

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة (غير مراجعة) لثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٥-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجاسرية للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة 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 يمكننا 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 ٢٠٢١م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت إنتباه

دون التحفظ، نود لفت الانتباه الى التالي:

- لا تزال بعض الأراضي المدرجة ضمن بند الممتلكات والمعدات مسجلة باسم المساهم الرئيسي في الشركة، ولم يتم نقل ملكيتها إلى الشركة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.
- خلال ٢٠٢٠، انتقل الى "رحمة الله" المساهم الرئيسي في الشركة/ عبد الكريم الجاسر، وعلى أثر ذلك قام مجلس الإدارة بمخاطبة القاضي المسؤول عن تركة المتوفى حتى يتم إدراج المبلغ المستحق ضمن المبالغ المستحقة على تركته والمنظورة قضائياً أمام الجهات النظامية.

التاريخ: ١ أغسطس ٢٠٢١م
الموافق: ٢٢ ذي الحجة ١٤٤٢هـ

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٤٦,٧١٤,٩١٩	٤٣,٩٤٢,٢٨٠	٤	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء غير المتداول
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٠٧٩,٠٧٨	٥٤,٠٧٩,٠٧٨		المطلوب من طرف ذي علاقة - الجزء غير المتداول
٢٦,٤٩٢,٩٨٥	٢٥,٦٦٦,٦٧٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١١٥,١٩٦	٦٢,١١٥,١٩٦		عقارات إستثمارية
١٩٠,٢٩٥,٠٢٨	١٨٦,٦٩٦,٠٧٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٧٥,٠١٢,١٧٤	٣٤,٦٧٤,٥٨٨	٤	صافي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي - الجزء المتداول
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩١,٢٥٩	-	٦	حجوزات بنكية
-	٢٠٠,٠٠٠		سيارات محتفظ بها للبيع
٥,٦٥٤,٠٠١	٤,٤٨٠,١١٧		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٥,٦٣٥,٢٠٧	٤٤,٥١٧,٤٢٣		النقد وما في حكمه
١٧٦,٨٩٢,٦٤١	١٤٣,٨٧٢,١٢٨		مجموع الموجودات المتداولة
٣٦٧,١٨٧,٦٦٩	٣٣٠,٥٦٨,٢٠٧		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٣,٢٥٨,٧٣٩		احتياطي نظامي
٤١,٣٠٠,٣٩٦	٨,٧٢٩,٥٦١		أرباح مبقاه
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	١٧١,٩٨٨,٣٠٠		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات:
			المطلوبات غير المتداولة:
١,٤٢٧,٩٥٨	-	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤٤,٧٧٩,٢١١	٤١,٦٦٤,٤٠٩	٧	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
٤,٥٣٩,١٦٦	٤,٢٢٩,٠٦٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٢١,٦٨٠	١,٨٨٠,٦٧٨	٨	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٥٣,١٦٨,٠١٥	٤٧,٧٧٤,١٥٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
١٥,٧٩٦	٢٢,٧٩٦		المطلوب إلى طرف ذي علاقة
٨١,٧٢٤,٠٩١	٦٤,٥١٨,٩٦٢	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٢٠,٩٥٢,٣٧١	٣٢,٠٥٦,٥٨٠	٧	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
-	٩,٥٣٤,٣٠٥		قرض البنك المركزي السعودي
٣٣,٠٠٠	٢,٢٠٨,٣٢٥		ذمم دائنة
٣,٢٠٠,٦٠٦	١,٩٢٤,٣٨٥		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٥٣٤,٦٥٥	٥٤٠,٤٠٢	٨	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٠٩,٤٦٠,٥١٩	١١٠,٨٠٥,٧٥٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١٦٢,٦٢٨,٥٣٤	١٥٨,٥٧٩,٩٠٧		مجموع المطلوبات
٣٦٧,١٨٧,٦٦٩	٣٣٠,٥٦٨,٢٠٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
٦,٨٨٨,٢٤٨	٦,٢٧٤,٦١٨	٢,٢٣٨,٤٥٧	٣,١٨٩,٣٦١	٩ الإيرادات
(٤,٣٦٠,١٣٩)	(٩٤٤,٣٢٧)	(٢,٣١٨,١٨٠)	(٤٩٨,٣٧٤)	١٠ تكلفة الإيرادات
٢,٥٢٨,١٠٩	٥,٣٣٠,٢٩١	(٧٩,٧٢٣)	٢,٦٩٠,٩٨٧	مجمّل الربح/(الخسارة)
(٢,٤٩٥,٦٣٤)	(٢,٢٦٧,٩٥٧)	(١,١٧٧,٢٦٩)	(١,١٤١,٣٠٤)	مصروفات البيع والتسويق
(٥,٦٠٥,٧٣٥)	(٦,٦٩٢,٧٨٧)	(٢,٩٢٢,١٣٠)	(٣,٦٣٣,٦٣٩)	مصروفات إدارية وعمومية
(١١,٠٣٦,٨١٥)	(٣٣,٧٢٠,٧٠٨)	(١,٢٢١,٢٨٥)	٥٢٣,٥٠٢	خسائر انتمائية متوقعة
(١٦,٦١٠,٠٧٥)	(٣٧,٣٥١,١٦١)	(٥,٤٠٠,٤٠٧)	(١,٥٦٠,٤٥٤)	الخسارة من التشغيل
٢,٢٩٢,٨٧٦	-	٢,٢٩٢,٨٧٦	-	٥ أرباح استثمارات
٢,١٩٠,٠٠٣	٤,٨٩٩,٥٤٥	٥٩٤,٨٩٧	٢,٥٤٠,٢٧٧	إيرادات أخرى - ذمم مدينة معدومة محصلة
(١٢,١٢٧,١٩٦)	(٣٢,٤٥١,٦١٦)	(٢,٥١٢,٦٣٤)	٩٧٩,٨٢٣	دخل/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(١٢٤,١٤١)	(١١٩,٢١٩)	(٣٧,٢٦٥)	(٦٠,١٩٧)	٨ الزكاة الشرعية
(١٢,٢٥١,٣٣٧)	(٣٢,٥٧٠,٨٣٥)	(٢,٥٤٩,٨٩٩)	٩١٩,٦٢٦	صافي دخل/(خسارة) الفترة
(٠,٨٢)	(٢,١٧)	(٠,١٧)	٠,٠٦	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 الموجزة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٩٠,٤٢٠,٥١٣ (١٢,٢٥١,٣٣٧)	٢٨,٥٧٥,٦٣٦ (١٢,٢٥١,٣٣٧)	١١,٨٤٤,٨٧٧ -	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (مراجعة) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ صافي خسارة الفترة
١٧٨,١٦٩,١٧٦	١٦,٣٢٤,٢٩٩	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥ (٣٢,٥٧٠,٨٣٥)	٤١,٣٠٠,٣٩٦ (٣٢,٥٧٠,٨٣٥)	١٣,٢٥٨,٧٣٩ -	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة) الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صافي خسارة الفترة
١٧١,٩٨٨,٣٠٠	٨,٧٢٩,٥٦١	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ١٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٢,١٢٧,١٩٦)	(٣٢,٤٥١,٦١٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٩٩١,٠١٨	٨٦٣,٨٧٦	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٦٨,٧٢٣	٢٣٧,٢٦٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٠٣٦,٨١٥	٣٣,٧٢٠,٧٠٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٦٧٨,٩٤٠	٦٣٠,٦٧٩	تكاليف تمويل
٣,٨٤٨,٣٠٠	٣,٠٠٠,٩١٠	
٢,٧٩٠,٨٦٨	٩,٣٨٩,٥١٧	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٥,٨٧٨,٩٠٥	٥٩١,٢٥٩	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
٥٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	حجوزات بنكية
١١٦,٦٣٧	١,١٧٣,٨٨٤	سيارات متاحة للبيع
٤١٤,٣٣٠	٢,١٧٥,٣٢٥	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٩٨٦,٥٨٧)	(١,٢٧٦,٢٢١)	الذمم الدائنة
(٣,٦٧٨,٩٤٠)	(٦٣٠,٦٧٩)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	(٣,٦٥٤,٤٧٤)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٤٨,٢٤١)	(٥٤٧,٣٦٤)	زكاة مدفوعة
٧,٨٣٥,٢٧٢	١٠,٠٢٢,١٥٧	مخصص مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٣,١٣٥)	(٣٧,٥٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣,١٣٥)	(٣٧,٥٦٦)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢١٦,٥١١)	٧,٠٠٠	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
(٢٦,٣٢١,٨٢٤)	(١,١٠٩,٣٧٥)	صافي التغير في القروض
(٢٦,٥٣٨,٣٣٥)	(١,١٠٢,٣٧٥)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨,٧١٦,١٩٨)	٨,٨٨٢,٢١٦	صافي النقد المتولد/(المستخدم) خلال الفترة
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢,٨١٩,٠٣٠	٤٤,٥١٧,٤٢٣	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 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 ابريل 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

العرف المحاسبي:

تم إعداد القوائم المالية المرفقة بالريال السعودي وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 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 جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 الموجزة للشركة.

صافي الاستثمار في عقود التسييط 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) 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، تخصص 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 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 الأحداث 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.

عقارات استثمارية

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

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

الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الدخل أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، 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 المكتناة 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 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 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 او 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 او 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 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 الايجار والتقسيط. 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 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 وتسويق:

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتسويق 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 والتسويق. توزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

مخصص الزكاة:

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي أو الربح الصافي المعدل، أيهما أكبر، يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمالية نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

معاملات بالعملة الأجنبية

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

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

المقاصة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٤ - الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١٠٧,٧٥٥,٣٩٣	٤٨,٣٠٤,٨١٣	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٧٢,٨٥٦,١٠٢	٦١,٥٩٦,٥٧٥	- مستحقة
١٨٠,٦١١,٤٩٥	١٠٩,٩٠١,٣٨٨	- غير مستحقة
(٢٤,٨٩١,٣٤٤)	(٢٢,٦٠١,٨٦٧)	إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
١٥٥,٧٢٠,١٥١	٨٧,٢٩٩,٥٢١	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
(٣٣,٩٩٣,٠٥٨)	(٨,٦٨٢,٦٥٣)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
١٢١,٧٢٧,٠٩٣	٧٨,٦١٦,٨٦٨	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٥,٠١٢,١٧٤)	(٣٤,٦٧٤,٥٨٨)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٤٦,٧١٤,٩١٩	٤٣,٩٤٢,٢٨٠	ينزل: الجزء المتداول
		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 ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير	
٣٤,٦٧٤,٥٨٨	(٣,٧٥٢,٠٧٥)	(٩,٨٧٨,١٥٠)	٤٨,٣٠٤,٨١٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٣,٩٤٢,٢٨٠	(٤,٩٣٠,٥٧٨)	(١٢,٧٢٣,٧١٧)	٦١,٥٩٦,٥٧٥	تزيد عن سنة واحدة وأقل من ٥ سنوات
٧٨,٦١٦,٨٦٨	(٨,٦٨٢,٦٥٣)	(٢٢,٦٠١,٨٦٧)	١٠٩,٩٠١,٣٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢٥,٢٠٦,٨٥٠	٣٣,٩٩٣,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨,٧٨٦,٢٠٨	٣٤,٢٤٤,٢١٠	المكون خلال الفترة/السنة
-	(٥٩,٠٣١,١١٣)	المستخدم خلال الفترة/السنة
-	(٥٢٣,٥٠٢)	المعكوس خلال الفترة/السنة
٣٣,٩٩٣,٠٥٨	٨,٦٨٢,٦٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٥ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ- استثمارات في محافظ إعادة التمويل:

تمثل وديعة مخزنة لدى إحدى البنوك المحلية بموجب إتفاقية استثمار بالوكالة حيث يتيح هذه الإتفاقية للبنك استخدام أموال الوديعة لتسوية قروض صلاية 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 ٢٠٢١ مبلغ صفر ريال سعودي (٢٠٢١، ٨٧٦، ٢٩٢، ٢٠٢٠ ريال سعودي). ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- استثمارات في شركات:

حسب توجهات البنك المركزي السعودي 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/٢٩هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣١هـ وتاريخ ٢/٢٩/١٤٣٩هـ، برأس مال مفروح 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 ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	عدد الأسهم	شكلها القانوني	جنسيتها	نسبة الملكية	اسم الشركة المستثمر بها
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩,٢٨٥	مساهمة سعودية	سعودية	٣٨,٢%	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠					

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٦- القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٨٥,٤٨٨,٩١١	٦٨,٠٩٢,٧٧٧	قروض طويلة الأجل
(٣,٧٦٤,٨٢٠)	(٣,٥٧٣,٨١٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٨١,٧٢٤,٠٩١	٦٤,٥١٨,٩٦٢	الجزء المتداول
١,٤٢٧,٩٥٨	-	قروض طويلة الأجل
-	-	ينزل: الأعباء المؤجلة
١,٤٢٧,٩٥٨	-	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 ٢٠٢١ مبلغ ٦٤,٥١٨,٩٦٢ ريال سعودي (٨٣,١٥٢,٠٤٩ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) 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 المحتجزة من قبل البنوك مقابل تلك التسهيلات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ صفر ريال سعودي (٥٩١,٢٥٩ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

إيضاح ٧- قرض بنك التنمية الإجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢١,٧٤٤,٩٩٠	٣٣,٢٣٠,٨١٤	قرض بنك التنمية الإجتماعية*
(٧٩٢,٦١٩)	(١,١٧٤,٢٣٤)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٠,٩٥٢,٣٧١	٣٢,٠٥٦,٥٨٠	الجزء المتداول
٤٥,١٩٥,٤٥٦	٤١,٩٤٨,٨٠٢	قرض بنك التنمية الإجتماعية
(٤١٦,٢٤٥)	(٢٨٤,٣٩٣)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٤٤,٧٧٩,٢١١	٤١,٦٦٤,٤٠٩	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 ٢٠٢١ مبلغ ٧٣,٧٢٠,٩٨٩ ريال سعودي (٦٥,٧٣١,٥٨٢ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) 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 لمدة سنة.

إيضاح ٨- مخصص الزكاة

- قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن ٢٠٢٠ واستلمت شهادة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ولم تستلم الشركة أي ربط نهائي من الهيئة للأعوام (٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠).
- حصلت الشركة على خطاب تسوية للوضع الزكوي للشركة عن السنوات المالية من ٢٠١٤م ولغاية ٢٠١٧م بمبلغ ٣,٣٧٧,٥١١ ريال سعودي على أن تسدد على أقساط تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠١٩م وتنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٩ - الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتسيط متنوعة
٦,٥٩٠,٨٤١	٦,١٩٤,٥٣٨	
٢٩٧,٤٠٧	٨٠,٠٨٠	
٦,٨٨٨,٢٤٨	٦,٢٧٤,٦١٨	

إيضاح ١٠ - تكلفة الإيرادات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	تكاليف تمويل مصروفات تأمين متنوعة
٣,٦٧٨,٩٤٠	٦٣٠,٦٧٩	
٥٨١,٥٨٠	٢٩٣,٠٤٨	
٩٩,٦١٩	٢٠,٦٠٠	
٤,٣٦٠,١٣٩	٩٤٤,٣٢٧	

إيضاح ١١ - ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم من صافي دخل او خسارة الفترة بقسمة صافي دخل او خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، بلغ عدد الأسهم القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م).

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 تشتمل 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 الفترة وبناءً على ذلك فإن الشركة غير معرضة لتلك المخاطر.

إيضاح ١٣ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢١ م.