

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة الدمام
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة الدمام
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

المحتويات

رقم الصفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ | - تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة |
| ٢ | - قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة) |
| ٣ | - قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة) |
| ٤ | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة) |
| ٥ | - قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة) |
| ١٥ - ٦ | - إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) |

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخبر - النمام السريع - حي البندرية
ص.ب ٢٠٠، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣
ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣
المركز الرئيسي - جدة
www.elayouty.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة الجبر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والقوائم الأولية المختصرة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "للتقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيش

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الخبر في: ٠٨ محرم ١٤٤٥هـ

الموافق: ٢٦ يوليو ٢٠٢٣م

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	ايضاح	الأصول
٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٢٤,٨٨١,٠٧٩		نقد وما في حكمه
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	٩٦٢,٣٢٨,١٠٨	٥	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
٣,١١٧,٢١٢	٢,٢١١,١٦١	١/٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٨,٧٣٤,٨٠٤	١٧,٨٢٢,٢٩١	٧	مصرفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى - (بالصافي)
٤,٧٨١,٨٥١	٣,٨٠٠,٦٤٤		أصول حق إستخدام - (بالصافي)
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٦٦٨,٣٧٦	٩,٤٢٣,٨٥٨		ممتلكات ومعدات - (بالصافي)
<u>١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١</u>	<u>١,٠٢١,٣٥٩,٩٩١</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦	٣٦٧,٠٤١,٩٤٦	٩	قروض
٤٠,١٣٣,٥٥٧	٤٨,٢٠٩,٢٧١	٢/٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٩,٩٨١,٦١٥	٦٤,١٨٧,٩٥٩	١٠	ذمم دائنة والإلتزامات أخرى
٣,٧٨٨,٠٨٩	٣,٨٨٠,١٩٤	١١	إلتزامات عقود إيجار
٨,٧٢٥,٠٠٩	٣,١٣٢,٤٧٨	١٢	مخصص الزكاة
٤,٤٩٥,٥٦٥	٥,٠١٢,٤٣٣		إلتزامات منافع الموظفين
<u>٥٥٦,٩٢٨,٣٦١</u>	<u>٤٩١,٤٦٤,٢٨١</u>		أجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٣,٣٧٧,٣٧٢	٢٣,٣٧٧,٣٧٢		إحتياطي نظامي
١٤٢,٥٠١,٨٢٥	١٦٠,٧٧١,٦٧٥		أرباح مبقاه
٧٤٦,٦٦٣	٧٤٦,٦٦٣		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
<u>٥١١,٦٢٥,٨٦٠</u>	<u>٥٢٩,٨٩٥,٧١٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١</u>	<u>١,٠٢١,٣٥٩,٩٩١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة الجبر للتمويل

شركة مساهمة سعودية - مقفلة - الدمام

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م	٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٥٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٢٤,٨٢٩	٢٧,٤١٩,٨٩٩	٢٩,٨٠٩,٧٣٠	١٤	الإيرادات
(٤,٨٦٢,١٨٩)	(٦,٠٠١,١٥٧)	(٢,٥٨٩,٩٤٨)	(٣,١٠٠,٠٨٣)		تكلفة التأمين
(٤,٠٧٨,٣٧٦)	(١٢,٠٩٠,٣٧٤)	(٢,١٠١,٨٣٤)	(٥,٨٣١,٤٧٥)	١٥	تكلفة التمويل
٤٤,٧٥٩,٤٣٥	٤٠,٩٣٣,٢٩٨	٢٢,٧٢٨,١١٧	٢٠,٨٧٨,١٧٢		مجمول ربح التشغيل
(١٩,٧٥٢,٦٤٦)	(٢١,٨٥٦,٤١٧)	(١٠,٥٢٧,٦٨٨)	(١٠,٨٦٩,٣٣٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٠٩٨,٤٠٩)	(١,٦٨٤,٤٣٥)	(١,٤٦١,٠٦٥)	(١,٢٢١,٢٦١)		مصروفات بيعية وتسويقية
(٢,٤٨٧,٨١٨)	(٧,٤٤٣,٣٦٩)	٥,١٩٧,٩٢٥	(٦,٣١٠,١٨٩)	٣/٥	(خسائر) / رد إئتمانية متوقعة
٧٣٢,٧٦٨	٣,١٦٨,٩٩٨	---	٢,٤٠٩,٣٨٦	٩	منح حكومية
٥,١٠٢,٠٦١	٩,١٥١,٤٩٨	٢,٩٢٦,٣٩٦	٤,١٧٦,٠٥٥		إيرادات أخرى - (بالصافي)
٢٦,٢٥٥,٣٩١	٢٢,٢٦٩,٥٧٣	١٨,٨٦٣,٦٨٥	٩,٠٦٢,٨٢٩		ربح الفترة قبل الزكاة
(٢,٩٨١,١٦٣)	(٣,١٣٢,١٨٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)		الزكاة
٢٣,٢٧٤,٢٢٨	١٩,١٣٧,٣٩٣	١٧,٣٦٣,٦٨٥	٧,٨٦٢,٨٢٩		صافي ربح الفترة
---	---	---	---		الدخل الشامل الآخر
٢٣,٢٧٤,٢٢٨	١٩,١٣٧,٣٩٣	١٧,٣٦٣,٦٨٥	٧,٨٦٢,٨٢٩		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الأرباح والخسائر
---	---	---	---		أرباح إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
٢٣,٢٧٤,٢٢٨	١٩,١٣٧,٣٩٣	١٧,٣٦٣,٦٨٥	٧,٨٦٢,٨٢٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٦٧	٠,٥٥	٠,٥٠	٠,٢٣	١٦	ربحية السهم

الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق الملكية	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	أرباح مبقاه	إحتياطي نظامي	رأس المال	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥	٥٤٣,٨١٣	١٠٤,٧٠٨,١٢٠	١٩,١٧٨,٠٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٢٣,٢٧٤,٢٢٨	---	٢٣,٢٧٤,٢٢٨	---	---	صافي ربح الفترة
٤٩٢,٧٠٤,٢٣٣	٥٤٣,٨١٣	١٢٧,٩٨٢,٣٤٨	١٩,١٧٨,٠٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٥١١,٦٢٥,٨٦٠	٧٤٦,٦٦٣	١٤٢,٥٠١,٨٢٥	٢٣,٣٧٧,٣٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(٨٦٧,٥٤٣)	---	(٨٦٧,٥٤٣)	---	---	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة)
١٩,١٣٧,٣٩٣	---	١٩,١٣٧,٣٩٣	---	---	تسويات (إيضاح ١٧)
٥٢٩,٨٩٥,٧١٠	٧٤٦,٦٦٣	١٦٠,٧٧١,٦٧٥	٢٣,٣٧٧,٣٧٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح الفترة
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٦,٢٥٥,٣٩١	٢٢,٢٦٩,٥٧٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الزكاة
		تعديلات عن:
٦٨٢,٨٨٤	٧٠٦,٢٧٤	استهلاك
٥٤٥,٠٤٥	٨٠٩,٣٣٩	إلتزامات منافع الموظفين
(٢,٤٨٧,٨١٨)	٧,٤٤٣,٣٦٩	خسائر / (رد) إئتمانية متوقعة
---	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(رد) مخصص التعثر المتوقع بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
٤,٠٧٨,٣٧٦	١٢,٠٩٠,٣٧٤	تكلفة التمويل
٣٦٣,٢٢٤	٩٨١,٢٠٧	إستهلاك أصول حق الإستخدام
(٧٣٢,٧٦٨)	(٣,١٦٨,٩٩٨)	منح حكومية
(٥٧٣,٢٧٧)	(٣١٨,٠٤٠)	إيرادات وكالة
٢٨,١٣١,٠٥٧	٣٩,٨١٣,٠٩٨	
(٢٣,٠٧٤,١٢٦)	(٣٦,١٧٨,٠٠٥)	التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
(٢٢٠,٣٤٥)	٢٠,٩١٢,٥١٣	الإستثمار في عقود إيجار تمويل إسلامية
٨٢,٧٨٦	---	مصرفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
(١,٦٨٠,٨٠٤)	٩٠٦,٠٥١	أصول تم إستعادتها بغرض البيع
(٥,٧٧٥,٥٩٠)	(٢,١٧٤,١٦١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٩,٣١٩,١٣٠)	٨,٠٧٥,٧١٤	ذمم دائنة وإلتزامات أخرى
(٥,٥٨٧,٧١٣)	(٨,٧٢٤,٧١١)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٢,١٨٧,٨٥١)	(١١,٩٩٨,٢٦٩)	الزكاة المسددة
(٢٨,٨٣٥)	(٢٩٢,٤٧١)	تكلفة التمويل المسددة
(٧,٦٦٨,٦٨١)	١٠,٣٣٩,٧٥٩	إلتزامات منافع الموظفين مسددة
		صافي التدفق النقدي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨٦٥,٨٩٠)	(١,٤٦١,٧٥٦)	الأنشطة الإستثمارية
(٨٦٥,٨٩٠)	(١,٤٦١,٧٥٦)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٥٦٦,٦٦٧)	---	الأنشطة التمويلية
(٦٠,٠٤٧)	(٦٢,٧٦٢,٥٨٠)	المسدد من التزامات عقود الإيجار
(٦٢٦,٧١٤)	(٦٢,٧٦٢,٥٨٠)	القروض
(٩,١٦١,٢٨٥)	(٥٣,٨٨٤,٥٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣١,٦٣٣,٦٧٣	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٤٧٢,٣٨٨	٢٤,٨٨١,٠٧٩	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١- الشكل النظامي

١/١- شركة الجبر للتمويل " شركة الجبر للتقسيط سابقاً " "الشركة" هي شركة سعودية - مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٩٧٢٥٤ الصادر بمدينة الدمام ، بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥ م) .

بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) وخطابها رقم ٣٥١٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ الموافق (١٢ أكتوبر ٢٠١٤ م)، وصدور القرار الوزاري رقم ٣٩٤/ق بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥ م) بالموافقة على تحويل شركة الجبر للتقسيط من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة 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 ٤٢/ش/٢٠١٢ الصادر بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٤ ديسمبر ٢٠١٥ م) الممنوح لها من البنك المركزي السعودي (ساما).

بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٢٠ م وافقت الجمعية العامة غير العادية بتسجيل أسهم الشركة والبالغة ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي في السوق المالية الرئيسية وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات والتراخيص النظامية اللازمة 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.

٢/١- تشمل هذه القوائم المالية الأولية المختصرة أنشطة الفروع التالية:-

رقم السجل التجاري

٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥

١٠١٠٨٦١٧٦٢

الفرع

فرع شركة الجبر للتمويل - جدة

فرع شركة الجبر للتمويل - الرياض

ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العنوان التالي:-

شركة الجبر للتمويل مدينة الدمام - المملكة العربية السعودية

٣/١- أحداث هامة

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٦/٣٠ م) تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي يدخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١/١٩ م). ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ ويلغي كل ما يتعارض معه من أحكام. وعلى الشركات القائمة عند نفاذ نظام الشركات الجديد تعديل أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال فترة لاتزيد عن سنتين تبدأ من تاريخ نفاذ النظام. وتقوم الإدارة بدراسة مستجدات النظام للإستفادة من مزاياه مع الإلتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة السماح المحددة.

٢- أسس الإعداد

١/٢- بيان الإلتزامات

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تم إعتداتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والبنك المركزي السعودي "ساما" ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ، وبناءً عليه ، ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢/٢- أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي بإستخدام مفهوم الإستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى.

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٢- أسس الإعداد (تتمه)

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

٤/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وأفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة للأصول والالتزامات التي ليست 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 إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

٣- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب اعتماد المعايير الجديدة

١/٣- المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة.

لا توجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٣م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) هي نفسها المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٥- صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية

١/٥- صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية تنقسم إلى إيجاره ومرابحه وتورق كالتالي:-

الإجمالي	تورق		مربحة		إيجاره	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
١,٢٢٣,٦٧٠,٥٧٦	١,٢٣٦,٢٧٦,٣٥٤	٩٩,٣٥٠,٣١١	١٨١,٢٧٠,١٨٠	٢٤٩,٦٥٠,١٥١	٨٧٤,٦٧٠,١١٤	٨٣٨,٤٥٥,٨٥٢
(٢٠٥,٧٢٦,٦١٧)	(٢٠٣,٧٩٦,٥٧٢)	(٣٢,٩٧٨,٠٨٩)	(٥٩,٥١٣,٠٠٠)	(٣٤,٦٠٠,٩٠٤)	(١٣٨,١٤٧,٦٢٤)	(١١٦,٧٧٥,٩٨٩)
(٢٠,٤٩٨,٨٦٣)	(٢١,٤١٨,٨٣٤)	---	---	---	(٢٠,٤٩٨,٨٦٣)	(٢١,٤١٨,٨٣٤)
٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	١,٠١١,٠٦٠,٩٤٨	٦٦,٣٧٢,٢٢٢	١٢١,٧٥٧,١٨٠	٢١٥,٠٤٩,٢٤٧	٧١٦,٠٢٣,٦٢٧	٧٠٠,٢٦١,٠٢٩
(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	(٤٨,٧٣٢,٨٤٠)	(٤,٧٠٧,٤٩٩)	(٧,٣٧١,١١٨)	(٢,٩٠٤,٦٠٢)	(٥٦,٢٣٩,٥٢٣)	(٣٨,٥٥٠,٤٢٣)
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	٩٦٢,٣٢٨,١٠٨	٦١,٦٦٤,٧٢٣	١١٤,٣٨٦,٠٦٢	٢١٢,١٤٤,٦٤٥	٦٥٩,٧٨٤,١٠٤	٦٦١,٧١٠,٦٠٦
٤٠٨,٩٥٢,٤٨٩	٤٤٥,٢٦١,١٦٥	٢٧,٢١٢,٦١١	٥٣,٦٢٠,٦٥٠	٨٨,١٧٠,١٩١	٢٩٣,٥٦٩,٦٨٧	٣٠٨,٣٨٧,٩٧٥
٥٨٨,٤٩٢,٦٠٧	٥٦٥,٧٩٩,٧٧٣	٣٩,١٥٩,٦١١	٦٨,١٣٦,٥٣٠	١٢٦,٨٧٩,٥٠٦	٤٢٢,٤٥٣,٩٤٠	٣٩١,٨٧٣,٠٤٤
(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	(٤٨,٧٣٢,٨٣٠)	(٤,٧٠٧,٤٩٩)	(٧,٣٧١,١١٨)	(٢,٩٠٤,٦٠٢)	(٥٦,٢٣٩,٥٢٣)	(٣٨,٥٥٠,٤١٣)
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	٩٦٢,٣٢٨,١٠٨	٦١,٦٦٤,٧٢٣	١١٤,٣٨٦,٠٦٢	٢١٢,١٤٤,٦٤٥	٦٥٩,٧٨٤,١٠٤	٦٦١,٧١٠,٦٠٦

مخصص خسائر إئتمانية

إيضاح (٣/٥)

مدينو عقود، صافي

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

مخصص خسائر إئتمانية

إيضاح (٣/٥)

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢/٥ صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية... (تتمة)

يتضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٢٤,٧ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية (٢٥,٩٩ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٢ م) (إيضاح ٨) وبيانها كالآتي: -

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
١٧,٩٧٠,٨٠٧	١٩,١٧٢,٢٠٥	شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية
٦,٧١٢,٩٧٠	٦,٧٨٨,٣٤٤	شركة كران لإدارة وتشغيل الأجنحة الفندقية
---	٣٣,٤٢٩	شركة ايناس للتجارة
٢٤,٦٨٣,٧٧٧	٢٥,٩٩٣,٩٧٨	

٣/٥ تتمثل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة / السنة فيما يلي: -

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٦٢,٣٥٥,١٠٦	الرصيد الافتتاحي
٧,٤٤٣,٣٦٩	١,٤٩٦,٥١٨	المحمل للفترة / السنة
(٢٢,٥٦٢,١٦٣)	---	شطب مخصص
٤٨,٧٣٢,٨٣٠	٦٣,٨٥١,٦٢٤	

٤/٥ - تحتفظ الشركة في سياق أعمالها الإعتيادية بعقود الإيجاره والمرابحة بضمانات فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامية (وهي مستند ملكية الأصل المؤجر) 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 السداد.

٥/٥ - يتضمن الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية صافي أرصدة مدينة غير تمويلية قدرها ٤,١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٩٦ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بالرسوم المحملة مباشرة على حسابات العملاء للخدمات الإضافية الأخرى.

٦- إتفاقيات شراء ووكالة

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

المحظة ١	حتى ١ سنة	٢-٣ سنة	المجموع
المحظة ٢	٤٥٣,٠٥٦	---	٤٥٣,٠٥٦
المحظة ٣	١٨,٠٧٣,٠٣٢	---	١٨,٠٧٣,٠٣٢
	٥٩,١٥٣,٠٨٨	١١,٠٤٢,٩٨٠	٧٠,١٩٦,٠٦٨
	٧٧,٦٧٩,١٧٦	١١,٠٤٢,٩٨٠	٨٨,٧٢٢,١٥٦

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦- إتفاقيات شراء ووكالة... (تتمه)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	أصول تقديم الخدمات
١,٣٢٦,١٩٩	٣,٣٢٩,٣٤١	القيمة الحالية للإلتزامات تقديم الخدمات
١٦,٧٩٢	٧٧,٨١٢	الفوائد المكتسبة خلال الفترة / السنة
(٧٠٠,١٨٢)	(٢,٠٨٠,٩٥٤)	المبالغ المحصلة
٦٤٢,٨٠٩	١,٣٢٦,١٩٩	

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	إلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة
٢٦,٨٠٦,٧٣٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤	القيمة الحالية للإلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة
٤,٩٠٢,١٢٧	(٧٦٢,٤٤٤)	الحركة على المبالغ مستحقة السداد للبنك
(٧,٧٦٥,٢٩٣)	(٨,٤٢٩,٨٢٥)	دفعات مسددة
(٣١٨,٠٣٩)	(٩٩٧,٢٤٥)	إطفاء الإيراد غير المكتسب (إيضاح ١/١٠)
٣٧,٦٣٩	٢٧٢,١٨٥	إطفاء الفائدة على الإلتزامات
٢٣,٦٦٣,١٦٩	٢٦,٨٠٦,٧٣٥	

٣/٦- يتم تصنيف أصول تقديم الخدمات والإلتزامات ذات العلاقة كم يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	أصول تقديم الخدمات
٦٤٢,٨٠٩	١,٣٢٦,١٩٩	الرصيد النهائي للقيمة الحالية لصافي أصول خدمات (إيضاح ٧)
(٦٠٥,٠٨٦)	(١,١٣٤,٦٣٢)	يخصم: الجزء المتداول
٣٧,٧٢٣	١٩١,٥٦٧	الجزء غير المتداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	إلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة
٢٣,٦٦٣,١٦٩	٢٦,٨٠٦,٧٣٥	الرصيد النهائي للقيمة الحالية للإلتزامات إتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٠)
(١٣,٨٥٧,٩٧٩)	(١١,٩٩٧,٤٣٣)	يخصم: الجزء المتداول
٩,٨٠٥,١٩٠	١٤,٨٠٩,٣٠٢	الجزء غير المتداول

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

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٧- مصروفات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٥,١٣٥,٧٥١	٥,٢١١,٩٩٩	مطالبات تأمينية مدينة، إجمالي
(٤,٦٧٣,٢١٤)	(٤,٦٧٣,٢١٤)	يخصم: مخصص
٤٦٢,٥٣٧	٥٣٨,٧٨٥	مطالبات تأمينية مدينة، صافي
٦٤٢,٨٠٩	١,٣٢٦,١٩٩	القيمة الحالية للأصول تقديم خدمات (إيضاح ٢/٦)
١,١٧٦,٠٧٨	٣١,٦٦٨,٢٩٩	دفعات مقدمة إلى موردين
٣,٦٨٧,٤٧٢	٣,٤٦٩,١٩٥	تكاليف تأمينية مستحقة من العملاء
١١,٥٠٧,٢٥١	١,٣٤٤,١٣٧	مدفوعات مقدمة
٢٧٠,٣١٢	٣١٢,٣٥٧	ذمم موظفين مدينة
٧٥,٨٣٢	٧٥,٨٣٢	تأمينات مستردة
١٧,٨٢٢,٢٩١	٣٨,٧٣٤,٨٠٤	

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

الاسم	العلاقة
شركة الجبر القابضة	الشركة القابضة
شركة الجبر للاستثمار	شركة شقيقة
شركة الجبر التجارية	شركة شقيقة
شركة الجبر لتأجير السيارات	شركة شقيقة
شركة هاير والجبر السعودية التجارية للإلكترونيات	شركة شقيقة
شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية	شركة شقيقة
شركة كران لإدارة وتشغيل الأجنحة الفندقية	شركة شقيقة
شركة إنجاز العربية للمقاولات (مستقبل)	مملوكة لأحد أعضاء مجلس الإدارة
شركة ايناس للتجارة	مملوكة لأحد اقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة
شركة سادو للمنتجات الورقية (مستقبل)	مملوكة لأحد اقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة
شركة شيماء إبراهيم وسارة سعد (مستقبل)	مملوكة لأحد أعضاء مجلس الإدارة
محمد إبراهيم محمد الجبر (مستقبل)	عضو مجلس إدارة

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمه)

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
شركة الجبر التجارية (كيا)	شراء سيارات	٥٦,٩٨٥,٧٧٧	٤٤,٢٣٣,٣٤٤
	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	١,٢٥٣,٥٩٨	٤١٨,٤٣٤
	تحصيلات بالنيابة عن الشركة	٢,٨٦١,٠١٤	٤,٣٤٦,٣١٢
شركة الجبر القابضة	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	٨,٥٨٢,١٨٢	٦,٢١١,٢٤٦
شركة الجبر للاستثمار	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	٢,٥٠٦	٢,٠٢٧
	الشقيقة		
	تحصيلات بالنيابة عن الشركة الشقيقة	١,٨٠٦,٣٧٦	١,٢٦٣,٩٦٣
شركة الجبر التجارية للصيانة	مصاريف مسددة بالنيابة عن الشركة	---	١,٥٧٥,٧٢٨
شركة الجبر لتأجير السيارات	شراء المركبات	٢٢٥,٥١٠	٣٨٤,٥٦٠
	بيع سيارات تم إستعادتها	٢,٤٧٠,٢٣٤	٩,٢٩٤,٨٨١
	مصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	٢٤٩,٨٦٢	١١٥,٥٧٠
مجلس الإدارة	مكافأة وبدلات حضور إجتماعات	١٨٦,٥٠٠	١٧٣,٣٦٠
كبار موظفي الإدارة	رواتب ومزايا	٢,١٢١,٠٤٠	١,٧٨٢,٦٠١

١/٨ يتمثل المستحق من أطراف ذات علاقة فيما يلي: -

شركة الجبر لتأجير السيارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
٢,٢١١,١٦١	٣,١١٧,٢١٢
٢,٢١١,١٦١	٣,١١٧,٢١٢

٢/٨ يتمثل المستحق لأطراف ذات علاقة فيما يلي: -

شركة الجبر التجارية - كيا

شركة الجبر للاستثمار

شركة الجبر القابضة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
٤٧,٤٥٧,٩١٢	٣٩,٩٩٦,٠٢٠
٧٤١,٩١٧	١٣٧,٥٣٧
٩,٤٤٢	---
٤٨,٢٠٩,٢٧١	٤٠,١٣٣,٥٥٧

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٩ - القروض

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
٢٤٥,٤٩٩,١٩٩	٢٦٩,٩٥٠,٤٧١
١٢١,٥٤٢,٧٤٧	١٥٩,٨٥٤,٠٥٥
٣٦٧,٠٤١,٩٤٦	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

١/٩ - خلال عام ٢٠٢٢م، شاركت الشركة في برنامج ضمان القرض (كفالة) مع البنك المركزي السعودي وحصلت على قرض بدون فوائد بقيمة ١٢٢ مليون ريال سعودي. وخلال الفترة، قامت الشركة برد مبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي.

٢/٩ - خلال الفترة، شاركت الشركة في برنامج ضمان القرض (كفالة) مع البنك المركزي السعودي وحصلت على قرض بدون فوائد بقيمة ١٥ مليون ريال سعودي. وفقاً لبرنامج ضمان القرض (كفالة)، أصدرت الشركة تمويلًا للعملاء بسعر أقل من سعر السوق. يتم سداد القرض على ٣٠ قسط شهري، ويكون القسط الأول مستحق بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر من تاريخ العقد. سيتم سداد هذا القرض بالكامل في ٠١ فبراير ٢٠٢٦م. والذي تم خصمه على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة. يتم تسجيل الفرق في القيمة الحالية كمحنة حكومية بمبلغ ١,٤٤ مليون ريال سعودي. سيتم إستهلاك المنحة الحكومية على مدار مدة القرض على أساس منتظم.

١٠ - ذمم دائنة والتزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
٢٣,٦٦٣,١٦٩	٢٦,٨٠٦,٧٣٥
٨,٢٤٥,٧٨٥	١١,٢٦٩,٢٠٥
٢,٥٢٨,٤٠١	١,٢٥٣,٥٠٨
١٢,٧٥٨,٥٥٠	١,٩٩١,٢٢٢
٤,٨٢٩,٨٠٩	٧,٣٤١,٠٤١
١,٩٣٣,٥٠٩	١,٥٥٧,٨٦٣
٧٤٢,٨٦٢	٧,٧٨٤,١٥٧
١,٥٧٦,٨٣٢	٣,٤٩٥,٧٥٧
---	١,٢٩٥,٠١٥
٧,٩٠٩,٠٤٢	٧,١٨٧,١١٢
٦٤,١٨٧,٩٥٩	٦٩,٩٨١,٦١٥

التزامات وإيرادات غير محققة بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١/١٠)
منح حكومية مؤجلة (إيضاح ١٧)
موردي سيارات
تأمين مستحق
مطالبات تأمين مستحقة
رواتب وأجازات وحوافز موظفين
دفعات مقدمة من عقود إيجار تمويلية
مصاريف مستحقة
ضريبة قيمة مضافة مستحقة
ذمم دائنة أخرى

١/١٠ - فيما يلي تفاصيل الأرصدة القائمة للالتزامات والإيرادات الغير مكتسبة بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
١٥,٨٧١,٥٨٢	١٦,٤٧٨,٩٨١
٢٣١,٧٨٣	٥,٧٠٣,٠١١
٧٣١,٠٦٩	١,٧٢٦,١٥١
٢٨٤,٧٢٩	٦٠٢,٧٦٨
٥٤٩,٠١٧	١,٢٠٢,٩٦٢
٥,٩٩٤,٩٨٩	١,٠٩٢,٨٦٢
٢٣,٦٦٣,١٦٩	٢٦,٨٠٦,٧٣٥

مخصص التعثر المتوقع بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة
مخصص التأمين
التزامات الخدمات
إيراد تقديم خدمات غير مكتسب (إيضاح ٢/٦)
عمولة خطابات الضمان
المبالغ مستحقة السداد بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١١ - التزامات عقود الإيجار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٣,٧٨٨,٠٨٩	٩٧٠,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
---	٥,٣٨٤,٠٤٥	إضافات
---	(٢,٦٥٤,٤٢٦)	المدفوعات
٩٢,١٠٥	٨٨,٢٨٧	مصرف الفائدة (إيضاح ١٥)
٣,٨٨٠,١٩٤	٣,٧٨٨,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتم تصنيف التزامات عقود الإيجار كما يلي: -

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
١,٥٣٤,٢٦٠	١,٨٣٩,٣٦٣	الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار
٢,٣٤٥,٩٣٤	١,٩٤٨,٧٢٦	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
٣,٨٨٠,١٩٤	٣,٧٨٨,٠٨٩	

١٢ - مخصص الزكاة

١/١٢ - فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للفترة / السنة:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٨,٧٢٥,٠٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٣٢,١٨٠	٨,٧٤٦,٥٠٤	المكون خلال الفترة / السنة
(٨,٧٢٤,٧١١)	(٥,٥٨٧,٧١١)	المسدد خلال الفترة / السنة
٣,١٣٢,٤٧٨	٨,٧٢٥,٠٠٩	

٢/١٢ - الوضع الزكوي

- قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٢ م وحصلت الشركة على شهادة لتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٥/١٠/٢١ هـ الموافق ٢٠٢٤/٤/٣٠ م.
- أنهت الشركة الربط الزكوي حتى سنة ٢٠١٧ م ولم تتلقى ربط زكوي عن السنوات ٢٠١٨ م حتى ٢٠٢٢ م.

١٣ - رأس المال

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

شركة الجبر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الدمام
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤- الإيرادات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م	٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٥,٣٠٥,٨٢٤	٤٨,٠٧٠,٧٠٠	٢٢,٦٠٢,١٠١	٢٤,٣٨٩,٩٣٨
٦,٧٨٤,٣٦٢	٩,٦٦٨,٤٠٣	٣,٨٤٩,٢٣٨	٤,٨٩٥,٣٣٥
١,٠٣٦,٥٣٧	٩٦٧,٦٨٦	٧٠٤,٠٨١	٣٧٢,٣٢١
٥٧٣,٢٧٧	٣١٨,٠٤٠	٢٦٤,٤٧٩	١٥٢,١٣٦
٥٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٢٤,٨٢٩	٢٧,٤١٩,٨٩٩	٢٩,٨٠٩,٧٣٠

دخل عقود الإيجار التمويلية والتورق
دخل عقود المراجعة
إيراد رسوم إدارية
إيراد عقد الوكالة

١٥- تكلفة التمويل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م	٢٠٢٢/٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٦/٣٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢,١٨٧,٨٥١	٧,٩٤٦,١٩٤	١,٢٨١,٠٨٣	٣,٩٥٥,٥٥٠
١,٤٨١,٧٠٦	٤,٠٣١,٢٢٨	٧١٣,٣١٨	١,٨١٩,٠٦٧
٣٩٩,٧٦٤	٢٠,٨٤٧	١٠٢,٨٥٥	١٠,٩٨٧
٩,٠٥٥	٩٢,١٠٥	٤,٥٧٨	٤٥,٨٧١
٤,٠٧٨,٣٧٦	١٢,٠٩٠,٣٧٤	٢,١٠١,٨٣٤	٥,٨٣١,٤٧٥

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

١٦- ربحية السهم

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

١٧- تسويات

أقرت الإدارة بأن المنح الحكومية المؤجلة والبالغة ٠,٨٧ مليون ريال سعودي والتي تمثل الأثر غير المستند للمنح الحكومية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والذي تم الاعتراف به في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال الفترات السابقة، وبناء عليه فقد تم تحميل هذا الأثر على رصيد الأرباح المبقاه، وتم إجراء تلك التسوية لتكون متفقة مع سياسة الاعتراف بالمنح الحكومية.

١٨- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة أخرى منذ تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وحتى تاريخ اعداد القوائم المالية قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة.

١٩- أرقام المقارنة

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

٢٠- الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) للإصدار في ٠٨ محرم ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ م من قبل مجلس إدارة الشركة.