

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
٣	قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



تقرير الفحص المحدود الصادر عن 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 (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم (١) إلى (١٥)، 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م غير معتمدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

دون التحفظ، نود لفت الانتباه الى التالي:

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

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمود بن علي الربيعان
(ترخيص ٢٢٢)



التاريخ: ١٤ رمضان ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٦ إبريل ٢٠٢١م

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٤٦,٧١٤,٩١٩	٤٧,٣٠٣,٧٣٦	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	٢٦,٠٦٥,٠٣٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٢,١١٥,١٩٦	٦٢,١١٥,١٩٦		عقارات إستثمارية
١٩٠,٢٩٥,٠٢٨	١٩٠,٤٥٥,٨٩٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٧٥,٠١٢,١٧٤	٣٦,٥٢٦,٥٧٦	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
-	٥,٠٠٠		المطلوب من طرف ذي علاقة - الجزء المتداول
٥٩١,٢٥٩	-	٦	حجوزات بنكية
-	٣٩٥,٠٠٠		سيارات محتفظ بها للبيع
٥,٦٥٤,٠٠١	٥,١٩٨,٥٢٩		مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٥,٦٣٥,٢٠٧	٣٥,٤٤٥,٥٩٠		النقد وما في حكمه
١٧٦,٨٩٢,٦٤١	١٣٧,٥٧٠,٦٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
٣٦٧,١٨٧,٦٦٩	٣٢٨,٠٢٦,٥٨٧		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	٧,٨٠٩,٩٣٥		أرباح مبقاه
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	١٧١,٠٦٨,٦٧٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات:
			المطلوبات غير المتداولة:
١,٤٢٧,٩٥٨	-	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء غير المتداول
٤٤,٧٧٩,٢١١	٣٧,٥٣٠,٨٨١	٧	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء غير المتداول
-	٢,٢٠٠,٢٢٤		قرض البنك المركزي السعودي - الجزء غير المتداول
٤,٥٣٩,١٦٦	٤,٥٥٣,٧٢٨		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٢١,٦٨٠	٢,٤٢١,٦٨٠	٨	مخصص الزكاة - الجزء غير المتداول
٥٣,١٦٨,٠١٥	٤٦,٧٠٦,٥١٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
١٥,٧٩٦	٢٤,٤٩٦		المطلوب إلى طرف ذي علاقة
٨١,٧٢٤,٠٩١	٦٦,١٣٣,٢٨٢	٦	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
٢٠,٩٥٢,٣٧١	٢٨,٢٠٠,٧٠١	٧	قرض بنك التنمية الإجتماعية - الجزء المتداول
-	٨,٨٠٠,٨٩٧		قرض البنك المركزي السعودي - الجزء غير المتداول
٣٣,٠٠٠	٨٣٥,٠٠٠		ذمم دائنة
٣,٢٠٠,٦٠٦	٢,٦٦٣,٣٤٧		مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٥٣٤,٦٥٥	٣,٥٩٣,٦٧٧	٨	مخصص الزكاة - الجزء المتداول
١٠٩,٤٦٠,٥١٩	١١٠,٢٥١,٤٠٠		مجموع المطلوبات المتداولة
١٦٢,٦٢٨,٥٣٤	١٥٦,٩٥٧,٩١٣		مجموع المطلوبات
٣٦٧,١٨٧,٦٦٩	٣٢٨,٠٢٦,٥٨٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤,٦٤٩,٧٩١	٣,٠٨٥,٢٥٧	٩	الإيرادات
(٢,٠٤١,٩٥٩)	(٤٤٥,٩٥٣)	١٠	تكلفة الإيرادات
٢,٦٠٧,٨٣٢	٢,٦٣٩,٣٠٤		مجمّل الربح
(١,٣١٨,٣٦٥)	(١,١٢٦,٦٥٣)		مصروفات البيع والتسويق
(٢,٦٨٣,٦٠٥)	(٣,٠٥٩,١٤٨)		مصروفات إدارية وعمومية
(٩,٨١٥,٥٣٠)	(٣٤,٢٤٤,٢١٠)		خسائر ائتمانية متوقعة
(١١,٢٠٩,٦٦٨)	(٣٥,٧٩٠,٧٠٧)		الخسارة من التشغيل
١,٥٩٥,١٠٦	٢,٣٥٩,٢٦٨	٥	إيرادات أخرى - ذمم مدينة معدومة محصلة
-	-		أرباح استثمارات
(٩,٦١٤,٥٦٢)	(٣٣,٤٣١,٤٣٩)		خسارة الفترة قبل الزكاة
(٨٦,٨٧٦)	(٥٩,٠٢٢)	٨	الزكاة الشرعية
(٩,٧٠١,٤٣٨)	(٣٣,٤٩٠,٤٦١)		صافي خسارة الفترة
			ربحية السهم:
(٠,٦٥)	(٢,٢٣)	١١	نصيب السهم من صافي خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
١٩,٠٤٢,٥١٣	٢٨,٥٧٥,٦٣٦	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٧٠١,٤٣٨)	(٩,٧٠١,٤٣٨)	-	-
١٨,٠٧١,٠٧٥	١٨,٨٧٤,١٩٨	١١,٨٤٤,٨٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
صافي خسارة الفترة			
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
٢٠٤,٥٥٩,١٣٥	٤١,٣٠٠,٣٩٦	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٣,٤٩٠,٤٦١)	(٣٣,٤٩٠,٤٦١)	-	-
١٧١,٠٦٨,٦٧٤	٧,٨٠٩,٩٣٥	١٣,٢٥٨,٧٣٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)			
صافي خسارة الفترة			
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٩,٦١٤,٥٦٢)	(٣٣,٤٣١,٤٣٩)	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
		إلى صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٤٩٤,٨٣١	٤٣٠,٢٥٧	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٣٣,٣٢٤	١٣٦,٢٤٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٩,٨١٥,٥٣٠	٣٤,٢٤٤,٢١٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٣٥,٩٨٠	٣١١,٨١٤	تكاليف تمويل
٢,٥٦٥,١٠٣	١,٦٩١,٠٨٦	
٥,٦٢٢,٦٩٠	٣,٦٥٢,٥٧١	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٢٥٠,٠٠٠	(٣٩٥,٠٠٠)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي صافي
١,٩٣١,٤٣١	٤٥٥,٤٧٢	سيارات متاحة للبيع
(٢,٨٨٧,٥٠٠)	٨٠٢,٠٠٠	مصرفيات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٠٥٣,١٠١)	(٥٣٧,٢٥٩)	الذمم الدائنة
(١,٧٣٥,٩٨٠)	(٣١١,٨١٤)	مصرفيات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٨,٩١٠)	(١٢١,٦٨٢)	تكاليف تمويل مدفوعة
-	-	مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٤,٦٧٣,٧٣٣	٥,٢٣٥,٣٧٤	زكاة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٢٨٥)	(٢,٣٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥٩١,٢٥٩	حجوزات بنكية محصلة
(٢,٢٨٥)	٥٨٨,٩٥٥	التدفق النقدي المتولد من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٢٣,٩٠٤)	٣,٧٠٠	صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة
-	١١,٠٠١,١٢١	المتحصل من قرض البنك المركزي السعودي
(١٧,١٧٢,٦٢٧)	(١٧,٠١٨,٧٦٧)	صافي المسدد الى القروض
(١٧,٣٩٦,٥٣١)	(٦,٠١٣,٩٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢,٧٢٥,٠٨٣)	(١٨٩,٦١٧)	صافي النقد المستخدم خلال الفترة
٤١,٥٣٥,٢٢٨	٣٥,٦٣٥,٢٠٧	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨,٨١٠,١٤٥	٣٥,٤٤٥,٥٩٠	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاح ١ - الوضع النظامي وطبيعة النشاط

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

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

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

إيضاح ٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام:

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤): "القوائم المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

العرف المحاسبي:

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية:

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 الإسترداد 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 التقسيط 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 للتقسيط بنفس المعالجة المذكورة أعلاه لعقود التأجير التمويلي.

السيارات المتاحة للبيع

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

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الممتلكات والمعدات

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

يحتسب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات بعد خصم القيمة التقديرية المتبقية من تكلفة هذه الموجودات، وفيما يلي معدلات الاستهلاك المطبقة:

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية للعقارات والآلات 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 جوهري من بند الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يعد من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استعماله. يضاف أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد الأصل (والذي يحتسب على اعتبار أنه الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها استبعاد الأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطريقة استهلاكها في نهاية كل سنة مالية وتعديل حسب مقتضى الحال بأثر رجعي.

الأدوات المالية

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

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

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

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

القياس الأولي

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

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

إيضاح ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

القياس اللاحق

أدوات الدين

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية 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 إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى.

القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

أدوات الملكية

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

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي أو جزء من أصل مالي عند:

-انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو

-قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات" فورية" وإذا ما:

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.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بمديني عقود الايجار والتقسيط. وتستند آلية 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.

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.

إيضاح ٣ - ملخص لأهم السياسات لمحاسبية (تابع)

المخصصات

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

معاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية 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 ويدرج 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 الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
١٠٧,٧٥٥,٣٩٣	٥٠,٩٨٥,٤٨٨	الحد الأدنى لدفعات التأجير:
٧٢,٨٥٦,١٠٢	٦٥,٦٤٩,٧٨١	- مستحقة
١٨٠,٦١١,٤٩٥	١١٦,٦٣٥,٢٦٩	- غير مستحقة
(٢٤,٨٩١,٣٤٤)	(٢٣,٥٩٨,٨٠٢)	إجمالي الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي
١٥٥,٧٢٠,١٥١	٩٣,٠٣٦,٤٦٧	ينزل: إيرادات تمويل غير محققة
(٣٣,٩٩٣,٠٥٨)	(٩,٢٠٦,١٥٥)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
١٢١,٧٢٧,٠٩٣	٨٣,٨٣٠,٣١٢	ينزل: مخصص خسائر أئتمانية
(٧٥,٠١٢,١٧٤)	(٣٦,٥٢٦,٥٧٦)	الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي
٤٦,٧١٤,٩١٩	٤٧,٣٠٣,٧٣٦	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:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)			
الإستثمار في عقود التقسيط والتأجير التمويلي، صافي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	إيرادات تمويل غير محققة	الحد الأدنى لدفعات التقسيط والتأجير
٣٦,٥٢٦,٥٧٦	(٤,٠٢٩,٨٧٣)	(١٠,٤٢٩,٠٣٩)	٥٠,٩٨٥,٤٨٨
٤٧,٣٠٣,٧٣٦	(٥,١٧٦,٢٨٢)	(١٣,١٦٩,٧٦٣)	٦٥,٦٤٩,٧٨١
٨٣,٨٣٠,٣١٢	(٩,٢٠٦,١٥٥)	(٢٣,٥٩٨,٨٠٢)	١١٦,٦٣٥,٢٦٩

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
٤٦,٧١٤,٩١٩	(١١,٨٥١,١١١)	(١٤,٢٩٠,٠٧٢)	٧٢,٨٥٦,١٠٢
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)	٣١ مارس 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
٣٣,٩٩٣,٠٥٨	٩,٢٠٦,١٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(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 تتيح 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ صفر ريال سعودي (صفر ريال سعودي: ٣١ مارس ٢٠٢٠).
بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- استثمارات في شركات:
حسب توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) لجميع شركات التمويل المرخصين بممارسة نشاط الإيجار التمويلي (البنوك والمصارف وشركات التمويل)، بتأسيس شركة لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وبناء على ما نص عليه نظام الإيجار التمويلي ولائحته التنفيذية، صدرت الموافقة بترخيص الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/٢٩ وتاريخ ١٤٣٩/١/٢٧ هـ وتم الإعلان عن تأسيسها بموجب قرار معالي وزير التجارة والاستثمار رقم ق/٣١ وتاريخ ١٤٣٩/٢/٢ هـ، برأس مال مدفوع وقدره ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي، بلغ الرصيد كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠

الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي

% ٢,٣٨

سعودية

مساهمة سعودية

٨٩,٢٨٥

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٦ - القروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٨٥,٤٨٨,٩١١	٦٩,٧٨٨,٢٢٥	قروض طويلة الأجل
(٣,٧٦٤,٨٢٠)	(٣,٦٥٤,٩٤٣)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٨١,٧٢٤,٠٩١	٦٦,١٣٣,٢٨٢	الجزء المتداول
١,٤٢٧,٩٥٨	-	قروض طويلة الأجل
-	-	ينزل: الأعباء المؤجلة
١,٤٢٧,٩٥٨	-	الجزء غير المتداول

لدى الشركة تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك تجارية محلية لغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٦٦,١٣٣,٢٨٢ ريال سعودي (٨٣,١٥٢,٠٤٩ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)، 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ صفر ريال سعودي (٥٩١,٢٥٩ ريال سعودي: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

إيضاح ٧ - قرض بنك التنمية الاجتماعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	
٢١,٧٤٤,٩٩٠	٢٨,٩٩٣,٣٢٠	قرض بنك التنمية الاجتماعية *
(٧٩٢,٦١٩)	(٧٩٢,٦١٩)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٢٠,٩٥٢,٣٧١	٢٨,٢٠٠,٧٠١	الجزء المتداول
٤٥,١٩٥,٤٥٦	٣٧,٩٤٧,١٢٦	قرض بنك التنمية الاجتماعية
(٤١٦,٢٤٥)	(٤١٦,٢٤٥)	ينزل: الأعباء المؤجلة
٤٤,٧٧٩,٢١١	٣٧,٥٣٠,٨٨١	الجزء غير المتداول

لدى الشركة قرض من بنك التنمية الاجتماعية لغرض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٦٥,٧٣١,٥٨٢ 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 وآخر دفعة في ١ فبراير ٢٠٢٢، إن القرض مضمون بسند لأمر من قبل العضو المنتدب. خلال العام وكجزء من مبادرة بنك التنمية الاجتماعية، قام بنك التنمية الاجتماعية بمنح الشركة تأجيل عن السداد لمدة سنة.

إيضاح ٨ - مخصص الزكاة

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

شركة الجاسرية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ريال سعودي)

إيضاح ٨ - الإيرادات

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٤,٥٠٤,٩١٠	٣,٠٥٠,٠٧٧
١٤٤,٨٨١	٣٥,١٨٠
٤,٦٤٩,٧٩١	٣,٠٨٥,٢٥٧

إيرادات تمويل من اتفاقيات التأجير والتقسيم
أخرى متنوعة

إيضاح ٩ - تكلفة الإيرادات

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)
١,٧٣٥,٩٨٠	٣١١,٨١٤
٣٠٢,٩٧٩	١١٤,٥٣٩
٣,٠٠٠	١٩,٦٠٠
٢,٠٤١,٩٥٩	٤٤٥,٩٥٣

تكاليف تمويل
مصروفات تأمين
متنوعة

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م عدد ١٥ مليون سهم (١٥ مليون سهم: ٣١ مارس ٢٠٢٠).

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 والتغير 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 - المعايير والتعديلات على المعايير القائمة التي صدرت ولم تُطبق

تم نشر بعض التعديلات على المعايير المحاسبية الجديدة وهي غير إلزامية لفترات التقرير المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ولم تطبقها الشركة مبكراً. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات المذكورة أدناه على المعايير القائمة تأثير جوهري على الشركة في سنة تطبيقها:

- التخفيضات استجابة لتأثيرات كوفيد-١٩ على المستأجرين (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)).
- إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للمحاسبة (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)).
- العقود المحملة بخسائر - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (٣٧)).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة سنة ٢٠١٨-٢٠٢٠م.
- الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١٦)).
- مرجعيات الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).
- تصنيف المطلوبات المتداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١)).
- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (٨) "التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - تعريف التقديرات المحاسبية.
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة (١) وبيان الممارسة (٢)).

إيضاح ١٤ - عام

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم في الفترة الحالية.

إيضاح ١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠٢١م.