

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعات الحسابات المستقلة حول القوائم
المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقوائم الأولية للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على أعمال الفحص التي قمنا بها.

نطاق الفحص:

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه إستفسارات إلى المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الإستنتاج:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني- ترخيص رقم (٤٧٧)

٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ
٢٧ أبريل ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			الموجودات
			نقد وما في حكمه
٣١,٦٣٣,٦٧٣	٣٦,٢٩٠,٣٧٨	٥	صافي الإستثمار في عقود تمويلية
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٧٩٨,٢٥٦,٢٠٥		موجودات تم إستعادتها بغرض البيع
٨٢,٧٨٦	٤٧,٠١٣	٧	مدفوعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى، صافي
١٨,٣٦٤,٩١١	٢٥,٠٦٢,٤٥٧		أصول حق الإستخدام، صافي
١,٠٢٩,٤٥٨	٨٤٨,٨٤٩		إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١١٢,٩٣١	٢,٨٢٨,٢٢٠		
٨٥٧,١٢١,٥٨٣	٨٦٤,٢٢٥,٩٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			القروض
٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	٢٤٦,٩٢٤,٣٠٤	٩	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٥٧,٢١٠,٨٨٤	١٢٩,٩٦٣,٥٦٤	١٠	إلتزامات عقود الإيجار
٩٧٠,١٨٣	٩٧٤,٦٦٠	١١	مخصص الزكاة
٥,٥٦٦,٢١٦	٧,٠٤٧,٣٧٩		تعويض نهاية الخدمة
٣,٧٠٩,٨٣٢	٣,٩٧٥,٥١٧		
٣٨٧,٦٩١,٥٧٨	٣٨٨,٨٨٥,٤٢٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٩,١٧٨,٠٧٢	١٩,١٧٨,٠٧٢		إحتياطي نظامي
١٠٤,٧٠٨,١٢٠	١١٠,٦١٨,٦٦٣		أرباح مبقاه
٥٤٣,٨١٣	٥٤٣,٨١٣		إحتياطي الربح الإكتواري عن تعويض نهاية الخدمة
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥	٤٧٥,٣٤٠,٥٤٨		مجموع حقوق الملكية
٨٥٧,١٢١,٥٨٣	٨٦٤,٢٢٥,٩٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولى
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
٢٥,٣٩٥,٦٧٧	٢٦,٢٨٠,١٠١	١٣	إيرادات
(٣,٧٠٢,٦٢٦)	(٢,٢٧٢,٢٤١)		تكاليف التأمين
(١,٧٠٠,٠٠٦)	(١,٩٧٦,٥٤٢)	١٤	مصاريف تمويلية
١٩,٩٩٣,٠٤٥	٢٢,٠٣١,٣١٨		الربح التشغيلي
(٨,٠٨٦,١٤٦)	(٩,٢٢٤,٩٥٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٤٣٧,٣٥٧)	(٦٣٧,٣٤٤)		مصاريف بيعية وتسويقية
٩٤٠,٥٣٢	(٧,٦٨٥,٧٤٣)	٢-٥	(مخصص) / رد خسائر إئتمانية
(١,٣٦٤,٠١٥)	-		خسائر التعديل
-	٧٣٢,٧٦٨	٩	منح حكومية
١,١٠١,٤٩٤	٢,١٧٥,٦٦٥		إيرادات أخرى، صافي
١٢,١٤٧,٥٥٣	٧,٣٩١,٧٠٦		الربح قبل الزكاة
(٦٢٦,٢٥١)	(١,٤٨١,١٦٣)		مصروف الزكاة
١١,٥٢١,٣٠٢	٥,٩١٠,٥٤٣		صافي الربح
-	-		الدخل الشامل الآخر
١١,٥٢١,٣٠٢	٥,٩١٠,٥٤٣		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٣٣	٠,١٧	١٥	ربحية السهم (الأساسي والمخفض)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إحتياطي الربح الإكتواري عن تعويض نهاية الخدمة	أرباح مبقاه (بالريالات السعودية)	إحتياطي نظامي	رأس المال	
المجموع				
٤٥٤,٣٩٢,٧٦٣	٣٤٤,٧٤٩	٩٣,٩٤١,٢٦٠	١٥,١٠٦,٧٥٤	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٢١,٣٠٢	-	١١,٥٢١,٣٠٢	-	-
٤٦٥,٩١٤,٠٦٥	٣٤٤,٧٤٩	١٠٥,٤٦٢,٥٦٢	١٥,١٠٦,٧٥٤	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥	٥٤٣,٨١٣	١٠٤,٧٠٨,١٢٠	١٩,١٧٨,٠٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٩١٠,٥٤٣	-	٥,٩١٠,٥٤٣	-	-
٤٧٥,٣٤٠,٥٤٨	٥٤٣,٨١٣	١١٠,٦١٨,٦٦٣	١٩,١٧٨,٠٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)

صافي ربح الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ - (غير مدققة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)

صافي ربح الفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١٢,١٤٧,٥٥٣	٧,٣٩١,٧٠٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الزكاة للفترة
		تعديلات عن:
		إستهلاك
٣٢٢,٧٨٨	٣٥١,٨٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٤٨٥	٢٧٢,٥٢٣	مخصص / (رد) خسائر إئتمانية
(٩٤٠,٥٣٢)	٧,٦٨٥,٧٤٣	مصاريف تمويلية
١,٥٩٠,٠٠٨	١,٦٧٩,٦٣٣	إطفاء أصول حق الاستخدام
١٣٥,١٦٥	١٨٠,٦٠٩	خسائر التعديل
١,٣٦٤,٠١٥	-	منح حكومية
-	(٧٣٢,٧٦٨)	إيرادات وكالة
(٣٦٢,٤٦٦)	(٣٠٨,٧٩٨)	إطفاء الفوائد على الموجودات والمطلوبات بموجب اتفاقية وكالة الشراء، صافي
١٠٩,٩٩٨	٢٩٦,٩٠٩	
٦,٢٤٢,١١٣	(٣,٩٣٦,٩٧٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠,٥٠٣,٢١٣)	(٦,٦٩٧,٥٤٦)	الإستثمار في عقود إيجار تمويلية
٦٢,٦٨٥	٣٥,٧٧٣	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
(٤,٩٣١,٠٧٨)	(٢٧,٢٣٥,٤٣١)	موجودات تم إستعادتها بغرض البيع
٥,٢٤١,٥٢١	(٢١,٠١٦,٨٠١)	دمم دائنة ومطلوبات أخرى
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٩٩٤,٩٣٣)	(١,٩٣٩,٢٩٨)	مصاريف تمويلية مسددة
(٤,٤٨٥)	(٦,٨٣٨)	تعويض نهاية الخدمة المسدد
٤,٢٤٢,١٠٣	(٢٢,٩٦٢,٩٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٣٦,٠٧٥)	(٦٧,١٠٩)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(١٣٦,٠٧٥)	(٦٧,١٠٩)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٦٦,٦٦٧)	-	المسدد بموجب عقود الإيجار التمويلية
(٨٠٧,٨٦٤)	٢٧,٦٨٦,٧٥١	القروض، صافي
(١,٣٧٤,٥٣١)	٢٧,٦٨٦,٧٥١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٧٣١,٤٩٧	٤,٦٥٦,٧٠٥	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣,٥٢٦,٨٨٩	٣٦,٢٩٠,٣٧٨	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١- الشكل القانوني

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 ١٤٣٦هـ (١٢ يناير ٢٠١٥).

بناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابها رقم ٣٥١٠٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٣٥هـ الموافق (١٢ أكتوبر ٢٠١٤) وصدور القرار الوزاري رقم ٣٩٤/ق بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥، بالموافقة على تحويل شركة الجبر للتقسيم من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة وتعديل إسمها 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/٢٠١٥ الصادر بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠١٥) الممنوح لها من البنك المركزي السعودي (ساما).

خلال الفترة، عين مجلس الإدارة شركة الاستثمار بالبنك العربي الوطني كمستشار مالي ومدير أول ومدير سجل للاكتتاب في طرحها العام الأولي (IPO) في تداول (السعودية للصرافة).

تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة أنشطة الفرع التالي:

السجل التجاري	الفرع
٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥	فرع شركة الجبر للتمويل - جده

يقع المكتب الرئيسي للشركة على العنوان التالي:

شركة الجبر للتمويل

الدمام، المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الإعداد

١-٢ قائمة الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع أحدث القوائم المالية السنوية للشركة وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ("آخر قوائم مالية سنوية"). لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. ومع ذلك، فإنه يتم تضمين السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية لتعكس الأحداث والمعاملات التي تعتبر مهمة لفهم التغييرات في المركز المالي للشركة وأدائها منذ آخر قوائم مالية سنوية. إن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لا تعد بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقدير والإفتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ التي تم الإفصاح عنها بالقوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها تلك الموضحة في آخر قوائم مالية سنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد المعايير الجديدة

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية من قبل الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. ليس لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد المعايير الجديدة (تتمة)
١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة (تتمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المعيير الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم (١)	العقود المحملة بخسارة – تكلفة إكمال أداء العقد التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢ ١ يناير ٢٠٢٢
معيير المحاسبة الدولي رقم (١٦)	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات السابقة للاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
المعيير الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	إشارة إلى إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢

٢-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
المعيير الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
المعيير الدولي للتقرير المالي رقم (٤)	التعديلات المتعلقة بتاريخ انتهاء صلاحية نهج التأجيل	١ يناير ٢٠٢٣
معيير المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، تعديل لتأجيل تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠، التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	غير محدد

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة عندما تكون سارية، كما أن تطبيق هذه التفسيرات والتعديلات يتوقع ألا يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في سنة التطبيق الأولى.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة
السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، باستثناء ما يلي:

- التغيير في افتراضات تقدير خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) المتعلقة بخسارة التعثر (LGD) والعوامل الاقتصادية العالمية.
- التغيير في شرائح العملاء بغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٥- صافي الإستثمار في عقود تمويلية
١-٥ يتمثل الإستثمار في العقود التمويلية في عقود الإيجاره، المرابحة والتورق فيما يلي:

الإجمالي		تورق		مربحة		إيجاره		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١,٠٨٤,٢٧٠,١١٠	١,٠٨٠,٦٨٠,٢٢٤	٣٣,٩٣٩,٨٧١	٤٥,٩٦٣,٢٩٢	١٥٧,٧٥٤,٦٠٥	١٨٠,٧٢٩,٠٥٨	٨٩٢,٥٧٥,٦٣٤	٨٥٣,٩٨٧,٨٧٤	مدينو عقود، إجمالي
(٢٠٦,٤٢٦,٣٨٢)	(١٩٨,٦٥٧,١٥٣)	(١١,٢٢٣,٢٢٨)	(١٥,٥٤٥,٤٧٦)	(٢٠,٦٤٢,٣٣٦)	(٢٤,٤٤٤,٧٩٦)	(١٧٤,٥٦٠,٨١٨)	(١٥٨,٦٦٦,٨٨١)	العائد غير المكتسب
(١٣,٤٨٣,٦٤٨)	(١٣,٧٢٦,٠١٨)	-	-	-	-	(١٣,٤٨٣,٦٤٨)	(١٣,٧٢٦,٠١٨)	تأمين مؤجل
٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	(٨٦٨,٢٩٧,٠٥٤)	٢٢,٧١٦,٦٤٣	٣٠,٨٣٨,٤٤٦	١٣٧,١١٢,٢٦٩	١٥٦,٢٨٤,٢٦٢	٧٠٤,٥٣١,١٦٨	٦٨١,٥٩٤,٩٧٦	مخصص خسائر إئتمانية
(٦٢,٣٥٥,١٠٦)	(٧٠,٠٤٠,٨٤٩)	(١١٤,٠٥٨)	(١,٨٧٣,٠٠٠)	(٣,٦٣٩,١٥٨)	(١,٥٩٦,٥٨٣)	(٥٨,٦٠١,٨٩٠)	(٦٦,٥٧١,٢٦٦)	مدينو عقود، صافي
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٧٩٨,٢٥٦,٢٠٥	٢٢,٦٠٢,٥٨٥	٢٨,٥٤٤,٨١٦	١٣٣,٤٧٣,١١١	١٥٤,٦٨٧,٦٧٩	٦٤٥,٩٢٩,٢٧٨	٦١٥,٠٢٣,٧١٠	
٣٢١,٥٣٦,١٤٢	٣٢٩,٢٢٩,٩١٥	٤,٢٥١,٠٠١	٥,٦١٩,١٨٥	٥٦,٢١٧,٩٢٧	٦٣,٨٧٦,٥٥٧	٢٦١,٠٦٧,٢١٤	٢٥٩,٧٣٤,١٧٣	الجزء المتداول
٥٤٢,٨٢٣,٩٣٨	٥٣٩,٠٦٧,١٣٩	١٨,٤٦٥,٦٤٢	٢٤,٧٩٨,٦٣١	٨٠,٨٩٤,٣٤٢	٩٢,٤٠٧,٧٠٥	٤٤٣,٤٦٣,٩٥٤	٤٢١,٨٦٠,٨٠٣	الجزء غير المتداول
(٦٢,٣٥٥,١٠٦)	(٧٠,٠٤٠,٨٤٩)	(١١٤,٠٥٨)	(١,٨٧٣,٠٠٠)	(٣,٦٣٩,١٥٨)	(١,٥٩٦,٥٨٣)	(٥٨,٦٠١,٨٩٠)	(٦٦,٥٧١,٢٦٦)	مخصص خسائر إئتمانية
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٧٩٨,٢٥٦,٢٠٥	٢٢,٦٠٢,٥٨٥	٢٨,٥٤٤,٨١٦	١٣٣,٤٧٣,١١١	١٥٤,٦٨٧,٦٧٩	٦٤٥,٩٢٩,٢٧٨	٦١٥,٠٢٣,٧١٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٥- صافي الإستثمار في عقود تمويلية (تتمة)

٥- ٢ تتمثل الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية خلال الفترة / السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٠,٩١٤,١٧٠	٦٢,٣٥٥,١٠٦	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٩٦,٨١١	٧,٦٨٥,٧٤٣	المحمل للفترة / للسنة
(١٠,٢٥٥,٨٧٥)	-	شطب مخصص
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٧٠,٠٤٠,٨٤٩	الرصيد النهائي

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير افتراضات تقييم خسائر الائتمان المتوقعة. (إيضاح ٤)

٥ - ٤ تحتفظ الشركة في سياق أعمالها الإعتيادية بعقود الإيجاره والمرابحة بضمانات فيما يتعلق بعقود تمويلية (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.

٥ - ٥ يتضمن الإستثمار في العقود التمويلية صافي أرصدة مدينة غير تمويلية قدرها ٤,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بالرسوم المحملة مباشرة على حسابات العملاء للخدمات الإضافية الأخرى.

٦- إتفاقيات شراء ووكالة

٦- ١ يتمثل بيان إستحقاق المدفوعات للبنك كوكيل بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة فيما يلي:

المجموع	٣-٢ سنة (بالريالات السعودية)	حتى ١ سنة	
٢١,٦٠٣,٩٠٦	٢,٢٣٤,٤٨١	١٩,٣٦٩,٤٢٥	المحفظة ١
٤٧,٠٠٨,٤٤٥	٢٢,٦٦٦,١٤٣	٢٤,٣٤٢,٣٠٢	المحفظة ٢
١٤٢,٦٧٧,١٤٩	٨٦,٧٠٧,٣٨٩	٥٥,٩٦٩,٧٦٠	المحفظة ٣
٢١١,٢٨٩,٥٠٠	١١١,٦٠٨,٠١٣	٩٩,٦٨١,٤٨٧	

٦- ٢ يتم احتساب موجودات الخدمات التي سوف تقدمها الشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات تقديم الخدمات، وفقاً لشروط الإتفاقيات، وبتقدير القيمة الحالية للإلتزامات الخدمة والمخصصات ذات الصلة.

وتتمثل الحركة على كلاً من موجودات و الإلتزامات الخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦,٠٥٥,٦٠٩	٣,٣٢٩,٣٤١	موجودات تقديم الخدمات
١٦٤,٩٨٥	٢٦,٤٥٥	القيمة الحالية لموجودات تقديم الخدمات
(٢,٨٩١,٢٥٣)	(٦٣٠,٤٣٨)	الفوائد المكتسبة خلال الفترة / السنة
٣,٣٢٩,٣٤١	٢,٧٢٥,٣٥٨	المبالغ المحصلة
(بالريالات السعودية)		
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	الإلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة
(١٢,٠٩٦,٣٢٦)	(١,٠٧٧,٠٥٦)	القيمة الحالية للإلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة
(١٤,٤٦١,٢٧٩)	(٦,٠٦٢,٨٦١)	الحركة على المبالغ مستحقة السداد للبنك
(١,٤١١,٠٦٧)	(٣٠٨,٧٩٨)	دفعات مسددة
٦٣٠,٥٨١	٣٢٣,٣٦٤	إطفاء الإيراد غير المكتسب
٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٩,٥٩٨,٧١٣	إطفاء الفائدة على المطلوبات

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦- إتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

٣-٦ يتم تصنيف موجودات تقديم الخدمات والمطلوبات ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٣,٣٢٩,٣٤١	٢,٧٢٥,٣٥٨
(٢,٠٠٣,١٤٧)	(١,٧٥٣,٠٣٠)
١,٣٢٦,١٩٤	٩٧٢,٣٢٨

موجودات تقديم الخدمات

الرصيد النهائي للقيمة الحالية لصادفي موجودات تقديم خدمات (إيضاح ٧)
يخصم: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٩,٥٩٨,٧١٣
(١٣,٩١٠,١٣٤)	(١٠,٨٢٩,٩٧٧)
٢٢,٨١٣,٩٣٠	١٨,٧٦٨,٧٣٦

الالتزامات إتفاقيات شراء ووكالة

الرصيد النهائي للقيمة الحالية لإلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٠)
يخصم: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

يتم احتساب القيمة الحالية لموجودات تقديم الخدمات والقيمة الحالية للمطلوبات بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة باستخدام متوسط معدل الخصم.

٧- مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١١,٦٥٢,٨١٠	٥,٤٧٨,١٢٠	
(٤,٦٧٣,٢١٤)	(٤,٦٧٣,٢١٤)	
٦,٩٧٩,٥٩٦	٨٠٤,٩٠٦	
-	٨,٤٦٤,٨٥٧	
١,٦٤٠,٤٠٣	٥,٤٠٤,٩٦٥	
٣,١٤٧,٨٠١	٣,٧٨٧,٧٨٨	٨
٣,٣٢٩,٣٤١	٢,٧٢٥,٣٥٨	٣-٦
٧٧٣,٧٣٣	١,٧٥٩,٥٤٢	
٢,٠٧٤,٣١٢	١,٦٢٤,٥٧٠	
٤١٩,٧٢٥	٤٩٠,٤٧١	
١٨,٣٦٤,٩١١	٢٥,٠٦٢,٤٥٧	

مطالبات تأمينية مدينة، إجمالي

يخصم: مخصص

مطالبات تأمينية مدينة، صافي

تأمين مدفوع مقدماً

دفعات مقدمة إلى موردين

مطلوب من جهة ذات علاقة

القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات

مدفوعات مقدمة

ذمم مدينة أخرى

ذمم موظفين مدينة

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بشراء و سداد قيم السيارات المشتراه من شركة ذات علاقة على أسس تجارية. أجرت الشركة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية خلال الفترة:

العلاقة	الاسم
الشركة القابضة	شركة الجبر القابضة
شركة شقيقة	شركة الجبر للإستثمار
شركة شقيقة	شركة الجبر التجارية - كيا
شركة شقيقة	شركة الجبر لتأجير السيارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تنمة)

تتمثل تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠,٨٢٣,٥٣٦	١٦,٩٠٣,٠٦١	شراء / تمويل سيارات، صافي	شركة الجبر التجارية - كيا
٣٩,٩٢٧	-	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
-	(٢,١١٩,٦٧٩)	تحصيل بالنيابة عن الشركة	
٢,٠٦٣,٧٨٥	١,٧٩٠,٥٣٢	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر القابضة
١,١٨٦	١,٠٨٦	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر للإستثمار
(٥٤٦,٩١٥)	(٦٥٦,٩٠٠)	تحصيلات بالنيابة عن الشركة الشقيقة	
-	٦٣٩,٢٨٤	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	شركة الجبر التجارية للصيانة
(٤١٥,٠٣٥)	(٣١٨,٣٠٠)	تمويل السيارات للشركة	شركة الجبر لتأجير السيارات
٢,٢٩٠,٨٥٨	٤,٤٥٧,٠٨٠	بيع موجودات تم استعادتها	
٤١,٦٩٠	٦٤,٥٦٠	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	
٦٣٧,٠٠١	٩٠,٠٠٠	مكافآت و وبدلات حضور اجتماعات	مجلس الإدارة
١,٦٥٨,٩٦٨	٧٤٥,٧٣٣	رواتب ومزايا	كبار موظفي الإدارة

يتمثل المطلوب من جهة ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٣,١٤٧,٨٠١	٣,٧٨٧,٧٨٨	شركة الجبر لتأجير السيارات
٣,١٤٧,٨٠١	٣,٧٨٧,٧٨٨	

يتمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٩٦,٤٥٩,٥٣٠	٦٧,٩٩١,٨٤٩	شركة الجبر التجارية (كيا)
١٩٨,١١٠	٦٥٤,٦١٢	شركة الجبر للإستثمار
-	٥٣٠,٧١٢	شركة الجبر القابضة
٩٦,٦٥٧,٦٤٠	٦٩,١٧٧,١٧٣	

٩- القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٨٣,١٢٥,١٦٢	١٩٨,١٤٨,٩٣٠	الجزء المتداول
٣٧,١٠٩,٣٠١	٤٨,٧٧٥,٣٧٤	الجزء غير المتداول
٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	٢٤٦,٩٢٤,٣٠٤	

١-٩ خلال الفترة، حصلت الشركة على قرض حكومي جديد بقيمة ٣٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الإجتماعية بسعر فائدة ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الموجودات المؤجرة. إن هذا القرض مضمون بسند لأمر. يتم سداد هذا القرض على ٣٦ قسط 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 ٢٩,٢٧ مليون ريال سعودي. تم إثبات الفرق بين القرض المستلم وقيمته الحالية كمنحة حكومية والتي تم تعديلها بتكلفة المعاملة البالغ قدرها ٠,٧٣ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩- القروض (تتمة)

٢-٩ خلال الفترة، حصلت الشركة على قرض قصير الأجل من بنك محلي بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة. يستحق سداد القرض بالكامل في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢.

٣-٩ خلال الفترة، قدم البنك المركزي السعودي قرضًا بدون فوائد بقيمة ٠,١٢ مليون ريال سعودي للتخفيف من الآثار المالية والإقتصادية المتوقعة لفيروس كورونا (كوفيد - ١٩). يستحق سداد هذا القرض بالكامل في ١٦ يوليو ٢٠٢٣، ويتم خصم القرض على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة.

١٠- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٩٦,٦٥٧,٦٤٠	٦٩,١٧٧,١٧٣	٨	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٩,٥٩٨,٧١٣	٢-٦ و ١٠-١	مطلوبات بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
-	١١,٢٠١,٥٢٩		دائنو تأمين
٧,٣٥٢,٨٧٢	٥,٤٧٨,١١١		موردو سيارات
٥,٨٦١,٤١٣	٤,٨٠٥,٣٨١		مطالبات تأمين مستحقة
٣,١٨٤,٣١٦	٣,٢٧٦,٥٤٠		رواتب وأجارات موظفين
٥٦٦,٥٦٧	١,٨٤٥,٦٥٥		دفعات مقدمة من عقود إيجار تمويلية
٨٧٨,٠٣٧	٥٩٦,٣٨١		مصاريف مستحقة
٨٣٤,٧٢٧	-		ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٥,١٥١,٢٤٨	٣,٩٨٤,٠٨١		ذمم دائنة أخرى
١٥٧,٢١٠,٨٨٤	١٢٩,٩٦٣,٥٦٤		

١٠-١ فيما يلي تفاصيل الأرصدة القائمة للمطلوبات بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١٥,٠١١,٠٨٤	١٤,٣٩٣,١٠٦	مخصص التعثر المتوقع بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
١٣,١٤٥,٦٥٥	٨,٤٧٤,٠٥٦	مخصص العقود المرهقة
٣,٤٠٤,٤٧٨	٢,٩٥٤,٥٥٧	مطلوبات الخدمات
١,٦٠٠,٠١٣	١,٢٩١,٢١٥	إيراد تقديم خدمات غير مكتسب
١,٧٠٧,٥٢٨	١,٧٠٧,٥٢٩	عمولة خطابات الضمان
١,٨٥٥,٣٠٦	٧٧٨,٢٥٠	المبالغ مستحقة السداد بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٩,٥٩٨,٧١٣	

١١- إلتزامات عقود الإيجار

تتمثل الحركة على إلتزامات عقود الإيجار خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٨٤,٢٠٤	-	إضافات
(٧٧٠,١٦٧)	-	المدفوعات
٣٤,٠٧٦	٤,٤٧٧	مصرف الفائدة
٩٧٠,١٨٣	٩٧٤,٦٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١١- إلتزامات عقود الإيجار (تتمة)

يتم تصنيف إلتزامات عقود الإيجار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٠٢,٧٥٠	٢٠٢,٧٥٠
٧٦٧,٤٣٣	٧٧١,٩١٠
٩٧٠,١٨٣	٩٧٤,٦٦٠

الجزء غير المتداول من إلتزامات عقود الإيجار
الجزء المتداول من إلتزامات عقود الإيجار

١٢- رأس المال

رأس مال الشركة المصدر والمدفوع يبلغ ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)، موزعاً على ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم)، تبلغ القيمة الإسمية لكل سهم منها (١٠) ريال سعودي، وجميعها مصدره ومسدده وموزعة على المساهمين.

١٣- إيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٣,٧٠٠,٩٣٣	٢٢,٧٠٣,٧٢٣
٧٠١,٩٦١	٢,٩٣٥,١٢٤
٦٣٠,٣١٧	٣٣٢,٤٥٦
٣٦٢,٤٦٦	٣٠٨,٧٩٨
٢٥,٣٩٥,٦٧٧	٢٦,٢٨٠,١٠١

دخل عقود الإيجار التمويلية والتورق
دخل عقود المرابحة
إيراد رسوم إدارية
إيراد عقد الوكالة (إيضاح ٦)

١٤- المصاريف التمويلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٩١٥,٧٢٨	٩٠٦,٧٦٨
٦٦٨,١٠٨	٧٦٨,٣٨٨
١٠٩,٩٩٨	٢٩٦,٩٠٩
٦,١٧٢	٤,٤٧٧
١,٧٠٠,٠٠٦	١,٩٧٦,٥٤٢

تكلفة التمويل على القروض البنكية (إيضاح ٩)
إطفاء فائدة القرض المدعوم (إيضاح ٩)
إطفاء الفائدة على موجودات ومطلوبات بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، صافي (إيضاح ٦)
مصاريف تمويلية لإلتزامات عقود الإيجار (إيضاح ١١)

١٥- ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لم يكن هناك أثر تخفيض على ربحية السهم في الشركة.

١٦- الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتقاد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار في ٢٦ رمضان ١٤٤٣هـ الموافق ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة الشركة.