



## تقرير مجلس الإدارة

### عن بيانات ونشاط الشركة الحالي كما في 2019/12/31

حضرات السادة/ مساهمي شركة الجاسرية للتمويل - مساهمة مقفلة الموقرين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد ...

بمناسبة إنتهاء العام المالي 2019 م للشركة ، وإعداد المركز المالي وقائمة الدخل - يسرنا أن نقدم لحضراتكم التقرير المتضمن نشاط الشركة ونتائج أعمالها للفترة المذكورة :-

أولاً: أحداث هامة:

- بموجب قرار معالي وزير التجارة والصناعة رقم 265 بتاريخ 1434/11/27 هـ تم تغيير الكيان القانوني للشركة اعتباراً من 2013/10/03م لتصبح الشركة مساهمة مقفلة بدلا من شركة ذات مسؤولية محدودة.
- حصلت شركة الجاسرية علي ترخيص مؤسسة النقد رقم 24/ أش / 201411 بتاريخ 1436/01/23 هـ اللازم لممارسة نشاط التمويل التأجيري وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الانتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.
- التزمت شركة الجاسرية باتباع المعايير الدولية في اعداد القوائم المالية اعتباراً من 2015/01/01م وفق تعميم مؤسسة النقد بهذا الخصوص ، وهذه القوائم المالية مدققة من المراجع الخارجي مكتب المحاسبون المتضامنون، ومرفق تقرير المراجعة الخاص بالقوائم.



• تم التعاقد مع المراجع الخارجي مكتب المحاسبون المتضامنون بناء على توصية وترشيح من قبل لجنة المراجعة وبعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد على هذا الإجراء.

• تم التعاقد مع شركة "أوركل" السعودية لشراء رخص أتمته اعمال الشركة كاملة Oracle Siebel and ERP ، وكذلك تم التعاقد مع شركة اجادة لتطبيق التراخيص للوصول الي أفضل استخدامات وحلول تقنية المعلومات في خدمة النشاط.

• عجز رئيس مجلس الإدارة الشيخ عبد الكريم بن عبد العزيز الجاسر عن العمل

في ضوء متطلبات مؤسسة النقد والأنظمة المعنية بالتمويل كنظام المراقبة علي شركات التمويل ولأئحته التنفيذية تم تشكيل لجان متخصصة لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ، وهي على النحو التالي:

#### الهيئة الشرعية :

قامت الهيئة الشرعية بعمل الزيارات الميدانية للشركة وإصدار تقاريرها لجميع منتجات الشركة والتأكد من مطابقتها والله الحمد من الناحية الشرعية.

#### لجنة المراجعة

- قام مجلس الإدارة باعتماد تشكيل لجنة المراجعة وتتكون من ثلاث أعضاء غير التنفيذيين وهم السيد محمد مرزوق الجاسر (رئيس) وعضوية كل من السيد مفرح الشهري عضو والسيد أحمد سليمان المزيني عضو وقامت بممارسة أعمالها وقامت بعقد خمسة اجتماعات للعام المالي المنصرف والاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وقامت اللجنة بإصدار عدد أربعة تقارير ربع سنوية وقامت بالعمل على تحديث سياسات الرقابة الداخلية ووضع خطة عمل لتطوير نظم الرقابة داخل الشركة.





### لجنة المخاطر والائتمان

- قام مجلس الإدارة باعتماد تشكيل لجنة المخاطر والائتمان وتتكون من خمسة اعضاء وهم السيد طارق عبد الكريم الجاسر (رئيس) وعضوية كل من السادة (محمد فتحي المتولي- خلف جمعان الدوسري- أيمن حسن الرفاعي-) وقامت بممارسة أعمالها وقامت بعقد أربعة اجتماعات للعام المالي المنصرف والاطلاع على تقارير المخاطر المرفوعة اليها من قبل إدارة المخاطر بالشركة وقامت بإصدار توصياتها وتقاريرها بعدد أربعة تقارير بواقع تقرير ربع سنوي وفقا للمعايير الفنية وما نصت عليه المادة التاسعة والثلاثون من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل ورفعها إلى مجلس الإدارة .

### مجلس إدارة الجاسرية

أعضاء مجلس الإدارة الحالي:

م	الاسم	الصفة
1	عبد الكريم عبد العزيز إبراهيم الجاسر	رئيس مجلس الإدارة
2	عبد العزيز عبد الكريم الجاسر	عضو المجلس
3	طارق عبد الكريم الجاسر	العضو المنتدب عضو المجلس
4	سلطان عبد الكريم الجاسر	عضو المجلس
5	زياد صالح الحميد	عضو المجلس



## ثانيا: موجز البيانات المالية للشركة

- هذه البيانات والتقارير المالية عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م
- بلغ اجمالي دخل التمويل ما قيمته 31.2 مليون ريال في مقابل 16.9 مليون ريال كتكلفة ومصاريف مباشرة ، اضافة الي دخل 11.5 مليون ريال من استثمارات وعكس خسائر ائتمانية.
- بلغ مجمل الارباح التشغيلية للفترة ما قيمته 14.2 مليون ريال ، في حين بلغت الخسائر من بنهاية العام ما قيمته - ( 21.2 ) مليون ريال بعد خصم الزكاة.
- بلغ اجمالي الأصول المتداولة كما في نهاية الفترة ما قيمته 234.3 مليون ريال ، في حين بلغ اجمالي الأصول الغير متداولة كما في نهاية الفترة ما قيمته 158 مليون ريال .
- بلغ اجمالي المطلوبات المتداولة كما في نهاية العام ما قيمته 139.3 مليون ريال في حين بلغت المطلوبات الغير متداولة في نهاية الفترة ما قيمته 62.5 مليون ريال .
- بلغ اجمالي حقوق المساهمين كما في نهاية الفترة ما قيمته 190.4 مليون ريال .
- لم يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الشركة أية مكافآت مالية لهذا العام المالي.





موجز البيانات المالية  
كما في 2019-12-31م

بيان	2019/12/31
<u>قائمة المركز المالي</u>	
اجمالي الأصول المتداولة	234.321.702
صافي الأصول الغير متداولة	157.982.621
اجمالي المطلوبات المتداولة	139.357.975
اجمالي المطلوبات غير المتداولة	62.525.835
اجمالي حقوق المساهمين	190.420.513
<u>قائمة الدخل</u>	
اجمالي الإيرادات	31.208.659
مجمل أرباح نشاط الفترة التشغيلية	14.250.422
صافي خسارة العام	(21.210.804)-

ثالثاً: أحداث غير عادية

لم تطرأ أية أحداث غير عادية او استثنائية علي عمل الشركة خلال العام 2019م بخلاف ما ذكر ، ولا توجد أي ملامح أو مؤشرات منظورة علي وجود مانع للشركة من الاستمرار في اعمالها علي النحو المرغوب.

مع خالص تمنياتنا للشركة بالنجاح والتقدم

رئيس مجلس الإدارة

عبد الكريم بن عبد العزيز الجاسر