

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

(٢/١)

إلى السادة المساهمين
شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الدمام - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجبر للتمويل، شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ملتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

(٢/٢)

إلى السادة المساهمين
شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الدمام - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية، سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



(Handwritten signature)

أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٧٧)

٢ مارس ٢٠٢٢ م
٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣	٥	الموجودات
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٦	نقد وما في حكمه
٥٩٨,٩١٨	٨٢,٧٨٦	٧	صافي الإستثمار في عقود تمويلية
١٧,٩١٥,٣٨٧	١٨,٣٦٤,٩١١	٨	موجودات تم إستعادتها بغرض البيع
١,٠٨٥,٨٢٤	١,٠٢٩,٤٥٨	٩	مدفوعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى، صافي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١	أصول حق الإستخدام، صافي
٣,٠٢٦,٧٨٧	٣,١١٢,٩٣١	١٢	إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٣,٨٧٢,٨٧٩	٨٥٧,١٢١,٥٨٣		ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢٤٣,٠٦٣,٩٩٠	٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	١٣	القروض
١٠٦,٠٢٢,٥٣١	١٥٧,٢١٠,٨٨٤	١٤	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	١٥	إلتزامات عقود الإيجار
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	١٦	مخصص الزكاة
٣,٦٩٨,٤١٦	٣,٧٠٩,٨٣٢	١٧	تعويض نهاية الخدمة
٣٥٩,٤٨٠,١١٦	٣٨٧,٦٩١,٥٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١٥,١٠٦,٧٥٤	١٩,١٧٨,٠٧٢	١٩	إحتياطي نظامي
٩٣,٩٤١,٢٦٠	١٠٤,٧٠٨,١٢٠		أرباح مبقاه
٣٤٤,٧٤٩	٥٤٣,٨١٣		إحتياطي الربح الإكتواري عن تعويض نهاية الخدمة
٤٥٤,٣٩٢,٧٦٣	٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥		مجموع حقوق الملكية
٨١٣,٨٧٢,٨٧٩	٨٥٧,١٢١,٥٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	٢٠	إرتباطات وإلتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
١١٤,٩٠٠,٦١٧	١٠٧,٩١٢,٦٣٨	٢١	إيرادات
(٢٤,٤١١,٩٠٥)	(١٥,٨٣٥,٣٦٨)	٢٢	تكاليف التأمين
(٨,٢٠٧,٢٩٠)	(٦,٧٩٩,٩٨٠)	٢٣	المصاريف التمويلية
٨٢,٢٨١,٤٢٢	٨٥,٢٧٧,٢٩٠		مجمل الربح
(٣٢,٨٣٩,٨٤٠)	(٣٩,٢٣٥,٥٤٧)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٣٣٣,٥٠٣)	(٥,٨٢٢,٧٥٦)	٢٥	مصاريف بيعية وتسويقية
(١٨,٩٩٩,٣٠١)	(١,٦٩٦,٨١١)	٢-٦	مخصص خسائر إنتمانية
(٦,٣٥٩,٢٧٥)	٥٨٩,٩١٧	٢٦	أرباح / (خسائر) التعديل، صافي
١,٩٢٦,٠٩٦	٣٦٨,٢٥٣	١٣	منح حكومية
٤,٥٦٤,٣٠٦	٦,٨١٥,٠٥٢	٢٧	إيرادات أخرى، صافي
١٤,٨١٠,٠٩٥	-	٣-٢٨	صافي الربح من إستبعاد إستثمارات في عقود تمويلية
٤٠,٠٥٠,٠٠٠	٤٦,٢٩٥,٣٩٨		الدخل قبل الزكاة
(٥,٥٧٣,١٠٩)	(٥,٥٨٢,٢٢٠)	١٦	مصرف الزكاة
٣٤,٤٧٦,٨٩١	٤٠,٧١٣,١٧٨		صافي الدخل
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(٣٧٢,٢٥٠)	١٩٩,٠٦٤	١٧	إحتياطي الربح / (الخسارة) الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
(٣٧٢,٢٥٠)	١٩٩,٠٦٤		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٣٤,١٠٤,٦٤١	٤٠,٩١٢,٢٤٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٠٠٠	١,١٨	٢٩	ربحية السهم (الأساسي والمخفض)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاه	إحتياطي الربح الإكتواري عن تعويض نهاية الخدمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٥٩,٠٦٥	٦٢,٩١٢,٠٥٨	٧١٦,٩٩٩	٤٢٠,٢٨٨,١٢٢
صافي ربح السنة	-	-	٣٤,٤٧٦,٨٩١	-	٣٤,٤٧٦,٨٩١
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٣٧٢,٢٥٠)	(٣٧٢,٢٥٠)
المحول الى الإحتياطي النظامي	-	٣,٤٤٧,٦٨٩	(٣,٤٤٧,٦٨٩)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,١٠٦,٧٥٤	٩٣,٩٤١,٢٦٠	٣٤٤,٧٤٩	٤٥٤,٣٩٢,٧٦٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,١٠٦,٧٥٤	٩٣,٩٤١,٢٦٠	٣٤٤,٧٤٩	٤٥٤,٣٩٢,٧٦٣
صافي ربح السنة	-	-	٤٠,٧١٣,١٧٨	-	٤٠,٧١٣,١٧٨
الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	-	١٩٩,٠٦٤	١٩٩,٠٦٤
المحول الى الإحتياطي النظامي	-	٤,٠٧١,٣١٨	(٤,٠٧١,٣١٨)	-	-
توزيعات أرباح مسددة	-	-	(٢٥,٨٧٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٨٧٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٧٨,٠٧٢	١٠٤,٧٠٨,١٢٠	٥٤٣,٨١٣	٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)

		الأنشطة التشغيلية	
		الربح قبل الزكاة	
٤٠,٠٥٠,٠٠٠	٤٦,٢٩٥,٣٩٨		
١,٨٩٢,٣١٩	١,٣٤١,٢٧٧		تعديلات عن:
٥٤٦,٦١٥	٢٢,٤٠٤		إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٦٧,٢٤٦	١,٠٠٠,٦٤٧		شطب ممتلكات ومعدات
١٨,٩٩٩,٣٠١	١,٦٩٦,٨١١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٤٠٧,٢٤٨)	(١,٤١١,٠٦٧)		مخصص خسائر إئتمانية
٨٧٣,٢١٤	٣,٨٠٠,٠٠٠		إيراد وكالة
(١,٩٢٦,٠٩٦)	(٣٦٨,٢٥٣)		مخصص لمطالبة التأمين غير المسددة
٨,٢٠٧,٢٩٠	٦,٧٩٩,٩٨٠		منح حكومية
٥٤٩,٦٦٩	٦٤٠,٥٧٠		مصاريف تمويلية
٦,٣٥٩,٢٧٥	(٥٨٩,٩١٧)		إطفاء أصول حق الاستخدام
(١٤,٨١٠,٠٩٥)	-		(أرباح) / خسائر التعديل، صافي
(٢٣,٠٨٨,٧٧١)	(٦٦,٥٠٣,٧٣٥)		صافي الربح من إستبعاد إستثمارات في عقود تمويلية
(٨,٩٩٦,٣١٥)	(٤,٢٤٩,٥٢٤)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٣٢٠,٩٣٢	٥١٦,١٣٢		صافي الإستثمار في عقود تمويلية
(٢٥٢,٦٢٦,١١٦)	٥٢,٠٢٣,١٩٢		مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
(٢٢٣,١٨٨,٧٨٠)	٤١,٠١٣,٩١٥		موجودات تم إستبعادها بغرض البيع
			ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
			النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٤,٠٢٨,٠٠٦)	(٥,٥٨٩,١١٣)		الزكاة المسددة خلال السنة
(٣,٢٢٨,٩٥٣)	(٢,٦٩٨,٣٣٤)		مصاريف تمويلية مدفوعة
(٧٢,٥١٣)	(٦٧٩,٥٣٥)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢٣٠,٥١٨,٢٥٢)	٣٢,٠٤٦,٩٣٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٨٤٧,٤٨١)	(١,٤٤٩,٨٢٥)		مشتريات ممتلكات ومعدات
٢٦٥,٠٩٣,٠٣٢	-		المحصل من إستبعاد إستثمارات في عقود تمويلية، صافي
٢٦٤,٢٤٥,٥٥١	(١,٤٤٩,٨٢٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٧٤,٢٧٢,٨٤٤)	(٨٧,٤٧٨,٤١٤)		المسدد من القروض
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٣٦٤,٧٥٤		المتحصل من القروض
-	(٢٥,٨٧٥,٠٠٠)		توزيعات أرباح مسددة
(٥٦٦,٦٦٧)	(٧٧٠,١٦٧)		سداد التزامات عقود الإيجار
(٤,٨٣٩,٥١١)	(٤٩,٧٥٨,٨٢٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٨,٨٨٧,٧٨٨	(١٩,١٦١,٧١٩)		صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢١,٩٠٧,٦٠٤	٥٠,٧٩٥,٣٩٢		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣		نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية:
٣٧٢,٢٥٠	(١٩٩,٠٦٤)		إحتياطي (الربح) / الخسارة الإكتوارية عن إحتياطي تعويض نهاية الخدمة
-	٥٨٤,٢٠٤		إضافات بموجب عقود إيجار
(٢١٨,٤٧٣,٥٥٥)	-		المحول من صافي عقود تمويلية بالتكلفة المطفأة إلى موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦٠٠,٦٨٠)	-		تأمين مدفوع مقدماً عن بيع المحفظة المباعة
٤,٩٣٠,٥١٩	-		القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات
(٣٤,١٣٩,٢٢١)	-		المطلوبات الناشئة عن اتفاقيات وكالة الشراء
-	(١١٠,٦٣٢)		تعويض نهاية الخدمة المحول إلى ذمم دائنة أخرى
(١١,٠٩٩,٣٢٢)	(١٠,٢٥٥,٨٧٥)		شطب استثمار في عقود إيجار تمويلي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- الشكل القانوني والنشاط

شركة الجبر للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٩٧٢٥٤ الصادر بمدينة الدمام بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦ (١٢ يناير ٢٠١٥).

بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابها رقم ٣٥١٠٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ الموافق (١٢ أكتوبر ٢٠١٤) وصدور القرار الوزاري رقم ٣٩٤ / ق بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥، بالموافقة على تحويل شركة الجبر للتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة وتعديل اسمها لتصبح شركة الجبر للتمويل مع الإحتفاظ بنفس رقم السجل التجاري للشركة قبل التحويل.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تمويل الأصول الإنتاجية، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والإيجار التمويلي، والتمويل الإستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٤٢/أش/٢٠١٥١٢ الصادر بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠١٥) الممنوح لها من البنك المركزي السعودي (ساما).

تتضمن هذه القوائم المالية أنشطة الفرع التالي:

السجل التجاري
٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥
الفرع
فرع شركة الجبر للتمويل - جده

يقع المكتب الرئيسي للشركة على العنوان التالي:
شركة الجبر للتمويل
الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

قائمة الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى، كما هو مشار إليه في إيضاح السياسات المحاسبية الهامة.

عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي، مالم يذكر غير ذلك.

الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. يتم إجراء التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف وتعد نتائج تلك الأمور أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديلات في حال كانت تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات اللاحقة في حال كانت المراجعة تؤثر على كلاً من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لإستمرارية الأنشطة في المستقبل القريب. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

التقييم الإكتواري لمطلوبات إستحقاقات الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة إفتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وكون طبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزام المنافع المحددة غير الممولة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الإفتراضات. تتم مراجعة جميع الإفتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الضمني للشركة. طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الإقتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

مخصص قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتطلب استخدام نماذج وإفتراضات هامة حول الظروف الإقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني (مثل إحتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضاً للخسائر الإئتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان
- اختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة
- تحديد العدد والوزن النسبي للتصورات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر إئتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج إختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الاحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفترات المعروضة.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإعراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الإعراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الإعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. تشمل المعلومات المستقبلية المأخوذة في الإعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديرو الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الإعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الإقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

إنخفاض صافي الإستثمار في عقود تمويلية

يتضمن نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة على منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الإئتمان للموجودات المالية منذ الإعراف الأولي. إن نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الإقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان وقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الإئتمانية. يتم إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة باستخدام عامل يتمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم إحتسابه باستخدام إحتمالية التعثر في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسارة الناجمة عن التعثر والعرضة لخطر التخلف عن السداد ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة ١؛

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ مساوٍ لخسائر الإئتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للموجودات المالية ويتم إحتساب الربح على صافي القيمة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة إفتراضات لإحتساب بدل الذمم المدينة المتأخرة والخصومات لإنهاء العقود قبل موعدها بناءً على الإتجاهات التاريخية التي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) على أساس التغيير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في احتساب القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المالية للشركة، تمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدي، مع الأخذ في الإعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للأصول التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف الخاصة بالشركة ويستمد من معاملات السوق الأخيرة ومعدلات السوق بشكل عام.

مخصص الترتيبات للخصائر المحملة بخصائر

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة إتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود المحملة بخصائر، يتم الإعترااف بالمخصص للعقود المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغييرات مستقبلية في المخصص المقدر.

تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الإستثمار في العقود التمويلية المشتراه. تستند الإفتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشراء والوكالة.

الزكاة

تم احتساب الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للوائح الزكاة وضريبة الدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. توأصل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إصدار تعميمات لتوضيح بعض اللوائح الزكوية والضريبة التي يتم تطبيقها عادة على مدار السنوات التي لم يتم فحصها. إن الزكاة التي إحتسبتها الشركة يمكن أن تختلف عن الزكاة المحتسبة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

٣- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب إعتتماد معايير جديدة

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة التي إعتتمدها الشركة فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات المحاسبية على المعايير الحالية التي تم نشرها بواسطة مجلس معايير المحاسبة الدولية، وهي إلزامية للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو ما بعدها.

تعديلات

أصبحت عدة تعديلات جديدة أخرى على المعايير، والمدرجة أدناه، سارية خلال هذه السنة، والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	إصلاح معيار سعر الفائدة – المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	تعديل لتمديد الإعفاء من تقييم ما إذا كان منح حق الإيجار المتعلق ب (كوفيد - ١٩) يعد تعديلاً لعقد الإيجار	١ أبريل ٢٠٢١

٣- تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد معايير جديدة (تتمة)
٢-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد
لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي لم يبدأ سريانها بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)	العقود المحملة بخسائر – تكلفة إستكمال أداء العقد	١ يناير ٢٠٢٢
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٦)، و(٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠ - ٢٠١٨	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)	المتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات السابقة للإستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	إشارة إلى إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي (١) وقائمة الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)	ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية للشركة عندما تكون سارية، كما أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

٤-١ موجودات تم إستعادتها بغرض البيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الإعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة عقود تمويلية. يتم إعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها بغرض البيع ويتم إثباتها مبدئياً بالقيمة القابلة للتحويل لأرصدة عقود تمويلية ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها، أيهما أقل.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الإستبعاد والخسائر غير المحققة من التقييم على دخل / خسارة السنة، إن وجدت.

٤-٢ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، إن وجد، ولدى البنوك بما في ذلك الإستثمارات ذات تواريخ إستحقاق أصلية خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

٤-٣ الأدوات المالية

٤-٣-١ الموجودات المالية

٤-٣-١-١ تصنيف الموجودات المالية

عند الإعتراف الأولى، تصنف وتقاس الموجودات المالية على أساس: التكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة كما في تاريخ التقرير، تحتفظ فقط بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف الإستثمار الذي يتم إثباته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

١-٣-٤ الموجودات المالية (تتمة)

١-١-٣-٤ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

١-١-٣-٤ أ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

٣-٤-١-١ ب الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات المالية لكلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي؛ و
 - تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات الملكية

عند الإثبات الأولى لأدوات حقوق الملكية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، يكون للشركة الخيار بشكل لا رجعة فيه، بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الإختيار على أساس كل إستثمار على حدى.

٣-٤-١-١ ج الموجودات المالية من خلال الربح والخسارة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإقرار الأولي، يكون للشركة الخيار بشكل لا رجعة فيه تحديد أصل مالي تتوافق فيه شروط قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بأن يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى التسوية أو التقليل بشكل جوهري من عدم التكافؤ المحاسبي الذي قد ينشأ من ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، بإستثناء الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٣-٤-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الإحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الإعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركز إستراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما إستند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن المعلومات عن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلى لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٢ تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالإعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط"، وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولى، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم إستخدامها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المكتنزة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٤-٢-٣-١ تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية في تاريخ الإثبات الأولى. أما "الربح" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، فإن الشركة تأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الإعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة تعديل معدل الربح الدوري.

التوقف عن الإعتراف بالموجودات المالية

تتوقف الشركة عن الإعتراف بالموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو نقل حقوق إستلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام الشركة بتحويل أو الإبقاء على المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية ولم يتم الإبقاء على السيطرة على هذه الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل)، و إجمالي؛ (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي إلتزام جديد تم تحمله) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الأخر.

وفي حالة قيام الشركة بعدم الإحتفاظ أو تحويل المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية أصل ما ولكنها احتفظت بالسيطرة، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر تدخلها المستمر والذي تم قياسه بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات المحددة، تحتفظ الشركة بالإلتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يفي بمعايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو إلتزام بالنسبة لعقد الخدمات إذا كان من المتوقع للإلتزام التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للإلتزام التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي لمقابل الخدمة (الإلتزام).

في حال قيام الشركة بتوريق مجموعة متنوعة من عقود تمويلية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات للبنوك وتحويل الشركة بشكل جوهري لمخاطر ومزايا الملكية الجوهرية، ويقوم البنك بدوره بإصدار تسهيلات للشركة مقابلها، ومن ثم يتم الاحتفاظ بصورة عامة بالموجودات في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح رئيسية أو ثانوية، أو شرائح الربح فقط أو المصالح المتبقية الأخرى (الفوائد المحتجزة). يتم الإعتراف بالفوائد المحتجزة كمستحقات مدينة بسرائح الربح فقط ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، وتخضع لقياس نموذج الأعمال ومدفوعات أصل الدين والفوائد. يتم إثبات أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الربح أو الخسارة.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٣ الإنخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الإئتمان طبقاً لنموذج خسائر الإئتمان المتوقعة على صافي الإستثمار في العقود التمويلية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي، بإستثناء الأدوات المالية التالية، والتي يتم قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات مالية أخرى التي لم تزداد مخاطر الإئتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.
- خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والتي تمثل جزء من مخاطر الإئتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية بناءً على الثلاث مراحل التالية بغرض قياس الإنخفاض في القيمة:

- المستوى ١: تشمل الموجودات المالية التي ليس لها زيادة ملحوظة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي.
- المستوى ٢: تشمل الموجودات المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على أساس عمر الخسائر الإئتمانية المتوقعة ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي. و
- المستوى ٣: تشمل الموجودات المالية ذات الإنخفاض الإئتماني، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على مدى العمر المتوقع ويتم احتساب الفوائد على أساس صافي.

تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً لخسائر الإئتمان المحتملة ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى إئتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: القيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة إستلامها)؛ و
- الموجودات المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: يمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤-٣-٣-١ الموجودات المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض

في تاريخ إعداد أية قوائم مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى إئتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى إئتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

وتشمل الدلائل على أن الأصل المالي ذو مستوى إئتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الإستحقاق؛ أو
- إعادة جدولة الموجودات المالية أو الدفعات المسددة من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق نشط لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما تعتبر الموجودات المالية التي تم إعادة التفاوض عليها بسبب تدهور حالة المقترض من ذوي الإئتمان المنخفض ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الموجودات المالية المتأخرة عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر كمنخفض القيمة.

٤-٣-٣-٢ عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣-٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٣-٤-٣ الإنخفاض في القيمة (تتمة)

٤-٣-٣-٤-٣ الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإستردادها. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل الجبري إمتثالاً لإجراءات الشركة بشأن إسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب إلعائه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية، وتقيد أية مبالغ مستردة لاحقة كتخفيض لمصاريف خسائر الإئتمان في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٤-٣-٣-٤ عقود بطريقة منتظمة

يتم الإعراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الإعراف بها في تاريخ البيع، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. يتطلب شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة المعتادة تسليم تلك الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عموماً عن طريق التنظيم أو الإتفاقية في السوق.

٤-٣-٤-٤ المطلوبات المالية

٤-٣-٤-٤-١ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والإلتزامات القروض، كالإلتزامات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو علاوة الإصدار، والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال.

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الإعراف أو عندما تتم إدارة مجموعة من الإلتزامات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية العام وهي غير مسددة، وتكون هذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما سيتم سدادها في غضون ١٢ شهراً من إستحقاقها، يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم تكن مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

٤-٣-٤-٤-٢ القياس المبدي

عند الإعراف المبدي، تعترف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

٤-٣-٤-٤-٣ القياس اللاحق

بعد الإعراف المبدي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الإعراف بالمطلوبات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

٤-٣-٤-٤-٤ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالإلتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو إنتهاء مدتها. يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للإلتزام الأصلي والإعتراف بالإلتزام مالي جديد. إذا تم المحاسبة عن التبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إلغاء للإعتراف، يتم إدراج أي تكاليف أو رسوم تم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الإعتراف.

٤-٣-٤-٤-٥ التعديل

بالنسبة للمطلوبات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل لإلغاء الإعتراف، فسيتم إحتسابه كتعديل للإلتزام المالي، إذا لم يتم المحاسبة عن التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للإعتراف، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تعدل القيمة الدفترية للإلتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية من الإلتزام المعدل.

٤-٣-٤-٤-٦ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إثبات صافي المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الشركة حق حالي قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية للتسوية على أساس صافي القيمة أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في آن واحد. يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق الأعمال المعتادة وفي حالة التخلف عن السداد أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٣-٤ المطلوبات المالية (تتمة)

٤-٣-٤-٧ طريقة الفائدة الفعالة

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتخصيص إيرادات ومصاريف الفوائد على مدار الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يتم إستخدامه لخصم التخصيلات النقدية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعال وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدار العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الحاجة، على فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي.

٤-٤ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة على القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة عوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المتكبده لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم إستبعاده من الإستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الإستهلاك بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الإعتبار القيمة التخريدية. إن معدلات الإستهلاك المستخدمة هي كما يلي:

أجهزة تتبع السيارات	٢٠٪
السيارات	٢٥٪
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٢٠٪
أجهزة كمبيوتر وبرمجيات	٣٣٪
تحسينات على مباني مستأجرة	على مدى العمر الإنتاجي أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل.

يتم إحتساب الإستهلاك على تحسينات المباني المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل.

يتم تحميل الإستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للإستخدام، ولا يتم تحميل أي إستهلاك في شهر الإستبعاد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة لقيمه القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للإسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من إستبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح والخسارة في السنة التي نشأت فيها.

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الإستحواذ ناقصاً لخسائر الإنخفاض المتراكمة، إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً، في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٤ الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد ما اذا كان هناك دليل على حدوث أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة.

وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الإنخفاض كمصروف فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً رد خسارة الإنخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في الفترات السابقة. يتم إثبات رد خسارة الإنخفاض في القيمة فوراً على قائمة الربح أو الخسارة.

٦-٤ القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة (كمحصلات مستلمة). بالصافي بعد خصم تكاليف المعاملة، إن وجدت. في وقت لاحق على الاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بأي فرق بين المتحصلات (بالصافي بعد خصم تكاليف المعاملة) ومبلغ الإسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالرسوم المدفوعة على تسهيلات القروض ضمن تكاليف معاملات القرض بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل سحب بعض أو كل التسهيلات. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يتم سحب التسهيلات، ويتم رسملة الرسوم ضمن المدفوعات مقدماً لخدمات السيولة بالقدر الذي لا يكون هناك دليل على احتمالية سحب جزء أو كل التسهيل، ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيل ذو العلاقة.

يتم التوقف عن الاعتراف بالقروض في قائمة المركز المالي عندما يتم تسوية الإلتزام أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المادي المدفوع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، تم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم رسملة القروض العامة والمحددة المرتبطة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة للرسملة خلال الفترة الزمنية المطلوبة لإتمام وإعداد الأصل للإستخدام أو البيع المخصص له، كما هو مناسب. إن الأصول المؤهلة هي الأصول التي تستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للإستخدام أو البيع المخصصة له. يتم خصم إيرادات الإستثمار المكتسبة من الإستثمار المؤقت لقروض محددة لحين إنفاؤها على الموجودات المؤهلة من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم إثبات تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في السنة التي يتم تكبدها فيها في قائمة الربح أو الخسارة.

٧-٤ ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة وإثبات الربح / الخسارة المحققة على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك السائدة في ذلك التاريخ. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة الحالية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن تحويل الشركات الزميلة المثبتة بطريقة حقوق الملكية، والتي تحققت في حقوق الملكية مباشرة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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.

-٤-

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ توزيعات الأرباح المقترحة والتحويل بين الإحتياطيات

توزيعات الأرباح وتخصيص الإحتياطيات، بإستثناء اية إقتطاعات يتطلبها النظام، والتي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي، تعد أحداث غير معدلة ويتم إثباتها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) - "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / أو إجراء التحويل.

٩-٤ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة بإستخدام طريقة معدل العائد الفعال بإستخدام معدل الربح الفعال المطبق على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعال على تكاليف المعاملات والرسوم ودخل العمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى إقتناء الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بالرسوم الإدارية المحملة المتعلقة بالخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة إتفاقية التمويل.

١٠-٤ أصول حق الإستهلاك

تعترف الشركة بأصول حق الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للإستخدام). وتُقاس أصول حق الإستهلاك بالتكلفة ناقصاً أي إستهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومُعدّلة حسب أي إعادة قياس في الإلتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الإستهلاك على مبلغ الإلتزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبّدة ومدفوعات الإيجار المُسدّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وتكاليف إستعادة الأصل. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الإستهلاك المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتخضع أصول حق الإستهلاك للإنخفاض في القيمة.

١١-٤ الإلتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالإلتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنهاء. ويُعترف بمدفوعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل معيّن، كمصرف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الإقتراض الإفتراضي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتعدّر تحديده ببيسر. إن معدل الإقتراض الإفتراضي هو السعر الذي سيدفعه المستأجر لإقتراض المال اللازم للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الإستهلاك في بيئة إقتصادية مماثلة بشروط ضمانات وحالة مماثلة. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يضاف مبلغ الإلتزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفّض حسب دُفعات الإيجار المُسدّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية للإلتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مُدة عقد الإيجار؛ سواء كان تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

يتم توزيع مدفوعات عقد الإيجار بين أصل القيمة وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإيجاد معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام في كل عام.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

تُطبّق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للعقارات المستأجرة (أي عقود الإيجار تلك التي تصل مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وتُطبّق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار التجهيزات المكتبية التي تُعتبر منخفضة القيمة. ويُعترف بدُفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٤ مكافآت الموظفين

١٢-٤-١ مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات المتعلقة بالأجور والمرتبات، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المرضية المتراكمة التي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية السنة التي يتم فيها الاعتراف بالخدمة المقدمة للموظفين فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية وتقاس بالمبالغ المتوقعة سدادها عند تسوية المطلوبات. ويتم إظهار المطلوبات كإلتزامات منافع الموظفين الحالية ضمن المستحقات في قائمة المركز المالي.

١٢-٤-٢ مزايا نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بالمطلوبات أو الموجودات في قائمة المركز المالي والتي تتعلق بإلتزام خطة المنافع المحددة. خطة مزايا نهاية الخدمة للموظفين تمثل القيمة الحالية لإلتزام منافع إنهاء خدمات الموظفين كما في نهاية سنة التقرير. يتم احتساب إلتزام منافع إنهاء خدمات الموظفين سنوياً بواسطة خبراء إكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام منافع إنهاء خدمات الموظفين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها سداد المزايا والتي تحتوي على شروط تقارب نفس شروط الإلتزام.

يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

تكلفة الخدمة

تتضمن تكاليف الخدمة تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، والتي يتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للإلتزامات المستحقة المحددة الناتجة عن تعديلات أو تخفيضات الخطة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكلفة خدمة سابقة.

تكلفة الفائدة

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد إلتزام المنافع المحددة. يتم ادراج هذه التكلفة في مصاريف مزايا الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

أرباح أو خسائر إعادة القياس

يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة من تسويات الخبرة والتغيرات في الإفتراضات الإكتوارية في السنة التي تتم فيها، مباشرة في قائمة الدخل الشامل الأخر.

١٣-٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة:

- إلتزام قانوني أو حكومي ناتج من أحداث سابقة
- من المحتمل أنه ستكون هناك حاجة لتدفق موارد لتسوية الإلتزام في المستقبل
- يمكن تقدير المبلغ بصورة موثوق بها.

إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام.

وفي حالة وجود عدد من الإلتزامات المتشابهة (مثل ذلك العقود المماثلة أو المخصصات الأخرى) فإن احتمالية أن يكون التدفق الصادر مطلوباً للتسوية يتم تحديده على أساس فئة الإلتزامات ككل. وبالرغم من أن احتمال التدفق النقدي الصادر لأحد البنود قد يكون ضئيلاً فقد يكون من المحتمل أنه ستكون هناك حاجة لبعض التدفقات النقدية لتسوية فئة الإلتزامات ككل. تقاس المخصصات بالقيمة الحالية للمصاريف المتوقعة باستخدامها لتسوية الإلتزام. يستخدم معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام. يتم إدراج الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصاريف فوائد.

١٤-٤ مصاريف عمومية وإدارية

تشتمل المصاريف الإدارية والعمومية على التكاليف غير المباشرة التي لا تكون محددة كجزء من مصاريف البيع والتسويق. يتم عرض إيرادات / تكاليف التمويل كبنود منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

١٥-٤ مصاريف بيع وتسويق

هي تلك المصاريف الناتجة عن مجهودات الشركة التي تكبدتها في بيع وتوزيع منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وعمومية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٦ الالتزامات المحتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة النشاط الاعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ كمخصص لتسوية المطالبات وتاريخ المطالبات القانونية والمبالغ غير المؤكدة الواجب سدادها. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٤-١٧ العقود المحملة بخسائر

العقد المحمل بخسائر هو العقد الذي تتجاوز فيه التكاليف بالالتزامات التعاقدية للشركة، والتي لا يمكن تجنبها المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كان لدى الشركة عقد محمل بخسارة، فإنها تعترف بالالتزام الحالي بموجب العقد كمخصص. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل عائد حالي، ما قبل الزكاة، عند الحاجة، ليعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للمخصص. يتم إطفاء الخصم عند تحققه ويتم الاعتراف به في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٤-١٨ منح حكومية

لا يتم الاعتراف بالمنح الحكومية حتى يكون هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تمتثل للشروط الملحق بها. يتم إثبات المنح الحكومية في الفترة التي يتم إستلامها خلالها ويتم تضمينها كخصم من الإلتزامات ذات الصلة.

٤-١٩ الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم إثبات الزكاة وفقاً لأساس الإستحقاق وتحتسب الزكاة على الوعاء الزكوي وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة. تقيد اية فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص.

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣

أرصدة لدى البنوك

٥-١ لا تحصل الشركة على أي عائد من هذه الأرصدة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- صافي الإستثمار في عقود تمويلية
يتضمن الإستثمار في العقود التمويلية في عقود الإيجاره، المرابحة والتورق المشار إليها أدناه:

الإجمالي		تورق		مرابحة		إيجاره		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١,٠٦٢,٣٠١,٦٢٢	١,٠٨٤,٢٧٠,١١٠	-	٣٣,٩٣٩,٨٧١	٥٣,١١٤,٠٨٧	١٥٧,٧٥٤,٦٠٥	١,٠٠٩,١٨٧,٥٣٥	٨٩٢,٥٧٥,٦٣٤	مدينو عقود، إجمالي
(٢٤٩,٧٨٦,٧٢٦)	(٢٠٦,٤٢٦,٣٨٢)	-	(١١,٢٢٣,٢٢٨)	(٧,١٨٧,١٤١)	(٢٠,٦٤٢,٣٣٦)	(٢٤٢,٥٩٩,٥٨٥)	(١٧٤,٥٦٠,٨١٨)	العائد غير المكتسب
(٢,٠٤٣,٠٠٥)	(١٣,٤٨٣,٦٤٨)	-	-	-	-	(٢,٠٤٣,٠٠٥)	(١٣,٤٨٣,٦٤٨)	تأمين مؤجل
٨١٠,٤٧١,٨٩١	٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	-	٢٢,٧١٦,٦٤٣	٤٥,٩٢٦,٩٤٦	١٣٧,١١٢,٢٦٩	٧٦٤,٥٤٤,٩٤٥	٧٠٤,٥٣١,١٦٨	مخصص خسائر إئتمانية
(٧٠,٩١٤,١٧٠)	(٦٢,٣٥٥,١٠٦)	-	(١١٤,٠٥٨)	(١٢,٣٠٠,٢٥٥)	(٣,٦٣٩,١٥٨)	(٥٨,٦١٣,٩١٥)	(٥٨,٦٠١,٨٩٠)	مدينو عقود، صافي
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	-	٢٢,٦٠٢,٥٨٥	٣٣,٦٢٦,٦٩١	١٣٣,٤٧٣,١١١	٧٠٥,٩٣١,٠٣٠	٦٤٥,٩٢٩,٢٧٨	
٢٦٩,٦١٩,١٥٣	٣٢١,٥٣٦,١٤٢	-	٤,٢٥١,٠٠١	٢١,٨٥٠,٢١٥	٥٦,٢١٧,٩٢٧	٢٤٧,٧٦٨,٩٣٨	٢٦١,٠٦٧,٢١٤	الجزء المتداول
٥٤٠,٨٥٢,٧٣٨	٥٤٢,٨٢٣,٩٣٨	-	١٨,٤٦٥,٦٤٢	٢٤,٠٧٦,٧٣١	٨٠,٨٩٤,٣٤٢	٥١٦,٧٧٦,٠٠٧	٤٤٣,٤٦٣,٩٥٤	الجزء غير المتداول
(٧٠,٩١٤,١٧٠)	(٦٢,٣٥٥,١٠٦)	-	(١١٤,٠٥٨)	(١٢,٣٠٠,٢٥٥)	(٣,٦٣٩,١٥٨)	(٥٨,٦١٣,٩١٥)	(٥٨,٦٠١,٨٩٠)	مخصص خسائر إئتمانية
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	-	٢٢,٦٠٢,٥٨٥	٣٣,٦٢٦,٦٩١	١٣٣,٤٧٣,١١١	٧٠٥,٩٣١,٠٣٠	٦٤٥,٩٢٩,٢٧٨	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- صافي الإستثمار في عقود تمويلية (تتمة)
٦ - ١ تتمثل تواريخ استحقاق الإستثمار في عقود الإيجار التمويل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٣٩٢,٨٧٨,٢٤٧	٤٤٧,٣٠٩,٨٤٨	السنة الأولى
٢٤٩,٩٦٧,٣١١	٢٨٨,٦٩٥,١٤٥	السنة الثانية
٢٠٢,١٤١,٠٩٧	٢٢٣,٦٨٥,٨٨٠	السنة الثالثة
١٥٥,٦٩٨,٣٤٧	٨٠,٠١٩,٧٩٤	السنة الرابعة
٦١,٦١٦,٦٢٠	٤٤,٥٥٩,٤٤٣	السنة الخامسة وما بعدها
١,٠٦٢,٣٠١,٦٢٢	١,٠٨٤,٢٧٠,١١٠	إجمالي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٥١,٨٢٩,٧٣١)	(٢١٩,٩١٠,٠٣٠)	ناقصاً: العائد غير المكتسب
٨١٠,٤٧١,٨٩١	٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٦ - ٢ تتمثل الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٦٤,٩٨٢,١١٢	٧٠,٩١٤,١٧٠	الرصيد الإفتتاحي
(١,٩٦٧,٩٢١)	-	رد مخصص إستبعاد إستثمار في عقود إيجار تمويلي
(١١,٠٩٩,٣٢٢)	(١٠,٢٥٥,٨٧٥)	شطب مخصص
١٨,٩٩٩,٣٠١	١,٦٩٦,٨١١	المحمل للسنة
٧٠,٩١٤,١٧٠	٦٢,٣٥٥,١٠٦	

٦ - ٣ تحتفظ الشركة في سياق أعمالها الإئتمانية بضمانات فيما يتعلق بعقود الإيجار (وهي مستند ملكية الأصل المؤجر) للحد من مخاطر الإئتمان المرتبطة بها. إن هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بشكل فوري إلى نقد ويتم إعادة حيازتها وبيعها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٦ - ٤ يتضمن الإستثمار في العقود التمويلية صافي أرصدة مدينة غير تمويلية بمبلغ ٤,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢,٩٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بالرسوم المباشرة على حسابات العملاء لخدمات المساعدة الأخرى.

٧- موجودات تم استعادتها بغرض البيع

خلال عام ٢٠٢١ وما قبلها، إستعادت الشركة بعض المركبات وذلك لتسوية مطالبات العملاء كإجراء منتظم لزم عقود الإيجار المدينة لبيبلغ رصيدها ٨٢,٧٨٦ ريال سعودي كما في نهاية العام ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٩٨,٩١٨ ريال سعودي). تتوقع الشركة إستبعاد تلك الموجودات خلال عام واحد.

٨- مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٥,٣٤٨,٩٦٢	١١,٦٥٢,٨١٠		مطالبات تأمينية مدينة، إجمالي
(٨٧٣,٢١٤)	(٤,٦٧٣,٢١٤)		يخصم: مخصص
٤,٤٧٥,٧٤٨	٦,٩٧٩,٥٩٦		مطالبات تأمينية مدينة، صافي
٦,٠٥٥,٦٠٩	٣,٣٢٩,٣٤١	٥-٢٨	القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات
١,٩١٢,٣٩٨	٣,١٤٧,٨٠١	١٠	مطلوب من جهة ذات علاقة
-	٢,٠٧٤,٣١٢	٢٢	تكاليف تأمينية مستحقة من العملاء
٤,٧٩١,١٥٢	١,٦٤٠,٤٠٣		دفعات مقدمة إلى موردين
٤٥١,٨٨٣	٧٧٣,٧٣٣		مدفوعات مقدمة
١٧٠,٥٠٨	٤١٩,٧٢٥		ذمم موظفين مدينة
٥٨,٠٨٩	-		تأمينات مستردة
١٧,٩١٥,٣٨٧	١٨,٣٦٤,٩١١		

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- مدفوعات مقدمة ونعم مدينة أخرى، صافي (تتمة)
تتمثل الحركة على مخصص المطالبات التأمينية المدينة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
-	٨٧٣,٢١٤	
٨٧٣,٢١٤	٣,٨٠٠,٠٠٠	٢٤
٨٧٣,٢١٤	٤,٦٧٣,٢١٤	

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة

٩- أصول حق الإستخدام، صافي
تتمثل أصول حق الإستخدام، الإطفاء المحمل والرصيد فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١,٦٣٥,٤٩٣	١,٠٨٥,٨٢٤	
-	٥٨٤,٢٠٤	
(٥٤٩,٦٦٩)	(٦٤٠,٥٧٠)	
١,٠٨٥,٨٢٤	١,٠٢٩,٤٥٨	

الرصيد في بداية السنة
إضافة
إطفاء (إيضاح ٢٤)
الرصيد في نهاية السنة

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها
تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بشراء وصادق قيم السيارات المشتراه من شركة ذات علاقة على أسس تجارية. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال العام والأرصدة ذات العلاقة:

العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة المعاملة	الإسم
الشركة القابضة	١٤٢,١٥٨,٠٩٤	١٢٢,٥٠١,٠٤٥	شراء سيارات	شركة الجبر القابضة
شركة شقيقة	٣,٩١٥,٩٧٩	٤,٩٩٧,٧٨٨	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر للإستثمار
شركة شقيقة	١٣,١١٣,٤٨٢	١٨,٣٨٤,٨٠٢	ضريبة قيمة مضافة مسددة / مستحقة السداد بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر التجارية (كيا)
شركة شقيقة	١٨٠,٠٠٠	-	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر التجارية للصيانة
شركة شقيقة	١٢,١٠٠,٤٥٠	١٧,٨٣٨,٢٣٣	بيع سيارات تم إستعادتها	شركة الجبر لإيجار السيارات
	١,٢٥٠,٤٨٥	١,٧٣٠,٨٠٤	شراء المركبات	
	١٤٤,٩٨٩	١٨٨,٠٣١	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
	١٠,١٦٨	٣,٩٥٥	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة الشقيقة	شركة الجبر للإستثمار
	(١,٩٥٥,١٥٩)	(١,٦٩٨,٣٥٠)	تحصيل بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
	٩٦٢,٥٠٠	١,٣٥٣,١٤١	مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	مجلس الإدارة
	٢,٧٥٩,٦١٧	٢,٤٨٣,٦٤٣	رواتب ومزايا	كبار موظفي الإدارة
	٧٨٤,٠٠١	٢٣٤,٠٢٢	مكافأة نهاية الخدمة	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

يتمثل المطلوب من جهة ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
١,٩١٢,٣٩٨	٣,١٤٧,٨٠١

شركة الجبر لإيجار السيارات

يتمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٢٦,٥٩٢,٤٩٦	٩٦,٤٥٩,٥٣٠
-	١٩٨,١١٠
٢٦,٥٩٢,٤٩٦	٩٦,٦٥٧,٦٤٠

شركة الجبر التجارية (كيا)
شركة الجبر للإستثمار

١١- إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠

إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

خلال عام ٢٠١٧، وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بالإستثمار في شركة تسجيل عقود الإيجار التمويلية السعودية بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي، حيث بلغ عدد الأسهم المملوكة للشركة ٨٩,٢٨٥ سهم (٢٠٢٠: ٨٩,٢٨٥ سهم). نظراً لعدم توافر معلومات محدثة لتحديد القيمة العادلة للشركة المستثمر فيها، فيتم إعتبار تكلفة الإستثمار كأفضل تقدير للقيمة العادلة.

١٢- ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات على مباني مستأجرة	أجهزة كمبيوتر وبرمجيات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	سيارات	أجهزة تتبع السيارات	التكلفة:
١٠,١٠٨,٥٦٩	-	٥٥٢,٠٣٦	٢,٧٥٣,٥٠٤	١,٤٠٧,٥٠٥	٢٣٨,٠٠٠	٥,١٥٧,٥٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١,٤٤٩,٨٢٥	٦٠٣,٧٥٠	٣٠٥,٧٧٥	٣٤٢,٤٦٦	٨٢,٣٣٤	-	١١٥,٥٠٠	إضافات خلال السنة شطب
(٣,٦٣١,٨٧٦)	-	-	-	-	-	(٣,٦٣١,٨٧٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٩٢٦,٥١٨	٦٠٣,٧٥٠	٨٥٧,٨١١	٣,٠٩٥,٩٧٠	١,٤٨٩,٨٣٩	٢٣٨,٠٠٠	١,٦٤١,١٤٨	
٧,٠٨١,٧٨٢	-	٣١٨,٧٢٧	١,٦٧٥,٣٢٩	١,١٢٢,٣٤٩	١١٩,٠٠٠	٣,٨٣٦,٣٧٧	الاستهلاك المتراكم:
١,٣٤١,٢٧٧	-	١١٠,٤١٢	٣٤٨,٢٠٨	١٥٧,٧٨٣	٥٩,٥٠٠	٦٦٥,٣٧٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٦٠٩,٤٧٢)	-	-	-	-	-	(٣,٦٠٩,٤٧٢)	المحمل للسنة (إيضاح ٢٤) شطب
٤,٨١٣,٥٨٧	-	٤٢٩,١٣٩	٢,٠٢٣,٥٣٧	١,٢٩٠,١٣٢	١٧٨,٥٠٠	٨٩٢,٢٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,١١٢,٩٣١	٦٠٣,٧٥٠	٤٢٨,٦٧٢	١,٠٧٢,٤٣٣	١٩٩,٧٠٧	٥٩,٥٠٠	٧٤٨,٨٦٩	صافي القيمة الدفترية:
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢-١ تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بشكل رئيسي في مصاريف مدفوعة مقدماً لتحديث البنية التحتية لشبكات الشركة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢- ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

التكلفة:	أجهزة تتبع السيارات	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر وبرمجيات	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٣٦٤,٦٣١	٢٣٨,٠٠٠	١,٣٨٠,٠٥٥	٢,١٦١,٠٢٣	٥٥٢,٠٣٦	١٠,٦٩٥,٧٤٥
إضافات خلال السنة	٢٢٧,٥٥٠	-	٢٧,٤٥٠	٥٩٢,٤٨١	-	٨٤٧,٤٨١
شطب	(١,٤٣٤,٦٥٧)	-	-	-	-	(١,٤٣٤,٦٥٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,١٥٧,٥٢٤	٢٣٨,٠٠٠	١,٤٠٧,٥٠٥	٢,٧٥٣,٥٠٤	٥٥٢,٠٣٦	١٠,١٠٨,٥٦٩
الاستهلاك المتراكم:						
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٣,٥٢٢,٢٢٥	٥٩,٥٠٠	٨٦٤,٠٩٩	١,٤٢٣,٣٥٩	٢٠٨,٣٢٢	٦,٠٧٧,٥٠٥
المحمل للسنة (إيضاح ٢٤)	١,٢٠٢,١٩٤	٥٩,٥٠٠	٢٦٨,٢٥٠	٢٥١,٩٧٠	١١٠,٤٠٥	١,٨٩٢,٣١٩
شطب	(٨٨٨,٠٤٢)	-	-	-	-	(٨٨٨,٠٤٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٨٣٦,٣٧٧	١١٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٤٩	١,٦٧٥,٣٢٩	٣١٨,٧٢٧	٧,٠٨١,٧٨٢
صافي القيمة الدفترية:						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٣٢١,١٤٧	١١٩,٠٠٠	٢٧٥,١٥٦	١,٠٧٨,١٧٥	٢٣٣,٣٠٩	٣,٠٢٦,٧٨٧

١٣- القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
١٧٤,٨٥٦,٦٥٣	١٨٣,١٢٥,١٦٢
٦٨,٢٠٧,٣٣٧	٣٧,١٠٩,٣٠١
٢٤٣,٠٦٣,٩٩٠	٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

١٣-١ تم تبويب القروض إلى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
١٧٣,١٤٩,٦٣٨	١٥٥,٢١٥,١٨٦
٦٩,٩١٤,٣٥٢	٦٥,٠١٩,٢٧٧
٢٤٣,٠٦٣,٩٩٠	٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣

قروض مضمونة
قروض بدون ضمان

٢-١٣ في عام ٢٠١٧، حصلت الشركة على تسهيلات بنكية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي على شكل قروض لأجل من أحد البنوك المحلية لتمويل شراء الأصول المؤجرة. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٨,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩١,٦٦ مليون ريال سعودي). تلك التسهيلات تحمل بفوائد بنكية على أساس الأسعار السائدة بالسوق. إن هذه التسهيلات مضمونة مقابل ضمانات شخصية من المساهمين الرئيسيين بالشركة القابضة، وضمان شركات من شركة الجبر القابضة، وكمبيالات. بموجب عقد تسهيل القرض، يتعين على الشركة الإلتزام ببعض التعهدات المالية. إن الشركة ملتزمة بكامل التعهدات المالية.

٣-١٣ في عام ٢٠١٨، حصلت الشركة على قرض مدَّور قصير الأجل من بنك محلي بقيمة ٥٥ مليون ريال سعودي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون ريال سعودي).

٤-١٣ في عام ٢٠١٨، حصلت الشركة على قرض آخر بمبلغ ٩٩,١ مليون ريال سعودي على شكل قروض لأجل من أحد البنوك المحلية لتمويل الأصول المؤجرة. بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٦,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٩,٤٧ مليون ريال سعودي). إن هذه التسهيلات تحمل بفوائد بنكية على أساس الأسعار السائدة بالسوق. يتم ضمان هذه التسهيلات من خلال عقود تمويلية بشرط ألا تقل نسبة التغطية عن ١٢٥٪. بموجب عقد تسهيل القرض، يتعين على الشركة الإلتزام ببعض التعهدات المالية. إن الشركة ملتزمة بكامل التعهدات المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- القروض (تتمة)

٥-١٣ في عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرضين حكوميين بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بعائد ضمني أقل من عائد الفائدة السوقي لتمويل الأصول المؤجرة. وأيضاً خلال عام ٢٠٢٠ حصلت الشركة على ثلاثة قروض حكومية أخرى بقيمة ٤٥ مليون ريال سعودي. هذه القروض متوافقة مع الضوابط الشرعية. إن هذه القروض مضمونة مقابل كمبيالات. يتم سداد هذه القروض على ٣٦ قسطاً شهرياً على أن تكون الدفعة الأولى المستحقة بعد فترة سماح مدتها ثلاثة أشهر وستة أشهر على التوالي للقرضين من تاريخ العقد، والتي يتم خصمها على أساس متوسط معدلات الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة، لتبلغ قيمتها الحالية مبلغ ٣٧,٩ مليون ريال سعودي للقروض المتحصل عليها في عام ٢٠١٩ و٤٣,١ مليون ريال سعودي للقروض المتحصل عليها في عام ٢٠٢٠. تم إثبات الفرق بين القرض المستلم وقيمه الحالية كمنحة حكومية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٦-١٣ خلال عام ٢٠٢١، حصلت الشركة على قرض حكومي جديد بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بسعر فائدة ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الموجودات المؤجرة. إن هذا القرض مضمون بسند لأمر. يتم سداد هذا القرض على ٣٦ قسطاً شهري ويستحق القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٣ أشهر من تاريخ العقد، والتي يتم خصمها على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة، لتكون قيمته الحالية قدرها ٩,٥ مليون ريال سعودي. تم إثبات الفرق بين القرض المستلم وقيمه الحالية كمنحة حكومية والتي تم تعديلها بتكلفة المعاملة البالغ قدرها ٠,٣٣ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٧-١٣ خلال عام ٢٠٢١، قدم البنك المركزي السعودي قرضاً بدون فوائد بقيمة ٤,٣٦ مليون ريال سعودي للتخفيف من الآثار المالية والإقتصادية المتوقعة لفيروس كورونا (كوفيد - ١٩). يستحق سداد هذا القرض بالكامل في ٣٠ مارس ٢٠٢٣، والتي تم خصمها على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة، لتبلغ قيمته الحالية ٤,١٧ مليون ريال سعودي. تم إثبات الفرق بين القرض المستلم وقيمه الحالية كمنحة حكومية بمبلغ ٠,١٩ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٨-١٣ خلال عام ٢٠٢١، حصلت الشركة على قرض آخر قصير الأجل من بنك محلي بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة. يستحق سداد القرض بالكامل في ٢ فبراير ٢٠٢٢.

١٤- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
٢٦,٥٩٢,٤٩٦	٩٦,٦٥٧,٦٤٠	١٠ مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	١-١٤ مطلوبات وإيرادات غير محققة بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
٨٧٨,١٣١	٧,٣٥٢,٨٧٢	موردو سيارات
٥,٣٤٣,٣٥٣	٥,٨٦١,٤١٣	مطالبات تأمينية مستحقة السداد
٥١١,٨٢١	٨٧٨,٠٣٧	مصاريف مستحقة
١,٣٤٧,٦٥٠	٨٣٤,٧٢٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٩٩٥,٣٤٩	٥٦٦,٥٦٧	دفعات مقدمة من عقود إيجار تمويلية
١,٥٦٧,٢٤٣	٣,١٨٤,٣١٦	رواتب وأجازات وحوافز الموظفين
٤,٧٢٤,٣٣٣	٥,١٥١,٢٤٨	ذمم دائنة أخرى
١٠٦,٠٢٢,٥٣١	١٥٧,٢١٠,٨٨٤	

١٤- ١ فيما يلي تفاصيل الأرصدة القائمة للمطلوبات والإيرادات الغير مكتسبة بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة كما في نهاية السنة (إيضاح ٢٨):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧,٧٠٠,٩٨١	١٥,٠١١,٠٨٤	مخصص التعثر المتوقع بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
٢١,٧٢٦,٨٥١	١٣,١٤٥,٦٥٥	مخصص العقود المحملة بخسائر
٥,٣٣٣,٥٠٢	٣,٤٠٤,٤٧٨	مطلوبات الخدمات
٣,٠١١,٠٨٠	١,٦٠٠,٠١٣	إيراد تقديم خدمات غير مكتسب
٢,٣٣٨,١٠٩	١,٧٠٧,٥٢٨	عمولة خطابات الضمان
١٣,٩٥١,٦٣٢	١,٨٥٥,٣٠٦	المبالغ مستحقة السداد بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥- التزامات عقود الإيجار

تتمثل الحركة على التزامات عقود الإيجار كما في نهاية السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(بالريالات السعودية)	
١,٦٣٩,٤٧٥	١,١٢٢,٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
-	٥٨٤,٢٠٤	إضافات
(٥٦٦,٦٦٧)	(٧٧٠,١٦٧)	مدفوعات
٤٩,٢٦٢	٣٤,٠٧٦	مصروف الفائدة (إيضاح ٢٣)
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	الرصيد في نهاية السنة

التزامات الحد الأدنى من مدفوعات التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(بالريالات السعودية)	
٥٦٦,٦٦٧	٧٧٠,١٦٧	خلال سنة
٥٦٦,٦٦٧	٢٠٣,٥٠٠	من سنتين إلى خمس سنوات
١,١٣٣,٣٣٤	٩٧٣,٦٦٧	الحد الأدنى من مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(١١,٢٦٤)	(٣,٤٨٤)	يخصم: مصاريف تمويلية
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	صافي الحد الأدنى لمدفوعات التزامات عقود الإيجار

يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(بالريالات السعودية)	
٥٦٢,٠١٨	٢٠٢,٧٥٠	الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار
٥٦٠,٠٥٢	٧٦٧,٤٣٣	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	

١٦- مخصص الزكاة

١٦-١ فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(بالريالات السعودية)	
٤,٠٢٨,٠٠٦	٥,٥٧٣,١٠٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٨٢,٢٢٠	المكون خلال السنة
(٤,٠٢٨,٠٠٦)	(٥,٥٨٩,١١٣)	المسدد خلال السنة
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة

١٦-٢ إن مكونات مصروف الزكاة للسنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	(بالريالات السعودية)	
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	السنة الحالية
-	١٦,٠٠٤	السنة السابقة
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٨٢,٢٢٠	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ - مخصص الزكاة (تتمة)
١٦ - ٣ يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو الربح المعدل للسنة، أيهما أكبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالريالات السعودية)
٨٥٧,١٢١,٥٨٣
٥٠٣,٦٦٤,٥١٢
١,٣٢٦,١٩٤
١,٠٢٩,٤٥٨
٣,١١٢,٩٣١
٨٩٢,٨٥٠
٥١٠,٠٢٥,٩٤٥
٣٤٧,٠٩٥,٦٣٨

مجموع الموجودات
يخصم: الموجودات الغير خاضعة للزكاة
صافي الاستثمار في الأنشطة التمويلية
مدفوعات مقدمة وإيرادات مستحقة ودمم مدينة أخرى
أصول حق الإستخدام
ممتلكات ومعدات
الإستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الموجودات الخاضعة للزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بالريالات السعودية)
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥
٣٧,١٠٩,٣٠١
٢٠٢,٧٥٠
٢٢,٨١٣,٩٣٠
(٢٤,٦٠٠)
٣,٧٠٩,٨٣٢
٥٣٣,٢٤١,٢١٨
٢١٥,٩٣٨,٦٧٧
٤٦,٢٩٥,٣٩٨
١٨٥,١٨١,٥٩٢
٣٧٠,٣٦٣,١٨٤
٢١٥,٩٣٨,٦٧٧
٥,٥٦٦,٢١٦

مصادر عقود تمويلية طويلة الأجل

حقوق الملكية
التمويل من المؤسسات المالية
التزامات عقود الإيجار
ذمم دائنة ومستحقات ودمم دائنة أخرى
تعديلات
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين - الجزء غير المتداول

الوعاء الزكوي (مصادر التمويل * موجودات خاضعة للزكاة / مجموع الموجودات)

صافي الدخل
الحد الأدنى من الوعاء الزكوي (صافي الدخل * ٤)
الحد الأعلى من الوعاء الزكوي (صافي الدخل * ٨)
الوعاء الزكوي الفعلي ضمن النطاق، وعليه تم إستخدام الوعاء الزكوي الفعلي
الزكاة المستحقة @ ٢,٥ % * ٣٥٤/٣٦٥

١٦ - ٤ تم تقديم إقرارات الزكاة للشركة عن سنة ٢٠٢٠ وتم إستلام شهادة الزكاة. إستلمت الشركة وأنهات الربوط حتى سنة ٢٠١٧. لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أي مطالبات للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠.

١٧ - تعويض نهاية الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٦٩٨,٤١٦	٣,٧٠٩,٨٣٢

القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة

الإفتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في احتساب تعويض نهاية الخدمة هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٦٠%	٢,٩٥%
٢,٦٠%	٢,٩٥%
٧٥% - WHOSA١٦	٧٥% - WHOSA١٦
متوسط	متوسط
١١,٦٩	١١,٤٠

الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية
معدل الزيادات على الرواتب على المدى البعيد
معدل الخصم
معدل الوفيات
معدل دوران الموظفين
المتوسط المرجح للحياة (بالسنوات)

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

١٧ - ١ تتمثل الحركة على تعويض نهاية الخدمة المدرج في قائمة المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٢,٥٣١,٤٣٣	٣,٦٩٨,٤١٦	صافي الإلتزام في بداية السنة
٩٥,٠٤٩	١٠٤,٩٠٠	تكلفة الفائدة
٧٧٢,١٩٧	٨٩٥,٧٤٧	تكلفة الخدمة الحالية
٨٦٧,٢٤٦	١,٠٠٠,٦٤٧	المصاريف المحملة خلال السنة
٣٧٢,٢٥٠	(١٩٩,٠٦٤)	(ربح) / خسارة إكتوارية محققة في الدخل الشامل الآخر
(٧٢,٥١٣)	(٦٧٩,٥٣٥)	المزايا المسددة خلال السنة
-	(١١٠,٦٣٢)	المحول إلى ذمم دائنة أخرى
٣,٦٩٨,٤١٦	٣,٧٠٩,٨٣٢	صافي الإلتزام في نهاية السنة

١٧ - ٢ تتمثل المبالغ المحملة على قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٨٦٧,٢٤٦	١,٠٠٠,٦٤٧	تكلفة الخدمة الحالية والفوائد

١٧ - ٣ إن حساسية إستحقاقات تعويض نهاية الخدمة للموظفين تخضع للتغيرات في الإفتراضات الرئيسية المرجحة وهي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التغير في القيمة الحالية للإلتزامات المتعلقة بإستحقاقات الموظفين بعد إنتهاء الخدمة		التغير في القيمة الحالية للإلتزامات المتعلقة بإستحقاقات الموظفين بعد إنتهاء الخدمة		
القيمة	النسبة %	القيمة	النسبة %	معدل الخصم
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٣,٤٩١,٧١٩	+ ٠,٥ %	٣,٥٠٧,٧٦٨	+ ٠,٥ %	- الزيادة
٣,٩٢٥,١٨٦	- ٠,٥ %	٣,٩٣١,٧٣٦	- ٠,٥ %	- النقصان
				معدل زيادة الرواتب
٣,٨٤٨,١٧٨	+ ٠,٥ %	٣,٩٠٣,١٤٦	+ ٠,٥ %	- الزيادة
٣,٥٥٩,١٠٥	- ٠,٥ %	٣,٥٣١,٥٢٤	- ٠,٥ %	- النقصان

تستند تحليلات الحساسية أعلاه علي التغير في أحد الإفتراضات في حين أن جميع الإفتراضات الأخرى تبقى ثابتة. من الناحية العملية، فإن هذا غير وارد الحدوث فقد تكون بعض التغيرات في بعض الإفتراضات ترتبط مع بعضها البعض. عند حساب حساسية مزايا نهاية الخدمة للموظفين لإفتراض إكتواري جوهري فإنه يتم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لتعويض نهاية الخدمة للموظفين محسوبة على أساس طريقة تكلفة الوحدة الإئتمانية المقدرة في نهاية فترة التقرير) عند إحساب تعويض نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي.

١٧ - ٤ تواريخ إستحقاق تعويض نهاية الخدمة

التوزيع الزمني لسداد المزايا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٢١٨,٩٩٣	٢٣٠,٨٤٥	السنة ١
٢٥٥,٢٥٨	٢٦٦,٧٢٩	السنة ٢
٢٨٣,٥٠١	٣٢١,٩٦٩	السنة ٣
٣٣٨,١٤١	٨٧٤,٢٢١	السنة ٤
٩٣١,٣٧٢	٤٠٢,٤٥١	السنة ٥
٢,٣٧٠,٩٣٨	٢,٧٤٦,٠٩٩	السنة ٦ وما بعدها

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨- رأس المال

رأس مال الشركة المصدر والمدفوع يبلغ ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم)، تبلغ القيمة الإسمية لكل سهم منها (١٠) ريال سعودي، وجميعها مصدرة ومسددة وموزعة على المساهمين.

١٩- إحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات النظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢٠- الإرتباطات والإلتزامات

لدى الشركة الإرتباطات والإلتزامات التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٧٦,٢٠١,١٤١	٧٦,٢٠١,١٤١	خطابات ضمان
-	٦٠٣,٧٥٠	إلتزامات رأسمالية

٢١- إيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
١٠٧,١٨١,٤٠٣	٩٨,١٠٢,٢٥٠	دخل عقود الإيجار التمويلية والتورق
٣,٢٩٥,٥٢٣	٥,٨٥٢,٥١٧	دخل عقود المرابحة
٣,٠١٦,٤٤٣	٢,٥٤٦,٨٠٤	إيراد رسوم إدارية
١,٤٠٧,٢٤٨	١,٤١١,٠٦٧	إيراد عقد الوكالة
١١٤,٩٠٠,٦١٧	١٠٧,٩١٢,٦٣٨	

٢٢- تكلفة التأمين

خلال السنة السابقة، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد التأمين الشامل للمركبات المؤجرة تأجيراً تمويلياً للأفراد لتنظيم العلاقات بين شركات التمويل وعملانها الفرديين فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة تأجيراً تمويلياً. وفقاً للقواعد، في نهاية عقد التمويل، يجب على المؤجر سداد أو إسترداد أي مبلغ فائض / عجز من قسط التأمين الذي قام المؤجر بسداده لشركة التأمين. وفقاً لذلك، قامت الشركة بإثبات أي قسط مسدد لها كمبالغ مستحقة يتم تعديلها مقابل قسط التأمين الذي يقوم العميل بسداده من خلال القسط الشهري.

تمثل مصاريف التأمين المحملة عن السنة في المصاريف التي تخص التأمين عن عقود التمويل المبرمة قبل إصدار الأنظمة الجديدة.

٢٣- المصاريف التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٤,٨٦٦,٠٠٣	٣,٧٧١,٧٦٠	تكلفة التمويل على القروض البنكية (إيضاح ١٣)
٢,٧٤٠,١٥٩	٢,٥٢٨,٥٤٨	إطفاء فائدة القروض المدعومة (إيضاح ١٣)
٥٥١,٨٦٦	٤٦٥,٥٩٦	إطفاء الفائدة على موجودات ومطلوبات تقديم خدمات، صافي (إيضاح ٢٨)
٤٩,٢٦٢	٣٤,٠٧٦	مصروف التمويل لعقود الإيجار (إيضاح ١٥)
٨,٢٠٧,٢٩٠	٦,٧٩٩,٩٨٠	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
١٨,٥٤٢,٣٩٧	٢٠,٢٦٢,٦١١	تكلفة متعلقة بالموظفين
٨٧٣,٢١٤	٣,٨٠٠,٠٠٠	مخصصات مطالبة التأمين غير المسددة (إيضاح ٨)
١,٦١٤,٩٦٤	١,٩٣٤,٤٩٨	رسوم المركبات المعاد إستردادها
١,٨٩٢,٣١٩	١,٣٤١,٢٧٧	إستهلاك
١,٥٩٧,٤٢١	١,٣١٦,٨٩١	خدمات فنية للمركبات
١,٦٦٨,٢٢٦	١,٢٨٧,٣٧١	مصاريف بنكية
١,٥٨٥,١٧٥	١,١٣٩,٠٢٧	رسوم حكومية
٩٦٢,٥٠٠	١,٣٥٣,١٤١	أتعاب ومكافآت للجنة الشرعية ومجلس الإدارة (إيضاح ١٠)
٧١٦,٦٧٤	٨٠٠,٩٢٩	مصاريف علاج
٤٤٠,٧٥٧	٧٠٢,٩٩٦	أتعاب سمه
٥٤٩,٦٦٩	٦٤٠,٥٧٠	إطفاء أصول حق الإستخدام (إيضاح ٩)
١٩٥,٨٩٥	٤٤٥,٣٠٦	مرافق
٦٠٣,٧٢٤	٣٦٣,٩٣٨	مصاريف تكنولوجيا المعلومات والكمبيوتر
٣٤٣,١٠٥	٣٦٠,٩٤٥	أتعاب قانونية ومهنية
٧٦,٧٧٥	١٣٧,٧١٨	مصاريف سفر
١,١٧٧,٠٢٥	٣,٣٤٨,٣٢٩	مصاريف متنوعة
٣٢,٨٣٩,٨٤٠	٣٩,٢٣٥,٥٤٧	

٢٥- مصاريف بيع وتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٥,٢٣٩,٧٥٣	٥,٨١٨,٢٥٦	مصاريف ترويج
٩٣,٧٥٠	٤,٥٠٠	مصاريف إعلانات
٥,٣٣٣,٥٠٣	٥,٨٢٢,٧٥٦	

٢٦- أرباح / (خسائر) التعديل، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
(٨,٣٣٦,٠٦٢)	(٢,٣٥٩,٦٧١)	١-٢٦	خسائر عقود التمويل
١,٩٧٦,٧٨٧	٢,٩٤٩,٥٨٨	٢-٢٦	ربح من المطلوبات المالية
(٦,٣٥٩,٢٧٥)	٥٨٩,٩١٧		

٢٦-١ وفقاً لبرنامج التأجيل الرابع والخامس لساماً خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بتأجيل أقساط بعض المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم لمدة ٣ أشهر على التوالي دون أي تكلفة إضافية. قامت الشركة بتقييم أثر التغيير في نمط التدفقات النقدية الواردة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وأثبتت خسارة تعديل قدرها ١,٣٦ مليون ريال سعودي و ١ مليون ريال سعودي، على التوالي، والذي يتمثل في الفرق بين التكلفة المطفأة وفقاً لجدول السداد المعدل و جدول السداد السابق بناءً على معدل الخصم الأصلي.

٢٦-٢ خلال السنة، ووفقاً لبرنامج المدفوعات المؤجلة لساماً، دخلت الشركة في مفاوضات لإعادة جدولة القروض من البنوك التجارية. وعليه، تم تمديد أجل الإستحقاق الإجمالي لهذه القروض لمدة خمسة عشر شهراً مع عدم السداد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. لم تتحمل الشركة أي تكلفة فائدة إضافية خلال فترة التأجيل المشار إليها، والذي أدى إلى قيام الشركة بإعادة احتساب التكلفة المطفأة لهذه القروض والذي نتج عنه أرباح تعديل قدرها ٢,٩٥ مليون ريال سعودي، والتي تم خصمها من خسائر التعديل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- إيرادات أخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٣,٨٩٧,١١١	٤,٣١٥,٤١٣	رسوم تصاريح وأخرى
١,٢٨٣,٦١٢	١,٣٤٥,٨٣٤	رسوم إسترداد قانونية
(٨٩٥,٤٥٩)	٦٩٦,٦١١	إيرادات السداد المبكرة للسيارات
٨٢٥,٦٥٧	٤٧٩,٥٩٨	أخرى
(٥٤٦,٦١٥)	(٢٢,٤٠٤)	شطب ممتلكات ومعدات
٤,٥٦٤,٣٠٦	٦,٨١٥,٠٥٢	

٢٨- إتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة إتفاقيات شراء ووكالة ("الإتفاقيات") مع بنك محلي فيما يتعلق ببعض ذمم الإيجار التمويلي المدينة. عند البيع، تم تحويل الذمم المدينة إلى البنك بجميع الحقوق والإلتزامات، والشركة مسؤولة فقط عن المبلغ المضمون من إجمالي قيمة الأقساط.

بموجب شروط إتفاقيات الشراء والوكالة، تبيع الشركة أولاً الإستثمار المؤهل في عقود تمويلية للبنك ثم تقوم بإدارته نيابة عن البنك كوكيل مقابل رسوم عن كل عملية تحصيل.

خلال السنوات السابقة، باعت الشركة محافظ بقيمة ٣٧٠,٣٦ مليون ريال سعودي من صافي إستثماراتها في العقود التمويلية وبلغ إجمالي المبلغ المستلم من البنك فيما يتعلق بهذا بالمحفظه المباعة ما قيمته ٤٥٦,١٥ مليون ريال سعودي. عند البيع، إستبعدت الشركة الإستثمار في العقود التمويلية من دفاتها وإعترفت بمجموعة من الأصول والمطلوبات المتعلقة بإتفاقيات الشراء والوكالة كما هو مشار إليه في الإيضاحين أرقام (٨ و ١٤)، حيث تم الاعتراف بالفارق كصافي ربح عند إستبعاد الإستثمارات في العقود التمويلية.

تتمثل الشروط الهامة للإتفاقية وأثارها المتعلقة بالقوائم المالية فيما يلي:

٢٨-١ إستمرت الشركة في إدارة الإستثمار في العقود التمويلية نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم الوكالة). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت التسوية الإجمالية المنتقبة للإستثمارات في عقود تمويلية للبنك كوكيل (بموجب مدفوعات التدفقات النقدية المتفق عليها المتبقية) وفقاً لإتفاقية الشراء والوكالة مبلغ ٢٤٧,٤٤٤,٣٧٦ ريال سعودي، وكان بيان الإستحقاق كما يلي:

المجموع	بعد ٣ سنوات	٢-٣ سنة	حتى ١ سنة	
(بالريالات السعودية)				
٣٥,٧٥٣,٨٩٤	-	٣,٨٩٦,٣٥٩	٣١,٨٥٧,٥٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المحفظة ١
٥٢,١٤١,٠٢٢	-	٢٧,٣٢٠,٢١٧	٢٤,٨٢٠,٨٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المحفظة ٢
١٥٩,٥٤٩,٤٦٠	-	٩٩,٠٢٩,٣٠٧	٦٠,٥٢٠,١٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المحفظة ٣
٢٤٧,٤٤٤,٣٧٦	-	١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	١١٧,١٩٨,٤٩٣	

٢٨-٢ يتم دعم الإتفاقيات بواسطة "قائمة للتدفقات النقدية" والتي نصت على المبلغ الرئيسي وذمم المدفوعات الشهرية. بموجب شروط الإتفاقيات، تقوم الشركة، بصفتها وكيل، بتسوية المبلغ الشهري للبنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. يتم الإقرار بأي تحصيلات إضافية تزيد عن المبالغ المنصوص عليها كإلتزام وتدرج ضمن الذمم الدائنة بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ١٤).

٢٨-٣ خلال السنة السابقة، حققت الشركة ربحاً من إستبعاد الإستثمارات في العقود التمويلية المباعة بموجب الإتفاقية، يتمثل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
١٤,٨١٠,٠٩٥	-	صافي ربح إستبعاد استثمارات في العقود التمويلية

٢٨-٤ ضمننت الشركة مبلغاً محددًا من إجمالي القيمة الإجمالية للأقساط المباعة، لتسويتها في نهاية مدة الإتفاقية، على أن يتحمل البنك أي عجز في إجمالي المبالغ المحصلة فيما يزيد عن المبلغ المضمون.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨- إتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

٥-٢٨ يتم احتساب موجودات الخدمات التي سوف تقدمها الشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقيات، وبتقدير القيمة الحالية لإلتزامات الخدمة والمخصصات ذات الصلة، إن الحركة على موجودات الخدمات والمطلوبات ذات الصلة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
		موجودات تقديم خدمات
٣,٧٨٢,٨٨٥	٦,٠٥٥,٦٠٩	القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات
٤,٩٣٠,٥١٩	-	إضافات
٢١٥,٩٩٠	١٦٤,٩٨٥	الفوائد المكتسبة خلال السنة
(٢,٨٧٣,٧٨٥)	(٢,٨٩١,٢٥٣)	المبالغ المحصلة
٦,٠٥٥,٦٠٩	٣,٣٢٩,٣٤١	
(بالريالات السعودية)		
		إلتزام اتفاقيات شراء ووكالة والإيراد الغير محقق
٢٨,٨٤٢,٧٤٢	٦٤,٠٦٢,١٥٥	القيمة الحالية لإلتزام اتفاقيات شراء ووكالة
٣٤,١٣٩,٢٢١	-	إضافة
١١,٨٣٤,٦٢٢	(١٢,٠٩٦,٣٢٦)	الحركة على المبالغ مستحقة السداد للبنك
(١٠,١١٥,٠٣٨)	(١٤,٤٦١,٢٧٩)	دفعات مسددة
(١,٤٠٧,٢٤٨)	(١,٤١١,٠٦٧)	إطفاء الإيراد الغير محقق
٧٦٧,٨٥٦	٦٣٠,٥٨١	إطفاء الفائدة على المطلوبات
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	

٦-٢٨ يتم تصنيف موجودات تقديم الخدمات والمطلوبات ذات العلاقة والإيراد الغير محقق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
		موجودات تقديم الخدمات
٦,٠٥٥,٦٠٩	٣,٣٢٩,٣٤١	رصيد الإقفال للقيمة الحالية لصادفي موجودات تقديم خدمات (إيضاح ٨)
(٢,٧٢٦,٢٧٢)	(٢,٠٠٣,١٤٧)	يخصم: الجزء المتداول
٣,٣٢٩,٣٣٧	١,٣٢٦,١٩٤	الجزء غير المتداول
(بالريالات السعودية)		
		إلتزام اتفاقية شراء ووكالة
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	رصيد الإقفال للقيمة الحالية لإلتزام اتفاقية شراء ووكالة (إيضاح ١٤)
(٢٦,٩١٦,٣٩٩)	(١٣,٩١٠,١٣٤)	يخصم: الجزء المتداول
٣٧,١٤٥,٧٥٦	٢٢,٨١٣,٩٣٠	الجزء غير المتداول

يتم احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة والقيمة الحالية للإلتزامات بموجب اتفاقية الشراء والوكالة باستخدام متوسط سعر الخصم.

٧-٢٨ وفقاً لإتفاقية الشراء والوكالة لخدمة المحافظ المباعة، يتم نقل حق التأمين المتعلق بالتدفقات الواردة، عند تحصيلها من العملاء، إلى البنك مقابل إجمالي المبلغ المستلم. ومع ذلك، تظل الشركة مسؤولة عن التأمين على المحفظة المباعة، والتي تسدد لشركة التأمين سنوياً. بناءً على ذلك تتحمل الشركة أيضاً مسؤولية سداد الرسوم الشهرية لأجهزة التتبع، خصصت الشركة مخصص للعقود المحملة بخسائر وأجهزة تتبع السيارات الذي تم تخفيضه إلى قيمته الحالية باستخدام معدلات خصم مناسبة (إيضاح ١٤).

٢٩- ربحية السهم - الأساسي والمخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة عن طريق تقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغ عددها ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن السنة (٢٠٢٠: ٣٤,٥٠٠,٠٠٠). لم يكن هناك أي آثار تخفيض خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(بالريالات السعودية)		
٣٤,٤٧٦,٨٩١	٤٠,٧١٣,١٧٨	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٠٠	١,١٨	ربحية السهم

٣٠- إدارة المخاطر المالية

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 عملية هامة بالنسبة لإستمرارية ربحية الشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٣٠-١ الأدوات المالية حسب الفئة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣
١٠,٧٥٩,٩٥٤	١٢,٨٠٢,٩٧٤
١,٩١٢,٣٩٨	٣,١٤٧,٨٠١
٨٠٣,٠٢٥,٤٦٥	٨٤٩,٥٨٩,٤٢٢
(بالريالات السعودية)	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

صافي الإستثمار في عقود تمويلية
نقد وما في حكمه
ذمم مدينة أخرى
مطلوب من جهة ذات علاقة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

الإستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٢٤٣,٠٦٣,٩٩٠	٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣
٧٧,٠٨٧,٠٣٦	٥٩,١٥١,٩٥٠
٢٦,٥٩٢,٤٩٦	٩٦,٦٥٧,٦٤٠
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣
٣٤٧,٨٦٥,٥٩٢	٣٧٧,٠١٤,٢٣٦

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

القروض
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
إلتزامات عقود الإيجار

٣٠-٢ هيكل إدارة المخاطر:

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد سياسات الشركة، كما أن المجلس مسؤول عن مراجعة أداء الشركة وضمان الإمتثال لتلك السياسات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

يتم تعيين لجنة لإدارة المخاطر والائتمان بواسطة مجلس الإدارة. تساعد لجنة إدارة المخاطر والائتمان المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وبالتالي مراجعتها والتأكد من سلامة الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة العمليات التشغيلية والمالية وإدارة المخاطر الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغير في معدل الإئتمان للمصدر أو الأداة أو التغير في إنطباعات السوق، أو أنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

١-٣-٣٠ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار العملات في إطار انشطتها الإعتيادية. لم تجري الشركة أية معاملات جوهرية بعملات غير الريال السعودي خلال السنة. لذا فإنها غير معرضة لمخاطر عملات جوهرية.

٢-٣-٣٠ مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تنذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية. تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدلات الربح بصورة رئيسية من خلال إلتزامات فروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات ربح متغيرة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر معدلات الربح من خلال زيادة صافي معدلات الربح على الإستثمارات في العقود التمويلية وذلك للحد من مخاطر والتذبذب في معدلات الربح.

٣-٣-٣٠ مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار الأخرى.

٤-٣٠ مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته لأداة مالية مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الأخرى. قامت الإدارة بتحليل مخاطر الإئتمان علي النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		(بالريالات السعودية)
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	صافي الاستثمار في العقود تمويلية
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣	أرصدة البنوك
١٠,٧٥٩,٩٥٤	١٢,٨٠٢,٩٧٤	ذمم مدينة أخرى
١,٩١٢,٣٩٨	٣,١٤٧,٨٠١	مطلوبات من جهة ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الإستثمار في أدوات حقوق الملكية
٨٠٣,٩١٨,٣١٥	٨٥٠,٤٨٢,٢٧٢	

التصنيف الإئتماني البنكي

يتم تقييم الجودة الإئتمانية للأرصدة البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الإئتمانية الخارجية والتي تكون في جميع الحالات أعلى من تصنيف الإستثمارات. يوضح الجدول التالي أرصدة البنوك مع التصنيفات الإئتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		(بالريالات السعودية)
٢٢,١٨٥,١٠٤	٢٠,٨٢٢,٣٠٣	A1
١٦,٢٥٤,٥٨٦	٦,٥٠٥,٤٣٨	A2
٣٧٧,٣٢٧	١,١٢٨,١٤٦	A3
١١,٩٧٨,٣٧٥	٣,١٧٧,٧٨٦	Baa1
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٤-٣٠ مخاطر الائتمان (تنمة)

١-٤-٣٠ صافي الاستثمار في العقود تمويلية

يتعرض الاستثمار في العقود تمويلية عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع عدة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك مدى كفاءة الائتمان للموجرين وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية بشكل رسمي، تحديد الحد الائتماني والحصول على ضمانات مثل الرهن والضمانات الشخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحافظ العقود تمويلية. يتمثل تحليل الأعمار لصادفي الاستثمار في العقود التمويلية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)	
٤٣٧,٥٣٠,٢٣٨	٥٤٨,٧٨٢,٩١١
١٤٩,٥٦٧,٣١٠	١٤١,٩٤٤,٤٥٩
٨٩,٦٢٢,٣٣٢	٧٢,٢٢٢,٣٠٠
٣٢,٥٥٩,٤٥٤	٢٠,٧٨٧,٧٠٦
٢٦,٠٢٤,٥٧١	١٧,٥٨٤,٨٤٠
٧٥,١٦٧,٩٨٦	٦٣,٠٣٧,٨٦٤
٨١٠,٤٧١,٨٩١	٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠
(٧٠,٩١٤,١٧٠)	(٦٢,٣٥٥,١٠٦)
٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤
% ٨,٧٥	% ٧,٢١

غير مستحقة السداد
متأخرة من ١ - ٣٠ يوماً
متأخرة من ٩١ - ٩٠ يوماً
متأخرة من ١٨٠ - ٩١ يوماً
متأخرة من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً
متأخرة لأكثر من سنة

ناقصاً: الإنخفاض في قيمة العقود التمويلية

الصافي بعد الإنخفاض
إجمالي معدل التغطية للمحفظة

تم الأخذ في الاعتبار السداد التاريخي للعملاء الذين لديهم أقساط لم تستحق بعد عند احتساب الإنخفاض في قيمة عقودهم التمويلية. كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد المخصص المكون.

تتمثل الحركة على مخصص الإنخفاض في قيمة العقود التمويلية فيما يلي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
(بالريالات السعودية)			
٧٠,٩١٤,١٧٠	٦٤,٢٨٥,١٥٢	١,٧٢٣,٧٣١	٤,٩٠٥,٢٨٧
-	٢٣٧,٠٢٧	٤٧٦,٠٨٣	(٧١٣,١١٠)
-	٣٢٨,٧٥٨	(١,٠٥٧,٤٥٩)	٧٢٨,٧٠١
-	(١٢,١٣٨,٣٥٣)	٢,٢٦٢,١٦٦	٩,٨٧٦,١٨٧
(٢٣,٠٣٤,٦٢٤)	(٢١,١٢٨,٥٤٩)	(٥١٢,٧٥٢)	(١,٣٩٣,٣٢٣)
٢,٧٤١,٢٧٧	٤٨٤,٢٨٠	٢٤١,٨٠٠	٢,٠١٥,١٩٧
١١,٧٣٤,٢٨٣	٢٣,٧٤١,٩٩٣	(١,١٧٧,٧٠٣)	(١٠,٨٣٠,٠٠٧)
(٨,٥٥٩,٠٦٤)	(٨,٤٧٤,٨٤٤)	٢٣٢,١٣٥	(٣١٦,٣٥٥)
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٥٥,٨١٠,٣٠٨	١,٩٥٥,٨٦٦	٤,٥٨٨,٩٣٢

١ يناير ٢٠٢١
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
الموجودات المالية التي تمت تسويتها خلال السنة
الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
(بالريالات السعودية)			
٦٤,٩٨٢,١١٢	٥٥,٨٤٦,٩٢٥	٣,٦٦٥,٣٥٦	٥,٤٦٩,٨٣١
-	١٧٩,١٥٧	٤٧٣,١٥٤	(٦٥٢,٣١١)
-	٧٣٩,٩٥٣	(٢,١٨٦,٥٨٥)	١,٤٤٦,٦٣٢
-	(٤,٩٢٩,٣٨٣)	١,٥٨٠,٧٧٧	٣,٣٤٨,٦٠٦
(١٢,٠٨٢,٣٥٠)	(٩,٧٤٨,٤٩٢)	(٥٠٩,٨٧٢)	(١,٨٢٣,٩٨٦)
٢,٤١٣,٠٧٨	١,٠٧٧,٢٠٥	٨٣,٤٠٦	١,٢٥٢,٤٦٧
١٥,٦٠١,٣٣٠	٢١,١١٩,٧٨٧	(١,٣٨٢,٥٠٥)	(٤,١٣٥,٩٥٢)
٥,٩٣٢,٠٥٨	٨,٤٣٨,٢٢٧	(١,٩٤١,٦٢٥)	(٥٦٤,٥٤٤)
٧٠,٩١٤,١٧٠	٦٤,٢٨٥,١٥٢	١,٧٢٣,٧٣١	٤,٩٠٥,٢٨٧

١ يناير ٢٠٢٠
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
الموجودات المالية التي تمت تسويتها خلال السنة
الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تنمة)

٣٠-٤ مخاطر الائتمان (تنمة)

٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات الخاصة بالجودة الائتمانية للعقود التمويلية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتم تصنيف الاستثمار في التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ليس متأخرة في السداد أو منخفضة إئتمانياً	متأخرة في السداد ولكن ليست منخفضة إئتمانياً	ذات انخفاض إئتماني	
(بالريالات السعودية)			
٦٩٠,٧٢٧,٣٧٠	٧٢,٢٢٢,٣٠٠	١٠١,٤١٠,٤١٠	٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠
٤,٥٨٨,٩٣٢	١,٩٥٥,٨٦٦	٥٥,٨١٠,٣٠٨	٦٢,٣٥٥,١٠٦

صافي الأرصدة المثبتة قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ليس متأخرة في السداد أو منخفضة إئتمانياً	متأخرة في السداد ولكن ليست منخفضة إئتمانياً	ذات انخفاض إئتماني	
(بالريالات السعودية)			
٥٨٧,٠٩٧,٥٤٨	٨٩,٦٢٢,٣٣٢	١٣٣,٧٥٢,٠١١	٨١٠,٤٧١,٨٩١
٤,٩٠٥,٢٨٧	١,٧٢٣,٧٣١	٦٤,٢٨٥,١٥٢	٧٠,٩١٤,١٧٠

صافي الأرصدة المثبتة قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة

مخاطر التركيز الائتماني

تنشأ مخاطر التركيز الائتماني عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان يشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة الاستثمار في العقود التمويلية لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. وفيما يلي تحليل لمخاطر التركيز بالنسبة لفئتي الأفراد والشركات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
%	(بالريالات السعودية)	%	(بالريالات السعودية)
٨٤	٦٢٤,٢٣٤,٤٨٠	٦٩	٥٥١,٧٢٣,٣١١
١٦	١١٥,٣٢٣,٢٤١	٣١	٢٥٠,٢٨١,٦٦٣
١٠٠	٧٣٩,٥٥٧,٧٢١	١٠٠	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤

الأفراد
الشركات

لا يوجد ضمانات هامة فيما عدا ضمانات المركبات لعقود الإجاره.

٣٠-٤-٣ حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدى بنوك لديها تصنيفات إئتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٢٩- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٤ مخاطر الإئتمان (تتمة)

٣٠-٤-٤ الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٣٠-٤-٤-١ المبالغ الناشئة عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الإعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهد غير مبررين. هذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية والتي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الإئتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان عن طريق مقارنة:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ المركز المالي، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر في هذا الوقت تحديداً والتي يتم تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر (يتم تعديلها حسب الحاجة لتعكس التغيرات في توقعات الدفع المسبق).

٣٠-٤-٤-٢ تحديد معايير احتمالية التعثر

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وإجراء تقديرات لإحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية وكيفية تغير تلك التوقعات كنتيجة لمرور الوقت.

يتضمن التحليل تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التعثر في السداد. معظم التعرضات للمخاطر، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية" نمو إجمالي الناتج المحلي".

٣٠-٤-٤-٣ تحديد فيما إذا كانت مخاطر الإئتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الإئتمان بشكل جوهري للمحفظة وتشمل التغيرات الكمية في احتمالات التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس الإنحراف.

تعتبر مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمحفظة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إستناداً إلى نموذج التقييم النوعي الذي أجرته الشركة.

تتخذ الشركة حكمها بناءً على خبرتها الإئتمانية، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، وعليه يمكن للشركة أن تحدد أن أحد الأرصدة المتعرضة لمخاطر الإئتمان قد شهد زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة، ولذا تأخذها في الإعتبار كمؤشر وهو ما قد لا يعكس أثره بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

وكنوع من الدعم، تعتبر الشركة أن حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان عندما يتجاوز تاريخ إستحقاق الأصل أكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام التأخير بعد إستحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم السداد الكامل له. يتم تحديد تواريخ الإستحقاق دون الأخذ في الإعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

٣٠-٤-٤-٤ الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للتمويل والسدادات المقدمة لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، ومدى رغبة الشركة في الاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي تتعلق بالإلتفاض الحالي أو المحتمل لتدهور الحالة الإئتمانية للعميل. إن أي تمويل حالي أو سداد مقدم تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان تعتبر مكملة على أساس عوامل التدرج المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض مع عملاء التمويل ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة التحمل") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الشركة، فإن التحمل لزم الإيجار التمويلي يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من الإلتزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادة تمديد موعد الإستحقاق وتغيير توقيت سداد الفوائد وتعديل أحكام تعاقدات التأخير وتعهيدات الأقساط. تخضع عملاء الأفراد والشركات إلى سياسة التحمل.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣٠-٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال إستحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ إستحقاقها المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال كافية للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال إستحقاقها. تتنبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال إستحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية فقط بناءً على تواريخ إستحقاقها على أساس المدة المتبقية في تاريخ المركز المالي حتى تاريخ إستحقاقها التعاقدية. المبالغ المدرجة في الجدول أدناه تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور (بالريالات السعودية)	من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة
١٥٥,٨٠٩,٥٩٠	١٥٧,٠٤٩,١٧٨	١٢٧,٢٨٨,٠٩٤	٦,٦٢٤,٦٠٠	٢٣,١٣٦,٤٨٤
٢٢١,٢٠٤,٦٤٦	٢٢٥,٧٦٠,٨٤٢	١٠٧,٢٩٨,٣٠٦	٨٠,٢٧٢,٨٠٤	٣٨,١٨٩,٧٣٢
٣٧٧,٠١٤,٢٣٦	٣٨٢,٨١٠,٠٢٠	٢٣٤,٥٨٦,٤٠٠	٨٦,٨٩٧,٤٠٤	٦١,٣٢٦,٢١٦

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
قروض والتزام عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور (بالريالات السعودية)	من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة
١٠٣,٦٧٩,٥٣٢	١٠٤,٧٦٧,٧٧٨	٦٤,٢٠٣,٩٢٨	٢,٦٥٦,٤٧١	٣٧,٩٠٧,٣٧٩
٢٤٤,١٨٦,٠٦٠	٢٥٦,٠٦١,٣٦٣	٩١,٩٩٨,٣٧٧	٩٢,٥٨٢,٢١١	٧١,٤٨٠,٧٧٥
٣٤٧,٨٦٥,٥٩٢	٣٦٠,٨٢٩,١٤١	١٥٦,٢٠٢,٣٠٥	٩٥,٢٣٨,٦٨٢	١٠٩,٣٨٨,١٥٤

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
قروض والتزام عقود الإيجار

تحليل الموجودات المالية والمطلوبات وفقاً لتواريخ الإستحقاق يظهر الجدول أدناه تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للتواريخ المتوقعة لتحصيلها أو تسويتها.

٢٠٢١				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور (بالريالات السعودية)	من ٣ شهور حتى سنة	أكثر من سنة
٣١,٦٣٣,٦٧٣	٣١,٦٣٣,٦٧٣	٣١,٦٣٣,٦٧٣	-	-
١٢,٨٠٢,٩٧٤	١٣,٢١٧,٩٠٧	١٠,٢٠٤,٩٧٣	١,٦٤٩,٣٩٤	١,٣٦٣,٥٤٠
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠
٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	١,٠٨٤,٧٧٠,١١٠	١٧٧,٤٠٧,٣٥٣	٢٦٩,٩٠٢,٤٩٥	٦٣٦,٩٦٠,٢٦٢
٩٠٩,٦٨٩,٥٧٧	١,١٣٠,٠١٤,٥٤٠	٢١٩,٢٤٥,٩٩٩	٢٧١,٥٥١,٨٨٩	٦٣٩,٢١٦,٦٥٢
١٥٥,٨٠٩,٥٩٠	١٥٧,٠٤٩,١٧٨	١٢٧,٢٨٨,٠٩٤	٦,٦٢٤,٦٠٠	٢٣,١٣٦,٤٨٤
٢٢١,٢٠٤,٦٤٦	٢٢٥,٧٦٠,٨٤٢	١٠٧,٢٩٨,٣٠٦	٨٠,٢٧٢,٨٠٤	٣٨,١٨٩,٧٣٢
٣٧٧,٠١٤,٢٣٦	٣٨٢,٨١٠,٠٢٠	٢٣٤,٥٨٦,٤٠٠	٨٦,٨٩٧,٤٠٤	٦١,٣٢٦,٢١٦
٧٤٧,٢٠٤,٥٢٠	٧٤٧,٢٠٤,٥٢٠	(١٥,٣٤٠,٤٠١)	١٨٤,٦٥٤,٤٨٥	٥٧٧,٨٩٠,٤٣٦
(١٥,٣٤٠,٤٠١)	(١٥,٣٤٠,٤٠١)	(١٥,٣٤٠,٤٠١)	١٦٩,٣١٤,٠٨٤	٧٤٧,٢٠٤,٥٢٠

النقد وما في حكمه
ذمم مدينة أخرى
استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
صافي الإستثمار في العقود التمويلية*
الأصول المالية
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
قروض والتزام عقود الإيجار
الإلتزامات المالية
فروق الإستحقاق
فروق الإستحقاق التراكمية

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٣٠-٥ مخاطر السيولة (تتمة)
تحليل الموجودات المالية والمطلوبات وفقاً لتواريخ الإستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠٢٠		
أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور (بالريالات السعودية)	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية		
-	-	٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٥٠,٧٩٥,٣٩٢		النقد وما في حكمه
٣,٤٣٢,٦٣٤	٢,٢٠٣,٣١١	٥,٣٩٢,٢٩٢	١١,٠٢٨,٢٣٧	١٠,٧٥٩,٩٥٤		ذمم مدينة أخرى استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		صافي الإستثمار في العقود التمويلية*
٦٦٨,٠٣٣,٢٨١	٢٢٧,٦٥٦,٣٤٧	١٦٦,٦١١,٩٩٤	١,٠٦٢,٣٠١,٦٢٢	٨١٠,٤٧١,٨٩١		الأصول المالية
٦٧٢,٣٥٨,٧٦٥	٢٢٩,٨٥٩,٦٥٨	٢٢٢,٧٩٩,٦٧٨	١,١٢٥,٠١٨,١٠١	٨٧٢,٩٢٠,٠٨٧		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٧,٩٠٧,٣٧٩	٢,٦٥٦,٤٧١	٦٤,٢٠٣,٩٢٨	١٠٤,٧٦٧,٧٧٨	١٠٣,٦٧٩,٥٣٢		قروض والتزام عقود الإيجار
٧١,٤٨٠,٧٧٥	٩٢,٥٨٢,٢١١	٩١,٩٩٨,٣٧٧	٢٥٦,٠٦١,٣٦٣	٢٤٤,١٨٦,٠٦٠		الإلتزامات المالية
١٠٩,٣٨٨,١٥٤	٩٥,٢٣٨,٦٨٢	١٥٦,٢٠٢,٣٠٥	٣٦٠,٨٢٩,١٤١	٣٤٧,٨٦٥,٥٩٢		فروق الإستحقاق
٥٦٢,٩٧٠,٦١١	١٣٤,٦٢٠,٩٧٦	٦٦,٥٩٧,٣٧٣	٧٦٤,١٨٨,٩٦٠			فروق الإستحقاق التراكمية
٧٦٤,١٨٨,٩٦٠	٢٠١,٢١٨,٣٤٩	٦٦,٥٩٧,٣٧٣				

*صافي الاستثمارات في عقود تمويلية لا تشمل مخصصات الخسائر الإنتمانية، وتتضمن جميع الأرصدة المستحقة ولكنها لم تسدد بإعتبارها مستحقة السداد في الفترة "حتى ثلاثة أشهر". إن هذا قد يكون له تأثير جوهري على فروق الإستحقاق.

٣٠-٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع أصل أو سداه لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الإفتراض بأن الشركة مستمرة وليس هناك أي نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط ذات تأثير عكسي.

يُنظر إلى الأداة المالية على أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المعروضة متاحة بشكل منتظم من تاجر أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية تحدث بانتظام على أساس تنافس حر.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

المستوى ١: الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية والإستثمار وصافي الإستثمار في عقود التمويل والمدنيين الآخرين، وتتألف المطلوبات المالية من الذمم التجارية الدائنة والتسهيلات المالية والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة وغيرها من المطلوبات.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة بشكل دوري وغير دوري.

٣٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الإستثمارات المدرجة في الشركة. إن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
(بالريالات السعودية)			
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-

إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
(بالريالات السعودية)			
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-

إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٠-٧ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها رأس المال ضمان قدرتها على الإستمرارية كمنشأة مستمرة بحيث يمكنها الإستمرار في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الرئيسيين وكذلك الحفاظ على رأس المال المثالي لدعم الإستمرارية في تطوير أعمالها.

تقوم الشركة على إدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الحالية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المسددة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لا يوجد تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات الخاصة بإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة ("ساما") التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة التمويل، ما عدا التمويل العقاري، بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦ مرة	١,٧١ مرة

إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال
(صافي الإستثمار في العقود التمويلية مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٣١- توزيعات أرباح

خلال سنة ٢٠٢١، قرر المساهمون بالشركة بتوزيع أرباح قدرها ٢٥,٨ مليون ريال سعودي عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على توصية مجلس الإدارة، والتي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة التنظيمية في ١١ أغسطس ٢٠٢١.

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٠ لتتماشي مع عرض السنة الحالية.

٣٣- أحداث لاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة والتي سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو معروض في هذه القوائم المالية.

٣٤- تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٩ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠٢٢).