية متوقعة / (خسائر انتمائية متوقعة)
١٤,٤٣٩,٥٨٤	(٢,٧٣٨,٦٤٩)		(الخسارة) / الدخل من التشغيل
٣٦٦,٨١٧	٥٧٨,٠٢٠		ايرادات أخرى
٨,٣٥٢,٣٦٤	١٣,٣٠٨,٣٣٧	١١و٣	أرباح استثمارات
٢٣,١٥٨,٧٦٥	١١,١٤٧,٧٠٨		صافي دخل السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٥٨,٧٦٥	١١,١٤٧,٧٠٨		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
			مجموع الربح والدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
١,٥٤	٠,٧٤	٩	نصيب السهم من صافي دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
١٧٣,٨٦٢,٢٦٠	٧٢,٥٢٢,٣٢٩	١٠و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٩,٦٣٦,٩٧٧	٥٣,٤١٠,٥٠٣	١٢	المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٧,٦٨٩,٠١٢	٦١,٨٢٥,١٨٠	١٣و٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٩٢,٠٨١,٠٩٩	١٨٨,٦٥٠,٨٦٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة:			
١٦٨,٨٨٢,٨٦٧	١٦٣,٦٢٦,٦٧٥	١٠و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٩,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	١٨	حجوزات بنكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١١و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٨٨٨,٤٩٣	١٢	المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء المتداول
١٠٣,٠٠٠	-	٣	سيارات متاحة للبيع
١٧,٧٥٩,٢٢٥	٤٨,٨٨٤,٠١٣	١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩,٤٧١,٨٩٣	٦,٨٤٥,٠٦٣	١٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٦٥,٢١٦,٩٨٥	٢٨٦,٤٤٤,٢٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
٥٥٧,٢٩٨,٠٨٤	٤٧٥,٠٩٥,١٠٦		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين:			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٨,٤٤٣,٦٦٧	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٦	احتياطي نظامي
٢٠,٢٩٠,٣٢٤	٤٩,٧٨٦,٤٤٠		أرباح مبقاه
١٧٨,٧٣٣,٩٩١	٢١١,٦٣١,٣١٧		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة:			
-	٢٥,٤٣٥,١٣٤	١٧و٣	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
١١٣,٢٨٠,٠٣٥	٥٥,٩٧٠,٤٣٢	١٨و٣	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤,٤٢٦,٩٦٠	٣,٨٩٥,٠٧٣	١٩و٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٢,١٦١,٦٠٨		مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
١١٧,٧٠٦,٩٩٥	٨٧,٤٦٢,٢٤٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة:			
-	٩,٥٦٤,٨٦٦	١٧و٣	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
٢٢١,١٥٦,٩٨٥	١٥٨,٨٠١,٢٧٧	١٨و٣	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
-	٣٠٠,٠٠٠		ذمم دائنة
٥,٠١٧,١٣٩	٥,٠٠٤,٧٢٥	٢٠	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٤,٦٨٢,٩٧٤	٢,٣٣٠,٦٧٤	٢١و٣	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
٢٦٠,٨٥٧,٠٩٨	١٧٦,٠٠١,٥٤٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٧٨,٥٦٤,٠٩٣	٢٦٣,٤٦٣,٧٨٩		مجموع المطلوبات
٥٥٧,٢٩٨,٠٨٤	٤٧٥,٠٩٥,١٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مقياة	احتياطي نظامي	رأس المال
١٩٧,٠٠٣,٢٧١	٤٠,٨٧٥,٤٨١	٦,١٢٧,٧٩٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٤,٢٠٨,٣٤٠)	(٣٤,٢٠٨,٣٤٠)	-	-
٢٣,١٥٨,٧٦٥	٢٣,١٥٨,٧٦٥	-	-
-	(٢,٣١٥,٨٧٧)	٢,٣١٥,٨٧٧	-
(٨,٨٢٤,٣٤٣)	(٨,٨٢٤,٣٤٣)	-	-
١,٦٠٤,٦٣٨	١,٦٠٤,٦٣٨	-	-
١٧٨,٧٣٣,٩٩١	٢٠,٢٩٠,٣٢٤	٨,٤٤٣,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٤٧,٧٠٨	١١,١٤٧,٧٠٨	-	-
-	(١,١١٤,٧٧١)	١,١١٤,٧٧١	-
٢٢,٨٦٤,٣٨٩	٢٢,٨٦٤,٣٨٩	-	-
-	(٢,٢٨٦,٤٣٩)	٢,٢٨٦,٤٣٩	-
(١,١١٤,٧٧١)	(١,١١٤,٧٧١)	-	-
٢١١,٦٣١,٣١٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي دخل السنة
المحول إلى الاحتياطي النظامي من صافي دخل السنة
تسويات زكوية (إيضاح ٣ و ٢١)
المحول إلى الاحتياطي النظامي الناتج عن التسويات الزكوية
الزكاة الشرعية (إيضاح ٣ و ٢١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣,١٥٨,٧٦٥	١١,١٤٧,٧٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة
		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
١,٨٦٥,٥١١	٢,٠٣١,٨٦٣	استهلاكات
٥٩٥,٩٧٨	٤٦٦,٧١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧٦٦,٧٤١	(٧,٨١٥,٧٧٦)	(عكس قيد خسائر ائتمانية متوقعة) / خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٢٨٣,١٣٨	٢٠,١٩٤,٩٠٨	تكاليف تمويل
(٨,٣٥٢,٣٦٤)	(١٣,٣٠٨,٣٣٧)	أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧,٥٥٠)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٤,٢٠٨,٣٤٠)	-	الأثر المالي لاحتساب الخسائر الائتمانية لسنوات سابقة
١٨,٠٩١,٨٧٩	١٢,٧١٧,٠٨١	
١٥٩,٦٠٤,٨٦١	١١٤,٤١١,٨٩٩	التغيرات في بنود رأس المال العامل: الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
-	١٠٣,٠٠٠	سيارات متاحة للبيع
(٣,١٧٢,٧٤٣)	٢,٦٢٦,٨٣٠	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(٥١٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠	الذمم الدائنة
(٨٥٧,٠٣٥)	(١٢,٤١٤)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٤١٣,٦٨٤)	(٩٩٨,٦٠٢)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
-	(٨,٤٤١,٠٧٤)	زكاة مدفوعة
(٣٢,٢٨٣,١٣٨)	(٢٠,١٩٤,٩٠٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
١٤٠,٤٦٠,١٤٠	١٠٠,٥١١,٨١٢	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
(٦,٨٧٨,٩٨٦)	(١٦٨,٠٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية: شراء ممتلكات ومعدات
٤,٧٩٩,٤٤٥	١١,٥٥٠,٦٠٨	المتحصل من أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة
٣,٥٥٢,٩١٩	١,٧٥٧,٧٢٩	أرصدة مدينة أخرى - إيرادات إستثمار بالقيمة العادلة مستحقة
٣٩,١٠٧,١٥٠	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٥٥٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٠,٥٩٨,٠٧٨	١٣,١٤٠,٣٠٦	التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الإستثمارية
٥,٧٤٨,٠٤٦	(٦٦٢,٠١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: صافي التغير في أرصدة أطراف ذوي علاقة
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من قرض بنك التنمية الاجتماعية
(١٩٢,٣٤٢,٩٢٠)	(١١٦,٨٦٥,٣١١)	صافي (المسدد إلى) / المتحصل من القروض
(١٨٦,٥٩٤,٨٧٤)	(٨٢,٥٢٧,٣٣٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٥٣٦,٦٥٦)	٣١,١٢٤,٧٨٨	صافي النقد المتولد / (المستخدم) خلال السنة
٢٣,٢٩٥,٨٨١	١٧,٧٥٩,٢٢٥	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
١٧,٧٥٩,٢٢٥	٤٨,٨٨٤,٠١٣	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	جدول العمليات غير النقدية: إضافة ممتلكات ومعدات "مباني" من خلال أطراف ذوي علاقة
-	٢٢,٨٦٤,٣٨٩	تسوية مخصص الزكاة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

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 والنقسيط 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 بجميع 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/٢٠١٧١١) والصادر بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٦ نوفمبر ٢٠١٤م.

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

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
فرع جدة	٤٠٣٠١٦١١١١	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 ٢٠١٨م
فرع أبها	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧هـ ٩ يونيو ٢٠١٨م

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

خلال سنة ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً برقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، أدى تأثير هذه التعديلات إلى إدراج استحقاق الزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين على أساس ربع سنوي ضمن الأرباح المبقاة. وتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وهو ما يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - ضريبة الدخل - وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار رقم (٢١) - الضرائب - حيث أنها يرتبطان بالزكاة وضريبة الدخل.

العرف المحاسبي:

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

الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية:

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

فيما يلي الإفتراضات 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.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

● 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.

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

إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ 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. لم تقم الشركة بعد بتقييم أثر المعيار الجديد ولا تنوي الشركة التطبيق المبكر لهذا المعيار.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

ب- التعديلات على المعايير الحالية

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧- الأدوات المالية: الإفصاحات

توضح التعديلات بأن عقود الخدمات التي تشمل على أتعاب يمكن أن 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 بأن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية الموجزة ما لم تقدم هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- الزكاة

كما هو مبين في إيضاح بيان الالتزام قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في احتساب الزكاة للفترة مباشرة في الأرباح المبقة مع التزام مقابل يتم إدراجه في قائمة المركز المالي. كانت الزكاة في السابق تقيد على قائمة الدخل مع التزام يتم إدراجه في قائمة المركز المالي.

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 يحسب 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 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

- 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 المبدي

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

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 الاعتراف المبدي.
- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان مركز 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.

أ-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الايجار والتقسيط. وتستخدم آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الانخفاض 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 الإئتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناء على خصائص مخاطر الإئتمان المشتركة والأيام التي تجاوزت موعد استحقاقها.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

ب- المطلوبات المالية

الإثبات والقياس المبدي

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 المبدي.

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. إن تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفائها 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:

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بخصوص إيرادات العقود مع العملاء في شهر مايو ٢٠١٤م ويسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ بالاستناد إلى التطبيق الكامل بأثر رجعي. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل توجيهات الإدراج الحالية عبر العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس هذا المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سوف تطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.

قامت الشركة بمراجعة تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) واختارت تطبيق المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م بالكامل وبأثر رجعي حال تطبيق المعيار الجديد، وكنتيجة للتطبيق المبكر، قامت الشركة بتطبيق السياسة المحاسبية التالية لتحقيق الإيرادات عند إعداد القوائم المالية المنفصلة.

الإيرادات من العقود

تقوم الشركة بإدراج الإيرادات من العقود مع العملاء استناداً إلى نموذج من خمس خطوات مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥):

- الخطوة (١): تحديد العقد (العقود) مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينتج عنه حقوق والتزامات إلزامية ويوضح المعايير التي يجب استيفاؤها لكل عقد.
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد للعميل حسب العقد من أجل نقل بضاعة أو تقديم خدمات للعميل.
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن المتوقع من الشركة مقابل تناقل البضائع أو الخدمات المتفق عليها مع العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابةً عن أطراف ثالثة.
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمقدار مبلغ مقدر للثمن المتوقع تحصيله من البضائع أو الخدمات لقاء تادية التزام الأداء.
- الخطوة (٥): إدراج الإيرادات عندما (أو حينما) تؤدي المنشأة التزام الأداء.

تستوفي الشركة التزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات على مدى مدة العقد إذا ما حققت أي من المتطلبات التالية:

١. حصول العميل على المنافع الناتجة عن أداء الشركة واستهلاك تلك المنافع في ذات الوقت.
 ٢. أداء الشركة يؤدي إلى إيجاد أو تحسين موجودات تحت سيطرة العميل وقت التحسين، أو
 ٣. أداء الشركة للالتزام لا يُكون موجودات لاستخدامات أخرى للشركة، كما يكون الحق في تحصيل المبلغ للأداء المكتمل حتى تاريخه واجب النفاذ.
- بالنسبة للالتزامات الأداء التي لا يتحقق فيها أحد الشروط أعلاه، فإنه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.

الإيرادات من خدمات التمويل

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.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

مصرفات بيع وتوزيع:

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدها 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، كما هو موضح في بيان الالتزام يتم تحميل استدراك الزكاة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع ادراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي، 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 آن 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
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الإيرادات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٩,٧٦٧,٥٥٤	٣٦,٧٤٤,٢٣٦	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيط متنوعة
٤٩٣,٩٠٤	٩٢,٨٨٨	
٨٠,٢٦١,٤٥٨	٣٦,٨٣٧,١٢٤	

إيضاح ٥ - تكلفة الإيرادات

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٢,٢٨٣,١٣٨	٢٠,١٩٤,٩٠٨	تكاليف تمويل مصرفات تأمين متنوعة
٤,٩٥٦,٢٩٢	٢,٦١٤,٤٠٩	
٣٥٦,٠١٧	١٤١,٣٢٤	
٣٧,٥٩٥,٤٤٧	٢٢,٩٥٠,٦٤١	

إيضاح ٦ - مصرفات البيع والتسويق

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٨٧٠,٨٢٩	٥,٦٦١,٥٩٩	رواتب وأجور وملحقاتها خدمات مساندة مصرفات دعائية وإعلان أتعاب مهنية واستشارية
٥٢٦,٩٣٢	٨٤٠,٥٦١	
٧,٥٠٠	٢٩,٠٥٠	
١٢٢,٨٠٠	٢٣,٨٥٠	
٩,٥٢٨,٠٦١	٦,٥٥٥,٠٦٠	

إيضاح ٧ - مصرفات إدارية وعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٢٤,٤٥٩	٦,٦٧٨,٠٧٣	رواتب وأجور وملحقاتها خسائر إعادة جدولة ذمم مدينة (إيضاح ١٢-ب) استهلاكات مكافآت خدمات مساندة إيجارات ديون مشطوبة صيانة وإصلاح حماية امن معلومات أتعاب مهنية واستشارية هاتف وبريد مصرفات حكومية رسوم بنكية مياه وكهرباء ضيافة قرطاسية ومطبوعات سفر وتنقلات متنوعة
-	٣,٣٠١,٦٤٤	
١,٨٦٥,٥١١	٢,٠٣١,٨٦٣	
١,٠٠٢,٦٢٦	٩٨٦,٥٤٧	
٦٣٦,١٥٢	٨٢٢,٩٤٣	
٨٩٣,٠٣٨	٧٠١,٠٧٧	
-	٥٨٨,٥٢٨	
١,٠٠٣,٩٦٩	٥١٠,٩٠٦	
-	٤٠٠,٣٩٩	
١,١٥٥,٨٤٦	٣٩٥,٤٩٠	
٣٢٠,٢١٤	٣١٨,٤٦٥	
٣٢٠,١٤٦	٣٠٤,٢٦٥	
٣٦٨,٢٩٧	٣٠١,٤٦٦	
٢٧٠,٣٤٠	١٨٠,٩٤٠	
٢٨٢,٥٤٣	١٧٩,٧٩٢	
٩٠,٩٩٢	١٦,٥٩٣	
٨٥,٤٦٧	-	
١١٢,٠٢٥	١٦٦,٨٥٧	
١٥,٩٣١,٦٢٥	١٧,٨٨٥,٨٤٨	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٨ - مخصص خسائر إنتمانية متوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٠٠٨,٠٧٠	٥٥,٦٧٣,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٦,٧٤١	-	المكون خلال السنة
٣٣,٨٩٨,٤٧٠	-	تسويات
-	(٧,٨١٥,٧٧٦)	عكس خسائر إنتمانية متوقعة
٥٥,٦٧٣,٢٨١	٤٧,٨٥٧,٥٠٥	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ٩ - ربحية السهم

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٠ - الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٠,٢٢٤,٥٧٠	٢٢٢,٩٣٧,٥٠٨	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٢٣٣,٢٣١,٥٣٨	١٠١,٨١٨,١٧٤	- مستحقة
٤٨٣,٤٥٦,١٠٨	٣٢٤,٧٥٥,٦٨٢	- غير مستحقة
(٨٥,٠٣٧,٧٠٠)	(٤٠,٧٤٩,١٧٣)	إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
٣٩٨,٤١٨,٤٠٨	٢٨٤,٠٠٦,٥٠٩	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
(٥٥,٦٧٣,٢٨١)	(٤٧,٨٥٧,٥٠٥)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٣٤٢,٧٤٥,١٢٧	٢٣٦,١٤٩,٠٠٤	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١٦٨,٨٨٢,٨٦٧)	(١٦٣,٦٢٦,٦٧٥)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
١٧٣,٨٦٢,٢٦٠	٧٢,٥٢٢,٣٢٩	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 ديسمبر وموزعة حسب السنة:

٢٠١٨				
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر إئتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
١٦٣,٦٢٦,٦٧٥	(٣٢,٨٨٦,٤٤٣)	(٢٦,٤٢٤,٣٩٠)	٢٢٢,٩٣٧,٥٠٨	لاتزيد عن سنة واحدة
٧٢,٥٢٢,٣٢٩	(١٤,٩٧١,٠٦٢)	(١٤,٣٢٤,٧٨٣)	١٠١,٨١٨,١٧٤	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
٢٣٦,١٤٩,٠٠٤	(٤٧,٨٥٧,٥٠٥)	(٤٠,٧٤٩,١٧٣)	٣٢٤,٧٥٥,٦٨٢	

٢٠١٧				
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر إئتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
١٦٨,٨٨٢,٨٦٧	(٢٨,٦٧٦,٤٦١)	(٥٢,٦٦٥,٢٤٢)	٢٥٠,٢٢٤,٥٧٠	لاتزيد عن سنة واحدة
١٧٣,٨٦٢,٢٦٠	(٢٦,٩٩٦,٨٢٠)	(٣٢,٣٧٢,٤٥٨)	٢٣٣,٢٣١,٥٣٨	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
٣٤٢,٧٤٥,١٢٧	(٥٥,٦٧٣,٢٨١)	(٨٥,٠٣٧,٧٠٠)	٤٨٣,٤٥٦,١٠٨	

(ج) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩,٠٠٨,٠٧٠	٥٥,٦٧٣,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٦,٧٤١	-	المكون خلال السنة
٣٣,٨٩٨,٤٧٠	-	تسويات (إيضاح ٢٥)
-	(٧,٨١٥,٧٧٦)	عكس خسائر إئتمانية متوقعة
٥٥,٦٧٣,٢٨١	٤٧,٨٥٧,٥٠٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١١ - إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أ- إستثمارات في محافظ إعادة التمويل
تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة حيث تتبع هذه الإتفاقية للبنك استخدام 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٠٨,٣٣٧ ريال سعودي (٣٣٤,٣٥٢,٨٠٢ ريال سعودي). بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

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

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 وتاريخ ١٤٣٩/١/٢٧هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣٧ وتاريخ ١٤٣٩/٢/٢٧هـ، برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متسوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي، بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد	الرصيد	عدد الأسهم	شكلها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٢٠١٧	٢٠١٨					
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة سعودية	سعودية	%٢,٣٨	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٢ - المطلوب من أطراف ذوي علاقة

رصيد ٢٠١٨	إجمالي الحركة خلال السنة	رصيد ٢٠١٧	صاحب العلاقة
مدينة	دائنة	مدينة	نوع العلاقة
-	٥٥,٨٣٨,٧١٧	٥٥,٨٣٨,٧١٧	شركة مصنع الجاسرية للشوكولاته (أ - ب)
٨٨٨,٤٩٣	٩,٤٤٧,٢٠٢	٣,٧٩٨,٣٦٠	عبد الكريم الجاسر - الجزء المتداول (أ - ب)
٥٣,٤١٠,٥٠٣	٣,٣٠١,٦٤٤	-	عبد الكريم الجاسر - الجزء غير المتداول (أ - ب)
٥٤,٢٩٨,٩٩٦	٦٨,٥٨٧,٥٦٣	٥٩,٦٣٦,٩٧٧	صاحب العلاقة

أ - خلال ٢٠١٨، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في معاملات تمويلية، تمت هذه المعاملات بموافقة مجلس الإدارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محددة للسداد.

ب - بما يتعلق بالرصيد المستحق على شركة مصنع الجاسرية للشوكولاته وما أعقبه من بيع هذا المصنع، حيث إتفق المساهم الرئيسي في شركة الجاسرية للتمويل على ان يتم سداد الرصيد المستحق على شركة مصنع الجاسرية للشوكولاته على أقساط غير متساوية بحيث يستحق أول قسط في ٢٠١٩م وآخر قسط في ٢٠٢٣م. وبمعدل مارجنة بنسبة ٢% وبناءاً على ذلك فإن الخصائر الناتجة عن هذا الاتفاق بلغت ٣,٣٠١,٦٤٤ ريال سعودي.

ج - مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة
بلغت مكافأة وتعميمات المستحقة والمدفوعة لكبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٩٤,٦٥٧ ريال سعودي (٣١٣,٥٢١ ريال سعودي: ٢٠١٧).

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بإل سعودي)

إيضاح ١٣ - ممتلكات ومعدات ، صافي

الإجمالي	تأمينات على مباني مستأجرة	أجهزة وبرامج حاسب آلي	آلات ومعدات مكتبية	أثاث مكثبي	مباني	سيارات	أراضي*	التكلفة
٧٣,٩٧٧,٥٣٤	١,٠٣٣,٣٩٠	٦,٩٨٨,٠٣٦	١,٩٤٢,٨٠٤	٢,١٢٤,٧٦٥	١٢,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٠٩,١٠٠	٤٦,٦١٧,٠٨٦	٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٦٨,٠٣١	١١٧,٦٦١	-	-	-	-	٥٠,٨٧٠	-	الإضافات
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تحويلات
٨٠,١٤٥,٥٦٥	١,١٥٠,٥٥١	٦,٩٨٨,٠٣٦	١,٩٤٢,٨٠٤	٢,١٢٤,٧٦٥	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٤٦,٦١٧,٠٨٦	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(١٦,٢٨٨,٥٢٢)	(٢٣٩,٥٦٩)	(١,٩٨٧,٥٦٨)	(١,٤١١,٦٩٥)	(١,٤٢٩,٠٤٤)	(٨,٨٤٠,٥٢٦)	(٢,٣٨٠,١٢٠)	-	٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٢,٠٣١,٨٦٣)	(٨٩,٦٣٧)	(٧٢٥,٤٢٧)	(١٤٨,٤٥٩)	(١٠٥,٣٩٧)	(٩٢٥,٥٠٩)	(٣٧,٤٣٤)	-	المحمل على السنة
(١٨,٣٢٠,٣٨٥)	(٣٢٩,٢٠٦)	(٢,٧١٢,٩٩٥)	(١,٥٦٠,١٥٤)	(١,٥٣٤,٤٤١)	(٩,٧٦٦,٠٣٥)	(٢,٤١٧,٥٥٤)	-	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٦١,٨٢٥,١٨٠	٨٢١,٣٤٥	٤,٢٧٥,٠٤١	٣٨٢,٦٥٠	٥٩٠,٣٢٤	٩,٠٩٦,٣١٨	٤٢,٤١٦	٤٦,٦١٧,٠٨٦	٢٠١٨ كما في ٣١ ديسمبر
٥٧,٦٨٩,٠١٢	٧٩٣,٨٢١	٥,٠٠٠,٤٦٨	٥٣١,١٠٩	٦٩٥,٧٢١	٤,٠٢١,٨٢٧	٢٨,٩٨٠	٤٦,٦١٧,٠٨٦	٢٠١٧ كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية:

* لا تزال بعض الأراضي مسجلة باسم المساهم الرئيسي في الشركة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٤ - النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨٦,٦٨٩	٤٤٠,٢٥٤	نقد في الصندوق
١٧,٥٧٢,٥٣٦	٤٨,٤٤٣,٧٥٩	نقد لدى البنوك
١٧,٧٥٩,٢٢٥	٤٨,٨٨٤,٠١٣	

إيضاح ١٥ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٦٦٢,١٣٩	٢,٢١٣,٤٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,٥٥٢,٩١٩	١,٧٥٧,٧٢٩	إيرادات أرباح استثمار مستحقة (إيضاح ١١)
١,٣٣٧,٨٥٨	٩٢٥,٤٤٤	عهد نقدية
٦٥٤,٢٤٦	٥٠٥,٩١٦	ذمم موظفين
١,٢٦٤,٧٣١	١,٤٤٢,٥٤٨	أخرى
٩,٤٧١,٨٩٣	٦,٨٤٥,٠٦٣	

إيضاح ١٦ - الاحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ما نسبته ١٠% من صافي دخل السنة وتحويله للاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

إيضاح ١٧ - قرض بنك التنمية الإجتماعية

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٩,٩٤٨,٦٨٧	قرض بنك التنمية الإجتماعية
-	(٣٨٣,٨٢١)	ينزل: الأعباء المؤجلة
-	٩,٥٦٤,٨٦٦	الجزء المتداول
-	٢٥,٨٦٦,٥٨٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية
-	(٤٣١,٤٥٢)	ينزل: الأعباء المؤجلة
-	٢٥,٤٣٥,١٣٤	الجزء غير المتداول

بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٨ حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الإجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (صفر ريال سعودي: ٢٠١٧) 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.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ١٨ - القروض طويلة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٩,٥٣٢,٣٢٦	١٧١,٩٧٦,٨٨٣	قروض طويلة الأجل
(١٨,٣٧٥,٣٤١)	(١٣,١٧٥,٦٠٦)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٢١,١٥٦,٩٨٥	١٥٨,٨٠١,٢٧٧	الجزء المتداول
١٢٢,٩٣١,١٣٣	٥٩,٠١٣,٣٧٢	قروض طويلة الأجل
(٩,٦٥١,٠٩٨)	(٣,٠٤٢,٩٤٠)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١١٣,٢٨٠,٠٣٥	٥٥,٩٧٠,٤٣٢	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢١٤,٧٧١,٧٠٩ ريال سعودي (٣٣٤,٤٣٧,٠٢٠ ريال سعودي: ٢٠١٧) 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 الإتفاقيات أيضاً تنازل الشركة لصالح البنوك الممولة عن جميع مستحقات المحافظ الممولة من قبل البنوك بنسب تم الإتفاق عليها مسبقاً. بلغت المبالغ المحتجرة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٢٠١٧).

إيضاح ١٩ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٢٤٤,٦٦٦	٤,٤٢٦,٩٦٠	الرصيد في بداية السنة
٥٩٥,٩٧٨	٤٦٦,٧١٥	المكون خلال السنة
(٤١٣,٦٨٤)	(٩٩٨,٦٠٢)	المسدد خلال السنة
٤,٤٢٦,٩٦٠	٣,٨٩٥,٠٧٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ٢٠ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٧٩,٦٩٧	١,٢١٠,٦٣١	مصروفات مستحقة
١,٤٧٥,٦٠٢	٩٤٢,٤٩٥	دفعات مقدمة من عملاء
٦٥,٢٨٥	٢١٢,٠٦٤	ذمم موظفين
٢,٨٩٦,٥٥٥	٢,٦٣٩,٥٣٥	أخرى
٥,٠١٧,١٣٩	٥,٠٠٤,٧٢٥	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٢١ - مخصص الزكاة

أ- تتلخص حركة مخصص الزكاة للشركة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧,٤٦٣,٢٦٩	٣٤,٦٨٢,٩٧٤	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٢٤,٣٤٣	١,١١٤,٧٧١	المكون خلال السنة *
-	(٨,٤٤١,٠٧٤)	المسدد خلال السنة
(١,٦٠٤,٦٣٨)	-	تعديلات على مخصص الزكاة
-	(٢٢,٨٦٤,٣٨٩)	تسويات على مخصص الزكاة (ب-٢)
٣٤,٦٨٢,٩٧٤	٤,٤٩٢,٢٨٢	الرصيد في نهاية السنة
-	(٢,٣٣٠,٦٧٤)	ينزل (الجزء المتداول)
-	٢,١٦١,٦٠٨	الجزء غير المتداول

* في ضوء التسوية التي تمت مع الشركة لإنهاء وضعها الزكوي عن الأعوام السابقة فقد قدرت الإدارة مخصص الزكاة الشرعية المستحق على الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في حدود مبلغ ١,١١٤,٧٧١ ريال سعودي.

ب- الوضع الزكوي :

- ١- حصلت الشركة على خطاب تسهيل أعمال للعام ٢٠١٧م من الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- ٢- 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 ٢٢ - 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 مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما أن المجلس مسؤول 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 للإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير المالية ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة إدارة 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 وتقديم التوصية للجنة المراجعة.

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

- مخاطر أسعار السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية قد يحدث بها تقلبات 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.

- مخاطر معدلات العمولة الخاصة:

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية، تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ٢٤٩ مليون ريال سعودي (٣٣٤ مليون ريال سعودي: ٢٠١٧) والتي تخضع لمخاطر معدلات العمولة الخاصة. معدلات العمولة الملائمة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات العلاقة.

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

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 بتخصيص مشتقات (مقايضات معدلات عمولة خاصة) كأداة تحوط بموجب نموذج محاسبة تحوط قيمة عادلة. الشركة ليس لديها أي موجودات مالية بمعدلات متغيرة. وعليه، فإن التغير في معدلات العمولة الخاصة ذات المعدلات الثابتة للموجودات المالية في تاريخ التقرير لن يؤثر على أرباح وخسائر السنة. إعداد تحليل الحساسية لا يشير بالضرورة إلى تأثير الأرباح أو الخسائر للسنة والموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

مخاطر الأسعار الأخرى:

مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغير في أسعار السوق (بخلاف الناتجة من مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الفردية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة التي تتاجر في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود إئتمان موقعة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمائنات شخصية. إن عقود التأجير الفردية بصورة عامة لها حدود لا تتجاوز ثمانية وأربعون شهراً. تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يتشارك عدد من الأطراف في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو متماثلة في الميزات الاقتصادية وينشأ الخطر من عدم قدرة الأطراف على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية نتيجة التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان للحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة التأجير للتأكد من عدم وجود تركيزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة. مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للإستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.

تتركز الأصول المالية للشركة فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧,٧٥٩,٢٢٥	٤٨,٨٨٤,٠١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠,٨٩٢,٨٥٠	٦٠,٨٩٢,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤٢,٧٤٥,١٢٧	٢٣٦,١٤٩,٠٠٤	إستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٤٢١,٣٩٧,٢٠٢	٣٤٥,٩٢٥,٨٦٧	

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه التأجير والتقسيط. تحتفظ الشركة حالياً بأربع مستويات والتي تفرق بين المحافظ العاملة وغير العاملة وتوزيع المخصصات بناءً على ذلك.

إن الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان تبلغ ٢٣٦,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣٤٢,٧ مليون ريال سعودي: ٢٠١٧) من إجمالي الموجودات البالغة ٤٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٥٥٧,٢ مليون ريال سعودي: ٢٠١٧).

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر الائتمان (تابع)

أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٢٠١٨			
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
١٧١,٣٩٥,٤٤٣	١٥٩,٣١٩,١٠٧	١٢,٠٧٦,٣٣٦	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٧,٨٦٢,٧٥٢	٦,٧٩٩,٠١٥	١,٠٦٣,٧٣٧	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١٠,٩٠٢,٦٣٩	٩,٣٠٤,٦٤٣	١,٥٩٧,٩٩٦	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١١,٤٩٧,٥٤٠	٩,٠٢٢,٧٨٣	٢,٤٧٤,٧٥٧	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١٧,١٥٢,٨٢٢	١٢,٧٩٠,٠٦٥	٤,٣٦٢,٧٥٧	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٦٥,١٩٥,٣١٣	٣٤,٠٣٦,٢١٣	٣١,١٥٩,١٠٠	متأخرة لأكثر من سنة
٢٨٤,٠٠٦,٥٠٩	٢٣١,٢٧١,٨٢٦	٥٢,٧٣٤,٦٨٣	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٧,٨٥٧,٥٠٥)	(٣٩,٤٤١,٠١٢)	(٨,٤١٦,٤٩٣)	
٢٣٦,١٤٩,٠٠٤	١٩١,٨٣٠,٨١٤	٤٤,٣١٨,١٩٠	

٢٠١٧			
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٣٠١,٦٧٠,٩٥٨	٢٧١,٠٥٧,٦٢٧	٣٠,٦١٣,٣٣١	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٠,٥٩٦,٧٣٧	٨,٦٣١,٩٥٠	١,٩٦٤,٧٨٧	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١٢,٤٩٥,٩٣٩	٩,٤٧٣,٢٨٤	٣,٠٢٢,٦٥٥	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١٢,٥٩١,٣٨٨	٨,٣٥٥,٤٠٨	٤,٢٣٥,٩٨٠	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١٨,٣١٧,٠٣٦	١١,١٥٨,٨٠٩	٧,١٥٨,٢٢٧	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٤٢,٧٤٦,٣٥٠	٢٣,٢٥٥,٥٣٨	١٩,٤٩٠,٨١٢	متأخرة لأكثر من سنة
٣٩٨,٤١٨,٤٠٨	٣٣١,٩٣٢,٦١٦	٦٦,٤٨٥,٧٩٢	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٥,٦٧٣,٢٨١)	(٤٧,٧٤٩,٦٦٠)	(٧,٩٢٣,٦٢١)	
٣٤٢,٧٤٥,١٢٧	٢٨٤,١٨٢,٩٥٦	٥٨,٥٦٢,١٧١	

لدى الشركة مخصص بمبلغ ٤٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٥٥,٦ مليون ريال سعودي: ٢٠١٧)، مقابل هذه الذمم المدينة المتأخرة. إضافة إلى ذلك فإن الذمم المدينة من التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بتصنيفات ائتمانية داخلية. إن تلك الأرصدة مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

القطاعات حسب فئة النشاط:

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

النسبة (%)	٢٠١٧	النسبة (%)	٢٠١٨	القطاعات
٨٠	٣٢٠,٤٧٥,٨٩٦	٧٨,٤	٢٢٢,٦٠٣,٩٣٧	أفراد وتجزئة
٣	١,١٨٤,٢٦٩	٢	٦٨٨,٢٨٣	التصنيع
٨	٣٣,٨٤٩,٩١٨	١٠,٣	٢٩,٣٤٩,١٥٦	بناء ومقاولات
٦	٢٤,٥٧٨,٨٤٥	٦,١	١٧,٢١٩,٢٩٣	التجاري
٣	١٢,٦١٢,٢٢٩	٣,٥	٩,٩٣٢,٢٤٧	نقل ومواصلات
١	٥,٧١٧,٢٥١	١,٥	٤,٢١٣,٥٩٣	خدمات
١٠٠	٣٩٨,٤١٨,٤٠٨	١٠٠	٢٨٤,٠٠٦,٥٠٩	

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

تحليل القطاعات الجغرافية:

نشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إنتمانية أخرى:

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات انتمان أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة. إن القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي البالغة ٥٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٦٦ مليون ريال سعودي: ٢٠١٧) والقيمة العادلة للموجودات المؤجرة قد يتم تقديرها بأعلى من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي.

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مقابلة الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة من احتمال أن الشركة مطلوب منها دفع التزاماتها في أقرب من المتوقع أو مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تهدف الشركة من إدارة السيولة إلى التأكد قدر المستطاع من أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وتحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة.

الاستحقاقات التعاقدية للإلتزامات تم تحديدها على أساس السنة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق ولا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تراقب الشركة سجل الاستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الاستحقاقات لالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطلوبات:	البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
ذمم دائنة		-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
مصرفات مستحقة		-	٥,٠٠٤,٧٢٥	-	٥,٠٠٤,٧٢٥
مخصص الزكاة		-	٢,٣٣٠,٦٧٤	٢,١٦١,٦٠٨	٤,٤٩٢,٢٨٢
قروض طويلة الأجل		٣٧,٥٣٨,٦٠٦	١٣٠,٨٢٧,٥٤٠	٨١,٤٠٥,٥٦٣	٢٤٩,٧٧١,٧٠٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		-	-	٣,٨٩٥,٠٧٣	٣,٨٩٥,٠٧٣
		٣٧,٥٣٨,٦٠٦	١٣٨,٤٦٢,٩٣٩	٨٧,٤٦٢,٢٤٤	٢٦٣,٤٦٣,٧٨٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المطلوبات:	البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
ذمم دائنة		-	-	-	-
مصرفات مستحقة		-	٥,٠١٧,١٣٩	-	٥,٠١٧,١٣٩
مخصص الزكاة		-	٣٤,٦٨٢,٩٧٤	-	٣٤,٦٨٢,٩٧٤
قروض طويلة الأجل		٤٤,٦٣٠,٨٨١	١٧٦,٥٢٦,١٠٤	١١٣,٢٨٠,٠٣٥	٣٣٤,٤٣٧,٠٢٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		-	-	٤,٤٢٦,٩٦٠	٤,٤٢٦,٩٦٠
		٤٤,٦٣٠,٨٨١	٢١٦,٢٢٦,٢١٧	١١٧,٧٠٦,٩٩٥	٣٧٨,٥٦٤,٠٩٣

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

- إدارة مخاطر كفاية رأس المال
إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها لتوفير عوائد مالية مثلى إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم وضع تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٨.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب قيام شركات التمويل المزولة لأنشطة التمويل ماعدا التمويل العقاري بالحفاظ على إجمالي تمويل لا يتجاوز ثلاث مرات رأس المال.

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين
١,٩٣ مرة	١,١٢ مرة	

إيضاح ٢٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتنفق مع العرض المستخدم في السنة الحالية.

إيضاح ٢٤ - المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

اخترت الشركة عدم تبني المعايير الجديدة المذكورة أدناه والتي منها ما يسري مفعوله في أو بعد ٢٠١٩/١/١م (معياري رقم ١٦) وفيما يلي ملخص بالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات:

<u>التعديل والتفسير</u>	<u>ملخص المتطلبات</u>	<u>يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في</u>
معياري التقرير المالي الدولي ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م

إيضاح ٢٥ - التطبيق المبكر للمعايير الدولية

- قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل مبكر حيث قامت بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المحتملة (النموذج المبسط)، وعليه فقد تم إدراج أثر تطبيق المعيار المذكور بأثر رجعي على السنوات السابقة على الأرباح المبقاة والتي بلغت ٣٤,٢٠٨,٣٤٠ ريال سعودي.

إيضاح ٢٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٨ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠١٩م.