

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقواعد المالية للمنتهى الممتدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقلدة – الدمام

رقم الصفحة

المحتويات:

- تقرير مراجع الحسابات المستقل
 - قائمة المركز المالي
 - قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 - قائمة التدفقات النقدية
 - إيضاحات على القوائم المالية



شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
رأس المال المتفق عليه ملايين ريال سعودي
٤١٣٠٢٩١٢٤٢ رقم سجل التجاري - حر الشريعة
طريق الخبر، القلم السريع - حي الخبر
ص ٣١٩٥٢، بـ ٢٠٠، الخبر
المملكة العربية السعودية
ت: ٩٦٣ ٨٨٢ ٤١٩٣، ف: ٩٦٣ ٨٨٦ ١٩٧٣
المركز النفسي - جدة

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى المسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقلقة
الدمام - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الجبر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقلقة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (٢٢) المرفقة بالقوائم المالية ، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدانتها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعة القوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المثلثة الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

للتباہ

نود أن نلفت الانتباه لبيان رقم (١) بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وافت الجمعية العامة غير العادية بتسجيل أسهم الشركة وبالبالغة ٣٤,٥ مليون سهم عادي في السوق المالية الرئيسية وذلك بعد الحصول على الموافقات والتراخيص النظامية اللازمة لهذا الإجراء ولم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.

أمر آخر:

تم مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، من قبل مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسئولة 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 ووفقًا لنظام الشركات والنظم الأساسي للشركة وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب خش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الافتتاح بحسب مقتضي الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نهاية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي ملائم بخلاف ذلك.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل (نتمه)

إلى السادة مساهمي شركة الجبر للتمويل
 شركة مساهمة سعودية مقفلة
 الدمام - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ وإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعمول 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 عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعة لها علماً تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية فإننا نعترف بالحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة ، وعلى إلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقييرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتقدير أسلن لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إلادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة لظروفه، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأسلن الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن تلتف الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام وهوكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة "مجلس الإدارة" فيما يتعلق بالأمور الأخرى، بال نطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

عن السيد العيوطي وشركاه
 محاسبون ومراجعون قانونيون

ص ب ٢٠٠

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

عبد الله العيوطي

عبد الله أحمد بالعمش
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٤٥)



الخبر في: ٨ شعبان ١٤٤٤هـ
 الموافق: ٢٨ فبراير ٢٠٢٣م

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
قائمة المركز المالي
كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالريالات السعودية)

ايضاح ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاصل	نقد وما في حكمه	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
٣١,٦٣٣,٦٧٣	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٥
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	٦
٨٢,٧٨٦	---	٧
٣,١٤٧,٨٠١	٣,١١٧,٢١٢	١/٨
١٥,٢١٧,١١٠	٣٨,٧٣٤,٨٠٤	٩
١,٠٢٩,٤٥٨	٤,٧٨١,٨٥١	١٠
		مستحق من أطراف ذات علاقة بمصرفوفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى - (بالصافي)
		أصول حق استخدام - (بالصافي)
		استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل
		ممتلكات ومعدات - (بالصافي)
٨٥٧,١٢١,٥٨٣	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١	اجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦	١٣
٩٦,٦٥٧,٦٤٠	٤٠,١٣٣,٥٥٧	٢/٨
٦٠,٥٥٣,٢٤٤	٦٩,٩٨١,٦١٥	١٤
٩٧٠,١٨٣	٣,٧٨٨,٠٨٩	١٥
٥,٥٦٦,٢١٦	٨,٧٢٥,٠٠٩	١٦
٣,٧٠٩,٨٣٢	٤,٤٩٥,٥٦٥	١٧
٣٨٧,٦٩١,٥٧٨	٥٥٦,٩٢٨,٣٦١	اجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
		رأس المال
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨
١٩,١٧٨,٠٧٢	٢٢,٣٧٧,٣٧٢	١٩
١٠٤,٧٠٨,١٢٠	١٤٢,٥٠١,٨٢٥	
٥٤٣,٨١٣	٧٤٦,٦٦٣	١٧
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥	٥١١,٦٢٥,٨٦٠	اجمالي حقوق الملكية
٨٥٧,١٢١,٥٨٣	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجبر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة) الدمام
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	<u>ايضاح</u>	
١٠٧,٩١٢,٦٣٨	١١٠,٠٢٦,٠٩٦	٢١	الإيرادات
(١٥,٨٣٥,٣٦٨)	(١٠,٣٩٦,٨٣٠)	٢٢	تكلفة التأمين
(٦,٧٩٩,٩٨٠)	(١١,٢٩٦,٠٦٦)	٢٣	تكلفة التمويل
٨٥,٢٧٧,٢٩٠	٨٨,٣٣٣,٢٠٠		مجمل ربع التشغيل
(٣٩,٢٣٥,٥٤٧)	(٤٣,٢٩٧,٤٠٠)	٢٤	مصاروفات عمومية وإدارية
(٥,٨٢٢,٧٥٦)	(٧,٠٧١,٢١١)	٢٥	مصاروفات بيعية وتسويقية
(١,٦٩٦,٨١١)	(١,٤٩٦,٥١٨)	٢٦	خسائر إنتمانية متوقعة
٥٨٩,٩١٧	---	٢٦	ربح التعديل
٣٦٨,٢٥٣	١,٩٢٠,٤٧١	١٣	منحة حكومية
٦,٨١٥,٠٥٢	١٢,٣٥٠,٩٦٧	٢٧	إيرادات أخرى - (بالصافي)
٤٦,٢٩٥,٣٩٨	٥٠,٧٣٩,٥٠٩		الربح قبل الزكاة
(٥,٥٨٢,٢٢٠)	(٨,٧٤٦,٥٠٤)	١٦	الزكاة
٤٠,٧١٣,١٧٨	٤١,٩٩٣,٠٠٥		صافي ربع السنة
الدخل الشامل الآخر			
١٩٩,٠٦٤	٢٠٢,٨٥٠	١٧	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الأرباح أو الخسائر
٤٠,٩١٢,٢٤٢	٤٢,١٩٥,٨٥٥		أرباح إعادة قياس للتزامات منافع الموظفين
١,١٨	١,٢٢	٢٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم

الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مساهمة سعودية مملوكة
لحكومة التغيرات في حقوق الملكية
المنتهية في ٤٢ ديسمبر
السنة المالية في ٤٢ ديسمبر
(بالريلات السعودية)

إعادة قياس

مجموع حقوق الملكية	الالتزامات منافع الموظفين	أرباح مبادئه	احتياطي نظامي	إضافة	رأس المال
٥٦٣,٣٩٢,٧٦٣	٣٤٩,٤٤٣	٩٣,٤٤٣	٤٥٧,٦١٥,٠٣	٣٤٥,٥٠,٠٠٠	١٠٠,٢٠٢,٠٢٠
٨٧١,١٢,٤٠٤	—	٧٦٨,١٢,٧,٠٤	—	—	صافي ربح السنة
٤٦٩,٦٠,١٤	١٩٩,٦٠	٦٤	٦٣,٧٠,٤	٦٣,٧٠,٤	الدخل الشامل الآخر
—	—	—	(١٨١,٣,١,٧٠,٤)	—	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٦٦٤,٣٤,٣٠,٥٠)	(٥٧٥,٨٧,٨٧,٥)	(٥٥,٢٥)	(٥٥,٢٥)	—	توزيعات أرباح
٥٠٥,٥٠,٣٤,٣٩	٣٤٣,٦٤٥	١٣,٨١,٨,٣٤	١٢,٨,٢,٨,٧,٤	٧٢,٧٧,٨,١,١٢	٢٠٢,١٢/٣/٢٠٢٠
٤٦٤,٣٤,٤٠٥	٤١٣,٢٤٣	١٣,٨١,٢,٤	٢٠,٨,٠,٧,٤	٦٧٢,٧٧,٨,١,١٩	٢٠٢,٢٠٢,١٠/١٠/٢٠٢٠
٥٠٠,٩٩٣,٥٠	٤١٤,١٠٠,٣٩٩	—	—	٣٤٥,٧٧,٨,٧,١	صافي ربح السنة
٤٠٢,٨٥٠	٢٠٤,٢٠٢	٥٠	٤,١,١٩٩,٩٣,٣٠	٣٢,٣,٣٧,٧,٣	الدخل الشامل الآخر
—	—	—	(٤,٤,١,١٩٩,٩٣,٣٠)	٣٧٢,٣٢,٣,٣٧,٧	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٥١٥	٦١٦,١١٦	٧٦٦,٦٦٦	١٦١,١,٥٥,٦	٣٤٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٢٠٢,١٢/٤/٢٠٢٠

الإضادات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
فانيه التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(باليارات السعودية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٦,٢٩٥,٣٩٨	٥٠,٧٣٩,٥٠٩	الأنشطة التشغيلية
١,٣٤١,٢٧٧	١,٥٧٥,٦٨٦	ربح السنة قبل الزكاة
٢٢,٤٠٤	—	تعديلات عن:
١,٠٠٠,٦٤٧	١,٠٩٠,٠٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٩٦,٨١١	١,٤٩٦,٥١٨	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦,٧٩٩,٩٨٠	١١,٢٩٦,٠٦٦	التزامات منافع الموظفين
٣,٨٠٠,٠٠٠	—	خسائر إئتمانية متوقعة
٦٤٠,٥٧٠	١,٦٣١,٦٥٢	تكلفة التمويل
(٥٨٩,٩١٧)	—	مخصص تعويضات التأمين
(٣٦٨,٢٥٣)	(١,٩٢٠,٤٧١)	استهلاك أصول حق الاستخدام
(١,٤١١,٠٦٧)	(٩٩٧,٢٤٥)	خسائر التعديل
<u>٥٩,٢٢٧,٨٥٠</u>	<u>٦٤,٩١١,٨٠٥</u>	منح حكومية
		إيرادات وكالة
(٦٦,٥٠٣,٧٣٥)	(١٣٣,٠٨٥,٠١٦)	التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(١,٢٣٥,٤٠٣)	٣٠,٥٨٩	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
(٣,٠١٤,١٢١)	(٢٣,٥١٧,٦٩٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١٦,١٣٢	٨٢,٧٨٦	مصروفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٦٥,١٤٤	(٥٦,٥٢٤,٠٨٣)	أصول تم استعادتها بغير البيع
(١٨,٠٤١,٩٥٢)	١٠,٤٢٥,٦١٦	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٥,٥٨٩,١١٣)	(٥,٥٨٧,٧١١)	نعم دائنة والإلتزامات أخرى
(٢,٦٩٨,٣٣٤)	(٩,٢٨٧,٣٠٨)	الزكاة المسددة خلال السنة
(٦٧٩,٥٣٥)	(١٠١,٥٠٧)	تكلفة التمويل المسددة
<u>٤٢,٠٤٦,٩٣٣</u>	<u>(١٥٢,٦٥٢,٥٢٣)</u>	المدفوع من الإلتزامات منافع الموظفين
(١,٤٤٩,٨٢٥)	(٧,١٣١,١٣١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
<u>(١,٤٤٩,٨٢٥)</u>	<u>(٧,١٣١,١٣١)</u>	الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٤٧٨,٤١٤)	(١٠٧,٣٧٦,٢٨٣)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام
٦٤,٣٦٤,٧٥٤	٣١٦,٩٤٦,٣٤٦	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٨٧٥,٠٠٠)	—	الأنشطة التمويلية
(٧٧٠,١٦٧)	(٢,٦٥٤,٤٢٦)	المسدد من القروض
<u>(٤٩,٧٥٨,٨٢٧)</u>	<u>٢٠٦,٩١٥,٦٣٧</u>	المحصل من القروض
(١٩,١٦١,٧١٩)	٤٧,١٣١,٩٨٣	توزيعات أرباح مسددة
٥٠,٧٩٥,٣٩٢	٣١,٦٣٣,٦٧٣	المسدد من الإلتزامات عقود الإيجار
<u>٣١,٦٣٣,٦٧٣</u>	<u>٧٨,٧٦٥,٦٥٦</u>	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٩٩,٠٦٤)	(٢٠٢,٨٥٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٤,٢٠٤	٥,٣٨٤,٠٤٥	نقد وما في حكمه في أول السنة
(١١٠,٦٣٢)	—	نقد وما في حكمه في آخر السنة
<u>(١٠,٢٥٥,٨٧٥)</u>	<u>—</u>	المعاملات الهامة غير النقدية:
		احتياطي (الربح) الاكتوارية عن احتياطي الإلتزامات منافع الموظفين
		إضافات بموجب عقود إيجار
		إلتزامات منافع الموظفين المحولة إلى أرصدة دائنة أخرى
		شطب استثمار في عقود تمويل إسلامية

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١- الشكل النظائي

- شركة الجبر للتمويل "شركة الجبر للتقسيط سابقاً" "الشركة" هي شركة سعودية - مقلدة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٩٧٢٥٤ الصادر بمدينة الدمام ، بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥م) .
- بناء على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) وخطابها رقم ٣٥١٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٣٥هـ الموافق (١٢ أكتوبر ٢٠١٤م) ، وصدر القرار الوزاري رقم ٣٩٤/٢١ بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥م) بالموافقة على تحويل شركة الجبر للتقسيط من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقلدة وتعديل إسمها لتصبح شركة الجبر للتمويل مع الاحتفاظ بنفس رقم السجل التجاري للشركة قبل التحويل.
- ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٠١٥١٢/٤٢/ش الصادر بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠١٥م) المنحون لها من البنك المركزي السعودي (ساما) .
- بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية بتسجيل أسهم الشركة وبالبالغة ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي في السوق المالية الرئيسية وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات والتراخيص النظامية الازمة لهذا الإجراء، وذلك من خلال طرح ١٠,٣٥٠,٠٠٠ سهم والتي تمثل نسبة ٣٠٪ من الأسهم المصدرة للشركة وطرح عام في السوق المالية الرئيسية بالمملكة العربية السعودية.

تشمل هذه القوائم المالية أنشطة الفرع التالي:-

<u>رقم السجل التجاري</u>	<u>الفرع</u>
٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥	فرع شركة الجبر للتمويل - جده
<u>يقع المكتب الرئيسي للشركة في العنوان التالي:-</u>	
شركة الجبر للتمويل مدينة الدمام - المملكة العربية السعودية	

٢- أسس الإعداد

١/٢- بيان الالتزامات

تم إعداد القوائم المالية للشركة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تم اعتمادها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأيضاً وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) .

٢/٢- أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستخدام مفهوم الاستثمارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقدير أخرى.

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

٤/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات ، إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة للأصول والإلتزامات التي ل渥ت بادية للعيان من مصادر أخرى ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات ، يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- أمس الأعداد(تتمه)

٥/٢- الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لاستمرارية 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 الاستمرارية.

٦/٢- التقييم الإكتواري للالتزامات منافع الموظفين

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

٧/٢- خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام المعدل الافتراضي الضمني للشركة. وقد طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الافتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

٨/٢- مخصص قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفلة وذلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتطلب استخدام نماذج وإفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإنتماني (مثل إحتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والإفترضيات وأساليب التقدير المستخدم في قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضاً الخسائر الإنتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هذا عدد من الأحكام الهامة المطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة، مثل:-
تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان.

اختبار النماذج والإفترضيات المناسبة لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

تحديد العدد والوزن النسبي للتصورات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر إنتمانية متوقعة.

إنشاء مجموعة من الأصول المالية المملوكة لغرض قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

٩/٢- تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مدير الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفلة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب الاستبعاد وما إذا كانت الأساليب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ 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 التغيرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- أسس الإعداد(تتمه)

٤٠/٢- الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإعتراف الأولى، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداء المالي في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداء المالي عند الإعتراف الأولى. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والتوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكالفة أو جهد غير مبرر لها. تتضمن المعلومات المستقبلية المأخوذة في الاعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديني الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراسك البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الاعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

٤١/٢- الخفاض صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتضمن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة على منهجية من ثلاثة مراحل تعتمد على التغيير في جودة الائتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولى. إن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسائر الإنتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تخضع قيمتها الإنتمانية ، يتم احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة بإستخدام عامل يتمثل في احتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التغير ويتم احتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولى ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإنتمانية، يتم إثبات مبلغ متساوي في القيمة للخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم احتسابه بإستخدام احتمالية التغير في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسائر الناجمة عن التغير والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم احتساب 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 كمخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ متساوي لخسائر الإنتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للأصول المالية ويتم احتساب الربح على صافي القيمة.

٤٢/٢- تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة إفتراضات لإحتساب بدل النعم المدينة المتأخرة والخصومات لانهاء العقود قبل موعدها بناء على الاتجاهات التاريخية التي يتم تحديدها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) على أساس التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

٤٣/٢- تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في إحتساب القيمة الحالية للأصول والتزامات الشركة، تمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدي، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الفردية للأصول التي لم يتم إدراجها في تقييرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف الخاصة بالشركة ويستمد من معاملات السوق الأخيرة ومعدلات السوق بشكل عام.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢- أسم الأعداد(تنمية)

١٤/٢- مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تدبير للتغيرات المستقبلية الواردة والتغيرات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة إتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود المحملة بخسائر، يتم الاعتراف بالمخصل للعقود المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تغيرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغيرات مستقبلية في المخلص المقدر.

١٥/٢- تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعين الشركة من قبل المشتري لخدمة الاستثمار في العقود التمويلية المستنارة. تستند الإقرارات المستخدمة لاحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تغيرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشراء والوكالة.

١٦/٢- الزكاة

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

٣- آثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد المعايير الجديدة

١- المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة التي اعتمدتتها الشركة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات المحاسبية على المعايير الحالية التي تم نشرها بواسطة معايير المحاسبة الدولية، وهي إلزامية للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ ما بعدها.

تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
١ يناير ٢٠٢٢ م	العقود المحملة بخسارة - تكلفة إستكمال أداة العقد	معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
١ يناير ٢٠٢٢ م	الممتلكات والمعدات: المتاحلات السابقة لل استخدام المقصد	معايير المحاسبة الدولي رقم (١٦)
١ يناير ٢٠٢٢ م	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ م	معايير الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤١)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
١ يناير ٢٠٢٢ م	إشارة إلى إطار المفاهيم	

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

تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات المتعلقة بتاريخ إنتهاء صلاحية نهج التأجيل	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)
١ يناير ٢٠٢٢ م	تصنيف الالتزامات على أنها متداولة وغير متداولة، تعديل لتأجيل تاريخ سريان تعديلات يناير ٢٠٢٠ م، التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.	معايير المحاسبة الدولي رقم (١)
١ يناير ٢٠٢٢ م	الضريبة المؤجلة للأصول والإلتزامات الدائنة من معامله واحدة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢)

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

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٤/١- أصول تم استبعادها بفرض البيع

تقوم الشركة في سوق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والأصول الأخرى مقابل تسوية أرصدة عقود تمويل إسلامية. يتم اعتبار هذه الأصول كأصول محتفظ بها بفرض البيع ويتم إثباتها مبدئياً بالقيمة القابلة للتحصيل لأرصدة عقود تمويل إسلامية ذات الصلة أو القيمة العادلة للأصول ذات الصلة ناقص أي تكلفة لبيعها، أيهما أقل. لاحقاً للأعتراف المبدني، يتم إعادة تقييم هذه الأصول المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. يتم إدراج أو تحويل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة من التقييم على دخل / خسارة السنة، إن وجدت.

٤/٢- النقد وما في حكمه

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

٤/٣- الأدوات المالية

٤/٣/١- الأصول المالية

٤/٣/١-١- تصنيف الأصول المالية

عند الاعتراف الأولى، تصنف وتقاس الأصول المالية على أساس: التكلفة المطافة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك فإن الشركة كما في تاريخ التقرير، تحفظ بأصول مالية مدرجة بالتكلفة المطافة بخلاف الاستثمار الذي يتم إثباته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٤/٣/٢- الأصول المالية بالتكلفة المطافة

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطافة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تضمينه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:-

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية للتحصيل للتدفقات التقاديمية.
- تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

٤/٣/٣- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أداء 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 الاحتفاظ بالأصول المالية لكلاً من تحصيل للتدفقات التقاديمية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

- تنشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محدد، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات الملكية

عند الإثبات الأولى لأدوات حقوق الملكية المقتناء 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.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة ... (تنمية)

٤/٣- الأدوات المالية ... (تنمية)

٤/١- الأصول المالية ... (تنمية)

٤/١١/٣- تصنيف الأصول المالية ... (تنمية)

٤/١١/٤- الأصول المالية من خلال الربح والخسارة

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يكون للشركة الخيار بشكل لا رجعة فيه تحديد أصل مالي تتوافق فيه شروط قياسه بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأن يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى التسوية أو التقليص بشكل جوهري من عدم التكافؤ المحاسبى الذي قد ينشأ من ذلك. لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى، باستثناء الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٤/٢- تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقدير الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الإحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقدم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتمأخذها بعين الاعتبار على:-

- **السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً.** وبشكل خاص، تركز إستراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعددة عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطالبة مدة هذه الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمولها تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- يتم تقديم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة.

- **المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.**

- **كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استدعت التعويض على القيمة العادلة للأصول التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.**

- **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 الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعة من قبل الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقدير نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ باعتبار 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 الأصول المالية المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم نموذج الأعمال للأصول المالية التي تم استخدامها أو شراؤها حديثاً.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصول المالية في تاريخ الإثبات الأولى. أما "الربح" فتمثل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل مخاطر الإنقمان ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقرارات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

و عند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للإدارة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما يلى:-

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (اتمه)

٤/٤- الأدوات المالية (اتمه)

٤/٤/٤- تقييم نموذج الأعمال (اتمه)

٤/٤/٣/٤- تقييم التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والربح (اتمه)

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خسائر الربيع المالي.
- الدفع مقدماً وشروط التعديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل تعديل معدل الربح الدوري.
- يتم تصنيف الأصول المالية للشركة وقياسها بالتكلفة المطافة حيث يتم الاحتفاظ بهذه الأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين فقط والأرباح.

التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية

توقف الشركة عن الاعتراف بالأصول المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الأصول أو نقل حقوق استلام 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 الأصول 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)، وإجمالي (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و(٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر. وفي حالة قيام الشركة بعدم الاحتفاظ 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 الأصول المالية المحولة مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يفي بمعايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام بالنسبة لعقد الخدمات إذا كان من المتوقع للائعب التي سيتم استهلاكها لن تكون أكثر في التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للائعب التي سيتم إستلامها تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

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

٤/٣/٤- الانفلاص في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان طبقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة على صافي الاستثمار في العقود التمويلية.

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

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

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

٤/٤ الأدوات المالية (تمه)

٤/٤/٤ الانخفاض في القيمة (تمه)

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية بناء على الثلاث مراحل التالية بغرض قياس الإنخفاض في القيمة:

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي، باستثناء الأدوات المالية التالية، والتي يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً.

المستوى ١: تشمل الأصول المالية التي ليس لها زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولى، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي.

المستوى ٢: تشمل الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولى، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على أساس عمر الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم احتساب الفائدة على أساس إجمالي.

المستوى ٣: تشمل الأصول المالية ذات الإنخفاض الائتماني، وبالتالي يتم إثبات الإنخفاض في القيمة على مدى العمر المتوقع ويتم احتساب الفوائد على أساس صافي.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرأً مرجحاً لخسائر الائتمان المحتملة ويتم قياسها على النحو التالي:-

* الأصول 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 استلامها).

* الأصول المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: يمثل الفرق بين إجمالي القيمة الظرفية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤/٤/٣/٤ الأصول المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض

في تاريخ إعداد أي قوائم مالية، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت الأصول المالية المشتبه بالتكلفة المطفلة 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.

وتتشمل الدلائل على أن الأصل المالي ذو مستوى منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها كالتالي:-

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

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

٤/٤/٣/٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز العالى

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالتكلفة المطفلة في قائمة المركز العالى كخصم من إجمالي القيمة الظرفية للأصول.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)**

٣/٤- **الآدوات المالية (تتمه)**

٣/٣/٤- **الانخفاض في القيمة (تتمه)**

٣/٣/٣/٤- **الشطب**

يتم شطب الأصول المالية (اما جزئياً او كلياً) عندما لا يكون هناك إحتمال واقعي لاستردادها، ومع ذلك قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل الجيري إمثلاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب إلغائه أكبر من مخصص الخسارة المتراكם، يعامل الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية، وتزيد قيمة مبالغ مسترددة لاحقة لتخفيف لمصاريف خسائر الإنفاق في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٤/٣/٣/٤- **عقود بطريقة منتظمة**

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

٤/٣/٤- **الالتزامات المالية**

١/٤/٣/٤- **تصنيف الالتزامات المالية**

تقوم الشركة بتصنيف إلتزاماتها المالية، فيما عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، كالتزامات يتم قيسها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو علاوة الإصدار، والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعل.

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

تمثل هذه المبالغ إلتزامات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية العام وهي غير مسددة، وتكون هذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما يتم سدادها في غضون ١٢ شهراً من استحقاقها، يتم عرض النمذجة الدائرية والنمد الدائنة الأخرى كالتزامات متداولة ما لم تكن مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

٤/٤/٣/٤- **القياس المبدئي**

عند الاعتراف المبدئي، تعرف الشركة بإلتزامات المالية بقيمتها العادلة.

٣/٤/٣/٤- **القياس اللاحق**

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس إلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعل. يتم إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بإلتزامات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

٤/٤/٣/٤- **إلغاء الاعتراف بإلتزامات المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء بإلتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. يعتبر أي تغير جوهري في شروط أداء الدين بمثابة إطفاء للالتزام الأصلي والإعتراف بإلتزام مالي جديد. إذا تم المحاسبة عن تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إلغاء للإعتراف، يتم إدراج أي تكاليف أو رسوم تم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

٥/٤/٣/٤- **التعديل**

بالنسبة لإلتزامات المالية، إذا كان التبادل أو التغير في شروط أداء الدين غير مؤهل للإلغاء الاعتراف، فسيتم احتسابه كتعديل للالتزام المالي، إذا لم يتم المحاسبة عن التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للإعتراف، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية من الإنفاق المعدل.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (اتمه)

٤-٣- الأدوات المالية (اتمه)

٤-٤- الإلتزامات المالية (اتمه)

٤-٤-١- مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

يتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم إثبات صافي المبلغ المعترض به في قائمة المركز المالى عندما يكون لدى الشركة حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترض بها، وهناك نية للتسوية على أساس صافي القيمة أو يكون تحقق الأصول وتسوية الإلتزامات سيتم في آن واحد. يجب لا 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.

٤-٤-٢- طريقة الفائدة الفعالة

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطافاة للأصول والإلتزامات المالية وتخصيص ايرادات ومصاريف القوائد على مدار الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يتم استخدامه لخصم التحصيلات النقدية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعال وتکاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدار العمر المتوقع لأداء الدين، أو، عند الحاجة، على فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي.
معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المقبولات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي إلى إجمالي قيمتها الدفترية.

٤-٤-٣- الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناص الأصول.
يتم إدراج التكاليف اللاحقة على القيمة الدفترية للأصل أو إحتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً إلا عندما يكون من المرجح أن تتنطق إلى المنشأة عوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکبدة لإحلال عصر من بند الممتلكات والمعدات والأصل المستبدل يتم إستبعاده من الإستخدام كما يتم تحويل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.
يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريدية. إن معدلات الاستهلاك المستخدمة هي كما يلى:-

أجهزة تتبع السيارات	٥ سنوات
المسيارات	٤ سنوات
آلات وتجهيزات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة كمبيوتر وبرمجيات	٣ سنوات

تحسينات على مباني مستأجرة على مدى العمر الإنتاجي أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

يتم احتساب الاستهلاك على تحسينات المباني المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل.
يتم تحويل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للإستخدام ولا يتم تحويل أي إستهلاك في شهر الإستبعاد.

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

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

الأصول التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الإستحواذ ناقصاً خسائر الإنخفاض المتراكم، إن وجدت.
يتم مراجعة وتعديل القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً، في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٤-٤-٤- أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

تظهر الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة. لا يتم إستهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ والتي سوف يتم إستهلاكها من قبل الشركة عندما تصبح جاهزة للاستخدام حيث يتم تحويلها إلى ممتلكات ومعدات.

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص الموسّمات المحاسبية الهامة(تتمه)

٦٦- الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من إذا كان هناك دليل على حدوث أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقيير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة.

وفي الحالات التي لا يمكن تقيير القيمة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقيير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتهي 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 الانخفاض كمصروف فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

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

٧٤- القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة (كمتحصلات 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 الفعل. يتم الاعتراف بباقي 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 معدلات 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 السبولة بالقدر الذي لا يكون هناك دليل على احتمالية سحب جزء أو كل التسهيل، ويتم إطفاؤها على مدى فترة التسهيل ذو العلاقة.

يتم التوقف عن الاعتراف بالقروض في قائمة المركز المالي عندما يتم تسوية الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تم إطفاؤها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المادي المدفوع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الالتزامات المفترضة، ثم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم رسملة القروض العامة والمحددة المرتبطة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج الأصول الموزهله للرسملة خلال الفترة الزمنية المطلوبة لاتمام وإعداد الأصل لل استخدام أو البيع المخصص له، كما هو مناسب. إن الأصول الموزهله هي الأصول التي تستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للإستخدام أو البيع المخصص له. يتم خصم إيرادات الاستثمار المكتسبة المؤقت لقروض محددة لحين إتفاقها على الأصول الموزهله من تكاليف الإقراض الموزهله للرسملة.

يتم إثبات تكاليف الإقراض الأخرى كمصروف في السنة التي يتم تكبدتها فيها في قائمة الربح أو الخسارة.

٨- ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحول السائدة عند إجراء المعاملة وإثبات الربح / الخسارة المحققة على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية 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 الحالي، فيما عدا الفروقات الناتجة عن تحويل الشركات المملوكة للمملكة، والتي تتحقق في حقوق الملكية مباشرة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقياس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقياس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنتمي)

٩٤- توزيعات الأرباح المقترحة والتحويل بين الاحتياطيات

توزيعات الأرباح وتحصيص الاحتياطيات، باستثناء أية إقطاعيات يتطلبها النظام، والتي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي، تعد أحداث غير معلنة ويتم إثباتها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) "الأحداث بعد فترة التقرير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / أو لإجراء التحويل.

١٠٤- 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 إحتساب معدل العائد الفعال على تكاليف المعاملات والرسوم ودخل المعاملات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنتسب مباشرة إلى إقتناء الأصول المالية.

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

١١٤- أصول حق الاستخدام

تعرف الشركة بإصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للإستخدام). وتقلص أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومعدل حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة المبنية المتراكمة ومدفوغات الإيجار المسددة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة وتكليف بستعادة الأصل. وما لم تكن الشركة متبقية بصورة معقولة حال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تستهلك أصول حق الاستخدام المعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديرى أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتختضع أصول حق الاستخدام للإنخفاض في القيمة.

١٢٤- التزامات عقود الإيجار

تعرف الشركة عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تقاس بالقيمة الحالية لمدفوغات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوغات الإيجار على المدفوغات الثابتة (بما في ذلك المدفوغات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة القبض ومدفوغات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤثر أو معدل المبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن أيضاً مدفوغات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكدة بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوغات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنتهاء ويعترف بمدفوغات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل معين، كمصروف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند إحتساب القيمة الحالية لمدفوغات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الإقراضي عند بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار وتعذر تحديده بيسر. إن معدل الإقراضي الإقراضي هو السعر الذي سيدفعه المستأجر لإقراض المال اللازم للحصول على اصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة إقتصادية مماثلة بشروط ضمانات وحالة مماثلة. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يضاف مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويخفض حسب دفعات الإيجار المسددة، فضلاً عن ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغير في مدة عقد الإيجار، سواء كان تغير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تغير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

يتم توزيع مدفوغات عقد الإيجار بين أصل القيمة وتكلفة التمويل. يتم تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإيجاد معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام في كل عام.

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تمه)

٤٤- التزامات عقود الإيجار....(تمه)

٤٤١ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجار قصيرة الأجل للعقارات المستأجرة (أي عقود الإيجار تلك التي تصل مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وتطبق أيضاً إعفاء الإعتراف بعقود الإيجارات ذات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار التجهيزات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. ويعرف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمحض وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٤٤٢- التزامات منافع الموظفين

٤٤١- مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بالإلتزامات المتعلقة بالإجور والرواتب، بما في ذلك المنافع غير التقدية والإجازات المرضية المتراكمة التي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية السنة التي يتم فيها الإعتراف بالخدمة المقدمة للموظفين فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية وتقادس بالمبالغ المتوقعة مدادها عند تسوية الإلتزامات. ويتم إظهار الإلتزامات كالتزامات منافع الموظفين الحالية ضمن المستحقات في قائمة المركز المالي.

٤٤٢- مزايا نهاية الخدمة للموظفين

يتم الإعتراف بالإلتزامات أو الأصول في قائمة المركز المالي والتي تتعلق بالالتزام خطة المنافع المحددة. خطة مزايا نهاية الخدمة للموظفين تمثل القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين كما في نهاية سنة التقرير. يتم احتساب الالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين سنوياً بواسطة خبراء إكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين عن طريق خصم التدفقات التقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسنوات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها سداد المزايا والتي تحتوي على شروط تقارب نفس شروط الالتزام.

- يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي: -

تكلفة الخدمة

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

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

تكلفة الفائدة

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد الالتزام المنافع المحددة. يتم إدراج 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 الافتراضات الإكتورية في السنة التي تتم فيها، مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

٤/١- المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة:
- التزام قانوني أو حكمي ناتج من أحداث سابقة.
- من المحتمل أنه متكون هناك حاجة لتدفق موارد لتسوية الالتزام في المستقبل.
- يمكن تقدير المبلغ بصورة موثوقة بها.

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

وفي حالة وجود عدد من الإلتزامات المشابهة (مثل ذلك العقود المملوكة أو المخصصات الأخرى) فإن إمكانية أن يكون التدفق الصادر مطلوباً للتسوية يتم تحديده على أساس فئة الإلتزامات كل. وبالرغم من أن احتمال التدفق النقدي الصادر لأحد البنود قد يكون ضئيلاً فقد يكون من المحتمل أنه متكون هناك حاجة لبعض التدفقات النقدية للتسوية فئة الإلتزامات كل. تقلص المخصصات بالقيمة الحالية للمصاريف المتوقعة استخدامها لتسوية الإلتزامات. يستخدم معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تغيرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام. يتم إدراج الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصاريف فوائد.

٤/٢- 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 كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٤/٣- 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.

٤/٤- الإلتزامات المحتملة

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

٤/٥- العقود المحملة بخسائر

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

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليارات السعودية)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٤٩/٤- منح حكومية

لا يتم الاعتراف بالمنح الحكومية حتى يكون هناك تأكيد معقول بأن الشركة سوف تتمثل للشروط الملحة بها. يتم إثبات المنح الحكومية في الفترة التي يتم استلامها خلالها ويتم تضمينها كخصم من الالتزامات ذات الصلة.

٤٠/٤- الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضرائب والجمارك في المملكة العربية السعودية، يتم إثبات الزكاة وفقاً لأساس الاستحقاق وتحسب الزكاة على الوعاء الزكوي وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة، تقييد أية فروقات في التقديرات عن الربط النهائي عند الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص.

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بنوك - حسابات جارية

٣١,٦٣٣,٦٧٣	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
<hr/>	<hr/>

المملكة العربية السعودية
المنطقة المنتمية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريلات السعودية)

٦- صافي الاستئثار في عقود تمويل إسلامية

إن الإستشاري في حقوق تمويل إسلامية ينقسم إلى المحارر وعراقيه وتورق كالتالي:-

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاًحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٦- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية... (تنمية)

٦/١- تتمثل تواريخ استحقاق الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية فيما يلى:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٤٤٧,٣٩٩,٨٤٨	٥٣٨,٤٢٦,٠٨٢	السنة الأولى
٢٨٨,٦٩٥,١٤٥	٣٧٧,٤٩٥,٨٤٠	السنة الثانية
٢٢٣,٦٨٥,٨٨٠	١٩٩,٩٣١,٥٩١	السنة الثالثة
٨٠,٠١٩,٧٩٤	٧٠,١٣٣,١٥٤	السنة الرابعة
٤٤,٥٥٩,٤٤٣	٣٧,٦٨٣,٩٠٩	السنة الخامسة وما بعدها
١,٠٨٤,٢٧٠,١١٠	١,٢٤٣,٦٧٠,٥٧٦	اجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية
(٢١٩,٩١٠,٠٣٠)	(٢٢٦,٢٢٥,٤٨٠)	يخصم : العائد غير المكتسب
٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية

٦/٢- تتمثل الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال السنة فيما يلى:-

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٧٠,٩١٤,١٧٠	٦٢,٣٥٥,١٠٦	الرصيد الإفتتاحي
(١٠,٢٥٥,٨٧٥)	---	شطب مخصص
١,٦٩٦,٨١١	١,٤٩٦,٥١٨	المحمل خلال السنة
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٦٣,٨٥١,٦٢٤	

٦/٣- تحفظ الشركة في سياق أعمالها الإعتيادية بعقود الإيجاره والمرابحة بضمانات فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامية (وهي مستند ملكية الأصل الموزجر) للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بها. إن هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بشكل فوري إلى نقد ويتم إعادة حيازتها وبيعها في حالة تخلف العميل عن المداد.

٦/٤- يتضمن الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية صافي أرصدة مدينة غير تمويلية قدرها ٣,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤,٣٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بالرسوم المحملة مباشرة على حسابات العملاء للخدمات الإضافية الأخرى.

٧- أصول تم استعادتها بغرض البيع

تتمثل الأصول التي يتم استعادتها بغرض البيع في قيمة المركبات التي تقوم الشركة باستعادتها لتسوية مطالبات العملاء المتعثرين عن السداد وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م لم تكن هناك أصول تم استعادتها في حين بلغ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٨٢,٧٨٦ ريال سعودي.

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها

تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بشراء وسداد قيم السيارات المشتراء من شركة ذات علاقة على أسم تجارية.
أجرت الشركة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية خلال السنة.

<u>العلاقة</u>	<u>الأسم</u>
شركة القابضة	شركة الجير القابضة
شركة شقيقة	شركة الجير للاستثمار
شركة شقيقة	شركة الجير التجارية (كيا)
شركة شقيقة	شركة الجير لتأجير السيارات
شركة شقيقة	شركة هاير والجير السعودية التجارية للإلكترونيات

تتمثل تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات العلاقة فيما يلى:-

<u>٢٠٢١م</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الطرف ذو العلاقة</u>
١٢٢,٥٠١,٠٤٥ ٤,٩٩٧,٧٨٨ (١٠,١٠٣,٦٤٥)	١٠٢,٨٢٨,٣٤٤ ٣,٨٧٢,٤٦٥ (٧,٤٧٩,٤٢٣)	شراء سيارات مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة تحصيلات بالنيابة عن الشركة	شركة الجير التجارية (كيا)
١٨,٣٨٤,٨٠٢	١٣,٣٩١,٨٦٦	ضريبة قيمة مضافة مسددة / مستحقة المداد بالنيابة عن الشركة	شركة الجير القابضة
١,٧٣٠,٨٠٤ ١٧,٨٣٨,٢٢٣ ١٨٨,٠٢١ ٣,٩٥٥ (١,٦٩٨,٣٥٠) ---	٥٨٨,٦١٠ ١٤,٧٩٩,٥١٩ ٢٥٨,٨٣٩ ٤,٣٤٤ ٣٥,٧٦٥	شراء المركبات بيع سيارات تم استعادتها مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة الشقيقة تحصيلات بالنيابة عن الشركة الشقيقة مشتريات	شركة الجير لتأجير السيارات شركة هاير والجير السعودية التجارية للإلكترونيات
١,٣٥٣,١٤١ ٢,٤٨٣,٦٤٣ ٢٣٤,٠٢٢ <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>	١,٤٤٤,٣٦٠ ٢,٥٨٣,٣٥٤ ٣٥٠,٧٧١ <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	مكافآت وبدلات حضور اجتماعات رواتب ومزایا مكافأة نهاية الخدمة	مجلس الإدارة كيان موظفي الإدارة
<u>٣,١٤٧,٨٠١</u>	<u>٣,١١٧,٢١٢</u>		شركة الجير لتأجير السيارات
<u>٣,١٤٧,٨٠١</u>	<u>٣,١١٧,٢١٤</u>		

١/٨ مستحق من أطراف ذات علاقة

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها(تتمه)

٢/٨ مستحق لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٩٦,٤٥٩,٥٣٠	٣٩,٩٩٦,٠٢٠
١٩٨,١١٠	١٣٧,٥٣٧
<u>٩٦,٦٥٧,٦٤٠</u>	<u>٤٠,١٣٤,٥٥٧</u>

شركة الجبر التجارية (كبا)
شركة الجبر للاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١١,٦٥٢,٨١٠	٥,٢١١,٩٩٩
(٤,٦٧٣,٢١٤)	(٤,٦٧٣,٢١٤)
<u>٦,٩٧٩,٥٩٦</u>	<u>٥٣٨,٧٨٥</u>
٣,٣٢٩,٣٤١	١,٣٢٦,١٩٩
٢,٠٧٤,٣١٢	٣,٤٦٩,١٩٥
١,٦٤٠,٤٠٣	٣١,٦٦٨,٢٩٩
٧٧٣,٧٢٣	١,٣٤٤,١٣٧
٤١٩,٧٢٥	٣١٢,٣٥٧
---	٧٥,٨٣٢
<u>١٥,٢١٧,١١٠</u>	<u>٤٨,٧٣٤,٨٠٤</u>

٩- مصروفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى - (بالصافي)

مطالبات تأمينية مدينة
يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة المطالبات التأمينية
مطالبات تأمينية مدينة، صافي
القيمة الحالية لأصول تقديم خدمات (ايضاح ٥/٢٨)
تكاليف تأمينية مستحقة من العملاء (ايضاح ٢٢)
دفعات مقدمة إلى موردين
 مدفوعات مقدمة
 ذمم موظفين مدينة
 تأمينات مستردة

- تتمثل الحركة على مخصص الإنخفاض في قيمة المطالبات التأمينية المدينة خلال السنة فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٨٧٣,٢١٤	٤,٦٧٣,٢١٤
٣,٨٠٠,٠٠٠	---
<u>٤,٦٧٣,٢١٤</u>	<u>٤,٦٧٣,٢١٤</u>

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة (ايضاح ٢٤)

شركة الجير للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة) الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

١٠ - أصول حق الاستخدام - (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١,٠٨٥,٨٢٤	١,٠٢٩,٤٥٨
٥٨٤,٢٠٤	٥,٣٨٤,٠٤٥
(٦٤٠,٥٧٠)	(١,٦٣١,٦٥٢)
<u>١,٠٢٩,٤٥٨</u>	<u>٤,٧٨١,٨٥١</u>

الرصيد في بداية السنة
إضافة
استهلاك (إيصالح ٢٤)
الرصيد في نهاية السنة

١١ - استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
<u>٨٩٢,٨٥٠</u>	<u>٨٩٢,٨٥٠</u>

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

خلال عام ٢٠١٧م 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 (٢٠٢٠م: ٨٩,٢٨٥ سهم). ونظراً لعدم توافر معلومات محدثة لتحديد القيمة العادلة للشركة المستثمر فيها، فيتم اعتبار تكلفة الاستثمار كأفضل تقدير القيمة العادلة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة بالذمم
أضافات على القائم العالى
لسنة المائة فى ٣ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريلات السعودية)

١٦ - معدات ومعدات - (بالصافي)

الإجمالي	أعمال رأسمالية *	تحصينات على ممتلكات مستأجرة	أجهزة كمبيوتر وآلات وتجهيزات مكتبية	سيارات	أجهزة تتبع السيارات	الكلية:
	تحت التنفيذ	متاحة	غير مجهزة	متاحة	غير مجهزة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
٧,٩٢٦,٥٨	٦٠,٢٦,٧٥	٨٥٧,٨١	٣,٠,٩٥,٩٧	٢٣٢,٨٠,٠٠	١٤١,٤٦,٦١	
٢,١٣,١,٦٠,٨	٥,٨,٨,٦٠,٨	—	٩٧٨,٩٩,٩٤	—	—	إضافات خلال السنة
—	(٢,٠٥٥,٤,١)	(٢,٠٨,٤,٢)	٢٥٠,١٠,٥١,٤	٦٠,٣,٢,٥	—	المحول من الأصل الرأسمالية تحت التنفيذ
١٥,٠٥٥,٦٦٩	٣,٥٥٧,٥٥٦	٢,٨٨,٨,٦٦٣	٤٧١,٦٦,٤	٢٣٨,٣,٣,٦١	٤٦١,٦٦,٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
مجموع الإستهلاك:						
٧,٩٢٦,٥٨٧	٦٠,٢٦,٧٥١	٨٥٧,٨١	٣,٠,٩٥,٩٧	٢٣٢,٨٠,٠٠	١٤١,٤٦,٦١	
٢,١٣,١,٦٠,٨	٥,٨,٨,٦٠,٨	—	٩٧٨,٩٩,٩٤	—	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
—	(٢,٠٥٥,٤,١)	(٢,٠٨,٤,٢)	٢٥٠,١٠,٥١,٤	٦٠,٣,٢,٥	—	إضافات خلال السنة (إضافة ٤)
١٥,٠٥٥,٦٦٩	٣,٥٥٧,٥٥٦	٢,٨٨,٨,٦٦٣	٤٧١,٦٦,٤	٢٣٨,٣,٣,٦١	٤٦١,٦٦,٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
مجموع الإستهلاك:						
٧,٩٢٦,٥٨٧	٦٠,٢٦,٧٥١	٨٥٧,٨١	٣,٠,٩٥,٩٧	٢٣٢,٨٠,٠٠	١٤١,٤٦,٦١	
٢,١٣,١,٦٠,٨	٥,٨,٨,٦٠,٨	—	٩٧٨,٩٩,٩٤	—	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
—	(٢,٠٥٥,٤,١)	(٢,٠٨,٤,٢)	٢٥٠,١٠,٥١,٤	٦٠,٣,٢,٥	—	إضافات خلال السنة (إضافة ٤)
١٥,٠٥٥,٦٦٩	٣,٥٥٧,٥٥٦	٢,٨٨,٨,٦٦٣	٤٧١,٦٦,٤	٢٣٨,٣,٣,٦١	٤٦١,٦٦,٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
٧,٩٢٦,٥٨٧	٦٠,٢٦,٧٥١	٨٥٧,٨١	٣,٠,٩٥,٩٧	٢٣٢,٨٠,٠٠	١٤١,٤٦,٦١	
٢,١٣,١,٦٠,٨	٥,٨,٨,٦٠,٨	—	٩٧٨,٩٩,٩٤	—	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
—	(٢,٠٥٥,٤,١)	(٢,٠٨,٤,٢)	٢٥٠,١٠,٥١,٤	٦٠,٣,٢,٥	—	إضافات خلال السنة (إضافة ٤)
١٥,٠٥٥,٦٦٩	٣,٥٥٧,٥٥٦	٢,٨٨,٨,٦٦٣	٤٧١,٦٦,٤	٢٣٨,٣,٣,٦١	٤٦١,٦٦,٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
٧,٩٢٦,٥٨٧	٦٠,٢٦,٧٥١	٨٥٧,٨١	٣,٠,٩٥,٩٧	٢٣٢,٨٠,٠٠	١٤١,٤٦,٦١	
٢,١٣,١,٦٠,٨	٥,٨,٨,٦٠,٨	—	٩٧٨,٩٩,٩٤	—	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
—	(٢,٠٥٥,٤,١)	(٢,٠٨,٤,٢)	٢٥٠,١٠,٥١,٤	٦٠,٣,٢,٥	—	إضافات خلال السنة (إضافة ٤)
١٥,٠٥٥,٦٦٩	٣,٥٥٧,٥٥٦	٢,٨٨,٨,٦٦٣	٤٧١,٦٦,٤	٢٣٨,٣,٣,٦١	٤٦١,٦٦,٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

- تتمثل الأصل الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل رئيسي في نفقات مقدمة ليرامح حليب التي وتجهزات المقرات الشركة بمدينة الرياض ومدينة أبها.
- تتمثل الأضافات على التسليمات المقامة على مبانٍ مستأجرة بمحوجب حقوق ليجار لمدة ٣ سنوات تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٨٣,١٢٥,١٦٢	٢٦٩,٩٥٠,٤٧١
٣٧,١٠٩,٣٠١	١٥٩,٨٥٤,٠٥٥
٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦

١٢- قروض

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١٥٥,٢١٥,١٨٦	٢٤٣,٣٣٣,٣٢٢
٦٥,٠١٩,٢٧٧	١٨٦,٤٧١,٢٠٤
٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦

١١- تم تبويب القروض إلى ما يلى:-

قروض مضمنة
قروض بدون ضمان

٢/١٢- في عام ٢٠١٧ حصلت الشركة على تسهيلات بنكية بـ ٢٠٠ مليون ريال سعودي على شكل قروض قصيرة الأجل من أحد البنوك المحلية لتمويل شراء الأصول الموزجة. وفي عام ٢٠٢٢ تم تجديد وزيادة هذه التسهيلات لتصبح بـ ٢٢٥ مليون ريال سعودي . وقد بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بـ ٨٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : ٥٨,٣٣ مليون ريال سعودي). تلك التسهيلات تحمل بفوائد بنكية على أساس الأسعار السائدة بالسوق. إن هذه التسهيلات مضمنة مقابل ضمان شركات من شركة الجير للاستثمار وبنادل لأمر بموجب عقد تسهيل القرض يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية و أن الشركة ملتزمة بكامل التعهدات المالية .

٣/١٢- في عام ٢٠١٨ حصلت الشركة على قرض مدوري قصير الأجل من بنك محلي بـ ٥٥ مليون ريال سعودي . بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بـ ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : ٢٠ مليون ريال سعودي)

٤/١٢- في عام ٢٠٢١ حصلت الشركة على قرض مدوري قصير الأجل من بنك محلي بـ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول الموزجة . بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بـ ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : ٥٠ مليون ريال سعودي)

٥/١٢- في عام ٢٠٢٢ ، قدم البنك المركزي السعودي قرضاً بدون فوائد بـ ٤,٤٨ مليون ريال سعودي للتخفيف من الآثار المالية و الاقتصادية المتوقعة لفيروس كورونا (كوفيد-١٩) . يستحق سداد هذا القرض بالكامل في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ ، و التي تم خصمها على أساس متوسط اسعار الفائدة السائدة في السوق للفروض ذات الطبيعة المماثلة ، لتبلغ قيمتها الحالية ٤,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م : ٤,١٧ مليون ريال سعودي) . و تم اثنان الفرق بين القرض المستلم و قيمته الحالية كمنحة حكومية في قائمة الربح او الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

٦/١٢- خلال عام ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض مدوري قصير الأجل من بنك محلي بـ ٦٥ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول الموزجة . بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بـ ٦٥ مليون ريال سعودي. يستحق سداد القرض بالكامل في ٣١ يناير ٢٠٢٣م.

٧/١٢- خلال السنوات ٢٠١٩،٢٠٢٠،٢٠٢١م حصلت الشركة على عدد ٥ قروض حكومية بأجمالي قيمة ٩٥ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بعائد ضمني أقل من عائد فائدة السوق لتمويل الأصول الموزجة، هذه القروض متوافقة مع الضوابط الشرعية و مضمنة مقابل سندات لأمر، يتم سدادها على ٣٦ قسطاً شهرياً على ان يستحق القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ثلاثة أشهر من تاريخ العقد، و تم احتساب القيمة الحالية لتلك القروض ذات الطبيعة المماثلة لتبلغ القيمة الحالية لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بـ ٢٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦١,٧ مليون ريال سعودي). و تم اثنان الفرق في القيمة الحالية لتلك القروض الناتجة عن الفرق في معدل الفائدة كمنحة حكومية في قائمة الربح او الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

١٢ - القروض(تتمه)

وخلال السنة الحالية حصلت الشركة على قرضين حكوميين بأجمالي مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بعائد ضئلي أقل من عائد القائدة السوقى وهذه القروض المضمونة مقابل سندات لأمر تسدد على ٣٦ قسطاً شهرياً يستحق القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ثلاثة أشهر من تاريخ العقد ، وتم احتساب القيمة الحالية لها على أساس متوسط معدلات الفائدة السائدة في السوق للفروض ذات الطبيعة المماثلة لتكون القيمة الحالية ٤٠,٣ مليون ريال سعودي ، ويتم التيلت الفرق في القيمة الحالية لتلك القروض الناتجة عن الفرق في معدل القائدة كمنحة حكومية بقيمة قدرها ١٠,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

٨/١٣ - خلال عام ٢٠٢٢م ، شاركت الشركة في برنامج ضمان القرض (كتلة) مع البنك المركزي السعودي وحصلت على قرض بدون فوائد بقيمة ١٢٢ مليون ريال سعودي. وفقاً لبرنامج ضمان القرض ، أصدرت الشركة تمويلاً للعملاء بسعر أقل من سعر السوق. يتم سداد القرض على ٣٠ قسطاً شهرياً ، ويكون القسط الأول مستحقاً بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر من تاريخ العقد. يتم سداد هذا القرض بالكامل في ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥م ، والذي تم خصمه على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للفروض ذات الطبيعة المماثلة. يتم تسجيل الفرق مع القيمة الحالية كمنحة حكومية بمبلغ ريال سعودي ١١,٨ . سجلت الشركة ٥٢,٠ مليون ريال سعودي كمنحة حكومية. يبلغ الرصيد القائم لهذا القرض ١١١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.
خلال عام ٢٠٢٣م ، قامت الشركة برد مبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي (ايضاح ٣٢).

١٤ - نعم دانة وإلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الالتزامات وإيرادات غير محققة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة

(ايضاح ١١٤)

منح حكومية (ايضاح ٨/١٣)

موردي سيارات

مطلوبات تأمين مستحقة السداد

مصاريف مستحقة

ضريبة قيمة مضافة مستحقة

نفعات متقدمة من عقود إيجار تمويلية

رواتب وأجازات وحوافز موظفين

نعم دانة أخرى

٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥
---	١١,٢٦٩,٢٠٥
٧,٣٥٢,٨٧٢	١,٢٥٣,٥٠٨
٥,٨٦١,٤١٣	٩,٣٣٢,٢٦٣
٨٧٨,٠٣٧	٣,٤٩٥,٧٥٧
٨٣٤,٧٢٧	١,٢٩٥,٠١٥
٥٦٦,٥٦٧	٧,٧٨٤,١٥٧
٣,١٨٤,٣١٦	١,٥٥٧,٨٦٣
٥,١٥١,٢٤٨	٧,١٨٧,١١٢
٦٠,٥٥٣,٢٤٤	٦٩,٩٨١,٦١٥

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليارات السعودية)

١١٤- فيما يلى تفاصيل الأرصدة القائمة للألتزامات والإيرادات الغير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في نهاية السنة (إيضاح ٤٤):-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١٥,٠١١,٠٨٤	١٦,٤٧٨,٩٨١	مخصص التغير المتوقع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
١٣,١٤٥,٦٥٥	٥,٧٣,٠١١	مخصص التأمين
٣,٤٠٤,٤٧٨	١,٧٢٦,١٥١	الالتزامات الخدمات
١,٦٠٠,٠١٣	٦٠٢,٧٦٨	إيراد تقديم خدمات غير مكتسب
١,٧٠٧,٥٢٨	١,٢٠٢,٩٦٢	عمولة خطابات الضمان
١,٨٥٥,٣٦	١,٠٩٢,٨٦٢	المبالغ مستحقة المسداد بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٣٦,٧٢٤,٠٦٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥	

١٥- التزامات عقود الإيجار

تتمثل الحركة على التزامات عقود الإيجار خلال السنة هي كما يلى:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١,١٢٢,٠٧٠	٩٧٠,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
٥٨٤,٢٠٤	٥,٣٨٤,٠٤٥	إضافات
(٧٧٠,١٦٧)	(٢,٦٥٤,٤٢٦)	المدفوعات
٣٤,٠٧٦	٨٨,٢٨٧	مصروف تمويل (إيضاح ٢٣)
٩٧٠,١٨٣	٣,٧٨٨,٠٨٩	الرصيد في نهاية السنة

يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار كما يلى:-

الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار
الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢٠٢,٧٥٠	١,٨٣٩,٣٦٣
٧٦٧,٤٢٣	١,٩٤٨,٧٢٦
٩٧٠,١٨٣	٣,٧٨٨,٠٨٩

١٦- مخصص الزكاة

١١٥- فيما يلى الحركة على مخصص الزكاة للسنة:-

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٥,٥٧٣,١٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٨٢,٢٢٠	٨,٧٤٦,٥٠٤	المكون خلال السنة
(٥,٥٨٩,١١٣)	(٥,٥٨٧,٧١١)	المسدود خلال السنة
٥,٥٦٦,٢١٦	٨,٧٢٥,٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة

١١٦- إن مكونات مصروف الزكاة للسنة هي كما يلى:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٥,٥٦٦,٢١٦	٨,٧٢٥,٠٠٩	السنة الحالية
١٦,٠٠٤	٢١,٤٩٥	السنة السابقة
٥,٥٨٢,٢٢٠	٨,٧٤٦,٥٠٤	

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٦- **مخصص الزكاة (نسمة)**

٣/٦- يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو الربح المعدل للسنة، أيهما أكبر:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	مجموع الأصول
٨٥٧,١٢١,٥٨٣	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١	مخصص: الأصول الغير خاضعة للزكاة
٥٠٣,٦٦٤,٥١٢	٥٥٠,٨٢٠,١٤٩	صافي الاستثمار في الأنشطة التمويلية
١,٣٢٦,١٩٤	١٩١,٥٦٢	مدفو عات مقدمة وإيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى
١,٠٢٩,٤٥٨	٤,٧٨١,٨٥١	أصول حق الاستخدام
٣,١١٢,٩٣١	٨,٦٦٨,٣٧٤	ممتلكات ومعدات
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١٠,٠٢٥,٩٤٥	٥٦٥,٣٥٤,٧٨٦	مجموع الأصول الغير خاضعة للزكاة
٣٤٧,٠٩٥,٦٣٨	٥٠٣,١٩٩,٤٣٥	الأصول الخاضعة للزكاة

مصادر عقود تمويلية طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	حقوق الملكية
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥	٥١١,٥٦٤,٣١٨	التمويل من المؤسسات المالية
٣٧,١٠٩,٣٠١	١٨٦,٠٦٦,٠٦٨	التزامات عقود الإيجار
٢٠٢,٧٥٠	١,٨٣٩,٣٦٣	ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى
٢٢,٨١٢,٩٣٠	١٤,٨٠٩,٣٠٢	تعديلات
(٢٤,٦٠٠)	---	التزامات منافع الموظفين - الجزء غير المتداول
٣,٧٠٩,٨٣٢	٤,٤٩٥,٥٦٥	الوعاء الزكوي (مصادر التمويل * أصول خاضعة للزكاة / مجموع الأصول)
٥٣٣,٢٤١,٢١٨	٧١٨,٧٧٤,٦٦٦	صافي الدخل
٢١٥,٩٣٨,٦٧٧	٣٣٨,٤٨٢,٥٧٢	الحد الأدنى من الوعاء الزكوي (صافي الدخل * ٤)
٤٦,٢٩٥,٣٩٨	٥٠,٧٣٩,٥٠٩	الحد الأدنى من الوعاء الزكوي (صافي الدخل * ٨)
١٨٥,١٨١,٥٩٢	٢٠٢,٩٥٨,٠٣٦	الوعاء الزكوي الفعلي ضمن النطاق
٣٧٠,٣٦٣,١٨٤	٤٠٥,٩١٦,٠٧٢	الزكاة المستحقة ٣٥٤/٣٦٥ * %٢,٥
٢١٥,٩٣٨,٦٧٧	٣٣٨,٤٨٢,٥٧٢	
٥,٥٦٦,٢١٦	٨,٧٢٥,٠٠٩	

٤/٦- قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢١م وحصلت الشركة على شهادة لتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٤/١٠/١٠ هـ الموافق ٢٠٢٣/٤/٣٠.

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للمنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريالات السعودية)

١٧- التزامات منافع الموظفين

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٣,٦٩٨,٤١٦	٣,٧٠٩,٨٣٢	صافي الالتزام في بداية السنة
١٠٤,٩٠٠	١٢٠,٢٦١	تكلفة الفاندة
٨٩٥,٧٤٧	٩٦٩,٨٢٩	تكلفة الخدمة الحالية
(١٩٩,٠٦٤)	(٢٠٢,٨٥٠)	(ربح) إكتواري محق في الدخل الشامل الآخر
(٦٧٩,٥٣٥)	(١٠١,٥٠٧)	المزايا المسددة خلال السنة
(١١٠,٦٣٢)	---	المحول إلى نعم دائنة أخرى
٣,٧٠٩,٨٣٢	٤,٤٩٥,٥٦٥	

١/١٧- تتمثل المبالغ المحملة على قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بتعويض التزامات منافع الموظفين فيما يلى:-

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
١٠٤,٩٠٠	١٢٠,٢٦١	تكلفة الفاندة
٨٩٥,٧٤٧	٩٦٩,٨٢٩	تكلفة الخدمة الحالية
١,٠٠٠,٦٤٧	١,٠٩٠,٠٩٠	

٢/١٧- الأطراف المالية الرئيسية المستحقة في احتساب التزامات منافع الموظفين هي على النحو التالي:-

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٪٢,٩٥	٪٤,٧	معدل الزيادات على الرواتب على المدى البعيد
٪٢,٩٥	٪٤,٧	معدل الخصم
٪٧٥ - ١٩	٪٧٥ - ١٩	معدل الوفيات
متوسط	علي	معدل دوران الموظفين
١١,٤٠	١١,٨٤	المتوسط المرجح للحياة (بالسنوات)

١٨- رأس المال

رأس مال الشركة المصدر والمدفوع يبلغ ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي)، موزعاً على ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢م: ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم)، تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم منها (١٠) ريال سعودي وجميعها مصدرة ومسددة وموزعة على المساهمين.

١٩- احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات النظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتحويل ما نسبته ٦١٠% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

٢٠- الارتباطات والالتزامات المحتملة

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات التالية كما يلى:-

م٢٠٢٢ دسمبر ٣١	م٢٠٢١ دسمبر ٣١	
٧٦,٢٠١,١٤١	٧٦,٢٠١,١٤١	خطابات ضمان
٦٠٣,٧٥٠	٨٦٨,١٤٧	ارتباطات رأسمالية

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٤١- الإيرادات

م ٢٠٢١	م ٢٠٢٢	
٩٧,٠١٥,٨٨٢	٨٤,٩١٤,٩٥٣	عقود الإيجار التمويلية
٥,٨٥٢,٥١٧	١٤,٩٤٠,٠٥٤	عقود المرابحة
١,٠٨٦,٣٦٨	٦,٩٦٨,٦٧٩	عقود التورق
٢,٥٤٦,٨٠٤	٢,٢٠٥,١٦٥	إيراد رسوم إدارية
١,٤١١,٠٦٧	٩٩٧,٢٤٥	إيراد عقد الوكالة (إيضاح ٢٨)
١٠٧,٩١٢,٦٣٨	١١٠,٠٢٦,٠٩٦	

٤٢- تكلفة التأمين

خلال سنة ٢٠٢٠م، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد التأمين الشامل للمركبات المؤجرة تأجيرًا تمويلياً للأفراد لتنظيم العلاقات بين شركات التمويل وعملائها الفراد فيما يتعلق بالتطبيقة التأمينية على المركبات المؤجرة تأجيرًا 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 بثبات أي قسط سدد لها كبالغ مستحقة (إيضاح رقم ٩) يتم تعديلها مقابل قسط التأمين الذي يقوم العميل بسداده من خلال القسط الشهري. تمثل مصروفات التأمين المحملة عن السنة في المصروفات التي تخصل التأمين عن عقود التمويل المبرمة قبل صدور تلك القواعد .

٤٣- تكلفة التمويل

م ٢٠٢١	م ٢٠٢٢	
٣,٧٧١,٧٦٠	٧,٣٣٩,٠٤٣	تكلفة التمويل على القروض البنكية (إيضاح ١٣)
٢,٥٢٨,٥٤٨	٣,٦٧٤,٣٦٣	إطفاء قائدة القرض المدعوم (إيضاح ١٣)
٤٦٥,٥٩٦	١٩٤,٣٧٣	إطفاء القائدة على أصول وإلتزامات بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة ، صافي (إيضاح ٢٨)
٣٤,٠٧٦	٨٨,٢٨٧	مصروفات تمويلية لإلتزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٥)
٦,٧٩٩,٩٨٠	١١,٢٩٦,٠٦٦	

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٤- مصروفات عمومية وإدارية

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٢٠,٢٦٢,٦١١	٢٢,٢١٣,٦٤٥	تكلفة متعلقة بالموظفين
٣,٨٠٠,٠٠٠	—	مخصص الإنفاق في قيمة المطالبات التأمينية (إيضاح ٩)
١,٩٣٤,٤٩٨	٢,٤٥٢,١٧١	رسوم المركبات المعاد استردادها
١,٣٤١,٢٧٧	١,٥٧٥,٦٨٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١,٣١٦,٨٩١	—	خدمات قوية للمركبات
١,٢٨٧,٣٧١	١,٢٧٥,٧٧٩	مصاريف بنكية
١,١٣٩,٠٢٧	١,٤٦٧,٣٣٦	رسوم حكومية
١,٣٥٣,١٤١	١,٤٤٤,٣٦٠	أتعاب ومقابلات اللجنة الشرعية ومجلس الإدارة (إيضاح ٨)
٨٠٠,٩٢٩	٨٥٣,٨١٦	مصروفات علاج
٧٠٢,٩٩٦	١,٤٠٣,١٦٤	أتعاب سمه
٦٤٠,٥٧٠	١,٦٣١,٦٥٢	إستهلاك أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٠)
٤٤٥,٣٠٦	١٧٣,٤٤٠	كهرباء و المياه
٣٦٣,٩٣٨	٧٣٠,٣١٧	مصروفات تكنولوجيا المعلومات والكمبيوتر
٣٦٠,٩٤٥	٩٨٠,٩٧٠	أتعاب قانونية ومهنية
١٣٢,٧١٨	٣٠٢,٦٩٠	مصروفات سفر
٣,٣٤٨,٣٢٩	٥,٧٩٢,٣٧٤	مصروفات أخرى
٣٩,٢٣٥,٥٤٧	٤٣,٢٩٧,٤٠٠	

٥- مصروفات بيعية وتسويقية

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٤,٩٤٢,٩٨٧	٥,٤٨٠,٧٠٩	عمولات وحوافز بيع
٨٧٩,٧٦٩	١,٥٩٠,٥٠٢	دعاية وإعلان
٥,٨٢٢,٧٥٦	٧,٠٧١,٢١١	

٦- أرباح / (خسائر) التعديل - صافي

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
(٢,٣٥٩,٦٧١)	—	خسائر عقود التمويل
٢,٩٤٩,٥٨٨	—	ربح من المطالبات المالية
٥٨٩,٩١٧	—	

١٦- وفقاً لبرنامج التأجيل الرابع والخامس لساما خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، قامت الشركة بتأجيل أقساط بعض المنشآت الصغيرة ومتوسطة لحجم لمدة ٦ أشهر دون أي تكلفة إضافية وعليه قامت الشركة بتقييم أثر التغيير في نمط التدفقات النقدية الواردة وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وأثبتت خسارة تعديل قدرها ٢,٣٦ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في الفرق بين التكلفة المطلقة وفقاً لجدول السداد المعدل وجدول السداد بناء على معدل الخصم الأصلي، على الجانب الآخر تم الاتفاق مع البنوك التجارية على إعادة جدولة القروض وتمديد أجل الاستحقاق الإجمالي لتلك القروض حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ولم تتحمل الشركة آية تكلفة تمويل إضافية خلال تلك الفترة وعليه قامت الشركة بإعادة احتساب التكلفة المطلقة لهذه القروض والذي ينبع عنه أرباح تعديل قدرها ٢,٩٥ مليون ريال سعودي ولا يوجد تأجيل في عام ٢٠٢٢م.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(باليارات السعودية)

٢٧- إيرادات أخرى - (صافي)

م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
٤,٣١٥,٤١٣	٧,٧١٤,٣٨٠	رسوم تصاريح وأخرى
١,٣٤٥,٨٣٤	١,٦٢٤,٦٥٥	رسوم استرداد قانونية
٦٩٦,٦١١	١,٨٠٣,٩٣٣	إيرادات السداد المبكرة للسيارات
٤٧٩,٥٩٨	١,٢٠٨,٠٤٩	أخرى
(٢٢,٤٠٤)	---	شطب ممتلكات ومعدات
٦,٨١٥,٠٥٢	١٢,٣٥٠,٩٦٧	

٢٨- اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بنك محلي فيما يتعلق ببعض ذمم الإيجار التمويلي المدينة، عند البيع، تم تحويل الذمم المدينة إلى البنك بجميع الحقوق والالتزامات. بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تتبع الشركة أولاً المستثمر المؤهل في عقود تمويلية للبنك ثم تقوم بإدارته نيابة عن البنك كوكيل مقابل رسوم عن كل عملية تحصيل. خلال السنوات السابقة، باع الشركة محافظ بقيمة ٣٧٠,٠٣٦ مليون ريال سعودي من صافي استثماراتها في عقود التمويل الإسلامية وبلغ إجمالي المبلغ المستلم من البنك فيما يتعلق بذلك المحافظ المباعة ما قيمته ٤٥٦,١٥ مليون ريال سعودي. عند البيع، استبعدت الشركة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية من دفاترها وإنصرفت بمجموعة من الأصول والإلتزامات المتعلقة باتفاقيات الشراء والوكالة كما هو مشار إليه في الإيضاحين أرقام (٩ ، ١٤)، حيث تم الاعتراف بالفرق كصافي ربح عند استبعاد الاستثمارات في عقود التمويل الإسلامية.

تنتمي الشروط الهامة لاتفاقية وأثرها المتعلقة بالقوائم المالية فيما يلى:-

١/٢٨- استمرت الشركة في إدارة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم الوكالة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت التسوية الإجمالية المتبقية للاستثمارات في عقود التمويل الإسلامية للبنك كوكيل وفقاً لاتفاقية الشراء والوكالة مبلغ ١٣٠,٢٤٥,٨٨٣ ريال سعودي وبيانها كالتالي:-

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٣٥,٧٥٣,٨٩٤	٣,٨٩٦,٣٥٩	المحفظة ١
٥٢,١٤١,٠٢٢	٢٢,٣٢٠,٢١٧	المحفظة ٢
١٥٩,٥٤٩,٤٦٠	٩٩,٠٢٩,٣٠٧	المحفظة ٣
٢٤٧,٤٤٤,٣٧٦	١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	

كل بيان يستحقها كما يلى:-

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
١١٧,١٩٨,٤٩٣	٩٧,٠٣٩,٥٥٢	حتى ١ سنة
١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	٣٣,٢٠٦,٣٣١	أكثر من سنة و حتى ٣ سنوات
٢٤٧,٤٤٤,٣٧٦	١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	

٢/٢٨- يتم دعم الاتفاقيات بواسطة شروط محددة والتي نصت على المبلغ الرئيسي وذمم المدفوعات الشهرية. بموجب شروط الاتفاقيات ، تقوم الشركة ، بصفتها وكيلًا بتسوية المبلغ الشهري للبنك والمحصلة من العملاء بناء على العقد.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إيضاخات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٤٨- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمه)

٤/٤٨- يموجب اتفاقية الشراء والوكالة ، تم تعين الشركة من قبل مؤسسة مالية لخدمة الذمم المدينة المباعة لهذه المؤسسة المالية مقابل رسوم الخدمة. تعرف الشركة مبدئياً إما بصفتها أصول الخدمة أو صافى التزام الخدمة لعقد الخدمة بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة لصافى أصول / التزامات الخدمة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة برسوم الخدمة المحددة تعاقدياً ناقصاً تكاليف الخدمة. المحددات الأساسية للقيمة العادلة لصافى أصول / التزامات الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة ورسوم الخدمة الثابتة. تقوم الإداره بتقييم تكلفة الخدمة في نهاية كل فترة تقرير. يمكن أن تؤثر الاختلافات في واحد أو مجموعة من هذه الافتراضات على القيم المقدرة لصافى التزام الخدمة.

٤/٤٨- ضمنت الشركة مبلغ محدداً من إجمالي القيمة الإجمالية للأقساط المباعة، لتسويتها في نهاية مدة الاتفاقية، على أن يتحمل البنك أي عجز في إجمالي المبالغ المحصلة فيما يزيد عن المبالغ المضمونة.

<u>أصول تقديم الخدمات</u>	<u>القيمة الحالية لأصول تقديم الخدمات</u>	<u>الفوائد المكتسبة خلال السنة</u>	<u>المبالغ المحصلة</u>
٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
٦,٠٥٥,٦٩	٣,٣٢٩,٣٤١		
١٦٤,٩٨٥	٧٧,٨١٢		
(٢,٨٩١,٢٥٣)	(٢,٠٨٠,٩٥٤)		
<u>٣,٣٢٩,٣٤١</u>	<u>١,٣٢٦,١٩٩</u>		

<u>الالتزامات إتفاقيات شراء ووكالة والإيراد غير محق</u>	<u>القيمة الحالية للالتزامات إتفاقيات شراء ووكالة</u>	<u>الحركة على المبالغ مستحقة المداد للبنك</u>	<u>دفعات مسددة</u>
٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
٦٤,٠٦٢,١٥٥	٣٦,٧٧٤,٠٦٤		
(١٢,٠٩٦,٣٢٦)	(٧٦٢,٤٤٤)		
(١٤,٤٦١,٢٧٩)	(٨,٤٢٩,٨٢٥)		
(١,٤١١,٠٦٧)	(٩٩٧,٢٤٥)		
٦٣٠,٥٨١	٢٧٢,١٨٥		
<u>٣٦,٧٧٤,٠٦٤</u>	<u>٢٦,٨٠٦,٧٣٥</u>		

٥/٤٨- يتم تصنیف أصول تقديم الخدمات والالتزامات ذات العلاقة كما يلى:

<u>أصول تقديم الخدمات</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>الرصيد النهائي للقيمة الحالية تقديم الخدمات (ايضاح ٩)</u>
٣,٣٢٩,٣٤١	١,٣٢٦,١٩٩		
(٢,٠٠٣,١٤٧)	(١,١٣٤,٦٣٢)		
<u>١,٣٢٦,١٩٤</u>	<u>١٩١,٥٦٧</u>		

<u>الالتزامات إتفاقيات شراء ووكالة</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>الرصيد النهائي للقيمة الحالية للالتزامات إتفاقيات شراء ووكالة (ايضاح ١٤)</u>
٣٦,٧٧٤,٠٦٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥		
(١٣,٩١٠,١٣٤)	(١١,٩٩٧,٤٣٣)		
<u>٢٢,٨١٣,٩٣٠</u>	<u>١٤,٨٠٩,٣٠٢</u>		

يتم احتساب القيمة الحالية لأصول تقديم الخدمات والقيمة الحالية للالتزامات بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة باستخدام متوسط معدل الخصم.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقرها - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليارات السعودية)

٢٨- اتفاقيات شراء ووكالة (تتم)

٦/٢٨- وفقاً لاتفاقية الشراء والوكالة لخدمة المحافظ المباعة، يتم نقل حق التأمين المتعلق بالتدخلات 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. وبناءً على ذلك تتحمل الشركة أيضاً مسؤولية سداد الرسوم الشهرية لأجهزة التتبع، خصصت الشركة مخصص للعقود المحملة بخسائر وأجهزة تتبع السيارات الذي تم تخفيضه إلى قيمة الحالية باستخدام معدلات خصم مناسبة (ايضاح ١٤).

٢٩- ربحية السهم - الأساس والمخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم عن طريق تقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والمبالغ عددها ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم عن السنة (٢٠٢١م: ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم). لم يكن هناك أي تخفيض خلال السنة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤٠,٧١٢,١٧٨	٤١,٩٩٣,٠٠٥
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٠٠,٠٠٠
١,١٨	١,٤٢

صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

٣٠- إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والتقييم والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعاصير الرقابة الأخرى ، إن عملية إدارة المخاطر هي عملية هامة بالنسبة لاستقرارية ربحية الشركة ، تتعرض النشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تتضمن بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/٣- الأدوات المالية حسب الفئة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢
٣١,٦٣٢,٦٧٣	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
١٢,٨٠٢,٩٧٤	٥,٧٢٢,٣٦٨
٣,١٤٧,٨٠١	٣,١١٧,٢١٢
٨٤٩,٥٨٩,٤٢٢	١,٠٢١,١٩٨,٧٠٨

الأصول المالية بالتكلفة المطافة:
صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
نقد وما في حكمه
ذمم مدينة أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢٢٠,٢٢٤,٤٦٣	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦
٥٩,١٥١,٩٥٠	٤٩,٦٣٣,٢٢٨
٩٦,٦٥٧,٦٤٠	٤٠,١٣٣,٥٥٧
٩٧٠,١٨٣	٣,٧٨٨,٠٨٩
٣٧٧,٠١٤,٢٣٦	٥٢٣,٣٥٩,٤١٠

الالتزامات المالية بالتكلفة المطافة:
قروض
ذمم دائنة والالتزامات أخرى
مستحق لأطراف ذات علاقة
الالتزامات عقود الإيجار

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقرها - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢/٣ - هيكل إدارة المخاطر:

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد سياسات الشركة، كما أن المجلس مسؤول عن مراجعة أداء الشركة وضمان الامتثال ل تلك السياسات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

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

لجنة المراجعة

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

المراجعة الداخلية

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

٣/٣ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية نتيجة للتغيرات في أسعار أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغير في معدل الائتمان للمصدر أو الأداء أو التغير في إنطباعات السوق، أو النشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.
ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة (مخاطر معدلات الربح ومخاطر الأسعار الأخرى).

١/٣/٣ - مخاطر العملات

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

٢/٣/٣ - مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتغيرات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية ، تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدلات الربح بصورة رئيسية من خلال التزامات فروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات ربح متغيرة.
تقوم الشركة بإدارة مخاطر معدلات الربح من خلال زيادة صافي معدلات الربح على الاستثمارات في عقود التمويل الإسلامية وذلك للحد من مخاطر والتذبذب في معدلات الربح.

٣/٣/٣ - مخاطر الأسعار الأخرى

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

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليارات السعودية)

٣٠- إدارة المخاطر المالية... (تتم)

٤/٣- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر ، قامت الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان على النحو التالي:-

	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	
٣١,٦٣٣,٦٧٣	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	
١٢,٨٠٢,٩٧٤	٥,٧٢٢,٣٦٨	
٣,١٤٧,٨٠١	٣,١١٧,٢١٢	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	
٨٥٠,٤٨٢,٢٧٢	١,٠٢٢,٠٩١,٥٥٨	

صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
نقد وما في حكمه
نعم مدينة أخرى
الالتزامات من أطراف ذات علاقة
الاستثمار في أدوات حقوق الملكية

١/٤/٣- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتعرض الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية عموماً لمخاطر إجتماعية كبيرة ، وذلك قامت الشركة بوضع عدة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك مدى كفاءة الائتمان للمؤجرين وكيفية الحصول على المواقف الإجتماعية بشكل رسمي وتحديد الحد الإئتماني والحصول على ضمانات مثل الزهن والضمانات الشخصية.

تنبع الشركة آلية التصنيف الإئتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الإئتمانية لمحافظة عقود التمويل الإسلامية .
يتمثل تحويل الأصول لصافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية فيما يلى:

	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>
٥٤٨,٧٨٢,٩١١	٧٤٧,٧٨٣,٥٧٢	غير مستحقة السداد
١٤١,٩٤٤,٤٥٩	١٢٤,٣٩٠,٢٦٦	متاخرة من ٣٠-١ يوماً
٧٢,٢٢٢,٣٠٠	٤٠,٩٧٩,١٦٧	متاخرة من ٩٠-٣١ يوماً
٢٠,٧٨٧,٧٠٦	٢٠,٢١٣,٤٣١	متاخرة من ١٨٠-٩١ يوماً
١٧,٥٨٤,٨٤٠	١٣,٤٥١,٢٠٤	متاخرة من ١٨١-٣٦٥ يوماً
٦٢,٠٣٧,٨٦٤	٥٠,٦٢٧,٤٥٦	متاخرة لأكثر من سنة
٨٦٤,٣٦٠,٠٨٠	٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	
(٦٢,٣٥٥,١٠٦)	(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	
٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	

يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الصافي بعد الإنخفاض

%٧,٢١

%٦,٤

اجمالي معدل التغطية للمحفظة

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

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إيجازات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليارات السعودية)

٤٠ - إدارة المخاطر المالية... (تتم)

١/٤٣٠ - صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية... (تتم)

تمثل الحركة على مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة فيما يلي:

<u>الإجمالي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	١ يناير ٢٠٢٢م
٦٢,٣٥٥,١٠٦		٥٥,٨١٠,٣٠٨	١,٩٥٥,٨٦٦	٤,٥٨٨,٩٣٢	
---	٨٥,٩٠٤		١٠١,٧٠٤	(١٨٧,٦٠٨)	المحول من المرحلة ١
---	٢٩٩,٦٦٣		(٤٠٠,٦٩٣)	١٠١,٠٣٠	المحول من المرحلة ٢
---	(١,٢٧٠,٢١١)		٨٣,٩٧٠	١,١٨٦,٢٤١	المحول من المرحلة ٣
(١٣,١٤٦,٦٣٨)	(١٢,١٧٦,٥٣٤)		(٤٠٦,٥٠١)	(٥٦٢,٦٠٢)	الأصول المالية التي تم تسويتها خلال السنة
٢٨,١٨٤,١٨٧	١٨,٧٧٩,٥٥١		١,١٥٥,٣٥٦	٨,٢٤٩,٢٨٠	الأصول المالية التي نشأت خلال السنة
(١٣,٥٤١,٠٣١)	(٩,٤٩٢,٥٢٥)		(٨١١,٦٤٤)	(٣,٢٣٦,٨٦٢)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٤٩٦,٥١٩	(٣,٧٧٤,١٥٢)		(٤٧٧,٨٠٨)	٥,٥٤٨,٤٧٩	
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٥٢,٠٣٦,١٥٦		١,٦٧٨,٠٥٧	١٠,١٣٧,٤١١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

<u>الإجمالي</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١م</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	١ يناير ٢٠٢١م
٧٠,٩١٤,١٦٩	٦٢,٢٨٥,١٥١		١,٧٢٣,٧٣١	٤,٩٠٥,٢٨٧	
---	٢٣٧,٠٢٧		٤٧٦,٠٨٣	(٧١٣,١١٠)	المحول من المرحلة ١
---	٣٢٨,٧٥٨		(١,٠٥٧,٤٥٩)	٧٢٨,٧٠١	المحول من المرحلة ٢
---	(١٢,١٣٨,٣٥٣)		٢,٢٦٢,١٦٦	٩,٨٧٦,١٨٧	المحول من المرحلة ٣
(٢٢,٠٣٤,٦٢٤)	(٢١,١٢٨,٥٤٩)		(٥١٢,٧٥٢)	(١,٣٩٣,٣٢٣)	الأصول المالية التي تمت تسويتها خلال السنة
٢,٧٤١,٢٧٧	٤٨٤,٢٨٠		٢٤١,٨٠٠	٢,٠١٥,١٩٧	الأصول المالية التي نشأت خلال السنة
٢١,٩٩٠,١٥٨	٣٣,٩٩٧,٨٦٨		(١,١٧٧,٧٠٣)	(١٠,٨٣٠,٠٠٧)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٦٩٦,٨١١	١,٧٨١,٠٣١		٢٢٢,١٣٥	(٣١٦,٣٥٥)	شطب المخصص خلال السنة
(١٠,٢٥٥,٨٧٥)	(١٠,٢٥٥,٨٧٥)		---	---	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٥٥,٨١٠,٣٠٨		١,٩٥٥,٨٦٦	٤,٥٨٨,٩٣٢	

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٤- مخاطر الائتمان... (تتم)
٣- إدارة المخاطر المالية... (تتم)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ، تم تحويل إجمالي الدعم المدينة بمبلغ ١٢,٠٤ مليون ريال سعودي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٢٠٢١م: ٥٩,٦٤ مليون ريال سعودي) وتم تحويل مبلغ ١٢,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٣,٢٨ مليون ريال سعودي) من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة. كما تم تحويل أرصدة قدرها ٥,٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٢,٦١ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى وتم تحويل ٩,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٨,٦٦ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية. كما تم تحويل أرصدة بمبلغ ٢,٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ريال سعودي ٣٢,١٥ مليون ريال سعودي) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ وتم تحويل ٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١١,٧٣ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية. خلال العام ، قامت الشركة بإنشاء أصول مالية جديدة بمبلغ ٥٨٧,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٨١,١ مليون ريال سعودي) وأصول مالية مسدة بمبلغ ١٢٦,٨١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٣٠,٩١ مليون ريال سعودي).

٢/٤- تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات الخاصة بالجودة الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطافة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. يتم تصنيف الاستثمار في التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على النحو التالي:-

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		صافي الأرصدة المثبتة قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	
الإجمالي	ذات إنخفاض	متاخرة في السداد	ذات إنخفاض	متاخرة في السداد	
٩٩٧,٤٤٥,٩٦	١١١,٨٧١,٧٠٩	٥٢,٤٨٣,١٤٧	٨٣٣,٠٩٠,٢٤٠		
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٥٢,٠٣٦,١٥٦	١,٦٧٨,٠٥٧	١٠,١٣٧,٤١١		
الإجمالي	ذات إنخفاض	متاخرة في السداد	ذات إنخفاض	متاخرة في السداد	
٨٦٤,٣٦٠,٨٠	١٠١,٤١٠,٤١٠	٧٢,٢٢٢,٣٠٠	٦٩٠,٧٢٧,٣٧٠		
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٥٥,٨١٠,٣٠٨	١,٩٥٥,٨٦٦	٤,٥٨٨,٩٣٢		

مخاطر التركيز الائتماني

تتشاً مخاطر التركيز الائتماني عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتآثر بشكل معنط بالتغييرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها ، التركيز على مخاطر الائتمان يشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الأفراد
	المبلغ	النسبة %	المبلغ	النسبة %	
٦٩	٥٥١,٧٢٣,٣١١	٤٧	٤٩٠,٦٢٨,٤٨٠		
٣١	٢٥٠,٢٨١,٦٦٣	٥٣	٤٤٢,٩٦٤,٩٩٢		
١٠٠	٨٠٢,٠٠٤,٩٧٤	١٠٠	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢		

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٠- إدارة المخاطر المالية... (تتمه)

٣٤/٣٠- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٤٤/٣٠- الخسائر الإئتمانية المتوقعة

١٤/٤٤/٣٠- المبالغ الناشئة عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الإنتمان
عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعرض في أداة مالية بصورة جوهريه منذ الاعتراف الأولى، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمأذندة ذات العلاقة والمتأصلة دون تكاليف أو جهد غير مبرر، هذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية والتي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الإنتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

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

٢٤/٤٤/٣٠- تحديد معايير احتمالية التعرض

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وإجراء تقدیرات لاحتمالية التعرض على مدى العمر المتبقى للأدلة المالية وكيفية تغير تلك التوقعات كنتيجة لمورر الوقت.

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

٣٤/٤٤/٣٠- تحديد فيما إذا كانت مخاطر الإنتمان قد زادت بشكل جوهري

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

تعتبر مخاطر الإنتمان المتعلقة بالمحفظة قد إزدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها يستناداً إلى نموذج التقييم النوعي الذي أجرته الشركة.

تتخذ الشركة حكمها بناء على خبرتها الإئتمانية، وحيثما أمكن، الخبرة التاريخية ذات الصلة، وعليه يمكن للشركة أن تحدد أن أحد الأرصدة المعرضة لمخاطر الإنتمان قد شهد زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان يستناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة، ولذا تأخذها في الاعتبار المؤشر وهو ما قد لا يعكس أثره بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

وكتنوع من الدعم، تعتبر الشركة أن حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان عندما يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل أكثر من ٣٠ يوماً ، يتم تحديد أيام التأخير بعد استحقاقها من خلال إحتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم السداد الكامل له ، يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مظللة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٠- إدارة المخاطر المالية ... (تتمه)

٤١- الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية والمددات المقدمة لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، ومدى رغبة الشركة في الاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي تتعلق بالإلتراض الحالى أو المحتمل لتدور الحالة الإنتمانية للعميل. إن أي تمويل حالى أو سداد مقدم تم تعديل أحکامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للمواحة المحاسبية.

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض مع عملاء التمويل من يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة التحمل" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقلص مخاطر التغير ، بموجب سياسة الشركة، فإن التحمل لذم الإيجار التمويلي يمنع على أساس إختباري فيما إذا كان المدين متغيراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتغير وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما يسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأساسية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تضمن الأحكام المعدلة عادة تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت سداد الفوائد وتعديل أحكام تعاقدات التأخير وتعهدات الأقساط تخضع عملاء الأفراد والشركات إلى سلسلة التحمل.

٤٢- تعريف "التغير"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي أو الذمم المدينية للإستثمارات في عقود التمويل الإسلامية متغيرة عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الإنتمانية للشركة بالكامل دون وجود حق للشركة باتخاذ أي إجراءات مثل تسليم الأصول المحافظ عليها (إن وجدت). أو

- أما إذا كان المقترض قد تغير لمدة تزيد عن ٩٠-١٨٠ يوم بمقتضى كل قطاع في أي من التزاماته الإنتمانية الجوهرية نحو الشركة ، بعد العميل متاخرًا إذا لم يلزم بحدوده الإنتمانية أو تم تحديد حد إنتماني يقل عن الرصيد القائم حالياً.

وعدد تقييم ما إذا كان المقترض متغير في الشركة تنظر في المؤشرات التالي:

- نوعية - على سبيل المثال خرق للتعهدات.

- كمية - على سبيل المثال التأخير في السداد وعدم سداد آية التزامات أخرى لنفس المصدر للشركة.

- تستند إلى البيانات المعدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصدر خارجي.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متغيرة عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

- يتوافق تعريف التغير إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٤٣- إدراج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحرّكات الأساسية لمخاطر الإنتمان والخسائر لكل محفظة أدوات مالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلية ومخاطر الإنتمان وخسائر الإنتمان. تضمنت التصورات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بشكل رئيسي معدل الزيادة في الناتج المحلي والتضخم.

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٤٠- إدارة المخاطر المالية ... (تتم)

٧/٤/٤٣- قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالي:

- أ - احتمالية التعرض في المداد.
- ب - معدل الخسارة عند التعرض في المداد.
- ج - التعرض للتعرض عن المداد.

وستخرج هذه المعلومات عموماً من نماذج إحصائية مطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ، وفي بعض الأحيان يتم تعديلاها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعرض عن المداد هي تقديرات بتاريخ معين ، والتي يتم إحتسابها، بناء على نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجتمعة داخلياً وخارجياً تتضمن على عوامل كمية ونوعية ، يتم تقدير احتمالية التعرض عن المداد مأخذواً بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

معدل الخسارة عند التعرض عن المداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعرض ، تقوم الشركة بتقدير مؤشرات معدل الخسارة عند التعرض عن المداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعترضة. تنظر نماذج "نسبة الخسارة عند التعرض عن المداد" في الهيكل والضمان أولويات المطالبات ومجال نشاط الطرف المقابل، وتكتلوف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي، والتي يتم إحتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوص باستخدام معدل الفائدة الفعالة كعامل خصم.

يمثل التعرض للتعرض عن المداد، التعرض المتوقع في حالة التعرض عن المداد ، تستنتج الشركة "التعرض عند التعرض عن المداد" من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء ، إن الحد الأقصى للتعرض للتعرض عن المداد لأصل مالي هو إجمالي قيمة الدفترية.

٥/٣- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بالالتزاماتها المالية حال استحقاقها ، تتشاً مخاطر السيولة لأنها من المعken أن يتغير على الشركة مداد إلتزاماتها قبل تاريخ استحقاقها المتوقع أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال كافية للوفاء بالالتزاماتها ذات الصلة الإلتزامات المالية حال استحقاقها ، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، يقدر الإمكان لوفاء بالالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه الالتزامات المالية فقط بناءً على تاريخ استحقاقها على أساس المدة المتبقية في تاريخ المركز المالي حتى تاريخ استحقاقها التعاوني المبالغ المدرجة في الجدول أدناه تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

شركة الجبر للتمويل
شركة معاهمة سعودية مقللة - الدمام
أصدارات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريلات السعودية)

٤٥- مخاطر المخاطر المالية (النحو)
٤٦- مخاطر المسؤولية (النحو)

أكبر من سنة	أكبر من ٣ شهور و حتى	٣٤ ديسمبر ٢٠٢٢م	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعلقية	أكبر من ٣ شهور و حتى	٣٤ ديسمبر ٢٠٢١م	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعلقية
١٥,٢٤٢,٦١,٧٧٧	٨٢٧,٤٤,٨٤,٨٢	٦٧	٩٠,٢٢٣,٣٢٣,٩١٩	٦٧	٦٦,٧٤٧,٧٧٧	٩٠,٨٩,٧٦٦,٧٩٥	٨٩,٧٦٦,٦٦٣	٦٣٣,٥٥,٩٢٦,٦٦٦
٢١٧,٦٧٩,١١,٧٥٤	١٩٤,٧٤٥,٨١,١٠	١٥	١٢٧,١٣١,٧٨,٨١٣	١٥	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٥٧	٥٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥	٤٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥
٦١,٣٣٦,٦٦٦	٨٦٠,٨٧٧,١١	٦٣	١٢٧,٨٤٨,٨٤٨	٦٣	١٢٧,٨٤٨,٨٤٨	٥٧	٥٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥	٤٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥
٢٠٢,٠١,٨٨,٠,٨٧٩	١٩٤,٧٤٥,٨١,١٠	٦٤	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٦٤	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٥٧	٥٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥	٤٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥
٤٤,٨٤,١٢٣,١٢٣	٨٠,٢٢٧,٢٢٧,٨٠	٦٠	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٦٠	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٥٧	٥٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥	٤٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥
٦٦,٣٣٦,٦٦٦	٨٦٠,٨٧٧,١١	٦٣	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٦٣	١٢٧,١٣١,٩١٧,٤٤	٥٧	٥٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥	٤٣٣,٣٣,٣٥٩,٤١٥

شركة الجبر للتمويل
مساهمة سعودية مقلدة - المعلم
أضافات على القوائم المالية
المدينة المنورة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(بالريلات السعودية)

٤٠- إدارة المخاطر المالية ... (تتمه)

تطيل الأصول المالية والإلتزامات وفقاً للتاريخ الإستحقاق
 يظهر الجدول أدناه تطيل الأصول المالية والإلتزامات المالية وفقاً للتاريخ المتزمعة لتجديدها أو تسويتها.

النقد وما في حكمه	القيمة الدفترية	
	التعاقدية	النقدية
نقد مدينة أخرى	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٩٢٥,٢٠٨	٥,٩٢٥,٢٠٨
صافي الاستثمار في حقوق تمويل إسلامية *	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
الأصول المالية	٩٩٧,٤٤٤,٥٧٦	٩٩٧,٤٤٤,٥٧٦
الالتزامات المالية	١,٣٠,٩,٢٩٠	١,٣٠,٩,٢٩٠
نفقات والتزامات أخرى ومستحق لأطراف ذات علاقة	٨٩,٧٦٧,٩٥٠	٨٩,٧٦٧,٩٥٠
قرض والالتزامات عقود الاجار	٤٣٢,٥٩٢,٤٤٠	٤٣٢,٥٩٢,٤٤٠
الالتزامات المالية	٥٣٣,٣٢٣,٨٥٧	٥٣٣,٣٢٣,٨٥٧
فرقوق المستقطع	٧٧,٠٥٢٢,٢٨٢	٧٧,٠٥٢٢,٢٨٢
فرقوق الإستحقاق التكميلية	٩٠,٢,١٩٩,٧٩٠	٩٠,٢,١٩٩,٧٩٠

آخر من ستة	أكثر من ٣ شهور	١٣ ديسمبر ٢٠١٤م
فيجي، سلبي	٧٨,٤٧٦,٥٦١	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
ـ	٨٤,٢٨٠,٤٤٠	٨٤,٢٨٠,٤٤٠
ـ	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
ـ	٦٨٥,٤٤٢,٢٩٣	٦٨٥,٤٤٢,٢٩٣
ـ	٢٧٧,٢٨٤,٨٧٦	٢٧٧,٢٨٤,٨٧٦
ـ	٢٠٤,٢٧٦,٤٢٦	٢٠٤,٢٧٦,٤٢٦
ـ	٢١٨,٠٨٧,٨٧٨	٢١٨,٠٨٧,٨٧٨
ـ	٦٦٦,٣٤٤,٢٦٤	٦٦٦,٣٤٤,٢٦٤
ـ	١٥,٢٧٦,٤٢٦	١٥,٢٧٦,٤٢٦
ـ	٢٠٢,٢٧٦,٤٢٦	٢٠٢,٢٧٦,٤٢٦
ـ	٢١٨,٠٨٧,٨٧٨	٢١٨,٠٨٧,٨٧٨
ـ	٢١١,٤٤٢,٢٦٤	٢١١,٤٤٢,٢٦٤
ـ	٧٧,٥٣٢,٤٢٢,٣٣٤	٧٧,٥٣٢,٤٢٢,٣٣٤
ـ	٩٠,٢,١٩٩,٧٩٠	٩٠,٢,١٩٩,٧٩٠

شركة الجبر للتمويل
شركة معاونة معاونة مفكرة - الدمام
اضطلاع على القوانين المدنية
المدنية المتقدمة في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٠م
(البرأة الأدلة المساعدة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		القيمة الدفترية	
النقدية		النقدية	
النقدية	النقدية	النقدية	النقدية
من ٣ شهور حتى ستة	حتى ٣ شهور	النقدية	النقدية
أكثر من ستة	—	٣١,٦٣٣,٦٧٣	٣١,٦٣٣,٦٧٣
١,٣٦٣,٥٤.	١,٦٤٩,٩٤	١٠٠,٢٤٠,٩٧٣	١٣,٢١٧,٩٠٧
٨٩٢,٨٥.	—	—	٨٩٢,٨٥.
٦٣٦,٩٦٠,٢٦٢	٢٧٦٩,٩٠٢,٦٩٥	١٧٧٧,٤٠٧,٣٥٣	١٠,٨٤٤,٢٧١,١٠٠
٢٣٩,٢١٦,٦٥٢	٢٧١,٥٥١,٨٨٩	٢١٩,٢٤٥,٩٩٩	١,١٣٠,٠١٤,٥٤٠
٢٣,١٣٦,٤٨٤	٦,٦٢٤,٦٠٠	٢٢٧,٢٨٨,١٠٩٤	١٥٧,٠٤٩,١٧٨
٣٨,١٨٩,٧٣٢	٨٠,٢٢٧,٢,٨٤	١٠٧,٢٩٨,٣٠٦	٢٢٥,٧٦٠,٨٤٢
١١,٣٢٦,٢١٦	٨٦,٨٧٧,٤٠٤	٧٣٤,٥٨٦,٤٠٠	٣٨٨,٨١,٠٠٧
٥٧٧,٨٩,٤٣٦	١٨٤,٦٥٤,٨٨٥	(١٥,٣٤٠,٤٠١)	٧٤٧,٢,٤٠٥٢.
٧٦٧,٢,٤٥٢.	١٦٩,٣١٤,٠٨٤	(١٥,٣٤٠,٤٠١)	

* صالى الإستثمارات في عقود تمويل إسلامية لا تشتمل مخصصات أشهور، إن هنا يكون له تأثير جوهري على فروق الاستحقاق.

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مملوكة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٦/٣. القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس ، إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الإقراض بأن الشركة مستمرة وليس هناك أي نهاية أو شرط لتقليل حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط ذات تأثير عكسي . ينظر 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، وتتمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية تحدث بإلتظام على أساس تناوب 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 يستناداً إلى المدخلات المستخدمة في أسباب 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 للأصول أو الإلتزامات إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

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

ت تكون الأصول المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية والاستثمار وصافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية والمديفين الآخرين، وتنتمي الإلتزامات المالية من التأمين التجارية الدائنة والتسهيلات المالية والمستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة وغيرها من الإلتزامات.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة بشكل دوري وغير دوري . يتم قياس جميع الأصول و الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ، إن القيمة الدفترية لجميع الأصول و الإلتزامات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة .

الأسس المنطقية للأصول المالية بالتكلفة المطفأة التي تقارب القيمة العادلة:
نظراً لأن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها ، فإنها تحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق ومن المتوقع أن تتحقق بقيمتها الدفترية الحالية خلال الثلث عشر شهراً من تاريخ المركز المالي . تقدر القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة لتقرير قيمتها الدفترية حيث إنها تحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	—	—
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	—	—

استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	—	—
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	—	—

استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة الجير للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٧/٣. إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها رأس المال ضمان قدرتها على الاستمرارية كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عائدات لمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الرئيسيين وكذلك الحفاظ على رأس المال المثالي لدعم الاستمرارية في تطوير أعمالها.

تقوم الشركة على إدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات الالزمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للأصول الحالية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المسددة لمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار لهم جديدة لا يوجد تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات الخاصة بإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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

٢٠٢٢/١٢/٣١ ٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال
(صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٣١. أرقام المقارنة
تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع تصنيف السنة الحالية من أجل تقديم عرض أفضل مع عرض الفترة الحالية.

٣٢. أحداث لاحقة
خلال عام ٢٠٢٣م قامت الشركة بإعادة مبلغ ١٥,٧ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي نظراً لعدم استهلاك إجمالي قيمة القرض حتى نهاية يناير ٢٠٢٣م وهو التاريخ المصدر لنهاية المدة المعنوية من البنك المركزي السعودي لاستخدام القرض (إيضاح ٨/١٣)

٣٣. تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية
تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٤٤ هـ (الموافق ٢٠٢٣م).