

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



## تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

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

### الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة الجاسرية للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٣.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي:

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

### لفت إنتباه

دون التحفظ، نود لفت الانتباه إلى التالي:

١. كما هو موضح في إيضاح رقم (٧) لا تزال بعض الأراضي المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات مسجلة باسم المساهم الرئيسي في الشركة، ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.
٢. كما هو موضح في الإيضاح رقم (٦) خلال ٢٠٢٠، انتقل إلى "رحمة الله" المساهم الرئيسي في الشركة/ عبد الكريم الجاسر، وعلى أثر ذلك قام مجلس الإدارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفى حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائياً أمام الجهات النظامية.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية مالم تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي الإ القيام بذلك.

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

### مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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



## تقرير مراجع الحسابات المستقل (تابع)

### مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- وكجزء من المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة وعلينا أيضا:
- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لفرضية الإستمرارية المحاسبية واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لأساس الإستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لأساس الإستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكلا ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للشركة. ونبقى الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي يكون لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - والمصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

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

الرياض في: ١٩ رجب ١٤٤٢ هـ  
الموافق: ٣ مارس ٢٠٢١ م

المحاسبون المتضامنون  
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان  
(ترخيص ٢٢٢)



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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات غير المتداولة:</b>
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٤٦,٧١٤,٩١٩	٤	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٦	المطلوب من طرف ذي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٩,٧٧٧,٦٧٢	٢٦,٤٩٢,٩٨٥	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٦٢,١١٥,١٩٦	٨	عقارات إستثمارية
١٥٧,٩٨٢,٦٢١	١٩٠,٢٩٥,٠٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<b>الموجودات المتداولة:</b>
١٢٠,٩٨٣,١١٠	٧٥,٠١٢,١٧٤	٤	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩٠,٩٢٤	-	٦	المطلوب من طرف ذي علاقة - الجزء المتداول
٦,٢٠٠,٠٠٠	٥٩١,٢٥٩		حجوزات بنكية
٥٠٠,٠٠٠	-		سيارات محتفظ بها للبيع
٤,١١٢,٤٤٠	٥,٦٥٤,٠٠١	٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣٤,٣٢١,٧٠٢	١٧٦,٨٩٢,٦٤١		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٦٧,١٨٧,٦٦٩		مجموع الموجودات
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين:</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١١,٨٤٤,٨٧٧	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١١	احتياطي نظامي
٢٨,٥٧٥,٦٣٦	٤١,٣٠٠,٣٩٦		أرباح مبقاه
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	٢٠٤,٥٥٩,١٣٥		مجموع حقوق المساهمين
			<b>المطلوبات غير المتداولة:</b>
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٤٤,٧٧٩,٢١١	١٢	قرض بنك التنمية الاجتماعية - الجزء غير المتداول
١٠,٨٤٣,٠٨٩	١,٤٢٧,٩٥٨	١٣	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٥٣٩,١٦٦	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧١٥,٥٤٤	٢,٤٢١,٦٨٠	١٥	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٦٢,٥٢٥,٨٣٥	٥٣,١٦٨,٠١٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			<b>المطلوبات المتداولة:</b>
-	١٥,٧٩٦	٦	المطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢٨,٠٩٥,٢١٣	٢٠,٩٥٢,٣٧١	١٢	قرض بنك التنمية الاجتماعية - الجزء المتداول
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨١,٧٢٤,٠٩١	١٣	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٣,١٥٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠		ذمم دائنة
٣,٤٥١,٩٨١	٣,٢٠٠,٦٠٦	١٦	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٤٠,٤٠٢	٣,٥٣٤,٦٥٥	١٥	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٣٩,٣٥٧,٩٧٥	١٠٩,٤٦٠,٥١٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠١,٨٨٣,٨١٠	١٦٢,٦٢٨,٥٣٤		مجموع المطلوبات
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٦٧,١٨٧,٦٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٣١,٢٠٨,٦٥٩	٩,٠٢٥,٦٢٠	١٧	الإيرادات
(١٦,٩٥٨,٢٣٧)	(٥,٠٦٢,٩٢٩)	١٨	تكلفة الإيرادات
١٤,٢٥٠,٤٢٢	٣,٩٦٢,٦٩١		مجمّل الربح
(٤,٦٤٠,١٤٢)	(٦,٧٤٦,٣٠٠)	١٩	مصروفات البيع والتسويق
(١٣,٧٩٤,٠٩٩)	(١٢,٤٩٧,٢٨٣)	٢٠	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٧,٩٥١,٣٧٤)	(٨,٧٨٦,٢٠٨)	٤	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢,١٣٥,١٩٣)	(٢٤,٠٦٧,١٠٠)		الخسارة من التشغيل
٢٢,٢١٢	-		إيرادات أخرى
-	٧,٥١٨,٩٥٣		ديون معدومة محصلة
١٠,٨١٠,٣٩٠	٣,٤٣٩,٣١٤	٥	أرباح استثمارات
-	٣٠,٧٨٢,١١٠	٨	أرباح إعادة تقييم عقارات إستثمارية
٦٦٨,٥٧٥	-		إيرادات تمويل من قرض طرف ذو علاقة
(٢٠,٦٣٤,٠١٦)	١٧,٦٧٣,٢٧٧		دخل/(خسارة) السنة قبل الزكاة
(٥٧٦,٧٨٨)	(٣,٥٣٤,٦٥٥)	١٥	الزكاة الشرعية
(٢١,٢١٠,٨٠٤)	١٤,١٣٨,٦٢٢		صافي دخل/(خسارة) السنة
			ربحية السهم:
(١,٤١)	٠,٩٤	٢١	نصيب السهم من صافي دخل/(خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

	الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
	٢١١,٦٣١,٣١٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٢١,٢١٠,٨٠٤)	(٢١,٢١٠,٨٠٤)	-	-
	١٩٠,٤٢٠,٥١٣	٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٤,١٣٨,٦٢٢	١٤,١٣٨,٦٢٢	-	-
	-	(١,٤١٣,٨٦٢)	١,٤١٣,٨٦٢	-
	٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	٤١,٣٠٠,٣٩٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي خسارة السنة

٢٠٢٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي ربح السنة

المحول الى الاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٢٠,٦٣٤,٠١٦)	١٧,٦٧٣,٢٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي دخل/(خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي دخل/(خسارة) السنة قبل الزكاة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٢,٠٤٧,٥٠٨	١,٩٨١,٦٤٥	استهلاكات
٤٥٥,٦٤٣	٤٩٣,٤٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٧,٩٥١,٣٧٤	٨,٧٨٦,٢٠٨	خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٥٨٨,٩٩٥	٣,٩١٣,٨٧٤	تكاليف تمويل
(١٠,٨١٠,٣٩٠)	(٣,٤٣٩,٣١٤)	أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٠,٧٨٢,١١٠)	أرباح إعادة تقييم عقارات إستثمارية
١٣,٥٩٩,١١٤	(١,٣٧٢,٩٣٢)	
٤٢,٩٨١,٤٩٩	٣٤,٧٠٢,٨٣٠	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي ، صافي
٢,٧٣٢,٦٢٣	(١,٥٤١,٥٦١)	سيارات محتفظ بها للبيع
٢,٨٥٠,٠٠٠	(٣,١١٧,٠٠٠)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٥٥٢,٧٤٤)	(٢٥١,٣٧٥)	الذمم الدائنة
(٤,٢٥٢)	(٣٠٠,٧٨٦)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٨١٣,١٢٤)	(٨٣٤,٢٦٦)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
(١٤,٥٨٨,٩٩٥)	(٣,٩١٣,٨٧٤)	زكاة مدفوعة
٤٣,٧٠٤,١٢١	٢٣,٨٧١,٠٣٦	تكاليف تمويل مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٠,٠٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٩,٩٩٩,٧٧٤	٣,٤٣٩,٣١٤	شراء ممتلكات ومعدات
٨١٠,٦١٦	-	المتحصل من أرباح استثمارات بالقيمة العادلة
١٠,٨١٠,٣٩٠	٣,٤٠٩,٢٧٠	أرصدة مدينة أخرى - إيرادات استثمار بالقيمة العادلة مستحقة
		التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
٢٢٨,٩٩٤	٦,٧٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	٥,٦٠٨,٧٤١	صافي التغير في أرصدة أطراف ذوي علاقة
٣٧,٧١٥,٩٥١	(٦,٩٨٤,٣٦٩)	المتحصل من الحجوزات البنكية
(٩٩,٨٠٨,٢٤١)	(٣١,٨١١,٤١٩)	(المسدد)/المتحصل من قرض بنك التنمية الاجتماعية
(٦١,٨٦٣,٢٩٦)	(٣٣,١٨٠,٣٢٧)	صافي المسدد من القروض
(٧,٣٤٨,٧٨٥)	(٥,٩٠٠,٠٢١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٨,٨٨٤,٠١٣	٤١,٥٣٥,٢٢٨	صافي النقد المستخدم خلال السنة
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
		أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة
-	٣١,٣٣٣,٠٨٦	جدول العمليات غير النقدية:
		المحول من ممتلكات ومعدات إلى عقارات إستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



#### إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

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

بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٤ هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٣ م تم تحويل شركة الجاسرية للتجارة والتسييط من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة تحت المسمى الجديد "شركة الجاسرية للتمويل" وقد اتفق الشركاء على اعتبار نشاط الشركة الجديدة هو استمرار لنشاط الشركة السابقة وقد تم تحويل جميع حقوق وممتلكات والتزامات الشركة السابقة إلى الشركة الجديدة وفقاً لقيمتها الدفترية، حيث بلغ رأس مال الشركة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وقد تم الاكتتاب بجميع أسهم الشركة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (١٩٥٨٣/٩٩) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠ م.

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

التاريخ	رقم السجل التجاري	الفرع
١٧ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٦ م	٤٠٣٠١٦١١١٨	فرع جدة
٢٠ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧ م	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	فرع الخبر
٢٩ شعبان ١٤٣٧ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٨ م	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	فرع المدينة المنورة
٤ رمضان ١٤٣٧ هـ ٩ يونيو ٢٠١٨ م	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	فرع أبها

#### إيضاح ٢- أسس الإعداد

##### بيان الالتزام:

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة. وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة، كما يتطلب من إدارة الفرع ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وسيتم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية ضمن فقرة مستقلة أدناه.

##### الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

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

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

##### أساس الاستمرارية

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

### إيضاح ٢- أسس الإعداد (تابع)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تابع):

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية:

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

انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود إيجار تمويلي:

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

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

صافي الاستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي

الإيجارات التي تقوم الشركة بتحويل وبصورة جوهرية كافة المخاطر والمكافآت العائدة لملكية الأصل للمستأجر يتم تصنيفها كإيجارات تمويلية. يتم تسجيل الإيجارات في بداية الإيجار بالقيمة العادلة للموجودات المؤجرة أو القيمة الحالية لدفعات التأجير أيهما أقل.

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

السيارات المتاحة للبيع

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

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		النسبة	
%١٥	آلات ومعدات مكتبية	%٥	مباني
%٢٥	أجهزة وبرامج حاسب آلي	%٢٥	سيارات
%١٧	تحسينات على مباني مستأجرة	%١٠	أثاث مكتبي

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### الممتلكات والمعدات (تابع)

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الإنخفاض في القيمة عند التغيرات في الاحداث أو الظروف التي تؤثر إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك أو إذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن إستردادها 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.

#### إستثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها إما من أجل الحصول على إيجار أو لزيادة رأس المال أو كليهما كعقار استثماري في قائمة المركز المالي. العقارات الاستثمارية التي يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها أولاً بالتكلفة ثم لاحقاً بالقيمة العادلة حيث أن التغيرات في القيمة العادلة تنعكس من خلال قائمة الربح أو الخسارة، إذا لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة للعقار الاستثماري بشكل موثوق، فسيتم إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، تشمل العقارات الاستثمارية على أراضي بيضاء.

يتم تحديد القيمة العادلة سنوياً من قبل مثن خارجي مستقل يحمل مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في العقارات في المملكة العربية السعودية.

#### الأدوات المالية

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

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

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

#### القياس الأولي

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

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

#### القياس اللاحق

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

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### الأدوات المالية - تابع

##### التكلفة المطفأة

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

##### القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

##### القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

##### أدوات الملكية

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

##### التوقف عن الإثبات

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

##### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الاجار والنقسيط، وتستند آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة، تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الانخفاض في القيمة إستناداً إلى تاريخ الشركة في إدارة مخاطر الموجودات المالية وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة مالية، طبقت الشركة طريقة النهج المبسط لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تسمح باستخدام مخصص الخسارة المتوقعة العمرية لجميع الذمم المدينة، لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوزت موعد استحقاقها.

### إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

#### 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.

#### مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

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

#### مصروفات بيع وتوزيع:

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

#### المصروفات الإدارية والعمومية:

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

#### مخصص الزكاة:

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة 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 بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي، تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية، يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

#### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد، لا تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية أو مقابل الربح أو الخسارة الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

إيضاح ٤- الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي ، صافي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥٥,١٩٥,٨٨٠	١٠٧,٧٥٥,٣٩٣	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٥٨,٠٩٩,٣٨٦	٧٢,٨٥٦,١٠٢	- مستحقة
٢١٣,٢٩٥,٢٦٦	١٨٠,٦١١,٤٩٥	- غير مستحقة
		إجمالي الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي
(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	(٢٤,٨٩١,٣٤٤)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٥٥,٧٢٠,١٥١	الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي، صافي
(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٣٣,٩٩٣,٠٥٨)	ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٢١,٧٢٧,٠٩٣	الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي، صافي
(١٢٠,٩٨٣,١١٠)	(٧٥,٠١٢,١٧٤)	ينزل: الجزء المتداول
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٤٦,٧١٤,٩١٩	الجزء غير المتداول

(ب) فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى لدفعات التسيط والتأجير والقيم المتبقية غير المضمونة وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي كما في ٣١ ديسمبر وموزعة حسب السنة:  
٢٠٢٠

الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التسيط والتأجير	
٧٥,٠١٢,١٧٤	(٢٢,١٤١,٩٤٧)	(١٠,٦٠١,٢٧٢)	١٠٧,٧٥٥,٣٩٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٦,٧١٤,٩١٩	(١١,٨٥١,١١١)	(١٤,٢٩٠,٠٧٢)	٧٢,٨٥٦,١٠٢	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
١٢١,٧٢٧,٠٩٣	(٣٣,٩٩٣,٠٥٨)	(٢٤,٨٩١,٣٤٤)	١٨٠,٦١١,٤٩٥	

٢٠١٩

الإستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التسيط والتأجير	
١٢٠,٩٨٣,١١٠	(١٩,٣٢٩,٨٥٦)	(١٤,٨٨٢,٩١٤)	١٥٥,١٩٥,٨٨٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٤,٢٣٣,٠٢١	(٥,٨٧٦,٩٩٤)	(٧,٩٨٩,٣٧١)	٥٨,٠٩٩,٣٨٦	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
١٦٥,٢١٦,١٣١	(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	٢١٣,٢٩٥,٢٦٦	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٧,٨٥٧,٥٠٥	٢٥,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٩٥١,٣٧٤	٨,٧٨٦,٢٠٨	المكون خلال السنة
(٥٠,٦٠٢,٠٢٩)	-	المستخدم خلال السنة
٢٥,٢٠٦,٨٥٠	٣٣,٩٩٣,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

#### إيضاح ٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ- إستثمارات في محافظ إعادة التمويل  
تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية إستثمار بالوكالة حيث يتيح هذه الإتفاقية للبنك استخدام أموال الوديعة لتسوية قروض صلاحيه الراغبين بالمداد المبكر، على أن يتم مشاركة أي عوائد ناجمة من هذه الإتفاقية لصالح الشركة، بلغت الأرباح الناتجة عن هذا الإستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣١٤،٣٩،٣١٤ ريال سعودي (٣٩٠،٨١٠،٨١٠ ريال سعودي: ٢٠١٩)، بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- إستثمارات في شركات:

حسب توجهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل المرخصين بممارسة نشاط الإيجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل)، بتأسيس شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإيجار التمويلي ولائحته التنفيذية، صدرت الموافقة بترخيص الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/٢٩ وتاريخ ٢٧/١١/٢٠١٤هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والإستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ٢٩/٢/٢٠١٤هـ، برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي، بلغ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	عدد الأسهم	شكها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة سعودية	سعودية	٣٨,٢%	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
			المطلوب من طرف ذي العلاقة
٩٩٠,٩٢٤	-	مساهم	عبد الكريم الجاسر - الجزء المتداول
٥٣,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨	مساهم	عبد الكريم الجاسر - الجزء غير المتداول
٥٤,٠٧٠,٠٠٢	٥٤,٠٧٩,٠٧٨		
			المطلوب إلى طرف ذي العلاقة
-	١٥,٧٩٦	مساهم	عبد الكريم الجاسر
-	١٥,٧٩٦		

خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في سداد المبالغ المستحقة عليهم فقط. خلال ٢٠٢٠، انتقل إلى "رحمة الله" المساهم الرئيسي في الشركة/ عبد الكريم الجاسر، وعلى أثر ذلك قام مجلس الإدارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفى حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائياً أمام الجهات النظامية.



شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

**إيضاح ٧- ممتلكات ومعدات، صافي**

التكلفة	أراضي (أ)	مباني	سيارات	أثاث مكتبي	آلات ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسب آلي	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٦,٦١٧,٠٨٦	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٢,١٢٤,٧٦٥	٢,٩٤٢,٨٠٤	٦,٩٨٨,٠٣٦	١,١٥٠,٥٥١	٨٠,١٤٥,٥٦٥
الإضافات	-	-	-	٧٥٦	٧,٣٠٣	٢١,٩٨٥	-	٣٠,٠٤٤
التحويلات (ب)	(٣١,٣٣٣,٠٨٦)	-	-	-	-	-	-	(٣١,٣٣٣,٠٨٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥,٢٨٤,٠٠٠	١٨,٨٦٢,٣٥٣	٢,٤٥٩,٩٧٠	٢,١٢٥,٥٢١	٢,٩٥٠,١٠٧	٧,٠١٠,٠٢١	١,١٥٠,٥٥١	٤٨,٨٤٢,٥٢٣
<b>الإستهلاك المتراكم</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	(١٠,٧٠٩,١٥٣)	(٢,٤٤٣,٢٧٢)	(٢,٦٣٦,٣٠٨)	(١,٦٩٨,٥٥٥)	(٣,٤٠٠,٢٨٦)	(٤٩٣,٣١٩)	(٢٠,٣٦٧,٨٩٣)
المحمل على السنة	-	(١,٠٠٠,٥٠٨)	(١٢,٧١٨)	(٩٨,٤٧٧)	(١٣٠,٣١٥)	(٦٣٢,٩١٥)	(١٠٦,٧١٢)	(١,٩٨١,٦٤٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	(١١,٧٠٩,٦٦١)	(٢,٤٤٢,٩٩٠)	(٢,٧٣٤,٧٨٥)	(١,٨٢٨,٨٧٠)	(٤,٠٣٣,٢٠١)	(٦٠٠,٠٣١)	(٢٢,٣٤٩,٥٣٨)
<b>القيمة الدفترية:</b>	١٥,٢٨٤,٠٠٠	٧,١٥٢,٦٩٢	١٦,٩٨٠	٣٩٠,٧٣٦	١٢١,٢٣٧	٢,٩٧٦,٨٢٠	٥٥٠,٥٢٠	٢٦,٤٩٢,٩٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢٠	٤٨٨,٤٥٧	٢٩,٦٩٨	٢٤٤,٢٤٩	٣,٥٨٧,٧٥٠	٦٥٧,٢٣٢	٢٩,٦٩٨	٥٩,٧٧٧,٦٧٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩	٤٦,٦١٧,٠٨٦	٢٩,٦٩٨	٢٤٤,٢٤٩	٣,٥٨٧,٧٥٠	٦٥٧,٢٣٢	٢٩,٦٩٨	٥٩,٧٧٧,٦٧٢

(أ) لا تزال بعض الأراضي مسجلة باسم المساهم الرئيسي بالشركة.  
(ب) تم تحويل الأراضي من بند الممتلكات والمعدات إلى بند عقارات استثمارية.

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

إيضاح ٨ - إستثمارات عقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	إضافات
-	٣١,٣٣٣,٠٨٦	المحول من ممتلكات ومعدات
-	٣٠,٧٨٢,١١٠	أرباح من التغير في القيمة العادلة
-	٦٢,١١٥,١٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة المقارنات المشابهة (أسلوب السوق) حيث أنه تم إجراء التقييم بواسطة شركة تقييم مؤهلة (قيم للتقييم العقاري) الذي يحمل رخصة تقييم معترف بها وذات صلة من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين ("تقييم") ولديه خبرة حديثة في تقييم العقارات في المملكة العربية السعودية.

إيضاح ٩ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٥٢٣,٩٩٤	١,١٦٨,١٠٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٨١٠,٦٢٦	٢,٢٩٢,٨٧٦	أرباح استثمار مستحقة (إيضاح ٥)
٣٤١,٥٦٢	٥٠٣,٢٧٨	ذمم موظفين
٣٠٢,٤٣٠	٣٠٨,٣٦٦	عهد نقدية
١,١٣٣,٨٢٨	١,٣٨١,٣٧٥	أخرى
٤,١١٢,٤٤٠	٥,٦٥٤,٠٠١	

إيضاح ١٠ - النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١١,٦٤٧	٧٦١,٩٣٦	نقد في الصندوق
٤١,١٢٣,٥٨١	٣٤,٨٧٣,٢٧١	نقد لدى البنوك
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	

إيضاح ١١ - 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 ١٢ - قرض بنك التنمية الإجتماعية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨,٩٩٣,٣٢٠	٢١,٧٤٤,٩٩٠	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٨٩٨,١٠٧)	(٧٩٢,٦١٩)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٨,٠٩٥,٢١٣	٢٠,٩٥٢,٣٧١	الجزء المتداول
٤٥,١٩٥,٤٥٦	٤٥,١٩٥,٤٥٦	قرض بنك التنمية الاجتماعية
(٥٧٤,٧١٨)	(٤١٦,٢٤٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٤٤,٧٧٩,٢١١	الجزء غير المتداول

لدى الشركة قرض من بنك التنمية الاجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦٥,٧٣١,٥٨٢ ريال سعودي (٧٢,٧١٥,٩٥١ ريال سعودي: ٢٠١٩) بحيث يتم السداد على دفعات شهرية متساوية لمدة ثلاثة سنوات بواقع ٣٦ دفعة تستحق أول دفعة في ١ مارس ٢٠١٩ و آخر دفعة في ١ فبراير ٢٠٢٢، إن القرض مضمون بسند لأمر من قبل العضو المنتدب، خلال العام وكجزء من مبادرة بنك التنمية الاجتماعية، قام بنك التنمية الاجتماعية بمنح الشركة تأجيل عن السداد لمدة سنة.

**إيضاح ١٣ - القروض طويلة الأجل**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٠,٧٧٩,٧٥٢	٨٥,٤٨٨,٩١١	قروض طويلة الأجل
(٦,٦٥٩,٣٧٣)	(٣,٧٦٤,٨٢٠)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨١,٧٢٤,٠٩١	الجزء المتداول
١١,٠٦٢,٣٧٤	١,٤٢٧,٩٥٨	قروض طويلة الأجل
(٢١٩,٢٨٥)	-	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠,٨٤٣,٠٨٩	١,٤٢٧,٩٥٨	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨٣,١٥٢,٠٤٩ ريال سعودي (١١٤,٩٦٣,٤٦٨ ريال سعودي: ٢٠١٩)، تخضع هذه التسهيلات البنكية لعمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق، إن القروض مضمونة برهونات عقارية، وتضمنت شروط القرض أموراً أخرى تمثلت في وضع حدود قصوى للإيجارات والمصروفات الرأسمالية وتوزيعات الأرباح ونسباً مالية يتوجب على الشركة المحافظة عليها وسندات لأمر من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب بالإضافة لكفالة غرم وأداء تضامنية من قبل المساهم الرئيسي والعضو المنتدب، وتضمنت بعض الاتفاقيات أيضاً تنازل الشركة لصالح البنوك الممولة عن جميع مستحقات المحافظ الممولة من قبل البنوك بنسب تم الاتفاق عليها مسبقاً.

بلغت المبالغ المحتجرة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٩١,٢٥٩ ريال سعودي (٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٢٠١٩).

**إيضاح ١٤ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٨٩٥,٠٧٣	٤,٣٤٦,٤٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٥,٦٤٣	٤٩٣,٤٨٨	المكون خلال السنة
(٤,٢٥٢)	(٣٠٠,٧٨٦)	المسدد خلال السنة
٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٥٣٩,١٦٦	الرصيد في نهاية السنة

**إيضاح ١٥ - مخصص الزكاة**

أ- تتلخص حركة مخصص الزكاة للشركة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٤٩٢,٢٨٢	٣,٢٥٥,٩٤٦	الرصيد في بداية السنة
٥٧٦,٧٨٨	٣,٥٣٤,٦٥٥	المكون خلال السنة
(١,٨١٣,١٢٤)	(٨٣٤,٢٦٦)	المسدد خلال السنة
٣,٢٥٥,٩٤٦	٥,٩٥٦,٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة
(٥٤٠,٤٠٢)	(٣,٥٣٤,٦٥٥)	ينزل: (الجزء المتداول)
٢,٧١٥,٥٤٤	٢,٤٢١,٦٨٠	الجزء غير المتداول

ب- الوضع الزكوي :

١. حصلت الشركة على خطاب تسهيل أعمال للعام ٢٠٢٠م من الهيئة العامة للزكاة والدخل.
٢. حصلت الشركة على خطاب تسوية للوضع الزكوي للشركة عن السنوات المالية من ٢٠١٤م ولغاية ٢٠١٧م بمبلغ ٣,٣٧٧,٥١١ ريال سعودي على أن تسدد على أقساط تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠١٩م وتنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

إيضاح ١٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥٥,٣٥٢	١,٠٨١,٧٦٩	مصروفات مستحقة
٦٤٢,٠٦٤	٥٣٠,٠٩٧	دفعات مقدمة من عملاء
-	-	ذمم موظفين
٢,١٥٤,٥٦٥	١,٥٨٨,٧٤٠	أخرى
٣,٤٥١,٩٨١	٣,٢٠٠,٦٠٦	

إيضاح ١٧ - الإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٠,٦٦٩,٨٣٤	٨,٧٠٧,٧٥٣	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيط
٥٣٨,٨٢٥	٣١٧,٨٦٧	أخرى متنوعة
٣١,٢٠٨,٦٥٩	٩,٠٢٥,٦٢٠	

إيضاح ١٨ - تكلفة الإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤,٥٨٨,٩٩٥	٣,٩١٣,٨٧٤	تكاليف تمويل
١,٩٢٤,١٠٩	١,١٣٧,٣٠٧	مصروفات تأمين
٤٤٥,١٣٣	١١,٧٤٨	أخرى
١٦,٩٥٨,٢٣٧	٥,٠٦٢,٩٢٩	

إيضاح ١٩ - مصروفات البيع والتسويق

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٩٩٩,٠٢٧	٤,٠٥٣,٥٦٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٨,٩٦٥	٢,١٣٥,٤٦٢	أتعاب مهنية واستشارية
٥٣٥,٦٥٠	٥٥٧,٢٧١	خدمات مساندة
٣٦,٥٠٠	-	مصروفات دعائية وإعلان
٤,٦٤٠,١٤٢	٦,٧٤٦,٣٠٠	

إيضاح ٢٠ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٨٥٥,٠٢٤	٥,٤٣٨,٢٢٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٠٤٧,٥٠٨	١,٩٨١,٦٤٥	استهلاكات
٤٣٠,٤٤٩	١,٠٢٢,٣٦٢	أتعاب مهنية واستشارية
١,٧٤٨,٤٩٤	٧٤٠,٠١٢	مكافآت
٦١,٧٠٠	٦٦٠,٠٠٠	غرامة وجزاءات حكومية
٥١٠,٧٢٢	٥٨٧,١٥١	خدمات مساندة
١,١١١,٦٤٣	٥٦٦,٧٢٥	إيجارات
٣٧٦,١٥٤	٣٤١,٨٠٨	هاتف وبريد
٣٧١,٨٠١	٣٠٢,٩٤٢	صيانة وإصلاح
١٧٨,٢٢١	٢٢٤,٧٨٣	مياه وكهرباء
٣٥٥,٨٦٠	٢٢٠,١٣٥	مصروفات حكومية
٢٩٧,٥٠٣	١٠٣,٤٩٢	حماية امن معلومات
٢٨٨,٥٦٠	٧٠,٤٣١	رسوم بنكية
٥٩,١٢٩	٦٢,٨١٨	ضيافة
١٠١,٣٣١	١٧٤,٧٥٣	متنوعة
١٣,٧٩٤,٠٩٩	١٢,٤٩٧,٢٨٣	

#### 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 ٢٠٢٠م عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٢٠١٩).

#### إيضاح ٢٢- الأدوات المالية - إدارة المخاطر

##### - إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى، إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة، تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

##### هيكل إدارة المخاطر:

##### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما أن المجلس مسؤول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

##### لجنة المخاطر والائتمان

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

##### لجنة المراجعة

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

##### المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة إدارة المراجعة الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة، تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها وتقديم التوصية للجنة المراجعة.

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

##### - مخاطر أسعار السوق

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

##### - مخاطر العملات:

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

##### - مخاطر معدلات العمولة الخاصة:

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية، تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة، تتضمن المطلوبات المالية أرصدة بمبلغ ١٤٩ مليون ريال سعودي (١٨٧ مليون ريال سعودي: ٢٠١٩) 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 بالحاسبة عن أي موجودات أو مطلوبات بمعدل ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ومع ذلك لم تقم الشركة بتخصيص مشتقات (مقايضات معدلات عمولة خاصة) كأداة تحوط بموجب نموذج محاسبة تحوط قيمة عادلة، الشركة ليس لديها أي موجودات مالية بمعدلات متغيرة، وعليه، فإن التغير في معدلات العمولة الخاصة ذات المعدلات الثابتة للموجودات المالية في تاريخ التقرير لن يؤثر على أرباح وخسائر السنة. إعداد تحليل الحساسية لا يشير بالضرورة إلى تأثير الأرباح أو الخسائر للسنة والموجودات والمطلوبات المالية للشركة.

**مخاطر الأسعار الأخرى:**

مخاطر أسعار الأسهم الأخرى هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغير في أسعار السوق (بخلاف تلك 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 يتم تداولها في السوق، ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار.

**- مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر.

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

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال 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 للإستثمار في التأجير التمويلي يتم الحد منها بواسطة الاحتفاظ بملكية الموجودات المؤجرة وإيداعات التأمين.

تتركز الأصول المالية للشركة فيما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠,٨٩٢,٨٥٠	٦٠,٨٩٢,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٢١,٧٢٧,٠٩٣	إستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٢٦٧,٦٤٤,٢٠٩	٢١٨,٢٥٥,١٥٠	

تراقب 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 ١٢١,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (١٦٥,٢ مليون ريال سعودي ٢٠١٩م) من إجمالي الموجودات البالغة ٣٦٧,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣٩٢,٣ مليون ريال سعودي ٢٠١٩م).

شركة الجاسرية للتمويل  
(شركة مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(ريال سعودي)

إيضاح ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

- مخاطر الائتمان (تابع)  
أعمار الذمم المدينة كما يلي:

٢٠٢٠			البيان
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	
٨٦,٧٧٦,٨٣٩	٨٣,٧٥٢,٧٨٣	٣,٠٢٤,٠٥٦	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١,٩٢٤,٦٤١	١,٧٩٧,٥٣٢	١٢٧,١٠٩	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
٢,٥٠٧,٨٨٥	٢,٣٢٩,٠٤٥	١٧٨,٨٤٠	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٢,٨٥١,٩٩٨	٢,٥٧٦,٤٥٧	٢٧٥,٥٤١	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
٥,٦٤٢,٣٧٩	٤,٦٠٢,٧٧٦	١,٠٣٩,٦٠٣	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٥٦,٠١٦,٤٠٩	٢٠,٧٢٧,١٩٠	٣٥,٢٨٩,٢١٩	متأخرة لأكثر من سنة
١٥٥,٧٢٠,١٥١	١١٥,٧٨٥,٧٨٣	٣٩,٩٣٤,٣٦٨	
(٣٣,٩٩٣,٠٥٨)	(٢٢,٢٥٩,٧٩٢)	(١١,٧٣٣,٢٦٦)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢١,٧٢٧,٠٩٣	٩٣,٥٢٥,٩٩١	٢٨,٢٠١,١٠٢	
٢٠١٩			البيان
الإجمالي	ذمم التقسيط	ذمم التأجير	
١١٠,٩٥٥,٩٥٦	١٠٥,٨٥٦,٧٦٩	٥,٠٩٩,١٨٧	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٥,٠٠٦,٨٥٢	٤,٤٤٣,٥٣٦	٥٦٣,٣١٦	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
٦,٥٢٦,٣٠٥	٥,٦٦١,٣٠٥	٨٦٥,٠٠٠	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٦,٢٦٥,٢٦٧	٥,٠٦٩,٣٧٨	١,١٩٥,٨٨٩	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١٠,٢١٨,٩٥٣	٧,٩٠٧,٦٥٠	٢,٣١١,٣٠٣	متأخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٥١,٤٤٩,٦٤٨	١٥,٥٣٩,١١٠	٣٥,٩١٠,٥٣٨	متأخرة لأكثر من سنة
١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٤٤,٤٧٧,٧٤٨	٤٥,٩٤٥,٢٣٣	
(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(١٦,٣٦٧,٨٦٨)	(٨,٨٣٨,٩٨٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٢٨,١٠٩,٨٨٠	٣٧,١٠٦,٢٥١	

لدى الشركة مخصص بمبلغ ٣٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٥ مليون ريال سعودي ٢٠١٩)، مقابل هذه الذمم المدينة المتأخرة، إضافة إلى ذلك فإن الذمم المدينة من التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة، يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بتصنيفات ائتمانية داخلية، إن تلك الأرصدة مودعة لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

القطاعات حسب فئة النشاط:

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

النسبة (%)	٢٠١٩	النسبة (%)	٢٠٢٠	القطاعات
٤٥,١	٨٥,٨٤٨,٧١٥	٢٣,٦%	٣٦,٦٨٨,٥٧٦	أفراد وتجزئة
١٨,٥	٣٥,٢٥٣,٧٧٠	٢٨%	٤٣,٧٨١,٢٦٨	التجاري
١٨,٤	٣٥,١٤٦,٥٢٩	٢٢,٤%	٣٤,٨٤٠,٣٢٥	بناء ومقاولات
٨,٠	١٥,٢٠٤,٤٢٢	١٠,٥%	١٦,٢٧٦,٤٩٦	نقل ومواصلات
٥,٩	١١,٣٢٤,٧٤٣	١٠,٦%	١٦,٥٤٩,٦٢٤	خدمات
١,٤	٢,٦١٩,٣٠٠	١,٩%	٢,٩٥٧,٩٢٧	خدمات صحية
١,١	٢,٠٧٧,٩١٣	١,٧%	٢,٥٩١,٦٥٩	التصنيع
٠,٣	٥٠٠,٠٠٠	٠,٢%	٣٦٨,٠٢٦	التعدين
٠,٢	٤٠٤,٠٦١	٠,٣%	٤٣٧,٠٤٦	زراعة
١,١	٢,٠٤٣,٥٢٨	٠,٨%	١,٢٢٩,٢٠٤	أخرى
١٠٠	١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٠٠%	١٥٥,٧٢٠,١٥١	

**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 وتم الحد منها ، حيث أن صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي مضمونة مقابل الموجودات المؤجرة، إن القيمة الدفترية لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي قبل تكوين المخصص لخسائر التأجير التمويلي تبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٤٥ مليون ريال سعودي: ٢٠١٩م) 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 سداد التزاماتها في وقت أقرب من المتوقع أو مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تهدف الشركة من إدارة السيولة إلى التأكد قدر المستطاع من أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وتحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة.

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

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
المطلوبات:				
المطلوب إلى طرف ذي علاقة	١٥,٧٩٦	-	-	١٥,٧٩٦
ذمم دائنة	٣٣,٠٠٠	-	-	٣٣,٠٠٠
مصروفات مستحقة	-	٣,٢٠٠,٦٠٦	-	٣,٢٠٠,٦٠٦
مخصص الزكاة	٣,٥٣٤,٦٥٥	-	٢,٤٢١,٦٨٠	٥,٩٥٦,٣٣٥
قروض طويلة الأجل	٧٥,٩٤٩,١٢٨	٢٦,٧٢٧,٣٣٤	٤٦,٢٠٧,١٦٩	١٤٨,٨٨٣,٦٣١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٤,٥٣٩,١٦٦	٤,٥٣٩,١٦٦
	٧٩,٥٣٢,٥٧٩	٢٩,٩٢٧,٩٤٠	٥٣,١٦٨,٠١٥	١٦٢,٦٢٨,٥٣٤

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

البيان	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	الاجمالي
المطلوبات:				
ذمم دائنة	-	٣,١٥٠,٠٠٠	-	٣,١٥٠,٠٠٠
مصروفات مستحقة	-	٣,٤٥١,٩٨١	-	٣,٤٥١,٩٨١
مخصص الزكاة	٥٤٠,٤٠٢	-	٢,٧١٥,٥٤٤	٣,٢٥٥,٩٤٦
قروض طويلة الأجل	٢٨,٥٢٧,٣٠٧	١٠٣,٦٨٨,٢٨٦	٥٥,٤٦٣,٨٢٦	١٨٧,٦٧٩,٤١٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٣٤٦,٤٦٤
	٢٩,٠٦٧,٧٠٩	١١٠,٢٩٠,٢٦٧	٦٢,٥٢٥,٨٣٤	٢٠١,٨٨٣,٨١٠



**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 هيكل رأس مالي وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يحدث تغيير في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، فإن الإدارة تراقب عن كثب الالتزام بإجمالي مبلغ التمويل المقدم من المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب قيام شركات التمويل المزولة لأنشطة التمويل ماعدا التمويل العقاري بالحفاظ على إجمالي تمويل لا يتجاوز ثلاث مرات رأس المال.

إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال  
(صافي الإستثمار في عقود التقسيط والإيجار التمويلي مقسم على إجمالي حقوق المساهمين).

٢٠١٩	٢٠٢٠
٠,٨٧ مرة	٠,٦٠ مرة

**إيضاح ٢٣ - اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٣ مارس ٢٠٢١.