

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



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 ٢٠١٦، وقوائم الربح أو الخسارة والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمادة ١٢٦ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتتطلب هذه المعايير أن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا للمراجعة 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 وللتقديرات 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 إبداء رأينا.

الرأي المطلق:

وفي رأينا، أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الجاسرية للتمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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.

التاريخ: ٢٨ ربيع الآخر ١٤٣٨ هـ
الموافق: ٢٦ يناير ٢٠١٧ م

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٦٤,٩٤٠,٧٠٧	٩٤,١٦٧,٠٠٥	١٦و٣	الإيرادات
(١٩,٥٥٨,٧٠٦)	(٣٧,٠٠٠,٤٥٥)	١٧	تكلفة الإيرادات
٤٥,٣٨٢,٠٠١	٥٧,١٦٦,٥٥٠		مجمل الربح
(١١,١٩٧,٤٦٨)	(١٣,٦٣٤,٠٣٥)	١٨و٣	مصروفات بيع وتوزيع
(١٣,٦٩١,٠٠٩)	(١٨,١٦٢,٣٤٤)	١٩و٣	مصروفات إدارية وعمومية
(١,٨٤٩,٩٧٩)	(١١,٤١٩,٠١٢)	٢٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤,٢٥٥	١٨٣,٦٥٣		إيرادات أخرى
٤,٦٣٠,٨٥٩	٦,٧٥٧,٤٥٩	٩و٣	أرباح استثمارات
٢٣,٣٠٨,٦٥٩	٢٠,٨٩٢,٢٧١		صافي الدخل من التشغيل
(٥,٠٩٢,١٥٦)	(٧,١٦٧,٩٤٥)	١٤و٣	استدراك الزكاة
١٨,٢١٦,٥٠٣	١٣,٧٢٤,٣٢٦		صافي دخل السنة
١,٢١	٠,٩١	٢١	ربحية السهم: نصيب السهم من صافي دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٥٣,٤٩٠,٦٣٤	٣٢,١٣٩,٥١٩	٤و٣	استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء غير المتداول
٢١٧,٢٦٤,٢٤١	٢٩٠,٢١٠,٤٧٩	٥و٣	ذمم مدينة للتقسيط، صافي - الجزء غير المتداول
٧٤,٧٢٨,٤١٩	٦٧,٨٧٦,٨٠٣	٦	المطلوب من طرف ذي علاقة
٤٧,٦٩٧,٨٦٠	٥٢,٦٧٥,٥٣٧	٧و٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٣,١٨١,١٥٤	٤٤٢,٩٠٢,٣٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٢٥,٢٨٠,٤٣٦	٢٣,٢٩٥,٨٨١	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٦,٤٦٤,٠٦٠	٤٤,٥٧٨,٨٠٢	٤و٣	استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي - الجزء المتداول
١١٥,٠٨٧,٣٠٥	١٣٨,١٨٧,٩٢٩	٥و٣	ذمم مدينة للتقسيط، صافي - الجزء المتداول
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١١	حجوزات بنكية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩و٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٩٤٠,٣٠٠	١٠٣,٠٠٠	٣	سيارات متاحة للبيع
٧,٦٩٠,١٧٦	٦,٢٩٩,١٥٠	١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٦٠,٤٦٢,٢٧٧	٣٢١,٤٦٤,٧٦٢		مجموع الموجودات المتداولة
٦٥٣,٦٤٣,٤٣١	٧٦٤,٣٦٧,١٠٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤,٠٣٨,٥٦٣	٥,٤١٠,٩٩٦	١٥	احتياطي نظامي
٢٩,٢٤٠,٣٨٢	٤١,٥٩٢,٢٧٥		أرباح مبقاة
١٨٣,٢٧٨,٩٤٥	١٩٧,٠٠٣,٢٧١		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
٢٥٤,٧٣٥,٨٥١	٣٣٥,٥٨١,٣٨٠	١١و٣	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٢,٧٠٢,٩١٤	٤,٢٤٤,٦٦٦	١٢و٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٢١٩,٣٤٥	٢,٤٩١,٧٨٠	٦	المطلوب لطرف ذي علاقة
٢٦٨,٦٥٨,١١٠	٣٤٢,٣١٧,٨٢٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
١٥٩,٨٩٧,٥٩٣	١٩١,١٩٨,٥٦٠	١١و٣	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٨,٦١٧,٩٥٤	٥١٠,٠٠٠		ذمم دائنة
١٢,٨٩٥,٥٠٥	٥,٨٧٤,١٧٤	١٣	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٠,٢٩٥,٣٢٤	٢٧,٤٦٣,٢٦٩	١٤و٣	مخصص الزكاة
٢٠١,٧٠٦,٣٧٦	٢٢٥,٠٤٦,٠٠٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٧٠,٣٦٤,٤٨٦	٥٦٧,٣٦٣,٨٢٩		مجموع المطلوبات
٦٥٣,٦٤٣,٤٣١	٧٦٤,٣٦٧,١٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨,٢١٦,٥٠٣	١٣,٧٢٤,٣٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي دخل السنة
		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١,٢١٠,٣٣٩	١,٦٣٠,١١٤	استهلاكات
٦٨٨,١٩٣	١,٦١٨,٩١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٠٩٢,١٥٦	٧,١٦٧,٩٤٥	استدراك الزكاة
١,٨٤٩,٩٧٩	١١,٤١٩,٠١٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥,٠٥١,٨٥٢	٢٩,٠٣٤,٠٦٩	تكاليف تمويل
٤٢,١٠٩,٠٢٢	٦٤,٥٩٤,٣٨٠	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(١٨,٨٨٩,٠٦٧)	١٧,٩٢٢,٧٢٨	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
(١٣٢,٧٩٢,٥٥٣)	(١٠٢,١٥٢,٢٢٩)	الذمم المدينة للتقسيط، صافي
(٦,٢٠٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	حجوزات بنكية
(٢,١٧١,٨٠٠)	٣,٨٣٧,٣٠٠	سيارات متاحة للبيع
(٤,٠٨١,٢٨٤)	١,٣٩١,٠٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٣٣٣,٦٠٤	(٨,١٠٧,٩٥٤)	الذمم الدائنة
١٠,٧٢٥,٤٥٠	(٧,٠٢١,٣٣١)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٩٢,٧٩٤)	(٧٧,١٦٢)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٥,١٥٧,٤٥٥	-	تعديلات على مخصص الزكاة
(١٥,٠٥١,٨٥٢)	(٢٩,٠٣٤,٠٦٩)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١١٧,٠٥٣,٨١٩)	(٥٥,٦٤٧,٣١١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٣٧٧,٩٧١)	(٦,٦٠٧,٧٩١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥١,٣٧٧,٩٧١)	(٥٦,٦٠٧,٧٩١)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٣,١٩٩,١١٠)	(١,٨٧٥,٩٤٩)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
١٩٣,٦٤١,٠٩٩	١١٢,١٤٦,٤٩٦	صافي المتحصل من القروض
١٧٠,٤٤١,٩٨٩	١١٠,٢٧٠,٥٤٧	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التمويلية
٢,٠١٠,١٩٩	(١,٩٨٤,٥٥٥)	صافي النقد (المستخدم) / المتولد خلال السنة
٢٣,٢٧٠,٢٣٧	٢٥,٢٨٠,٤٣٦	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٢٥,٢٨٠,٤٣٦	٢٣,٢٩٥,٨٨١	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 ٢٠١٦
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
				<u>٢٠١٥</u>
١٦٥,٠٦٢,٤٤٢	١٢,٨٤٥,٥٢٩	٢,٢١٦,٩١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المحول
١٨,٢١٦,٥٠٣	١٨,٢١٦,٥٠٣	-	-	صافي دخل السنة
-	(١,٨٢١,٦٥٠)	١,٨٢١,٦٥٠	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
				<u>٢٠١٦</u>
١٨٣,٢٧٨,٩٤٥	٢٩,٢٤٠,٣٨٢	٤,٠٣٨,٥٦٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٧٢٤,٣٢٦	١٣,٧٢٤,٣٢٦	-	-	صافي دخل السنة
-	(١,٣٧٢,٤٣٣)	١,٣٧٢,٤٣٣	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٩٧,٠٠٣,٢٧١	٤١,٥٩٢,٢٧٥	٥,٤١٠,٩٩٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

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

بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٣م تم تحويل شركة الجاسرية للتجارة والتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة تحت المسمى الجديد "شركة الجاسرية للتمويل" وقد اتفق الشركاء على اعتبار نشاط الشركة الجديدة هو استمرار لنشاط الشركة السابقة وقد تم تحويل جميع حقوق وممتلكات والتزامات الشركة السابقة إلى الشركة الجديدة وفقاً لقيمتها الدفترية، حيث بلغ رأس مال الشركة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وقد تم الاكتتاب 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/١٥١١) 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
فرع المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	٢٩ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٦م
فرع أبها	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	٤ رمضان ١٤٣٧هـ ٩ يونيو ٢٠١٦م

إيضاح ٢- أسس الأعداد

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

العرف المحاسبي:

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

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

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

● مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

● تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

إيضاح ٢ - أسس الإعداد (تابع)

- انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تتجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الإسترداد التاريخية. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ والتي من المتوقع أن لا يكون لها تأثير هام على الفترات المستقبلية:

أ - معيار جديد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - حسابات التأجيل التنظيمية

يهدف هذا المعيار المؤقت إلى تعزيز إمكانية المقارنة بين التقارير المالية من قبل المنشآت التي تزاوُل أنشطة تنظيم الأسعار لدى العديد من الدول في قطاعات تخضع لتنظيم الأسعار حيث تنظم الحكومات العرض والتسعير لأنواع محددة من المنشآت الخاصة، ويشمل ذلك المنافع العامة مثل الغاز والكهرباء والمياه. وقد يكون لتنظيم الأسعار تأثيراً هاماً على توقيت وحجم إيرادات المنشأة.

ب- التعديلات على المعايير الحالية

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في شركات زميلة

تتناول هذه التعديلات التضارب بين المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشاريع المشتركة عند التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات بأنه قد يتم إثبات كامل المكاسب أو الخسائر الناجمة عند بيع أو المساهمة في الموجودات التي تشكل أعمال بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (وفقاً لما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - عمليات تجميع الأعمال). يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناجمة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمال فقط بقدر حصة المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - مبادرة الإفصاح

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، المتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة رقم ١ بدلاً من ادخال تغييرات جوهرية عليه. تهدف هذه التعديلات إلى مساعدة المنشآت على ممارسة حكمها عند تلبية متطلبات العرض والإفصاح المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولا تؤثر على الإثبات والقياس.

- تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٦ - إيضاح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

توضح التعديلات المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ بأن الإيرادات تعكس نمطاً من المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل الأعمال (والتي يعتبر الأصل جزءاً منها) بدلاً من استنفاد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل. ونتيجة ذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن فقط استخدامها في ظروف محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة

الهدف من هذا المشروع ذي النطاق الضيق إعادة الخيار لاستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

ج- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - تسري التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وتشمل على:

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٩ - مزايا الموظفين
توضح التعديلات بأنه يجب تقويم مدى عمق سوق سندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس العملة المسجل بها الإلتزام، بدلاً من البلد التي وقع فيه الإلتزام. وفي حالة عدم وجود مثل هذا السوق النشط لسندات الشركات ذات الجودة الحالية بتلك العملة، فإنه يتم استخدام أسعار السندات الحكومية.

- معيار المحاسبة رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية
توضح التعديلات بأنه يجب إدراج الإفصاحات المؤقتة المطلوبة في القوائم المالية المرحلية الموجزة أو بالإشارة إلى التقرير المالي المرحلي الموجز (مثل ملاحظات الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن يوفر للمستخدمين في التقرير المالي المرحلي المعلومات الأخرى وفقاً لنفس الشروط تماماً مثل القوائم المالية المرحلية وفي نفس الوقت.

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والذمم المدينة للتقسيط
الإيجارات التي تقوم الشركة بتحويل بصورة جوهرية كافة المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل للمستأجر يتم تصنيفها كإيجارات تمويلية. يتم تسجيل الإيجارات التشغيلية في بداية الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة والقيمة الحالية لدفعات التأجير أيهما أقل.

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

مخصصات الخسائر من عقود الإيجار والذمم المدينة والتقسيط
تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة الديون المستحقة لها عن عقود الإيجار والتي تأخر سدادها لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصصات محددة في قائمة الربح او الخسارة مقابل الانخفاض في قيمتها. وبشكل خاص فإن الإدارة مطالبة بممارسة قدر كبير من الاجتهاد في تقدير مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها عند تحديد حجم المخصص المطلوب. إن مثل هذه التقديرات تقوم بالضرورة على افتراضات حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعد اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنه تعديلات في المستقبل في هذه المخصصات.

إضافة إلى المخصصات الخاصة المجنبة مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة والتقسيط المؤثرة، تقوم أيضاً الشركة بتجنيب مخصص مجمع مقابل مديني عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتقسيط والتي لها مخاطر إخفاق في السداد أكثر مما كانت عليه بتاريخ منحها. يحدد مبلغ المخصص على أساس نموذج الخسارة التاريخية للذمم المدينة الناتجة عن عقود إيجار تمويلي وعقود التقسيط، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية السائدة.

السيارات المتاحة للبيع

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

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الممتلكات والمعدات

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

يحتسب استهلاك 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%
٢٥%
١٠%
١٥%
٢٥%
١٧%

مباني
سيارات
أثاث مكثبي
آلات ومعدات مكتبية
أجهزة وبرامج حاسب آلي
تحسينات على مباني مستأجرة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الانخفاض 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 جوهري 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 الالتزامات التعاقدية للأداة.
- 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 انتهائه.
- عند إلغاء الإعتراض بأصل مالي أو التزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) يتم الإعتراض بها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية

الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإعتراض المبدئي كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع أو كمشنقات مخصص كأدوات تغطية في تغطية فعالة عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإعتراض المبدئي.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق تم تصنيف الموجودات المالية في أربع فئات:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- القروض والسلف
- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

أ- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يتم تصنيف الاستثمارات 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 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ الإيرادات.

القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بتاريخ 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 تصنيفها كموجودات غير متداولة. تتكون القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بعد خصم أي انخفاض. يتم تسجيل الذمم المدينة بعد إعادة هيكلتها/جدولتها بالشروط والاحكام المنقحة او المعايير التي تشير إلى أن الدفعات ستستمر على الأرجح. لم تخصص الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

أ- انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- (أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
- (ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
- (ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات لمحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

ب- المطلوبات المالية

الإثبات والقياس المبني

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

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

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

القياس اللاحق

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

المطلوبات المالية الأخرى

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الاجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

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

الاعتراف بالإيرادات:

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

تمثل إيرادات التمويل غير المحققة لمبيعات التسيط الفرق بين إجمالي الذمم المدينة للتسيط وصافي الذمم المدينة للموجودات المباعة، 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.

مصرفات بيع وتوزيع:

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

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

المصروفات الإدارية والعمومية:

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

مخصص الزكاة:

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

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمالية نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص – بموجب عقد تأمين على سبيل المثال – يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

معاملات بالغة 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 ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٣,٤٢٣,٢٨٦	٦٣,٠٦٨,٩٨٢	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٧٤,٠٢٢,٩٩٨	٣٩,٣٦٦,٣٥٥	- مستحقة
١٣٧,٤٤٦,٢٨٤	١٠٢,٤٣٥,٣٣٧	- غير مستحقة
		إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٣٦,٥٠٩,٦٧٢)	(١٩,٤٢١,٤٥٣)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
١٠٠,٩٣٦,٦١٢	٨٣,٠١٣,٨٨٤	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
(٩٨١,٩١٨)	(٦,٢٩٥,٥٦٣)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩,٩٥٤,٦٩٤	٧٦,٧١٨,٣٢١	الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي
(٤٦,٤٦٤,٠٦٠)	(٤٤,٥٧٨,٨٠٢)	ينزل: الجزء المتداول
٥٣,٤٩٠,٦٣٤	٣٢,١٣٩,٥١٩	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:

٢٠١٦				
الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التأجير	السنة
٤٤,٥٧٨,٨٠٢	(٦,٢٩٥,٥٦٣)	(١٢,١٩٤,٦١٧)	٦٣,٠٦٨,٩٨٢	٢٠١٧
٣٢,١٣٩,٥١٩	-	(٧,٢٢٦,٨٣٦)	٣٩,٣٦٦,٣٥٥	٢٠٢٠ - ٢٠١٧
٧٦,٧١٨,٣٢١	(٦,٢٩٥,٥٦٣)	(١٩,٤٢١,٤٥٣)	١٠٢,٤٣٥,٣٣٧	
٢٠١٥				
الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، صافي	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التأجير	السنة
٤٦,٤٦٤,٠٦٠	(٩٨١,٩١٨)	(١٥,٩٧٧,٣٠٨)	٦٣,٤٢٣,٢٨٦	٢٠١٦
٥٣,٤٩٠,٦٣٤	-	(٢٠,٥٣٢,٣٦٤)	٧٤,٠٢٢,٩٩٨	٢٠١٧ - ٢٠١٥
٩٩,٩٥٤,٦٩٤	(٩٨١,٩١٨)	(٣٦,٥٠٩,٦٧٢)	١٣٧,٤٤٦,٢٨٤	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٩٢,٨٨١	٩٨١,٩١٨	الرصيد في بداية السنة
٥٨٩,٠٣٧	٥,٣١٣,٦٤٥	المكون خلال السنة
٩٨١,٩١٨	٦,٢٩٥,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ٥ - الذمم المدينة للتقسيط ، صافي

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

٢٠١٦			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٥٩١,٥٢٠,٩٧٨	٣٧٣,٤٣١,٤٥٩	٢١٨,٠٨٩,٥١٩	ذمم مدينة عن أقساط
(١٥٠,٤١٠,٠٦٣)	(٨٣,٢٢٠,٩٨٠)	(٦٧,١٨٩,٠٨٣)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
٤٤١,١١٠,٩١٥	٢٩٠,٢١٠,٤٧٩	١٥٠,٩٠٠,٤٣٦	صافي الذمم المدينة
(١٢,٧١٢,٥٠٧)	-	(١٢,٧١٢,٥٠٧)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٢٨,٣٩٨,٤٠٨	٢٩٠,٢١٠,٤٧٩	١٣٨,١٨٧,٩٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠١٥			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
٤٦٣,٢٩٢,٦٩١	٢٨٧,٧٧٤,٥٣٥	١٧٥,٥١٨,١٥٦	ذمم مدينة عن أقساط
(١٢٤,٣٣٤,٠٠٥)	(٧٠,٥١٠,٢٩٤)	(٥٣,٨٢٣,٧١١)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
٣٣٨,٩٥٨,٦٨٦	٢١٧,٢٦٤,٢٤١	١٢١,٦٩٤,٤٤٥	صافي الذمم المدينة
(٦,٦٠٧,١٤٠)	-	(٦,٦٠٧,١٤٠)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	٢١٧,٢٦٤,٢٤١	١١٥,٠٨٧,٣٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٥ - 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:

٢٠١٦				
السنة	ذمم مدينة عن أقساط	إيرادات تمويل غير محققة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	الذمم المدينة للتقسيط، صافي
٢٠١٧	٢١٨,٠٨٩,٥١٩	(٦٧,١٨٩,٠٨٣)	(١٢,٧١٢,٥٠٧)	١٣٨,١٨٧,٩٢٩
٢٠١٧ - ٢٠٢١	٣٧٣,٤٣١,٤٥٩	(٨٣,٢٢٠,٩٨٠)	-	٢٩٠,٢١٠,٤٧٩
	٥٩١,٥٢٠,٩٧٨	(١٥٠,٤١٠,٠٦٣)	(١٢,٧١٢,٥٠٧)	٤٢٨,٣٩٨,٤٠٨

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٣٤٦,١٩٨	٦,٦٠٧,١٤٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٦٠,٩٤٢	٦,١٠٥,٣٦٧	المكون خلال السنة
٦,٦٠٧,١٤٠	١٢,٧١٢,٥٠٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	رصيد ٢٠١٥		إجمالي الحركة خلال السنة		رصيد ٢٠١٦	
			مدین	دائن	مدينة	دائنة	مدین	دائن
مصنع الجاسرية للشوكولاته	شقيقة	تمويلي	٧٤,٧٢٨,٤١٩	-	٣,٨٥٥,١٤٧	١٠,٧٠٦,٧٦٣	٦٧,٨٧٦,٨٠٣	-
المستحق لطرف ذي علاقة	مساهم	تمويلي	-	١١,٢١٩,٣٤٥	٨,٧٢٧,٥٦٥	-	-	٢,٤٩١,٧٨٠
			٧٤,٧٢٨,٤١٩	١١,٢١٩,٣٤٥	١٢,٥٨٢,٧١٢	١٠,٧٠٦,٧٦٣	٦٧,٨٧٦,٨٠٣	٢,٤٩١,٧٨٠

خلال ٢٠١٦، 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.

مكافأة كبار موظفي إدارة الشركة

بلغت مكافأة وتعويزات المستحقة والمدفوعة لكبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٢٤٦,٩٩٤ ريال سعودي (٢,٦٤٨,١١٧ ريال سعودي: ٢٠١٥).

إيضاح ٧- 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 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
الإضافات	-	-	١٨٥,٢٠٠	٣٠٨,٣٢٣	٢٥٦,٩١٥	٥,٨٥٧,٣٥٣	-	٦,٦٠٧,٧٩١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٢,٤٥٥,٦٠٠	١٢,٨٦٢,٣٥٣	٢,١٢٤,٧٦٥	١,٩٣٦,٠٠٤	٦,٩٨٨,٠٣٦	١,٠٣٣,٣٩٠	٦٧,١٤٥,٠٤٨
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)
المحمل على السنة	-	(١٧٣,٥٢٩)	(٧٧٧,٠٥٠)	(١١٩,٨٠٥)	(١٤٩,١٠٩)	(٤١٠,٦٢١)	-	(١,٦٣٠,١١٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(٢,٣٥٤,٣٤٢)	(٨,١٩٧,٤٠٨)	(١,٣١١,٢٤٢)	(١,٢٥٩,١٠٦)	(١,٢٤٢,٦٦٨)	(١٠٤,٧٤٥)	(١٤,٤٦٩,٥١١)
القيمة الدفترية :								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	١٠١,٢٥٨	٤,٦٦٤,٩٤٥	٨١٣,٥٢٣	٦٧٦,٨٩٨	٥,٧٤٥,٣٦٨	٩٢٨,٦٤٥	٥٢,٦٧٥,٥٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٩,٧٤٤,٩٠٠	٢٧٤,٧٨٧	٥,٢٥٦,٧٩٥	٦٢٥,٠٠٥	٥٦٩,٠٩٢	٢٩٨,٦٣٦	٩٢٨,٦٤٥	٤٧,٦٩٧,٨٦٠

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٨- النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٤,٨٠٨,٠٦٣	٢٢,٨٩١,٦٥٢	نقد لدى البنوك
٤٧٢,٣٧٣	٤٠٤,٢٢٩	نقد في الصندوق
٢٥,٢٨٠,٤٣٦	٢٣,٢٩٥,٨٨١	

إيضاح ٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة تتيح هذه الإتفاقية للبنك إستخدام أموال الوديعة لتسوية قروض عملائه الراغبين بالسداد المبكر، على أن يتم مشاركة أي عوائد ناجمة عن هذه المعاملات بنسبة ١٠% من هذه العوائد لصالح الشركة. بلغت الأرباح الناتجة عن هذا الإستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٦,٧٥٧,٤٥٩ ريال سعودي (٤,٦٣٠,٨٥٩ ريال سعودي: ٢٠١٥).

إيضاح ١٠- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٥٤٦,٧٦٠	٢,٩٩٥,٦١٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٢٦٦,٢٦١	١,٢٠٨,١١٣	عهد نقدية
٥٢٤,٠٢٠	٦٠١,١٧١	ذمم موظفين
١,٣٥٣,١٣٥	١,٤٩٤,٢٤٨	أخرى
٧,٦٩٠,١٧٦	٦,٢٩٩,١٥٠	

إيضاح ١١- القروض طويلة الأجل

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧٧,٩٥٨,٥٢١	٢١٦,٣٣٤,٨٠٧	قروض طويلة الأجل
(١٨,٠٦٠,٩٢٨)	(٢٥,١٣٦,٢٤٧)	ينزل: الاعباء المؤجلة
١٥٩,٨٩٧,٥٩٣	١٩١,١٩٨,٥٦٠	الجزء المتداول
٢٧٥,٩١٦,٠٣٤	٣٥٥,٧٨٧,٦٠٠	قروض طويلة الأجل
(٢١,١٨٠,١٨٣)	(٢٠,٢٠٦,٢٢٠)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٥٤,٧٣٥,٨٥١	٣٣٥,٥٨١,٣٨٠	الجزء غير المتداول

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٥٢٦,٧٧٩,٩٤٠ ريال سعودي (٤١٤,٦٣٣,٤٤٤ ريال سعودي: ٢٠١٥) 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 للايجارات والمصروفات الرأسمالية وتوزيعات الأرباح ونسباً مالية يتوجب على الشركة المحافظة عليها وسندات لأمر من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب بالإضافة لكفالة غرم واداء 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 المحتجزة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٢٠١٥).

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ١٢ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٢٠٧,٥١٥	٢,٧٠٢,٩١٤	الرصيد في بداية السنة
٦٨٨,١٩٣	١,٦١٨,٩١٤	المكون خلال السنة
(١٩٢,٧٩٤)	(٧٧,١٦٢)	المسدد خلال السنة
٢,٧٠٢,٩١٤	٤,٢٤٤,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ١٣ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,٢٧٨,٤٠٣	٢,٧٣٦,٠٤٠	دفعات مقدمة من عملاء
٣,٠٣٧,٣٠٧	٥٦٤,٠٥١	مصروفات مستحقة
٥٧٩,٧٩٥	٢,٥٧٤,٠٨٣	أخرى
١٢,٨٩٥,٥٠٥	٥,٨٧٤,١٧٤	

إيضاح ١٤ - مخصص الزكاة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣,٣٠٨,٦٥٩	٢٠,٨٩٢,٢٧١	أ- طريقة الربح المعدل :
١,٨٤٩,٩٧٩	١١,٤١٩,٠١٢	صافي دخل السنة قبل الزكاة
٦٨٨,١٩٣	١,٦١٨,٩١٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥,٨٤٦,٨٣١	٣٣,٩٣٠,١٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		صافي الربح المعدل

ب- يتألف الوعاء الزكوي للشركة مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٢١٦,٩١٣	٤,٠٣٨,٥٦٣	احتياطي نظامي - أول السنة
١٢,٨٤٥,٥٢٩	٢٩,٢٤٠,٣٨٢	أرباح مبقاة - أول السنة
٢٥,٨٤٦,٨٣١	٣٣,٩٣٠,١٩٧	صافي الربح المعدل
١١,٢١٩,٣٤٥	٢,٤٩١,٧٨٠	المطلوب لأطراف ذوي علاقة
٥,١٥٧,٤٥٥	-	تعديلات على مخصص الزكاة
٢,٠١٤,٧٢١	٢,٦٢٥,٧٥٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥,٧٣٩,٠٧٩	٧,٥٨٩,٠٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٧٧,٩٧١	٦,٦٠٧,٧٩١	قروض تخص تمويل موجودات ثابتة
٣٤,٩٦٦,٢٤٠	١٠٢,٨٦٩,٧٩٥	قروض حال عليها الحول
٢٥١,٣٨٤,٠٨٤	٣٣٩,٣٩٣,٣١٨	

ينزل :

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٤٧,٦٩٧,٨٦٠)	(٥٢,٦٧٥,٥٣٧)	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٣,٦٨٦,٢٢٤	٢٨٦,٧١٧,٧٨١	وعاء الزكاة (طريقة حقوق الملكية)
٢٥,٨٤٦,٨٣١	٣٣,٩٣٠,١٩٧	وعاء الزكاة (طريقة الربح المعدل)
٥,٠٩٢,١٥٦	٧,١٦٧,٩٤٥	استدراك الزكاة بواقع ٢,٥%

إيضاح ١٤ - مخصص الزكاة (تابع)

ج- تتلخص حركة مخصص الزكاة للشركة كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠,٠٤٥,٧١٣	٢٠,٢٩٥,٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٩٢,١٥٦	٧,١٦٧,٩٤٥	المكون خلال السنة
٥,١٥٧,٤٥٥	-	تعديلات على مخصص الزكاة
٢٠,٢٩٥,٣٢٤	٢٧,٤٦٣,٢٦٩	الرصيد في نهاية السنة

د- الوضع الزكوي :
حصلت الشركة على خطاب تسهيل أعمال للعام ٢٠١٥ من مصلحة الزكاة والدخل.
لم تحصل الشركة على أي ربط زكوي من عام ٢٠٠٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاح ١٥ - 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 ١٦ - الإيرادات

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢,١٨٠,٠٨٨	٩١,٣٧٦,٠٠٤	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيط
٢,٧٦٠,٦١٩	٢,٧٩١,٠٠١	متنوعة
٦٤,٩٤٠,٧٠٧	٩٤,١٦٧,٠٠٥	

إيضاح ١٧ - تكلفة الإيرادات

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٠٥١,٨٥٢	٢٩,٠٣٤,٠٦٩	تكاليف تمويل
٤,١٧١,٣٢١	٧,٤٢٧,٧٧٣	مصرفات تأمين
٣٣٥,٥٣٣	٥٣٨,٦١٣	متنوعة
١٩,٥٥٨,٧٠٦	٣٧,٠٠٠,٤٥٥	

إيضاح ١٨ - مصرفات بيع وتوزيع

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٠٦٥,٦٢١	١٣,٣٣٧,٣٣٨	رواتب وأجور وملحقاتها
١٣١,٨٤٧	٢٩٦,٦٩٧	مصرفات دعائية وإعلان
١١,١٩٧,٤٦٨	١٣,٦٣٤,٠٣٥	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح ١٩ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٧٥٦,٠٢١	٧,٨٣٧,٨٠٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٣٤٤,٢٨٤	٢,٩٩٠,٥٨٩	مكافآت
١,٢١٠,٣٣٩	١,٦٣٠,١١٤	استهلاكات
٨٠٢,٥٦٩	١,٥٨٦,١٥٣	أتعاب مهنية واستشارية
٩٧٤,١٨٦	١,١٧٨,٨٢٢	إيجارات
٧٣٧,٢٥٤	٧٠٢,٥١٣	صيانة وإصلاح
٦١٢,١٤٣	٦١٠,٣٩٥	مصروفات حكومية
٣٥٤,٥٥٧	٣٦٣,٦٥٨	هاتف وبريد
٣٠١,٥٢٥	٢٥٥,٨٤٠	قرطاسية ومطبوعات
١٩٩,٧٩٣	٣٨٩,٠٢٣	رسوم بنكية
١٠٩,٠٧٥	٢٥٠,٣٨٩	مياه وكهرباء
٩٦,٧٢١	٢٠٨,٠٥٩	ضيافة
٩٢,٤٩٣	٢٦,٥٨٢	سفر وتنقلات
١٠٠,٠٤٩	١٣٢,٤٠١	متنوعة
١٣,٦٩١,٠٠٩	١٨,١٦٢,٣٤٤	

إيضاح ٢٠ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٧٣٩,٠٧٩	٧,٥٨٩,٠٥٨	الرصيد في بداية السنة
٥٨٩,٠٣٧	٥,٣١٣,٦٤٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن عقود التأجير التمويلي (إيضاح ٤)
١,٢٦٠,٩٤٢	٦,١٠٥,٣٦٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة عن التقسيط (إيضاح ٥)
٧,٥٨٩,٠٥٨	١٩,٠٠٨,٠٧٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح ٢١ - 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 ٢٠١٦ م عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٢٠١٥).

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 مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما أن المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

لجنة المخاطر و الائتمان

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

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة مخاطر الإدارة والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة. تتكون المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:

- مخاطر السوق

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

-مخاطر العملات:

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

- مخاطر معدلات العمولة الخاصة:

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة بالسوقية، تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة بالسوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ٥٢٦ مليون ريال سعودي (٤١٣ مليون ريال سعودي: ٢٠١٥) 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 التغيير 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 التغيير في أسعار السوق (بخلاف الناتجة من مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغييرات 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 إدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للمستأجر والإعتمادات الائتمانية الرسمية وحدود ائتمان موقعة والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية. إن عقود التأجير الفردية بصورة عامة لها حدود لا تتجاوز ثمانية وأربعين شهراً. تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تشارك عدد من الأطراف الأخرى في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو مماثلة في الميزات الاقتصادية التي ستسبب في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر كذلك بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو الموقع الجغرافي. تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع 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 للاستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.

تتركز الأصول المالية للشركة فيما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٥,٢٨٠,٤٣٦	٢٣,٢٩٥,٨٨١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩,٩٥٤,٦٩٤	٧٦,٧١٨,٣٢١	استثمار في عقود تأجير تمويلي، صافي
٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	٤٢٨,٣٩٨,٤٠٨	ذمم مدينة للتقسيط، صافي
٥٠٧,٥٨٦,٦٧٦	٦٢٨,٤١٢,٦١٠	

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 ٥٠٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٤٣٢,٣ مليون ريال سعودي ٢٠١٥) من إجمالي الموجودات البالغة ٧٦٤,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٦٥٣,٦ مليون ريال سعودي ٢٠١٥).

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر الائتمان (تابع)

أعمار الذمم المدينة كما يلي :

الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	البيان
٤٣٨,٧٢٧,٨٥٦	٣٨٢,٣٢١,٧٧٩	٥٦,٤٠٦,٠٧٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٢,٣٢٢,٩٩٣	٩,٧٩٢,٠٩١	٢,٥٣٠,٩٠٢	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١٥,٣٤٨,٠٤٢	١١,٤٣١,٢١٠	٣,٩١٦,٨٣٢	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١٢,٦٤١,٩٧٦	٨,٢٦٧,٩٤١	٤,٣٧٤,٠٣٥	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١٥,٨٤٠,٧٤٧	٩,٧٤٠,١٩١	٦,١٠٠,٥٥٦	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٢٩,٢٤٣,١٨٥	١٩,٥٥٧,٧٠٣	٩,٦٨٥,٤٨٢	متأخرة لأكثر من سنة
٥٢٤,١٢٤,٧٩٩	٤٤١,١١٠,٩١٥	٨٣,٠١٣,٨٨٤	
(١٩,٠٠٨,٠٧٠)	(١٢,٧١٢,٥٠٧)	(٦,٢٩٥,٥٦٣)	يخصم: مخصص الخسائر
٥٠٥,١١٦,٧٢٩	٤٢٨,٣٩٨,٤٠٨	٧٦,٧١٨,٣٢١	

٢٠١٥

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)	يخصم: مخصص الخسائر
٤٣٢,٣٠٦,٢٤٠	٣٣٢,٣٥١,٥٤٦	٩٩,٩٥٤,٦٩٤	

لدى الشركة مخصص بمبلغ ١٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٧,٦ مليون ريال سعودي: ٢٠١٥) ، 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 ذو تصنيف ائتماني مرتفع.

القطاعات حسب فئة النشاط:

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

النسبة (%)	٢٠١٥	النسبة (%)	٢٠١٦	القطاعات
٧٥	٣٣٣,٦٠٤,٣٢٣	٨٢	٤٣٠,٩١٥,٢٩٧	أفراد وتجزئة
١	١,٤٩٢,١٩٨	١	١,٩٢٩,٧٠٣	التصنيع
٧	٣٠,٤١٥,٠٠٧	٧	٣٨,٤٩٧,٩١١	بناء ومقاولات
١٠	٤٥,٦٩٨,٤٣٢	٦	٣٢,٣٣٣,٤٣٥	التجاري
٤	١٦,٣٢١,١٩٥	٢	١٢,٢٦١,٣٥٣	نقل ومواصلات
٣	١٢,٣٦٤,١٤٣	٢	٨,١٨٧,١٠٠	خدمات
١٠٠	٤٣٩,٨٩٥,٢٩٨	١٠٠	٥٢٤,١٢٤,٧٩٩	

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

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

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى:

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أو تحسينات ائتمان أخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية بخلاف مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي تم 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 ٨٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (١٠١ مليون ريال سعودي: ٢٠١٥) 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 الإضرار بسمعة الشركة.

الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات 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 للالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	البيان
				المطلوبات:
٥١٠,٠٠٠	-	-	٥١٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٥,٨٧٤,١٧٤	-	٥,٨٧٤,١٧٤	-	مصرفات مستحقة
٢٩,٩٥٥,٠٤٩	٢,٤٩١,٧٨٠	٢٧,٤٦٣,٢٦٩	-	مطلوبات أخرى
٥٢٦,٧٧٩,٩٤٠	٣٣٥,٥٨١,٣٨٠	١٣٢,٢١٣,٧٧٩	٥٨,٩٨٤,٧٨١	قروض طويلة الأجل
٤,٢٤٤,٦٦٦	٤,٢٤٤,٦٦٦	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٧,٣٦٣,٨٢٩	٣٤٢,٣١٧,٨٢٦	١٦٥,٥٥١,٢٢٢	٥٩,٤٩٤,٧٨١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاجمالي	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	البيان
				المطلوبات:
٨,٦١٧,٩٥٤	-	-	٨,٦١٧,٩٥٤	ذمم دائنة
١٢,٨٩٥,٥٠٥	-	١٢,٨٩٥,٥٠٥	-	مصرفات مستحقة
٣١,٥١٤,٦٦٩	١١,٢١٩,٣٤٥	٢٠,٢٩٥,٣٢٤	-	مطلوبات أخرى
٤١٤,٦٣٣,٤٤٤	٢٥٤,٧٣٥,٨٥١	١١٣,٧٠٨,٠٩٣	٤٦,١٨٩,٥٠٠	قروض طويلة الأجل
٢,٧٠٢,٩١٤	٢,٧٠٢,٩١٤	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٠,٣٦٤,٤٨٦	٢٦٨,٦٥٨,١١٠	١٤٦,٨٩٨,٩٢٢	٥٤,٨٠٧,٤٥٤	

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 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 الأهداف السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

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

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي و الذمم المدينة للتسيط مقسم على إجمالي حقوق المساهمين)	
٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٣٦ مرة	٢,٥٥ مرة

إيضاح ٢٣ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ٢٤ - المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

أختارت الشركة عدم تبني المعايير الجديدة المذكورة أدناه والغير سارية المفعول بعد الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧، وفيما يلي ملخص بالمعايير الدولية للتقرير المالية الجديدة والتعديلات عليها التي سرى مفعولها على الفترات التي تبدأ في أو بعد شهر يناير ٢٠١٧:

يسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في	ملخص المتطلبات	التعديل والتفسير
١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٨ م	إيرادات من العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٧ م	المبادرة والإفصاح	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
١ يناير ٢٠١٨ م	تصنيف وقياس معاملات الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢
١ يناير ٢٠١٩ م	عقود الإيجار	معيار التقرير المالي الدولي ١٦