

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المرحلية
وتقرير الفحص المحدود
الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية المرحلية (غير مراجعة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية المرحلية (غير مراجعة) لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرحلية (غير مراجعة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المرحلية (غير مراجعة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٥-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية (غير مراجعة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠م والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الأشهر التسعة 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 سبتمبر 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 جنيف أجروب إنترناشيونال


حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



التاريخ: ٢٦ صفر ١٤٤٢هـ
الموافق: ١٣ أكتوبر ٢٠٢٠م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٥٣,٨٢١,٠١٣	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	٥٣,٠٧٩,٠٧٨		المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء غير المتداول
٥٩,٧٧٧,٦٧٢	٥٨,٣١٠,٨٤٣	٣	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٧,٩٨٢,٦٢١	١٦٦,١٠٣,٧٨٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة:			
١٢٠,٩٨٣,١١٠	٨٤,٢٩٦,١٣٥	٤و٣	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٩٩٠,٩٢٤	١,٢٠١,٤٣٥		المطلوب من أطراف ذوي علاقة - الجزء المتداول
٦,٢٠٠,٠٠٠	٥٩١,٢٥٩	٧	حجوزات بنكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥و٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٠,٠٠٠	-		سيارات محتفظ بها للبيع
٤,١١٢,٤٤٠	٥,٠٥٤,٢٥٢		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٢٨,٩٨٨,٦٠٥		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣٤,٣٢١,٧٠٢	١٨٠,١٣١,٦٨٦		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٤٦,٢٣٥,٤٧٠		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	١٧,٩٧٥,٢٢٥		أرباح مبقاة
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	١٧٩,٨٢٠,١٠٢		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات غير المتداولة:			
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٥١,٦٨٤,٠٧٥	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
١٠,٨٤٣,٠٨٩	٢,٨٨٤,٤٥٨	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤,٣٤٦,٤٦٤	٤,٦٤٢,٨٣٨	٣	التزامات منافع الموظفين
٢,٧١٥,٥٤٤	٢,٧١٥,٥٤٤	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٦٢,٥٢٥,٨٣٥	٦١,٩٢٦,٩١٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة:			
٢٨,٠٩٥,٢١٣	١٤,٠٤٧,٥٠٨	٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨٧,٨٥٥,٦٢١	٧	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٣,١٥٠,٠٠٠	-		ذمم دائنة
٣,٤٥١,٩٨١	٢,٢٠٢,٥٣٢		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٤٠,٤٠٢	٣٨٢,٧٩٢	١٠و٣	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٣٩,٣٥٧,٩٧٥	١٠٤,٤٨٨,٤٥٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٠١,٨٨٣,٨١٠	١٦٦,٤١٥,٣٦٨		مجموع المطلوبات
٣٩٢,٣٠٤,٣٢٣	٣٤٦,٢٣٥,٤٧٠		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)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح	من ١ يوليو إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الإيرادات	٩٤٨,٨٧٧	٧,١٢٤,٢٢٤	٧,٨٣٧,١٢٥	٢٣,٩٠١,٣٨٥
تكلفة الإيرادات	(٢,١٨٢,٧١٠)	(٣,٩٩٧,٥٣٣)	(٦,٥٤٢,٨٤٩)	(١٢,٢٥٠,٣٠٦)
مجمّل (الخسارة) / الربح	(١,٢٣٣,٨٣٣)	٣,١٢٦,٦٩١	١,٢٩٤,٢٧٦	١١,٦٥١,٠٧٩
مصروفات البيع والتسويق	(١,٩٧٥,٩٤٩)	(٨٣٧,٥٦٠)	(٤,٤٧١,٥٨٣)	(٣,١١٠,١٩٧)
مصروفات إدارية وعمومية	(٢,٩٨٣,٩٩١)	(٢,٧٦٨,٨١٠)	(٨,٥٨٩,٧٢٦)	(٩,٦٧٩,٣٢١)
خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١,٥٧٤,٥٥٣)	(٧,٣١٢,٢٧٢)	(٢,٨٨٠,١٦٠)
الخسارة من التشغيل	(٦,١٩٣,٧٧٣)	(٢,٠٥٤,٢٣٢)	(١٩,٠٧٩,٣٠٥)	(٤,٠١٨,٥٩٩)
أرباح استثمارات	١,١٤٦,٤٣٨	٢,٠٢٣,٧٣٩	٣,٤٣٩,٣١٤	٥,٥٦١,٥٣١
إيرادات أخرى - ذمم مدينة معدومة محصلة	٢,٩٨٥,٨٣١	٢٢,٢١٢	٥,١٧٥,٨٣٤	٢٢,٢١٢
عكس مخصصات	٣,٧٢٤,٥٤٣	١,٦٥٦	-	-
(خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة	١,٦٦٣,٠٣٩	(٦,٦٢٥)	(١٠,٤٦٤,١٥٧)	١,٥٦٥,١٤٤
الزكاة الشرعية	(١٢,١١٣)	-	(١٣٦,٢٥٤)	(٣١٣,٠٢٩)
صافي (خسارة) / دخل الفترة	١,٦٥٠,٩٢٦	(٦,٦٢٥)	(١٠,٦٠٠,٤١١)	١,٢٥٢,١١٥
ربحية السهم:				
نصيب السهم من صافي (خسارة) / دخل الفترة	٠,١١	(٠,٠٠٠٤)	(٠,٧١)	٠,٠٨

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

شركة الجاسرية للتعميل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المرئية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بال سعودي)

الإجمالي	أرباح مقفلة	احتياطي نظامي	رأس المال
٢١١,٦٣١,٣١٧	٤٩,٧٨٦,٤٤٠	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٥٢,١١٥	١,٢٥٢,١١٥	-	-
٢١٢,٨٨٣,٤٣٢	٥١,٠٣٨,٥٥٥	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٠,٤٢٠,٥١٣	٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠,٦٠٠,٤١١)	(١٠,٦٠٠,٤١١)	-	-
١٧٩,٨٢٠,١٠٢	١٧,٩٧٥,٢٢٥	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
صافي دخل الفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
صافي خسارة الفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,٥٦٥,١٤٤	(١٠,٤٦٤,١٥٧)	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
١,٥٢٦,٠٨٨	١,٤٨٦,٧٤٧	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣٨١,٤٠٢	٤١٠,٨٥٣	التزامات منافع الموظفين
١,٥٧٤,٥٥٣	٧,٣١٢,٢٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٤٢,٦٣٥	٥,٥١٨,٤١٠	تكاليف تمويل
١٥,٨٨٩,٨٢٢	٤,٢٦٤,١٢٥	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٣٠,٠٦١,٩٥٢	١٩,٧٨٦,٧١١	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
-	٥٠٠,٠٠٠	سيارات متاحة للبيع
٣,٢٣٥,٧٧٣	(٩٤١,٨١٢)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	الذمم الدائنة
(٢,٥٩٩,٧٠٠)	(١,٢٤٩,٤٤٩)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٠,٨٤٢,٦٣٥)	(٥,٥١٨,٤١٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٢,٥١٧)	(١١٤,٤٧٩)	التزامات منافع موظفين مدفوعة
(١,٢٧٢,٧٢٢)	(٢٩٣,٨٦٤)	زكاة مدفوعة
٣٤,١٥٩,٩٧٣	١٣,٢٨٢,٨٢٢	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(١٩,٩١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٩,٩١٨)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢٢٢,٠٦٥	(٢١٠,٥١١)	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
(٤٤,٠٦٨,٧٩٣)	(٢٥,٥٩٩,٠١٦)	صافي التغير في القروض
(٤٣,٨٤٦,٧٢٨)	(٢٥,٨٠٩,٥٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقد المستخدم خلال الفترة
(٩,٦٨٦,٧٥٥)	(١٢,٥٤٦,٦٢٣)	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٨,٨٨٤,٠١٣	٤١,٥٣٥,٢٢٨	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٩,١٩٧,٢٥٨	٢٨,٩٨٨,٦٠٥	

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 (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 ١٤٢٤ هـ الموافق ٣ أغسطس ٢٠٠٣ م. 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 ١٤٤١ هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٠ م.

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

التاريخ	رقم السجل التجاري	الفرع
١٧ ربيع الأول ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ ابريل ٢٠٠٦ م	٤٠٣٠١٦١١١٨	فرع جدة
٢٠ صفر ١٤٢٨ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٠٧ م	٢٠٥١٠٣٤٠٥٠	فرع الخبر
٢٩ شعبان ١٤٣٧ هـ الموافق ٥ يونيو ٢٠١٦ م	٤٦٥٠٠٨١٠٨٧	فرع المدينة المنورة
٤ رمضان ١٤٣٧ هـ ٩ يونيو ٢٠١٦ م	٥٨٥٠٠٦٩٨٤٢	فرع أبها

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠١٩ م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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 احكام 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 ايضاحها 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 والتفديرات 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 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، تخصم 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.

الممتلكات والمعدات

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

يحتسب استهلاك الموجودات المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر بعد خصم القيمة التقديرية المتبقية من تكلفة هذه الموجودات، وفيما يلي معدلات الاستهلاك المطبقة:

النسبة

٥%

٢٥%

١٠%

١٥%

٢٥%

١٧%

مباني

سيارات

أثاث مكثبي

آلات ومعدات مكتبية

أجهزة وبرامج حاسب آلي

تحسينات على مباني مستأجرة

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 توشر 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 إستردادها 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 الأخر.

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 نفي 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 المكتتة 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 تنتشأ 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
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 والتقسيط. وتستخدم آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الانخفاض 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.

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٥٥,١٩٥,٨٨٠	١١٥,٧٥٢,١٥٨	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٥٨,٠٩٩,٣٨٦	٨١,٠٩٣,٩٤٠	- مستحقة
٢١٣,٢٩٥,٢٦٦	١٩٦,٨٤٦,٠٩٨	- غير مستحقة
		إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
(٢٢,٨٧٢,٢٨٥)	(٢٦,٢٠٩,٨٢٨)	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
١٩٠,٤٢٢,٩٨١	١٧٠,٦٣٦,٢٧٠	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(٢٥,٢٠٦,٨٥٠)	(٣٢,٥١٩,١٢٢)	ينزل: مخصص خسائر أئتمانية
١٦٥,٢١٦,١٣١	١٣٨,١١٧,١٤٨	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
(١٢٠,٩٨٣,١١٠)	(٨٤,٢٩٦,١٣٥)	ينزل: الجزء المتداول
٤٤,٢٣٣,٠٢١	٥٣,٨٢١,٠١٣	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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر أئتمانية	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
٨٤,٢٩٦,١٣٥	(٢١,٧٩٦,٣٤٣)	(٩,٦٥٩,٦٨٠)	١١٥,٧٥٢,١٥٨	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٣,٨٢١,٠١٣	(١٠,٧٢٢,٧٧٩)	(١٦,٥٥٠,١٤٨)	٨١,٠٩٣,٩٤٠	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
١٣٨,١١٧,١٤٨	(٣٢,٥١٩,١٢٢)	(٢٦,٢٠٩,٨٢٨)	١٩٦,٨٤٦,٠٩٨	

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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٤٧,٨٥٧,٥٠٥	٢٥,٢٠٦,٨٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٩٥١,٣٧٤	٧,٣١٢,٢٧٢	المكون خلال الفترة / السنة
(٥٠,٦٠٢,٠٢٩)	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٥,٢٠٦,٨٥٠	٣٢,٥١٩,١٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الوديعة 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 سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣١٤,٤٣٩,٣١٤ ريال سعودي (٥٣١,٥٢١,٥٢١ ريال سعودي). ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩). بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(مراجعة)	(غير 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 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 و تاريخ ٢٧/١/٢٠١٤م وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣١ و تاريخ ٢٢/٢/٢٠١٤م، 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عدد الأسهم	شكلها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
(مراجعة)	(غير مراجعة)					
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 الأولية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- قرض بنك التنمية الإجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٨,٩٩٣,٣٢٠	١٤,٤٩٦,٦٦٠	قرض بنك التنمية الإجتماعية*
(٨٩٨,١٠٧)	(٤٤٩,١٥٢)	ينزل: الاعباء المؤجلة
٢٨,٠٩٥,٢١٣	١٤,٠٤٧,٥٠٨	الجزء المتداول
٤٥,١٩٥,٤٥٦	٥٢,٤٤٣,٧٨٦	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٥٧٤,٧١٨)	(٧٥٩,٧١١)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٤٤,٦٢٠,٧٣٨	٥١,٦٨٤,٠٧٥	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 سبتمبر 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١١٠,٧٧٩,٧٥٢	٨٩,٩٣٩,٧٥٩	قروض طويلة الأجل
(٦,٦٥٩,٣٧٣)	(٢,٠٨٤,١٣٨)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠٤,١٢٠,٣٧٩	٨٧,٨٥٥,٦٢١	الجزء المتداول
١١,٠٦٢,٣٧٤	٢,٩٦٠,٦٠٥	قروض طويلة الأجل
(٢١٩,٢٨٥)	(٧٦,١٤٧)	ينزل: الأعباء المؤجلة
١٠,٨٤٣,٠٨٩	٢,٨٨٤,٤٥٨	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 سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٩٠,٧٤٠,٠٧٩ 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 الإتفاق عليها مسبقاً، بلغت المبالغ المحتجزة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٩١,٢٥٩ ريال سعودي (٦,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

إيضاح ٨- الإيرادات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٣,٤٨٧,٧٦٥	٧,٥٢٧,٢١١	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
٤١٣,٦٢٠	٣٠٩,٩١٤	متنوعة
٢٣,٩٠١,٣٨٥	٧,٨٣٧,١٢٥	

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

إيضاح ٩- تكلفة الإيرادات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٠,٨٤٢,٦٣٥	٥,٥١٨,٤١٠	تكاليف تمويل
١,٣٤٤,٣٠٨	٩٨٨,٨٩٦	مصروفات تأمين
٦٣,٣٦٣	٣٥,٥٤٣	متنوعة
١٢,٢٥٠,٣٠٦	٦,٥٤٢,٨٤٩	

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

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 بأيّة 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 ٢٦ صفر ١٤٤٢ هـ الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠٢٠ م.