

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 ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الأولية المرحلية (غير مراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية المرحلية (غير مراجعة) لثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٥-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠



تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل

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

المحترمين

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجاسرية للتمويل - شركة مساهمة مغلقة - كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م 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 نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

واستناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م 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

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



التاريخ: ٠١ ذو الحجة ١٤٤١هـ
الموافق: ٢٢ يوليو ٢٠٢٠م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المرحلية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٥٧,٣٤٣,١١٥	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨		المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٩,٧٧٧,٦٧٢	٥٨,٧٩٩,٧٨٩	٣	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٧,٩٨٢,٦٢١	١٧١,١١٤,٨٣٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة:			
١٢٠,٩٨٣,١١٠	٩٤,٠٤٥,٣٣٣	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٩٩٠,٩٢٤	٢٠٧,٤٣٥		المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء المتداول
٦,٢٠٠,٠٠٠	٣٢١,٠٩٥	٧	حجوزات بنكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٠,٠٠٠	-		سيارات محتفظ بها للبيع
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٢٢,٨١٩,٠٣٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,١١٢,٤٤٠	٣,٩٩٥,٨٠٣		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٤,٣٢١,٧٠٢	١٨١,٣٨٨,٦٩٦		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٥٢,٥٠٣,٥٢٨		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين:			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١١,٨٤٤,٨٧٧	١١,٨٤٤,٨٧٧		احتياطي نظامي
٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١٦,٣٢٤,٢٩٩		أرباح مبقاة
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	١٧٨,١٦٩,١٧٦		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة:			
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٥٨,٧٢٠,٩٩٠	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
١٠,٨٤٣,٠٨٩	٦,٣٤٣,٣٠٩	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٥٦٦,٩٤٦	٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧١٥,٥٤٤	٢,٧١٥,٥٤٤	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٦٢,٥٢٥,٨٣٥	٧٢,٣٤٦,٧٨٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة:			
٢٨,٠٩٥,٢١٣	٧,٠١٠,٥٩٣	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨٩,٢٨٢,٧٠٣	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٥٦٤,٣٣٠		ذمم دائنة
٣,٤٥١,٩٨١	١,٤٦٥,٣٩٤		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٤٠,٤٠٢	٦٦٤,٥٤٣	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٣٩,٣٥٧,٩٧٥	١٠١,٩٨٧,٥٦٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠١,٨٨٣,٨١٠	١٧٤,٣٣٤,٣٥٢		مجموع المطلوبات
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٥٢,٥٠٣,٥٢٨		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 مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة الأولية المرحلية (غير مراجعة)
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الإيرادات	٢,٢٣٨,٤٥٧	٨,٠٩٧,٧٣٨	٦,٨٨٨,٢٤٨	١٦,٧٧٧,١٦١
تكلفة الإيرادات	(٢,٣١٨,١٨٠)	(٣,٩٦٣,٧٧٢)	(٤,٣٦٠,١٣٩)	(٨,٢٥٢,٧٧٣)
مجم (الخسارة) / الربح	(٧٩,٧٢٣)	٤,١٣٣,٩٦٦	٢,٥٢٨,١٠٩	٨,٥٢٤,٣٨٨
مصروفات البيع والتسويق	(١,١٧٧,٢٦٩)	(١,٢٢٣,٠٣٨)	(٢,٤٩٥,٦٣٤)	(٢,٢٧٢,٦٣٧)
مصروفات إدارية وعمومية	(٢,٩٢٢,١٣٠)	(٣,٧١٤,١٨١)	(٥,٦٠٥,٧٣٥)	(٦,٩١٠,٥١١)
خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٢٢١,٢٨٥)	(٤٩٣,٨٥٩)	(١١,٠٣٦,٨١٥)	(١,٣٠٥,٦٠٧)
الخسارة من التشغيل	(٥,٤٠٠,٤٠٧)	(١,٢٩٧,١١٢)	(١٦,٦١٠,٠٧٥)	(١,٩٦٤,٣٦٧)
أرباح استثمارات	٢,٢٩٢,٨٧٦	٦٢٦,٨٨٧	٢,٢٩٢,٨٧٦	٣,٥٣٧,٧٩٢
إيرادات أخرى - ذمم مدينة معدومة محصلة	٥٩٤,٨٩٧	-	٢,١٩٠,٠٠٣	-
عكس مخصصات	-	١٣٤,٠٤٥	-	-
(خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة	(٢,٥١٢,٦٣٤)	(٥٣٦,١٨٠)	(١٢,١٢٧,١٩٦)	١,٥٧٣,٤٢٥
الزكاة الشرعية	(٣٧,٢٦٥)	-	(١٢٤,١٤١)	(٣١٤,٦٨٥)
صافي (خسارة) / دخل الفترة	(٢,٥٤٩,٨٩٩)	(٥٣٦,١٨٠)	(١٢,٢٥١,٣٣٧)	١,٢٥٨,٧٤٠
ربحية السهم:				
نصيب السهم من صافي (خسارة) / دخل الفترة	(٠,١٧)	(٠,٠٤)	(٠,٨٢)	٠,٠٨

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
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي
<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</u> <u>(مراجعة)</u>	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	٢١١,٦٣١,٣١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	-	-	١,٢٥٨,٧٤٠	١,٢٥٨,٧٤٠
صافي دخل الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	٥١,٠٤٥,١٨٠	٢١٢,٨٩٠,٠٥٧
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)				
<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u> <u>(مراجعة)</u>	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١٩٠,٤٢٠,٥١٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	-	-	(١٢,٢٥١,٣٣٧)	(١٢,٢٥١,٣٣٧)
صافي خسارة الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٦,٣٢٤,٢٩٩	١٧٨,١٦٩,١٧٦
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١,٥٧٣,٤٢٥	(١٢,١٢٧,١٩٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي (خسارة)/ دخل الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
		إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
١,٠١٧,٣٩٢	٩٩١,٠١٨	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٥٤,٢٦٨	٢٦٨,٧٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٩٣,٨٥٩	١١,٠٣٦,٨١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٠٨,٩٩٦	٣,٦٧٨,٩٤٠	تكاليف تمويل
١٠,٥٤٧,٩٤٠	٣,٨٤٨,٣٠٠	
١٧,٩٦٩,٧٩١	٢,٧٩٠,٨٦٨	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
-	٥,٨٧٨,٩٠٥	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
-	٥٠٠,٠٠٠	حجوزات بنكية
٢,٨٤٧,٠١٩	١١٦,٦٣٧	سيارات متاحة للبيع
٧٥٠,٠٠٠	٤١٤,٣٣٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٨٣٧,٢٨٠)	(١,٩٨٦,٥٨٧)	الذمم الدائنة
(٧,٢٠٨,٩٩٦)	(٣,٦٧٨,٩٤٠)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٢٧٢,٧٢٢)		تكاليف تمويل مدفوعة
(١٢,٥١٧)	(٤٨,٢٤١)	زكاة مدفوعة
٢١,٧٨٣,٢٣٥	٧,٨٣٥,٢٧٢	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
-	(١٣,١٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(١٣,١٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٣,١٣٥)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤١٧,٤٣٣)	(٢١٦,٥١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٦٤,٦٨٥,٣١٠)	(٢٦,٣٢١,٨٢٤)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
(٦٥,١٠٢,٧٤٣)	(٢٦,٥٣٨,٣٣٥)	صافي التغير في القروض
		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٣,٣١٩,٥٠٨)	(١٨,٧١٦,١٩٨)	صافي النقد المستخدم خلال الفترة
٤٨,٨٨٤,٠١٣	٤١,٥٣٥,٢٢٨	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥٦٤,٥٠٥	٢٢,٨١٩,٠٣٠	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ١٤٢٤هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣م. 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 (١٩٥٨٣/٩٩) والصادر بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤١هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠م.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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 جوهريّة 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 جوهريّة 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

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا يوجد معايير جديدة غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المرحلية للشركة.

صافي الاستثمار في عقود التسييط والتأجير التمويلي

الإيجارات التي تقوم الشركة بتحويل وبصورة جوهري 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) زائداً 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، تخصم هذه التأمينات وكذلك الإيجارات المدفوعة مقدماً من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي. تتم معالجة الذمم المدينة للتسييط 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

٥%

٢٥%

١٠%

١٥%

٢٥%

١٧%

مباني

سيارات

أثاث مكثبي

آلات ومعدات مكثبية

أجهزة وبرامج حاسب آلي

تحسينات على مباني مستأجرة

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 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 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 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.

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.

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية - تابع

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المقنتنة 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 اثبات الأصل المالي، فإن الربح أو الخسارة التراكمية المثبتة سابقا 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 لاحقا 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 لاحقا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ولا تشكل جزءا 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:
أقامت 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الإيجار والنقسيط. وتستند آلية الإحتساب 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 بإستخدام 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 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 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 ويدير 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 الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي ، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٥٥,١٩٥,٨٨٠	١٢٦,٧٨٧,٣٣٩	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٥٨,٠٩٩,٣٨٦	٨٨,٣٦٣,١٤٩	- مستحقة
٢١٣,٢٩٥,٢٦٦	٢١٥,١٥٠,٤٨٨	- غير مستحقة
		إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	(٢٧,٥١٨,٣٧٥)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٨٧,٦٣٢,١١٣	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٣٦,٢٤٣,٦٦٥)	ينزل: مخصص خسائر أئتمانية
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٥١,٣٨٨,٤٤٨	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(١٢٠,٩٨٣,١١٠)	(٩٤,٠٤٥,٣٣٣)	ينزل: الجزء المتداول
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٥٧,٣٤٣,١١٥	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 ٢٠٢٠ (غير مراجعة)				
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أئتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
٩٤,٠٤٥,٣٣٣	(٢٣,٥٤٥,٢٢٩)	(٩,١٩٦,٧٧٧)	١٢٦,٧٨٧,٣٣٩	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٧,٣٤٣,١١٥	(١٢,٦٩٨,٤٣٦)	(١٨,٣٢١,٥٩٨)	٨٨,٣٦٣,١٤٩	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
١٥١,٣٨٨,٤٤٨	(٣٦,٢٤٣,٦٦٥)	(٢٧,٥١٨,٣٧٥)	٢١٥,١٥٠,٤٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)				
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أئتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط 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 لصافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٤٧,٨٥٧,٥٠٥	٢٥,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٧,٩٥١,٣٧٤	١١,٠٣٦,٨١٥	المكون خلال الفترة/السنة
(٥٠,٦٠٢,٠٢٩)	-	المستخدم خلال الفترة/السنة
٢٥,٢٠٦,٨٥٠	٣٦,٢٤٣,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٥ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ- استثمارات في محافظ إعادة التمويل:

تمثل وديعة محتجزة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية استثمار بالوكالة حيث يتيح هذه الإتفاقية للبنك استخدام أموال الودیعة لتسوية قروض عملائه الراغبين بالسداد المبكر، على أن يتم مشاركة أي عوائد ناجمة من هذه الإتفاقية لصالح الشركة، بلغت الأرباح الناتجة عن هذا الاستثمار للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٢٠ ريال سعودي (٨٧٦,٢٩٢,٢٠٢ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩). بلغ الرصيد كما في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- استثمارات في شركات:

حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل شركات 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/٢٩/١٤٣٩ هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ٢/٧/١٤٣٩ هـ، 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:

اسم الشركة المستثمر بها	نسبة الملكية	جنسيتها	شكلها القانوني	عدد الأسهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي	٣٨,٢%	سعودية	مساهمة سعودية	٨٩,٢٨٥	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
					٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- قرض بنك التنمية الإجتماعية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٧,٢٤٨,٣٣٠	٢٨,٩٩٣,٣٢٠	قرض بنك التنمية الإجتماعية*
(٢٣٧,٧٣٧)	(٨٩٨,١٠٧)	ينزل: الاعباء المؤجلة
٧,٠١٠,٥٩٣	٢٨,٠٩٥,٢١٣	الجزء المتداول
٥٩,٦٩٢,١١٦	٤٥,١٩٥,٤٥٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٩٧١,١٢٦)	(٥٧٤,٧١٨)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٥٨,٧٢٠,٩٩٠	٤٤,٦٢٠,٧٣٨	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 ٢٠٢٠ مبلغ ٦٥,٧٣١,٥٨٣ ريال سعودي (٧٢,٧١٥,٩٥١ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر 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. نظراً للظروف الاقتصادية المتعلقة بجائحة كورونا ، وكجزء من مبادرة تخفيف الأعباء الاقتصادية على الشركات فقد تم تأجيل الأقساط المستحقة في ١٧ مارس ٢٠٢٠ لمدة سنة ولغاية ١٧ مارس ٢٠٢١ حسب ما تم الإتفاق عليه بين الشركة وبنك التنمية الإجتماعية.

إيضاح ٧- القروض طويلة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٩٣,٠٤١,٨٤٧	١١٠,٧٧٩,٧٥٢	قروض طويلة الأجل
(٣,٧٥٩,١٤٤)	(٦,٦٥٩,٣٧٣)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٨٩,٢٨٢,٧٠٣	١٠٤,١٢٠,٣٧٩	الجزء المتداول
٦,٥٨٣,٩٢٠	١١,٠٦٢,٣٧٤	قروض طويلة الأجل
(٢٤٠,٦١١)	(٢١٩,٢٨٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٦,٣٤٣,٣٠٩	١٠,٨٤٣,٠٨٩	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 ٢٠٢٠ مبلغ ٩٥,٦٢٦,٠١٢ ريال سعودي (١١٤,٩٦٣,٤٦٨ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٣٢١,٠٩٥ ريال سعودي (٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

إيضاح ٨- الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٦,٥٩٠,٨٤١	١٦,٥٠٠,٢٩١	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيط
٢٩٧,٤٠٧	٢٧٦,٨٧٠	متنوعة
٦,٨٨٨,٢٤٨	١٦,٧٧٧,١٦١	

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيضاح ٩ - تكلفة الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٧,٢٠٨,٩٩٦	٣,٦٧٨,٩٤٠	تكاليف تمويل
١,٠٠٢,٩٣٨	٥٨١,٥٨٠	مصرفات تأمين
٤٠,٨٣٩	٩٩,٦١٩	متنوعة
٨,٢٥٢,٧٧٣	٤,٣٦٠,١٣٩	

إيضاح ١٠ - الزكاة

حصلت الشركة على خطاب تسوية للوضع الزكوي للشركة عن السنوات 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.

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 ٢٠٢٠م عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣٠ يونيو ٢٠١٩).

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 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 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 ١ ذو الحجة ١٤٤١ هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٠ م.