

شركة الجاسرية للتمويل

(شركة مساهمة مغلقة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية الأولية المرحلية

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المرحلية وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الأولية المرحلية (غير مراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / المساهمين
شركة الجاسرية للتمويل
الرياض - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مغلقة - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م والقوائم الأولية الموجزة للأرباح أو الخسائر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الأشهر الستة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٣)، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباط الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي لن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية".

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

التاريخ: ١٢ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ
الموافق: ١٥ يوليو ٢٠١٩ م

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المرحلية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
٧٢,٥٢٢,٣٢٩	١١١,٩٩٩,٣٨١	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٣,٤١٠,٥٠٣	٥٤,٣١٠,٧٥٣	٣	عقارات وآلات ومعدات، صافي
٦١,٨٢٥,١٨٠	٦٠,٨٠٧,٧٨٨		
١٨٨,٦٥٠,٨٦٢	٢٢٨,٠١٠,٧٧٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة:			
١٦٣,٦٢٦,٦٧٥	١٠٥,٦٨٥,٩٧٣	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٦,٢٠٠,٠٠٠	٦,٢٠٠,٠٠٠	٧	حجوزات بنكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء المتداول
٨٨٨,٤٩٣	٤٠٥,٦٧٦		مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦,٨٤٥,٠٦٣	٣,٩٩٨,٠٤٤		
٤٨,٨٨٤,٠١٣	٥,٥٦٤,٥٠٥		
٢٨٦,٤٤٤,٢٤٤	١٨١,٨٥٤,١٩٨		مجموع الموجودات المتداولة
٤٧٥,٠٩٥,١٠٦	٤٠٩,٨٦٤,٩٧٠		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين:			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١١,٨٤٤,٨٧٧	١١,٨٤٤,٨٧٧		احتياطي نظامي
٤٩,٧٨٦,٤٤٠	٥١,٠٤٥,١٨٠		أرباح مبقاه
٢١١,٦٣١,٣١٧	٢١٢,٨٩٠,٠٥٧		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة:			
٢٥,٤٣٥,١٣٤	١٩,٦٣٨,٥٩٢	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
٥٥,٩٧٠,٤٣٢	١٩,٣٨٥,٨١٧	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٣,٨٩٥,٠٧٣	٤,١٣٦,٨٢٤	٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,١٦١,٦٠٨	٢,١٦١,٦٠٨	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٨٧,٤٦٢,٢٤٧	٤٥,٣٢٢,٨٤١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة:			
٩,٥٦٤,٨٦٦	١١,٥٤٩,٧٩٢	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
١٥٨,٨٠١,٢٧٧	١٣٤,٥١٢,١٩٨	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٣٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠		ذمم دائنة
٥,٠٠٤,٧٢٥	٣,١٦٧,٤٤٤		مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٣٠,٦٧٤	١,٣٧٢,٦٣٨	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٧٦,٠٠١,٥٤٢	١٥١,٦٥٢,٠٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٦٣,٤٦٣,٧٨٩	١٩٦,٩٧٤,٩١٣		مجموع المطلوبات
٤٧٥,٠٩٥,١٠٦	٤٠٩,٨٦٤,٩٧٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الأرباح أو الخسائر الأولية المرحلية (غير مراجعة)
للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	
٢١,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٧٧٧,١٦١	٩,٧٥٧,١٤٥	٨,٠٩٧,٧٣٨	٨ و ٣	الإيرادات
(١١,٤٧٣,٩٦٩)	(٨,٢٥٢,٧٧٣)	(٥,٥٧٩,٠٠٥)	(٣,٩٦٣,٧٧٢)	٩	تكلفة الإيرادات
١٠,٤٢٥,٩٥٦	٨,٥٢٤,٣٨٨	٤,١٧٨,١٤٠	٤,١٣٣,٩٦٦		مجمل الربح
(٢,٩٥٠,٠٧٠)	(٢,٢٧٢,٦٣٧)	(١,٥١٣,١٠٢)	(١,٢٢٣,٠٣٨)	٣	مصروفات بيع وتوزيع
(٦,٢٩٦,٤٥٣)	(٦,٩١٠,٥١١)	(٣,٤٠٢,٩٤٩)	(٣,٧١٤,١٨١)	٣	مصروفات إدارية وعمومية
(٦٨٢,٣٧٠)	(١,٣٠٥,٦٠٧)	-	(٤٩٣,٨٥٩)		خسائر إئتمانية
٤٩٧,٠٦٣	(١,٩٦٤,٣٦٧)	(٧٣٧,٩١١)	(١,٢٩٧,١١٢)		(الخسارة) / الدخل من التشغيل
٧,٧٢٠,٣٣٨	٣,٥٣٧,٧٩٢	٤,٨٩٩,٨٣٣	٦٢٦,٨٨٧	٥ و ٣	أرباح استثمارات
٥٧٨,٠٢٠	-	١,٢١٢,٨٤٣	-		إيرادات أخرى
-	-	-	١٣٤,٠٤٥		عكس مخصصات
٨,٧٩٥,٤٢١	١,٥٧٣,٤٢٥	٥,٣٧٤,٧٦٥	(٥٣٦,١٨٠)		الدخل (الخسارة) / قبل الزكاة
(٤,٧٧٧,٧٨٩)	(٣١٤,٦٨٥)	(١,٥٨٥,٥٧٣)	-	١٠ و ٣	استدراك الزكاة
٤,٠١٧,٦٣٢	١,٢٥٨,٧٤٠	٣,٧٨٩,١٩٢	(٥٣٦,١٨٠)		صافي دخل / (خسارة) الفترة
٠,٢٧	٠,٠٨	٠,٢٥	(٠,٠٤)	١١	ربحية السهم: نصيب السهم من صافي دخل / (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
١٧٨,٧٣٣,٩٩١	٢٠,٢٩٠,٣٢٤	٨,٤٤٣,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠١٧,٦٣٢	٤,٠١٧,٦٣٢	-	-
١٨٢,٧٥١,٦٢٣	٢٤,٣٠٧,٩٥٦	٨,٤٤٣,٦٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١١,٦٣١,٣١٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٥٨,٧٤٠	١,٢٥٨,٧٤٠	-	-
٢١٢,٨٩٠,٠٥٧	٥١,٠٤٥,١٨٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
صافي دخل الفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
صافي دخل الفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٨,٧٩٥,٤٢١	١,٥٧٣,٤٢٥	صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٩٥١,٤٦٠	١,٠١٧,٣٩٢	استهلاكات عقارات وآلات ومعدات
٣١٣,١٧٦	٢٥٤,٢٦٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦٨٢,٣٧٠	٤٩٣,٨٥٩	مخصص خسائر ائتمانية
٩,٧٩٦,٠١٠	٧,٢٠٨,٩٩٦	تكاليف تمويل
٢٠,٥٣٨,٤٣٧	١٠,٥٤٧,٩٤٠	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٥٩,٠٦٠,٧٧٩	١٧,٩٦٩,٧٩١	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
١٠٣,٠٠٠	-	سيارات متاحة للبيع
٢٣٨,٣١٤	٢,٨٤٧,٠١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٧٥٠,٠٠٠	الذمم الدائنة
(١,٦٤٢,٠٨٩)	(١,٨٣٧,٢٨٠)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩,٧٩٦,٠١٠)	(٧,٢٠٨,٩٩٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٨,٤٤١,٠٧٤)	(١,٢٧٢,٧٢٢)	زكاة مدفوعة
(١٦٢,١٤٩)	(١٢,٥١٧)	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٥٩,٨٩٩,٢٠٨	٢١,٧٨٣,٢٣٥	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٥٠,٨٧٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠,٨٧٠)	-	التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢,٨٨١,٧٦٨)	(٤١٧,٤٣٣)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
(٦١,٨٢٣,٩٩٥)	(٦٤,٦٨٥,٣١٠)	صافي التغير في القروض
(٦٤,٧٠٥,٧٦٣)	(٦٥,١٠٢,٧٤٣)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٨٥٧,٤٢٥)	(٤٣,٣١٩,٥٠٨)	صافي النقد المستخدم خلال الفترة
١٧,٧٥٩,٢٢٥	٤٨,٨٨٤,٠١٣	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٩٠١,٨٠٠	٥,٥٦٤,٥٠٥	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		جدول العمليات غير النقدية:
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	إضافة ممتلكات ومعدات "مباني" من خلال أطراف ذوي علاقة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحلية

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 ٢٠١٣م.

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 في جميع 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/٢٠١٤) والصادر بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٦ نوفمبر ٢٠١٤م.

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

الفرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
فرع جدة	٤٠٣٠١٦١١١٨	١٧ ربيع الأول ١٤٢٧هـ الموافق ١٦ أبريل 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 الإعداد

بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): " القوائم المالية الأولية " المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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. 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.

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. إضافةً 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 والتقدير 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

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

إن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية للمعايير المحاسبية المعتمدة ستكون فعالة للفرات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي من المتوقع ألا يكون لها تأثير هام على الفترات المستقبلية:

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) - "عقود الإيجار":

يطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد طريقة المحاسبة المزدوجة الحالية للمستأجرين الواردة في معيار المحاسبة الدولي (١٧)، والتي تميز بين الإيجارات التمويلية داخل قائمة المركز المالي والإيجارات التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) طريقة المحاسبة داخل قائمة المركز المالي. لم ينتج أي أثر مالي أو غير مالي من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦).

صافي الاستثمار في عقود التسيط والتأجير التمويلي

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

يشتمل إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي على إجمالي الدفعات المستقبلية بموجب عقود التأجير التمويلي (مديني عقود التأجير) 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 للتسيط 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.

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الإنخفاض في القيمة عند التغيرات في الاحداث أو الظروف التي تؤثر إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك أو إذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية الممكن 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 جوهرية من بند الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يعد من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استعماله. يضاف أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (والذي يحتسب على اعتبار أنه الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطريقة استهلاكها في نهاية كل سنة مالية وتعديل حسب مقتضى الحال بأثر رجعي.

الأدوات المالية

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، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية - تابع

القياس اللاحق

أدوات الدين

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

التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المقتناة 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 المقتناة 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 إثبات 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 الأرباح أو الخسائر 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 الدخل

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 الدخل 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 إثبات 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:

أ-قامت الشركة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو

ب-لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الايجار والتقسيط. وتستند آلية الاحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الإنخفاض في القيمة إستنادا 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.

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 التقسيط الفرق بين إجمالي الذمم المدينة للتقسيط وصافي الذمم المدينة للموجودات المباعة، يتم احتساب إيرادات عمولات مبيعات التقسيط باستخدام طريقة العائد الفعلي والتي تعترف بالإيرادات في تاريخ استحقاق الأقساط. يتم الاعتراف بإيرادات التمويل غير المحققة من التزامات مقابل بيع إجمالي الذمم المدينة كإيرادات في تاريخ بيع الديون.

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 وفقا 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.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 بإستخدام 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 الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٢٢٢,٩٣٧,٥٠٨	١٣٤,١٥٧,٠٤٩	- مستحقة
١٠١,٨١٨,١٧٤	١٦٣,٢٩٠,٤٩٠	- غير مستحقة
٣٢٤,٧٥٥,٦٨٢	٢٩٧,٤٤٧,٥٣٩	إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٤٠,٧٤٩,١٧٣)	(٣٠,٥٩٩,٠٧٣)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
٢٨٤,٠٠٦,٥٠٩	٢٦٦,٨٤٨,٤٦٦	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(٤٧,٨٥٧,٥٠٥)	(٤٩,١٦٣,١١٢)	ينزل: مخصص خسائر أنتمانية
٢٣٦,١٤٩,٠٠٤	٢١٧,٦٨٥,٣٥٤	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(١٦٣,٦٢٦,٦٧٥)	(١٠٥,٦٨٥,٩٧٣)	ينزل: الجزء المتداول
٧٢,٥٢٢,٣٢٩	١١١,٩٩٩,٣٨١	الجزء غير المتداول

(ب) فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير والقيم المتبقية غير المضمونة وإيرادات التمويل غير المحققة وصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في:

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أنتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
١٠٥,٦٨٥,٩٧٣	(٢٢,٢٧٨,٥٧٧)	(٦,١٩٢,٤٩٩)	١٣٤,١٥٧,٠٤٩	لا تزيد عن سنة واحدة
١١١,٩٩٩,٣٨١	(٢٦,٨٨٤,٥٣٥)	(٢٤,٤٠٦,٥٧٤)	١٦٣,٢٩٠,٤٩٠	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
٢١٧,٦٨٥,٣٥٤	(٤٩,١٦٣,١١٢)	(٣٠,٥٩٩,٠٧٣)	٢٩٧,٤٤٧,٥٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

(ج) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الانتمانية لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٥٥,٦٧٣,٢٨١	٤٧,٨٥٧,٥٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٣٠٥,٦٠٧	المكون خلال الفترة / السنة
(٧,٨١٥,٧٧٦)	-	عكس خسائر إنتمانية متوقعة
٤٧,٨٥٧,٥٠٥	٤٩,١٦٣,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

إيضاح ٥ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أ- استثمارات في محافظ إعادة التمويل:
تمثل ودیعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب اتفاقية استثمار بالوكالة حيث تتیح هذه الاتفاقية للبنك استخدام أموال الودیعة لتسوية قروض عملائه الراغبین بالسداد المبكر، على أن یتم مشارکة أي عوائد ناجمة من هذه الاتفاقية لصالح الشركة، باغت الأرباح الناتجة عن هذا الاستثمار للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٣,٥٣٧,٧٩٢ ريال سعودي (٣٣٨,٧٢٠,٧٢٢ ريال سعودي: ٣٠ يونيو ٢٠١٨). بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- استثمارات في شركات:

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل المشارسة بنشاط الإیجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل) ، بتأسيس شركة لتسجيل عقود الإیجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإیجار التمويلي ولائحته التنفيذية، صدرت الموافقة بترخيص الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/٢٩ وتاريخ ١٤٣٩/١/٢٧هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والإستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٢/٢هـ، 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 ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	عدد الأسهم	شكلاها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة سعودية	سعودية	%٢,٣٨	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإیجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- قرض بنك التنمية الإجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٩,٩٤٨,٦٨٧	١١,٩٣٨,٤٢٨	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٣٨٣,٨٢١)	(٣٨٨,٦٣٦)	ينزل: الاعباء المؤجلة
٩,٥٦٤,٨٦٦	١١,٥٤٩,٧٩٢	الجزء المتداول
٢٥,٨٦٦,٥٨٦	١٩,٨٩٧,٣٦٩	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٤٣١,٤٥٢)	(٢٥٨,٧٧٧)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٥,٤٣٥,١٣٤	١٩,٦٣٨,٥٩٢	الجزء غير المتداول

بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٨ حصلت الشركة على قرض من بنك التنمية الاجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٣١,١٨٨,٣٨٤ ريال سعودي (٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) بحيث يتم السداد على دفعات شهرية متساوية لمدة ثلاثة سنوات بواقع ٣٦ دفعة تستحق أول دفعة في ١ مارس ٢٠١٩ وآخر دفعة في ١ فبراير ٢٠٢٢، إن القرض مضمون بسند لأمر من قبل العضو المنتدب.

إيضاح ٧- القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١٧١,٩٧٦,٨٨٣	١٤٧,٢٠٨,٥٥٢	قروض طويلة الأجل
(١٣,١٧٥,٦٠٦)	(١٢,٦٩٦,٣٥٤)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٥٨,٨٠١,٢٧٧	١٣٤,٥١٢,١٩٨	الجزء المتداول
٥٩,٠١٣,٣٧٢	٢٠,٤٨٢,٥٨٢	قروض طويلة الأجل
(٣,٠٤٢,٩٤٠)	(١,٠٩٦,٧٦٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٥٥,٩٧٠,٤٣٢	١٩,٣٨٥,٨١٧	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٥٣,٨٩٨,٠١٥ ريال سعودي (٢١٤,٧٧١,٧٠٩ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) حيث 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 الرأس مالية 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 المحتجزة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

إيضاح ٨- الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢١,٨٩٠,٤٢٥	١٦,٥٠٠,٢٩١	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتسيط
٩,٥٠٠	٢٧٦,٨٧٠	متنوعة
٢١,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٧٧٧,١٦١	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاح ٩- تكلفة الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٩,٧٩٦,٠١٠	٧,٢٠٨,٩٩٦	تكاليف تمويل
١,٦٥٣,٩٥٢	١,٠٠٢,٩٣٨	مصروفات تأمين
٢٤,٠٠٧	٤٠,٨٣٩	متنوعة
١١,٤٧٣,٩٦٩	٨,٢٥٢,٧٧٣	

إيضاح ١٠- الزكاة

وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ٣ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩، والمتعلق بكيفية المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل لشركات التمويل حيث تم تعديل المعالجة من طرحها سابقاً مباشرة من حقوق المساهمين إلى معالجتها من خلال إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة ابتداءً من الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

إيضاح ١١- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم من صافي دخل الفترة بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، بلغ عدد الأسهم القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣٠ يونيو ٢٠١٨).

إيضاح ١٢- 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 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 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:

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

إيضاح ١٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

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.

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.

إيضاح ١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية المرحلية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ الموافق ١٥ يوليو ٢٠١٩ م.