

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات

المحترمين

السادة / المساهمين
شركة الجاسرية للتمويل
الرياض - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

نطاق المراجعة:
لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة الجاسرية للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠. المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية:
تعتبر الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة (١٧٥) من نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لا اعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ ، كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات:
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، وتتطلب هذه المعايير أن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذ المراجعة هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية، وتشتمل إجراءات تنفيذ المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن القوائم المالية، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة بالإضافة إلى تقييم لعرض القوائم المالية بصفة عامة ، وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من مراجعة يشكل أساساً معقولاً نستند عليه في ابداء رأينا.

الرأي المطبق:
وفي رأينا، أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الجاسرية للتمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والملائمة لظروف الشركة.

وفي رأينا أيضاً، فإن هذه القوائم المالية ككل تتفق مع:

- متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.
- الدفاتر والسجلات المحاسبية المدونة في الحاسب الآلي طبقاً للأنظمة المحلية.

لفت انتباه:

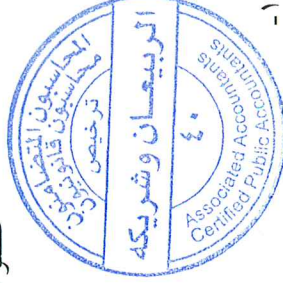
نود لفت الانتباه إلى انه قمنا بإعادة إصدار تقرير مراجعي الحسابات المؤرخ في ٢٥ فبراير ٢٠١٦ حول القوائم المالية الصادرة سابقاً وذلك بسبب ما طرأ من تغييرات في السياسات المحاسبية وما لها من أثر على القوائم المالية.

التاريخ: ٣٠ محرم ١٤٣٨ هـ
الموافق: ٣١ أكتوبر ٢٠١٦ م

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



- ١ -

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤٨,٥٢٣,١١٦	٥٣,٤٩٠,٦٣٤	٣و٢
١٢٤,٢٦٣,٩٣٤	٢١٧,٢٦٤,٢٤١	٤و٢
٥,٨٠٥,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٢
٦٢,٠٦٠,٠٠٢	٧٤,٧٢٨,٤١٩	٥
٤٧,٥٣٠,٢٢٨	٤٧,٦٩٧,٨٦٠	٦و٢
٢٨٨,١٧٧,٢٨٠	٤٥٥,١٨١,١٥٤	
٢٣,٢٧٠,٢٣٧	٢٥,٢٨٠,٤٣٦	٧
٣٢,٥٤٢,٥١١	٤٦,٤٦٤,٠٦٠	٣و٢
٧٧,١٤٥,٠٣٨	١١٥,٠٨٧,٣٠٥	٤و٢
١,٧٦٨,٥٠٠	٣,٩٤٠,٣٠٠	٢
٣,٦٠٨,٨٩٢	٧,٦٩٠,١٧٦	٨
١٣٨,٣٣٥,١٧٨	١٩٨,٤٦٢,٢٧٧	
٤٢٦,٥١٢,٤٥٧	٦٥٣,٦٤٣,٤٣١	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١
٢,٢١٦,٩١٣	٤,٠٣٨,٥٦٣	١٣
١٢,٨٤٥,٥٢٩	٢٩,٢٤٠,٣٨٢	
١٦٥,٠٦٢,٤٤٢	١٨٣,٢٧٨,٩٤٥	
١٣٣,٧٧٩,٩٢٦	٢٥٤,٧٣٥,٨٥١	٩
٢,٢٠٧,٥١٥	٢,٧٠٢,٩١٤	١٠و٢
٢١,٧٥٠,٠٣٨	١١,٢١٩,٣٤٥	٥
١٥٧,٧٣٧,٤٧٠	٢٦٨,٦٥٨,١١٠	
٨٧,٢١٢,٤١٩	١٥٩,٨٩٧,٥٩٣	٩
٤,٢٨٤,٣٥٠	٨,٦١٧,٩٥٤	
٢,١٧٠,٠٥٥	١٢,٨٩٥,٥٠٥	١١
١٠,٤٥,٧١٣	٢٠,٢٩٥,٣٢٤	١٢و٢
١٠٣,٧١٢,٥٣٧	٢٠١,٧٠٦,٣٧٦	
٢٦١,٤٥٠,٠١٦	٤٧٠,٣٦٤,٤٨٦	
٤٢٦,٥١٢,٤٥٨	٦٥٣,٦٤٣,٤٣١	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة:		
استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء غير المتداول		
ذمم مدينة للتقسيط، صافي - الجزء غير المتداول		
استثمارات قصيرة الأجل		
المطلوب من طرف ذي علاقة		
ممتلكات ومعدات، صافي		
مجموع الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المتداولة:		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء المتداول		
ذمم مدينة للتقسيط، صافي - الجزء المتداول		
سيارات متاحة للبيع		
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		
مجموع الموجودات المتداولة		
مجموع الموجودات		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين:		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
أرباح ميقاة		
مجموع حقوق المساهمين		
المطلوبات غير المتداولة:		
قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
المطلوب لطرف ذي علاقة		
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
المطلوبات المتداولة:		
قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول		
ذمم دائنة		
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
مخصص الزكاة		
مجموع المطلوبات المتداولة		
مجموع المطلوبات		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(بإل سعودي)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣٨,٦٢٢,٨٩٣	٦٤,٩٤٠,٧٠٧	الإيرادات ١٤و٢
(١٢,١٤٠,٧٠١)	(١٩,٥٥٨,٧٠٦)	تكلفة الإيرادات ١٥
٢٦,٤٨٢,١٩٢	٤٥,٣٨٢,٠٠١	مجمّل الربح
(٦,١٧١,٢٢٤)	(١١,١٩٧,٤٦٨)	مصروفات بيع وتوزيع
(٩,١٧٩,٥٩٥)	(١٣,٦٩١,٠٠٩)	مصروفات إدارية وعمومية
(٧٤٥,٣٩٠)	(١,٨٤٩,٩٧٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣٤,٢٥٥	إيرادات أخرى
-	٤,٦٣٠,٨٥٩	أرباح استثمارات
١٠,٣٨٥,٩٨٣	٢٣,٣٠٨,٦٥٩	صافي دخل السنة قبل الزكاة (الدخل من التشغيل)
(٤,٨٨٨,٢٥٨)	(٥,٠٩٢,١٥٦)	استدراك الزكاة ١٢و٢
٥,٤٩٧,٧٢٥	١٨,٢١٦,٥٠٣	صافي دخل السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رجحية السهم:
٥,٦٩	١,٥٥	عدد الأسهم العادية
٥,٣٧	١,٢١	نصيب السهم من الدخل من التشغيل
		نصيب السهم من صافي دخل السنة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
				٢٠١٤
				الرصيد المحول
١٦٦,٦٧١,٣٩٥	١٥,٠٠٤,٢٥٥	١,٦٦٧,١٤٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي دخل السنة
٥,٤٩٧,٧٢٥	٥,٤٩٧,٧٢٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٥٤٩,٧٧٣)	٥٤٩,٧٧٣	-	تسويات سنوات سابقة
(٧,١٠,٦٧٨)	(٧,١٠٦,٦٧٨)	-	-	
				٢٠١٥
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٦٥,٠٦٢,٤٤٢	١٢,٨٤٥,٥٢٩	٢,٢١٦,٩١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي دخل السنة
١٨,٢١٦,٥٠٣	١٨,٢١٦,٥٠٣	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	(١,٨٢١,٦٥٠)	١,٨٢١,٦٥٠	-	
١٨٣,٢٧٨,٩٤٥	٢٩,٢٤٠,٣٨٢	٤,٠٣٨,٥٦٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٤٩٧,٧٢٥	١٨,٢١٦,٥٠٣
١,٠٧٠,٩٣٤	١,٢١٠,٣٣٩
٣٣٦,٢٨٣	٦٨٨,١٩٣
٤,٨٨٨,٢٥٨	٥,٠٩٢,١٥٦
٧٤٥,٣٩٠	١,٨٤٩,٩٧٩
٨,٥٦٩,١٣٨	١٥,٠٥١,٨٥٢
(٧,١٠٦,٦٧٨)	-
١٤,٠٠١,٠٥٠	٤٢,١٠٩,٠٢٢
(٢٧,٩٨٦,٨١٥)	(١٨,٨٨٩,٠٦٧)
(٤٥,٩٨٨,٠١٤)	(١٣٢,٧٩٢,٥٥٣)
(٩٤٠,٥٠٠)	(٢,١٧١,٨٠٠)
(٢,١٤٦,٨٠٠)	(٤,٠٨١,٢٨٤)
(٢٠,٦٥٢,٨٥٠)	٤,٣٣٣,٦٠٤
(٤٣٠,٤٠١)	١٠,٧٢٥,٤٥٠
(١٢٥,٧٨٠)	(١٩٢,٧٩٤)
-	٥,١٥٧,٤٥٥
(٨,٥٦٩,١٣٨)	(١٥,٠٥١,٨٥٢)
(٩٢,٨٣٩,٢٤٨)	(١١٠,٨٥٣,٨١٩)
(١,٢٨٧,١٥٤)	(١,٣٧٧,٩٧١)
(٥,٨٠٠,٠٠٠)	(٥٦,٢٠٠,٠٠٠)
(٧,٠٨٧,١٥٤)	(٥٧,٥٧٧,٩٧١)
(٣٢,٤٥٨,٠١٣)	(٢٣,١٩٩,١١٠)
١٢٨,٤٢٧,٥٤٤	١٩٣,٦٤١,٠٩٩
٩٥,٩٦٩,٥٣١	١٧٠,٤٤١,٩٨٩
(٣,٩٥٦,٨٧١)	٢,٠١٠,١٩٩
٢٧,٢٢٧,١٠٨	٢٣,٢٧٠,٢٣٧
٢٣,٢٧٠,٢٣٧	٢٥,٢٨٠,٤٣٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
صافي دخل السنة

تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي التدفق
النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

استهلاكات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
استدراك الزكاة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
تكاليف تمويل
تسويات سنوات سابقة

التغيرات في بنود رأس المال العامل:

الإستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
الذمم المدينة للتقسيط، صافي
سيارات متاحة للبيع
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
الذمم الدائنة
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
تعديلات على مخصص الزكاة
تكاليف تمويل مدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
شراء ممتلكات ومعدات
استثمارات قصيرة الأجل

التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
صافي التغير في القروض
صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التمويلية

صافي النقد المتولد / (المستخدم) خلال السنة

أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة / المحولة

أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ١٠١٨٨٩٠٧ والصادر بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣م.

بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٣م تم تحويل شركة الجاسرية للتجارة والتفسيط من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة تحت المسمى الجديد "شركة الجاسرية للتمويل" وقد انفق 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 (٢٠١٤/ش/٣٤) 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	٤٠٣٠١٦١١١٨	١٧ ربيع الأول ١٤٢٧هـ الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٦م
فرع الخبر	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	٢٠ صفر ١٤٢٨هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧م

إيضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية "التقارير المالية الدولية" الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية وليس كما تنص عليه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

العرف المحاسبي:

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وتستخدم الشركة أساس الاستحقاق المحاسبي.

المخصصات:

- يعرف هذا المعيار المخصصات على أنها مطلوبات ذات توقيت أو مبلغ غير مؤكدين، ويجب الاعتراف بالمخصص فقط

في الحالات التالية :

- ١- عندما يكون على المنشأة التزام حالي (قانوني أو بناء) نتيجة لحدث سابق .
- ٢- عندما يكون من المحتمل (أي أكثر احتمالاً من عدمه) أن تدفقا صادراً للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون متطلباً لتسوية الالتزام.
- ٣- إذا كان من الممكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزامات، ويشير المعيار إلى أنه فقط في حالات نادرة جداً لا يكون ممكناً إجراء تقدير موثوق به.

المطلوبات المحتملة:

- يحل المعيار محل تلك الأجزاء من معيار المحاسبة الدولي العاشر - " البنود المحتملة والأحداث التي تقع بعد تاريخ الميزانية العمومية التي تتناول البنود المحتملة، ويعرف المعيار المطلوب المحتمل على أنه :
- (أ) التزام ممكن ينشأ من أحداث سابقة، ووجوده سيتأكد بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد ليس ضمن السيطرة الكاملة للمنشأة.

(ب) التزام حالي ينشأ من أحداث سابقة ولكن غير معترف به بسبب ما يلي :

- ١- ليس من المحتمل أن تدفقا صادراً للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون متطلباً لتسوية الالتزام.
- ٢- لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بدقة كافية.

يجب على المنشأة عدم الاعتراف بمطلوب محتمل، ويجب على المنشأة الإفصاح عن الالتزام المحتمل إلا إذا كان احتمال حدوث تدفق للموارد الصادرة للمتضمنة للمنافع الاقتصادية بعيداً.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الموجودات المحتملة:

- ١- يعرف المعيار الموجود المحتمل على أنه موجود ممكن ينشأ عن أحداث سابقة و أن وجوده يتم تأكيده فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد ليس ضمن السيطرة الكاملة للمنشأة، ومثل ذلك مطابفة تتابعها المنشأة من خلال الإجراءات القانونية حيث تكون النتيجة غير مؤكدة.
- ٢- يجب على المنشأة عدم الاعتراف بموجود محتمل. يجب الإفصاح عن موجود محتمل حيث يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.
- ٣- عندما يكون تحقيق الدخل مؤكداً بالفعل عندئذ لا يكون الموجود المتعلق بذلك موجوداً محتملاً، ويكون الاعتراف به مناسباً.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام والإفتراضات :

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام الأحكام والتقديرات التي قد تؤثر على السياسات قيم الموجودات والمطلوبات او الدخل والمصرفوفات، التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتائج المعتمدة أساساً في التقديرات والأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لا تعتبر ظاهرة جزءاً من المصادر الأخرى، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

عند تطبيق السياسات المحاسبية قامت الإدارة بعمل التقديرات والأحكام التالية والتي تعتبر هامة للقوائم المالية:

- أ - تحديد القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات.
- ب- مخصصات.
- ج- تقييم المشتقات.
- د - الإنخفاض.

استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصرفوفات خلال تلك السنة، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات، ومن أهم تلك التقديرات الآتي:

- **خسائر انخفاض قيمة الإقسطات والأقساط التمويلية**
بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم الشركة بمراجعة إيجاراتها وأقساطها التمويلية الخاصة بها لتقويم المخصص الجماعي الإضافي، ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، تقوم الشركة بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن تلك الذمم، ويمكن أن يشمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المدينين "المنفيعين" أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالتأجير التمويلي، تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر التأجير التمويلي بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك الإيجارات والأقساط التمويلية التي تضمنتها المحفظة التمويلية للشركة عند تقدير التدفقات النقدية، يتم بصورة منتظمة، تقوم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

- **مخصص الائترامات والمطالبات القانونية**
تتلقى الشركة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات، إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد، يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الإجراءات النظامية المتبعة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي:
يمثل الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي بالذمم المدينة من عملاء عقود التأجير التمويلي، هذا ويتم تصنيف الإيجارات كتأجير تمويلي عندما تتفق شروط عقد التأجير مع شروط معايير المحاسبة الدولية.

الذمم المدينة للتقسيط:
تمثل الذمم المدينة للتقسيط، أوراق قبض من عملاء التقسيط، ويتم تصنيف كذمم مدينة للتقسيط عندما تتفق مدة الذمم المدينة مع شروط معايير المحاسبة الدولية.

استثمارات قصيرة الأجل:
تمثل حسابات ودائع محتجزة باسم الشركة لدى البنوك. بناءً على اتفاقيات التسهيلات والاستثمار المبرمة مع بنوك محلية. يتم استرجاع حسابات الودائع المحتجزة من البنوك إلى الشركة وذلك بعد تسوية الشركة لجميع الالتزامات المستحقة إلى البنوك والحصول على إعفاء كامل منها.

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

الممتلكات والمعدات:
تظهر الممتلكات والمعدات بصافي التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاك عليها على أساس العمر المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت وبعتماد النسب المئوية التالية:

النسبة	مباني
%٥	سيارات
%٢٥	أثاث مكنتي
%١٠	الآت ومعدات مكتبية
%١٥	أجهزة وبرامج حاسب آلي
%٢٥	تخصينات على مباني مستأجرة
%١٧	

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

الانخفاض في قيمة الموجودات:
تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة تورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة، وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنفدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنفدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنفدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً فوراً في قائمة الدخل.

وإذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنفدية إلى القيمة المعاملة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنفدية في السنوات السابقة، يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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.

المخصصات:

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الالتزام، تم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بعد خصم المبالغ المستردة.

الإعتراف 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 التسيط الفرق بين إجمالي الذمم المدينة للتسيط وصافي الذمم المدينة للموجودات المبيعة، يتم احتساب إيرادات عمولات مبيعات التسيط 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 تكبتهما 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 إقتال المخصص.

ترجمة العملات الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسيطات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - لم يسري مفعولها بعد:
إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للقرارات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥:

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" مساهمات الموظفين - نهج عملي (ساري المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٥). يتناول الأغراض العملية وهي القضية التي نشأت عندما تم عمل تعديلات في عام ٢٠١١ لمتطلبات محاسبة التقاعد السابقة، وتتضمن التعديلات الإعفاءات التي من شأنها الحد من التعقيد وعبء المحاسبة لبعض المساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة. التعديلات هي ذات الصلة فقط للتعريف بخطط المنافع التي تحتوي على مساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة للوفاء بمعايير معينة. التعديلات من غير المحتمل أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

التعديلات السنوية لدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٥ (معظم التعديلات سيتم تطبيقها بالتعاقب للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٥). إن الدورة الجديدة من التحسينات تحتوي على المعايير التالية:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة" يوضح ولأول مرة المعايير الدولية للتقارير المالية للقوائم المالية، ويسمح بالتبني لأول مرة ولكن ليس المطلوب تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة أو المعدلة والتي ليست إلزامية بعد ولكنها متوفرة للتطبيق المبكر.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله ليشمل صراحة الكشف عن الأحكام الصادرة من قبل الإدارة في تطبيق معايير التجميع. وبالإضافة إلى ذلك، فإن هذا التعديل يوضح التسوية في المجلد لأصول قطاع التقارير وأصول المنشأة فقط إذا تم توفير هذه المعلومات بشكل منظم لمتخذ القرار في المنشأة. إن هذا التغيير يوزاري متطلبات الإفصاح مع تلك التي تتطلبها متطلبات القطاع.

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الامتلاك والآلات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الأصول غير الملموسة". توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، مع الاعتراف بأن تعديل الاستهلاك المتراكم (الإطفاء) ليس بالضرورة أن يتناسب دائماً مع التغيير في إجمالي القيمة الدفترية لقيمة الأصل.

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء". يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ بإنشاء نموذج من خمس خطوات والذي سيطبق على الإيراد الناشئ من العقود مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، فإن الاعتراف بالإيراد يعكس مبلغ العوض التي يتوقع أن تستحق للمنشأة مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. إن المبدأ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ توفر نهجا أكثر تنظيماً للقياس والاعتراف بالإيراد. إن معيار الإيراد الجديد ينطبق على كل المنشآت وسوف يحل محل كل متطلبات الاعتراف بالإيراد الحالي بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. سواء كان كاملاً أو معدلاً بأثر رجعي أو تعديلها للقرارات السنوية المطلوبة والتي ستبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح للمنشأة بالاعتماد المبكر لهذا المعيار. وتقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ولا تتوقع أي تأثير مهم على اعتماد هذا المعيار.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة". إن التعديل يسمح للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشروعات والشركات الزميلة المشتركة في قوائمهم المالية المنفصلة. إن المنشآت التي تطبق بالفعل معايير التقارير المالية الدولية وتسعى نحو التغيير لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة سوف تضطر إلى تطبيق هذا التغيير باثر رجعي. للوهلة الأولى، فإن المتبنين للمعايير الدولية للتقارير المالية يسعون لاستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، وسوف تكون هناك حاجة لتطبيق هذا الأسلوب من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية للتقارير المالية. إن التعديلات سارية المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع مع السماح للمنشأة بالاعتماد المبكر لهذا المعيار. إن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

• معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية رقم ٩" لتصنيف والقياس". أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية في شكلها النهائي في يوليو ٢٠١٤ وساري المفعول للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يضع متطلبات الاعتراف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء أو بيع الموجودات غير المالية. إن هذا المعيار يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. إن اعتماد هذا المعيار سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مهم على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

• معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات". للمحاسبة في دفاتر المستأجر، إن معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يلغي تصنيف عقود الإيجار إما عقود التشغيل أو عقود إيجار تمويلي للمستأجر. وبدلاً من ذلك يتم التعامل مع جميع عقود الإيجار بطريقة مماثلة لتمويل عقود الإيجار بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. إن عقود الإيجار "تتم رسمتها" من خلال الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار ويتم الإفصاح عنها إما كأصول إيجارية (حق استخدام الأصول) أو جنباً إلى جنب مع الممتلكات والألات والمعدات. إذا تمت الدفعات الإيجارية على مدد من الزمن، فطى المنشأة أن تقوم بالاعتراف بالمسؤولية المالية تجاه التزامها بسداد دفعات الإيجار المستقبلية. إن التأثير الأكثر أهمية لمتطلبات جديدة في معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ هو زيادة الموجودات المستأجرة والمطلوبات المالية.

يتم تطبيق التغييرات بشأن تعريف عقد الإيجار لكلا طرفي العقد، أي المستأجر والمؤجر. وليس من المتوقع التغيير بشأن التعريف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للتأثير على الاستنتاجات حول ما إذا كانت العقود تحتوي على الإيجار بالنسبة للغالبية العظمى من العقود (أي من المتوقع عموماً بأن عقد إيجار الذي يستخدم معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ أن يكون عقد إيجار الذي يستخدم معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦). وبالتالي، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية لا يتوقع أن يتأثر المؤجرين بشكل كبير من التغييرات بشأن تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لم يتغير جوهرياً بالنسبة لحسابات المؤجر لعقود الإيجار بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وذلك لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية قرر المضي قدماً بالنموذج المحاسبي للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وعلى الرغم من ذلك، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يتطلب من المؤجر تقديم بعض الإفصاحات الإضافية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم أفضل لعدم التيقن من التدفقات النقدية المرتبطة بالأنشطة التأجير للمؤجر. وبالتالي، يتوقع مجلس معايير المحاسبة الدولية تنفيذ متطلبات محاسبة المؤجر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ليصل لتنتيجة: (أ) معلومات أفضل حول تأثير الأنشطة، وعلى وجه الخصوص حول تعرض المؤجر لمخاطر الأصول؛ وهذا بدوره من المتوقع أن يقلل من تكلفة التحليل المستخدم للقوائم المالية للمؤجر. و (ب) تكاليف إضافية قليلة بالنسبة للعديد من المؤجرين والتي سيتم تكديدها في الامتثال لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة". تم تعريف الطرف ذي العلاقة ليمتد ويشمل كيان الإدارة الذي يوفر خدمات شخصية للإدارة الرئيسية للكيان المقرر، سواء بشكل مباشر أو من خلال كيان المجموعة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار العقاري". تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ ليوضح أن المنشأة يجب أن تقوم ما إذا كانت الممتلكات المستحوذ عليها هي استثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ و تنفيذ تقدير منفصل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان اقتناء الاستثمار العقاري يشكل تجميعاً تجارياً. إن التعديلات من غير المحتمل أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٣ - الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي

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

الحد الأدنى لدفعات التأجير: - مستحقة - غير مستحقة	إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٢٠١٤	٢٠١٥
		٤٦,١٢٨,٣٧٨	٦٣,٤٢٣,٢٨٦
		٦٨,٧٥٧,٦٩٩	٧٤,٠٢٢,٩٩٨
		١١٤,٨٨٦,٠٧٧	١٣٧,٤٤٦,٢٨٤
		(٣٣,٤٢٧,٥٦٩)	(٣٦,٥٠٩,٦٧٢)
		٨١,٤٥٨,٥٠٨	١٠٠,٩٣٦,٦١٢
		(٣٩٢,٨٨١)	(٩٨١,٩١٨)
		٨١,٠٦٥,٦٢٧	٩٩,٩٥٤,٦٩٤
		(٣٢,٥٤٢,٥١١)	(٤٦,٤٦٤,٠٦٠)
		٤٨,٥٢٣,١١٦	٥٣,٤٩٠,٦٣٤

ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي

ينزل: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

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

السنة	الحد الأدنى لدفعات التأجير	إيرادات تمويل غير محققة	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
٢٠١٦	٦٣,٤٢٣,٢٨٦	(١٥,٩٧٧,٣٠٨)	(٩٨١,٩١٨)	٤٦,٤٦٤,٠٦٠
٢٠٢٠ - ٢٠١٧	٧٤,٠٢٢,٩٩٨	(٢٠,٥٣٢,٣٦٤)	-	٥٣,٤٩٠,٦٣٤
	١٣٧,٤٤٦,٢٨٤	(٣٦,٥٠٩,٦٧٢)	(٩٨١,٩١٨)	٩٩,٩٥٤,٦٩٤
٢٠١٥	٤٦,١٢٨,٣٧٨	(١٣,١٩٢,٩٨٦)	(٣٩٢,٨٨١)	٣٢,٥٤٢,٥١١
٢٠١٩ - ٢٠١٦	٦٨,٧٥٧,٦٩٩	(٢٠,٢٣٤,٥٨٣)	-	٤٨,٥٢٣,١١٦
	١١٤,٨٨٦,٠٧٧	(٣٣,٤٢٧,٥٦٩)	(٣٩٢,٨٨١)	٨١,٠٦٥,٦٢٧
٢٠١٤	٤٦,١٢٨,٣٧٨	(١٣,١٩٢,٩٨٦)	(٣٩٢,٨٨١)	٣٢,٥٤٢,٥١١
	٦٨,٧٥٧,٦٩٩	(٢٠,٢٣٤,٥٨٣)	-	٤٨,٥٢٣,١١٦
	١١٤,٨٨٦,٠٧٧	(٣٣,٤٢٧,٥٦٩)	(٣٩٢,٨٨١)	٨١,٠٦٥,٦٢٧

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٣- الاستثمار في عقود التأجير التمويلي ، صافي (تابع)

ج) فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر :
٢٠١٤

٢٠١٥	
-	٣٩٢,٨٨١
٣٩٢,٨٨١	٥٨٩,٠٣٧
٣٩٢,٨٨١	٩٨١,٩١٨

الرصيد في بداية السنة / المحوّل
المكون خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ٤- الذمم المدينة للتقسيط ، صافي

(أ) تتمثل الذمم المدينة للتقسيط كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٢٠١٥	
الإجمالي	متداولة
٤٦٣,٢٩٢,٦٩١	٢٨٧,٧٧٤,٥٣٥
(١٢٤,٣٣٤,٠٠٥)	(٧٠,٥١٠,٢٩٤)
٣٣٨,٩٥٨,٦٨٦	٢١٧,٢٦٤,٢٤١
(٦,٦٠٧,١٤٠)	-
٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	٢١٧,٢٦٤,٢٤١

ذمم مدينة عن أقساط
ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
صافي الذمم المدينة
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
- تتضمن الذمم المدينة للتقسيط ذمم مستحقة بمبلغ ١٧٥,٥١٨,١٥٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ،

٢٠١٤	
الإجمالي	متداولة
٢٩٠,٧٦٥,٠١٧	١٧٨,٢٢٩,٢٦٠
(٨٤,٠٠٩,٨٤٧)	(٥٠,٦٨٨,٢٨٥)
٢٠٦,٧٥٥,١٧٠	١٢٧,٥٤٠,٩٧٥
(٥,٣٤٦,١٩٨)	(٣,٢٧٧,٠٤١)
٢٠١,٤٠٨,٩٧٢	١٢٤,٢٦٣,٩٣٤

ذمم مدينة عن أقساط
ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
صافي الذمم المدينة
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
- تتضمن الذمم المدينة للتقسيط ذمم مستحقة بمبلغ ١١٢,٥٣٥,٧٥٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(بيل سعودي)

إيضاح ٤- الذمم المدينة للتقسيط، صافي (تابع)

(ب) فيما يلي تفاصيل الذمم المدينة عن الأقساط وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الذمم المدينة السنوية كما في ٣١ ديسمبر وموزعة حسب السنة:

		٢٠١٥		٢٠١٦	
الذمم المدينة للتقسيط، صافي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير محققة	ذمم مدينة عن أقساط	ذمم مدينة عن أقساط	السنة
١١٥,٠٨٧,٣٠٥	(٦,٦٠٧,١٤٠)	(٥٣,٨٢٣,٧١١)	١٧٥,٥١٨,١٥٦	١٧٥,٥١٨,١٥٦	٢٠١٦
٢١٧,٢٦٤,٢٤١	-	(٧٠,٥١٠,٢٩٤)	٢٨٧,٧٧٤,٥٣٥	٢٨٧,٧٧٤,٥٣٥	٢٠٢١ - ٢٠١٧
٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	(٦,٦٠٧,١٤٠)	(١٢٤,٣٣٤,٠٠٥)	٤٦٣,٢٩٢,٦٩١	٤٦٣,٢٩٢,٦٩١	

		٢٠١٤		٢٠١٥	
الذمم المدينة للتقسيط، صافي	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير محققة	ذمم مدينة عن أقساط	ذمم مدينة عن أقساط	السنة
٧٧,١٤٥,٠٣٨	(٢,٦٩,١٥٧)	(٣٣,٣٢١,٥٦٢)	١١٢,٥٣٥,٧٥٧	١١٢,٥٣٥,٧٥٧	٢٠١٥
١٢٤,٢٦٣,٩٣٤	(٣,٢٧٧,٠٤١)	(٥٠,٦٨٨,٢٨٥)	١٧٨,٢٢٩,٢٦٠	١٧٨,٢٢٩,٢٦٠	٢٠١٩ - ٢٠١٦
٢٠١,٤٠٨,٩٧٢	(٥,٣٤٦,١٩٨)	(٨٤,٠٠٩,٨٤٧)	٢٩٠,٧٦٥,٠١٧	٢٩٠,٧٦٥,٠١٧	

(ج) فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة للتقسيط كما في ٣١ ديسمبر:

		٢٠١٥		٢٠١٥	
الرصيد في بداية السنة / المحوّل	المكون خلال السنة	المشطوب خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في بداية السنة / المحوّل	المكون خلال السنة
٥,٩٢٥,٢٣٢	٥,٣٤٦,١٩٨	-	٦,٦٠٧,١٤٠	٥,٩٢٥,٢٣٢	٥,٣٤٦,١٩٨
٣٥٢,٥٠٩	١,٢٦٠,٩٤٢	-	٦,٦٠٧,١٤٠	٣٥٢,٥٠٩	١,٢٦٠,٩٤٢
(٩٣١,٥٤٣)	-	-	٦,٦٠٧,١٤٠	(٩٣١,٥٤٣)	-
٥,٣٤٦,١٩٨	٦,٦٠٧,١٤٠	-	٦,٦٠٧,١٤٠	٥,٣٤٦,١٩٨	٦,٦٠٧,١٤٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٥- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

رصيد ٢٠١٥		إجمالي الحركة خلال السنة		رصيد ٢٠١٤		نوع التعامل	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
دائن	مدين	دائنة	مدينة	دائن	مدين			
-	٧٤,٧٢٨,٤١٩	٢,١٣٣,٧٦٠	١٤,٨٠٢,١٧٧	-	٦٢,٠٦٠,٠٠٢	تمويلي	شقيقة	مصنع الجاسرية للشوكولاته
١١,٢١٩,٣٤٥	-	٧٧,٧٦٢,٣٨٩	٨٨,٢٩٣,٠٨٢	٢١,٧٥٠,٠٣٨	-	تمويلي	مساهم	المستحق لطرف ذي علاقة
١١,٢١٩,٣٤٥	٧٤,٧٢٨,٤١٩	٧٩,٨٩٦,١٤٩	١٠٣,٠٩٥,٢٥٩	٢١,٧٥٠,٠٣٨	٦٢,٠٦٠,٠٠٢			

خلال ٢٠١٥، 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 محده للسداد.

إيضاح ٦- ممتلكات ومعدات ، صافي

التكلفة	أراضي	سيارات	مباني	أثاث مكتبي	آلات ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسب آلي	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٢,٤٥٥,٦٠٠	١٢,٦٧٧,١٥٣	١,٤٧٥,٠٩٨	١,٤٩٠,٥٨١	٩٤٠,١٥٤	٣٧٥,٨٠٠	٥٩,١٥٩,٢٨٦
الإضافات	-	-	-	٣٤١,٣٤٤	١٨٨,٥٠٨	١٩٠,٥٢٩	٦٥٧,٥٩٠	١,٣٧٧,٩٧١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٢,٤٥٥,٦٠٠	١٢,٦٧٧,١٥٣	١,٨١٦,٤٤٢	١,٦٧٩,٠٨٩	١,١٣٠,٦٨٣	١,٠٣٣,٣٩٠	٦٠,٥٣٧,٢٥٧
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	(١,٩٧١,٢٣٥)	(٦,٧٨٦,٥٠٠)	(١,١١٠,١٦٠)	(٩٩٣,٩٩٥)	(٧٥٧,١٠٧)	(١٠,٠٦١)	(١١,٦٢٩,٠٥٨)
المحمل على السنة	-	(٢٠٩,٥٧٨)	(٦٣٣,٨٥٨)	(٨١,٢٧٧)	(١١٦,٠٠٢)	(٧٤,٩٤٠)	(٩٤,٦٨٤)	(١,٢١٠,٣٣٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	(٢,١٨٠,٨١٣)	(٧,٤٢٠,٣٥٨)	(١,١٩١,٤٣٧)	(١,١٠٩,٩٩٧)	(٨٣٢,٠٤٧)	(١٠٤,٧٤٥)	(١٢,٨٣٩,٣٩٧)
القيمة الدفترية :								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٢٧٤,٧٨٧	٥,٢٥٦,٧٩٥	٦٢٥,٠٠٥	٥٦٩,٠٩٢	٢٩٨,٦٣٦	٩٢٨,٦٤٥	٤٧,٦٩٧,٨٦٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٤٨٤,٣٦٥	٥,٨٩٠,٦٥٣	٣٦٤,٩٣٨	٤٩٦,٥٨٦	١٨٣,٠٤٧	٣٦٥,٧٣٩	٤٧,٥٣٠,٢٢٨

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٧- النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٣,٠٤٥,٨٩٢	٢٤,٨٠٨,٠٦٣
٢٢٤,٣٤٥	٤٧٢,٣٧٣
٢٣,٢٧٠,٢٣٧	٢٥,٢٨٠,٤٣٦

إيضاح ٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٥١٧,٣٧٠	٤,٢١٥,٥١١
١,١٢٩,٤٨٢	١,٢٦٦,٢٦١
٤٥٦,٨٣٢	٥٢٤,٠٢٠
٢٦٠,٧٥٤	٣٣١,٢٤٩
٢٤٤,٤٥٤	١,٣٥٣,١٣٥
٣,٦٠٨,٨٩٢	٧,٦٩٠,١٧٦

تأمين مدفوع مقدماً
عهد نقدية
ذمم موظفين
إيجار مدفوع مقدماً
أخرى

إيضاح ٩- القروض طويلة الأجل

٢٠١٤	٢٠١٥
٩٧,٦٠٠,٤٨٥	١٧٧,٩٥٨,٥٢١
(١٠,٣٨٨,٠٦٦)	(١٨,٠٦٠,٩٢٨)
٨٧,٢١٢,٤١٩	١٥٩,٨٩٧,٥٩٣
١٤٢,٥٧١,٠٩٩	٢٧٥,٩١٦,٠٣٤
(٨,٧٩١,١٧٣)	(٢١,١٨٠,١٨٣)
١٣٣,٧٧٩,٩٢٦	٢٥٤,٧٣٥,٨٥١

قروض طويلة الأجل
ينزل: الأعباء المؤجلة
الجزء المتداول

قروض طويلة الأجل
ينزل: الأعباء المؤجلة
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 ٤٤,٦٣٣,٤٤٤ ريال سعودي (٢٢٠,٩٩٢,٣٤٥ ريال سعودي: ٢٠١٤) تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

إيضاح ١٠- مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٩٩٧,٠١٢	٢,٢٠٧,٥١٥
٣٣٦,٢٨٣	٦٨٨,١٩٣
(١٢٥,٧٨٠)	(١٩٢,٧٩٤)
٢,٢٠٧,٥١٥	٢,٧٠٢,٩١٤

الرصيد في بداية السنة / المحول
المكون خلال السنة
المسدد خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ١١- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
١,٤٢٧,٤٢٥	٩,٢٧٨,٤٠٣
٧٤٢,٦٣٠	٣,٠٣٧,٣٠٧
-	٥٧٩,٧٩٥
٢,١٧٠,٠٥٥	١٢,٨٩٥,٥٠٥

دفعات مقدمة من عملاء
مصروفات مستحقة
أخرى

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ١٢ - مخصص الزكاة

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

٢٠١٤	٢٠١٥
١٠,٣٨٥,٩٨٣	٢٣,٣٠٨,٦٥٩
٧٤٥,٣٩٠	١,٨٤٩,٩٧٩
٣٣٦,٢٨٣	٦٨٨,١٩٣
١١,٤٦٧,٦٥٦	٢٥,٨٤٦,٨٣١

ب- يتألف الوعاء الزكوي للشركة مما يلي :

رأس المال
احتياطي نظامي - أول السنة
أرباح مبقاة - أول السنة
صافي الربح المعدل
تسويات سنوات سابقة
المطلوب لأطراف ذوي علاقة
تعديلات على مخصص الزكاة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
قروض تخص تمويل موجودات ثابتة
قروض حال عليها الحول

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٦٧,١٤٠	٢,٢١٦,٩١٣
١٥,٠٠٤,٢٥٥	١٢,٨٤٥,٥٢٩
١١,٤٦٧,٦٥٦	٢٥,٨٤٦,٨٣١
(٧,١٠٦,٦٧٨)	-
٢١,٧٥٠,٠٣٨	١١,٢١٩,٣٤٥
-	٥,١٥٧,٤٥٥
١,٨٧١,٢٣٢	٢,٠١٤,٧٢١
٤,٩٩٣,٦٨٩	٥,٧٣٩,٠٧٩
٧,٠٨٧,١٥٤	١,٣٧٧,٩٧١
٣٦,٣٢٦,٠٤٤	٣٤,٩٦٦,٢٤٠
٢٤٣,٦٠,٥٣٠	٢٥١,٣٨٤,٠٨٤

ينزل :

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

(٤٧,٥٣٠,٢٢٨)	(٤٧,٦٩٧,٨٦٠)
١٩٥,٥٣٠,٣٠٢	٢٠٣,٦٨٦,٢٢٤
١١,٤٦٧,٦٥٦	٢٥,٨٤٦,٨٣١
٤,٨٨٨,٢٥٨	٥,٠٩٢,١٥٦

ج- تتلخص حركة مخصص الزكاة للشركة كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,١٥٧,٤٥٥	١٠,٠٤٥,٧١٣
٤,٨٨٨,٢٥٨	٥,٠٩٢,١٥٦
-	٥,١٥٧,٤٥٥
١,٠٤٥,٧١٣	٢٠,٢٩٥,٣٢٤

ج- الوضع الزكوي :

حصلت الشركة على خطاب تسهيل أعمال للعام ٢٠١٤ من مصلحة الزكاة والدخل.

إيضاح ١٣ - الاحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ما نسبته ١٠% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

إيضاح ١٤ - الإيرادات

إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيط
متوقعة

٢٠١٤	٢٠١٥
٣٦,٥٢٩,٣٠٧	٦٢,١٨٠,٠٨٨
٢,٠٩٣,٥٨٦	٢,٧٦٠,٦١٩
٣٨,٦٢٢,٨٩٣	٦٤,٩٤٠,٧٠٧

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ١٥ - تكلفة الإيرادات

٢٠١٤	٢٠١٥
٨,٥٦٩,١٣٨	١٥,٥٥١,٨٥٢
٣,٢٦٨,٩٦٩	٤,١٧١,٣٢١
٣,٢,٥٩٤	٣٣٥,٥٣٣
١٢,١٤٠,٧٠١	١٩,٥٥٨,٧٠٦

إيضاح ١٦ - مصروفات بيع وتوزيع

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٦٤٦,٠٨٤	١١,٠٦٥,٦٢١
٥٢٥,١٤٠	١٣١,٨٤٧
٦,١٧١,٢٢٤	١١,١٩٧,٤٦٨

إيضاح ١٧ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٤٨٤,٤٨٥	٥,٧٥٦,٠٢١
-	٢,٣٤٤,٢٨٤
١,٠٧٠,٩٣٤	١,٢١٠,٣٣٩
٨١٩,٧٢٨	٩٧٤,١٨٦
٤٤٤,٣٥٥	٨٠٢,٥٦٩
٧٣٤,٠٧١	٧٣٧,٢٥٤
٤٥٤,٧٣٨	٦١٢,١٤٣
٢٠٣,١٧٢	٣٥٤,٥٥٧
٢٣٥,٦٧١	٣٠١,٥٢٥
٣٢٠,١٣٨	١٩٩,٧٩٣
١٢١,٢٤١	١٠٩,٠٧٥
٣٧,٨٨١	٩٦,٧٢١
١٦٩,٤٣٤	٩٢,٤٩٣
٨٣,٧٤٧	١٠٠,٠٤٩
٩,١٧٩,٥٩٥	١٣,٦٩١,٠٠٩

إيضاح ١٨ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٤	٢٠١٥
٥,٩٢٥,٢٣٢	٥,٧٣٩,٠٧٩
٧٤٥,٣٩٠	١,٨٤٩,٩٧٩
(٩٣١,٥٤٣)	-
٥,٧٣٩,٠٧٩	٧,٥٨٩,٠٥٨

الرصيد في بداية السنة / المحول
المكون خلال السنة
المشطوبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ١٩ - ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم من صافي الدخل للسنة وذلك بقسمة صافي دخل السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للجنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاح ٢٠ - 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 تشتمل 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 المراجعة
لجنة المراجعة يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير المالية وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية
يتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتمز 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 المس تقلية قد تتقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الريج السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

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

مخاطر العملات:

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. ويجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملات على الإقراض بالعملية الأجنبية التي تتم بعملة أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الأصول النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط التعرض العملة الأجنبية.

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 بالالتزامات فروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. تتضمن المطوبات المالية أرصدة بمبلغ ٢٢١ مليون ريال سعودي والتي تخضع لمخاطر معدلات العمولة الخاصة. معدلات العمولة الملائمة تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ذات العلاقة.

تحليل الحساسية للأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة:

لا تقوم الشركة بالحساسية 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 والخسائر للسنة والموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الأسعار الأخرى:
مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة المعاملة 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 وبسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإتمادات الائتمانية الرسمية وحدود ائتمان موقعة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية. عقود التأجير الفردية بصورة عامة لحدود لا تتجاوز ثمانية وأربعون شهراً.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي تسبب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركزات مخاطر الائتمان الحساسية 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 تركزات مخاطر غير قانونية مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة.

مخاطر الائتمان على إجمالي المبالغ المستحقة للاستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإبداعات التأمين.

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٣,٢٧٠,٢٣٧	٢٥,٢٨٠,٤٣٦
٨١,٠٦٥,٦٢٧	٩٩,٩٥٤,٦٩٤
٢٠١,٤٠٨,٩٧٢	٣٣٢,٣٥١,٥٤٦
٣٠٥,٧٤٤,٨٣٦	٤٥٧,٥٨٦,٦٧٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي
ذمم مدينة للتقسيت، صافي

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

إن الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان تبلغ ٤٣٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٨٢,٥) مليون ريال سعودي؛ ٢٠١٤) من إجمالي الموجودات البالغة ٦٥٣,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٤٢٦,٥) مليون ريال سعودي؛ ٢٠١٤).

التركزات الهامة لمخاطر الشركة التي تم تقييمها حسب القطاع الصناعي والجغرافي.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

أعمار الذمم المدينة كما يلي :

الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٣٨٠,٠٢٣,١٣٨	٢٩٦,٦٢٥,٣٢٦	٨٣,٣٩٧,٨١٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٠,٨٢٦,١٩٧	٧,٥٢٣,٦٩٩	٣,٣٠٢,٤٩٨	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١٣,٨٥٠,٩١٨	١٠,١٣١,٩٦٥	٣,٧١٨,٩٥٣	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٨,٧١٨,٢٦٠	٥,٨١٩,٠١١	٢,٨٩٩,٢٤٩	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
٢٠,١٠٧,٢٠٤	١٤,٦١٥,٨٣٣	٥,٤٩١,٣٧١	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٦,٣٦٩,٥٨١	٤,٢٤٢,٨٥٢	٢,١٢٦,٧٢٩	متأخرة لأكثر من سنة
٤٣٩,٨٩٥,٢٩٨	٣٣٨,٩٥٨,٦٨٦	١٠٠,٩٣٦,٦١٢	
(٧,٥٨٩,٠٥٨)	(٦,٦٠٧,١٤٠)	(٩٨١,٩١٨)	
٤٣٢,٣٠٦,٢٤٠	٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	٩٩,٩٥٤,٦٩٤	يخصم: مخصص الخسائر

٢٠١٤

الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٢٤٥,٩٤٣,٩٦٢	١٧٤,٩٣٥,٠٣٤	٧١,٠٠٨,٩٢٨	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٦,٨٥٦,٤٩٦	٤,٣٧٣,٢٦٢	٢,٤٨٣,٢٣٤	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
٨,٤٧٦,٩٤٤	٥,٤٠٦,٦٦٦	٣,٠٧٠,٢٧٨	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٦,٧٢٦,٢٩٠	٤,٤٨٦,٥٦٦	٢,٢٣٩,٧٢٤	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١١,٣٨٠,٥٣٤	٩,٣١٧,٠٥٣	٢,٠٦٣,٤٨١	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٨,٨٢٩,٤٥٢	٨,٢٣٦,٥٨٩	٥٩٢,٨٦٣	متأخرة لأكثر من سنة
٢٨٨,٢١٣,٦٧٨	٢٠٦,٧٥٥,١٧٠	٨١,٤٥٨,٥٠٨	
(٥,٧٣٩,٠٧٩)	(٥,٣٤٦,١٩٨)	(٣٩٢,٨٨١)	يخصم: مخصص الخسائر
٢٨٢,٤٧٤,٥٩٩	٢٠١,٤٠٨,٩٧٢	٨١,٠٦٥,٦٢٧	

المحفظة غير متأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً.

الشركة لديها مخصص كاف بمبلغ ٧,٦ مليون ريال سعودي (٥,٧ مليون ريال سعودي : ٢٠١٤) ، 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 إئتمانية خارجية والتي جميعها تصنيف درجة استثمار أعلى.

القطاعات حسب فئة النشاط:

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

النسبة (%)	٢٠١٤	النسبة (%)	٢٠١٥	القطاعات
٦٥	١٨٧,٢٨٨,٢١٥	٧٥	٣٣٣,٦٠٤,٣٢٣	أفراد وتجزئة
١	٢,٠٩١,٧٧٢	١	١,٤٩٢,١٩٨	التصنيع
٩	٢٤,٨٩٦,٢٢٤	٧	٣٠,٤١٥,٠٠٧	بناء ومقاولات
١٨	٥٢,٦٥٢,٧٦٦	١٠	٤٥,٦٩٨,٤٣٢	التجاري
٥	١٤,٤١٣,٤٧١	٤	١٦,٣٢١,١٩٥	نقل ومواصلات
٢	٦,٨٧١,٢٣٠	٣	١٢,٣٦٤,١٤٣	خدمات
١٠٠	٢٨٨,٢١٣,٦٧٨	١٠٠	٤٣٩,٨٩٥,٢٩٨	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

تحليل القطاعات الجغرافية:
نشاط الشركة مقتصر على المملكة العربية السعودية فقط.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إنتمائية أخرى:
لا تحفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات انتماء أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي تم تقليها بسبب صافي الاستثمار في التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة. القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي البالغة ٩٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٨١,١ مليون ريال سعودي: ٢٠١٤) 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 للتأكد من قدر المستطاع أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، تحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإصرار بسمعة الشركة.

الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات تم تحديدها على أساس السنة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الإستحقاق ولا تأخذ في الإعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تراقب الشركة سجل الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية. يوضح الجدول أدناه ملخصاً بسجل الإستحقاقات للإلتزامات لشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
البيان	٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	٥ - ١ سنوات
المطلوبات:			
ذمم دائنة	٨,٦١٧,٩٥٤	-	-
مصروفات مستحقة	-	١٢,٨٩٥,٥٠٥	-
مطلوبات أخرى	-	٢٠,٢٩٥,٣٢٤	١١,٢١٩,٣٤٥
قروض طويلة الأجل	٤٦,١٨٩,٥٠٠	١١٣,٧٠٨,٠٩٣	٢٥٤,٧٣٥,٨٥١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٢,٧٠٢,٩١٤
	٥٤,٨٠٧,٤٥٤	١٤٦,٨٩٨,٩٢٢	٢٦٨,٦٥٨,١١٠
البيانات	خلال ٣ أشهر	شهر ١٢ - ٣	٥ سنوات ١ -
المطلوبات:			
ذمم دائنة	٤,٢٨٤,٣٥٠	-	-
مصروفات مستحقة	-	٢,١٧٠,٠٥٥	-
مطلوبات أخرى	-	١٠,٠٤٥,٧١٣	٢١,٧٥٠,٠٣٨
قروض طويلة الأجل	٢٢,٥١٤,٠٧٥	٦٤,٦٩٨,٣٤٤	١٣٣,٧٧٩,٩٢٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٢,٢٠٧,٥١٥
	٢٦,٧٩٨,٤٢٥	٧٦,٩١٤,١١٢	١٥٧,٧٣٧,٤٧٩
	٤٧٠,٣٦٤,٤٨٦	٢٦٨,٦٥٨,١١٠	٢٦٨,٦٥٨,١١٠
الاجمالي	خلال ٣ أشهر	شهر ١٢ - ٣	٥ سنوات ١ -
	٤٧٠,٣٦٤,٤٨٦	٢٦٨,٦٥٨,١١٠	٢٦٨,٦٥٨,١١٠

إيضاح ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

- إدارة مخاطر رأس المال
تهدف الشركة عند إدارتها لرأس المال لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة لذلك يمكن أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا للمساهمين الرئيسيين الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها التجارية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال بمراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. وبهدف الحفاظ على أو ضبط هيكل رأس المال قد تقوم الشركة بتعديل مقدار الأرباح المدفوع للمساهمينها أو إصدار أسهم جديدة.
لم يتم إجراء أية تعديلات في الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.