

شركة الجبر للتمويل
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الجبر للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٤٩	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

16th Floor, Al Barghash Tower
6189 Prince Turki Road, Al Corniche
P.O. Box 4803
Al Khobar, 34412 - 3146
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 2051062328

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

الطابق ١٦، برج البرغش
٦١٨٩ طريق الأمير تركي، الكورنيش
ص.ب ٤٨٠٣
الخبير ٣٤٤١٢ - ٣١٤٦
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٦٢٣٢٨

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسلطة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجبر للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (معايير المحاسبة الدولية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة 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 تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. 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 بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٣م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR 40,000,000 (previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأسمالها (٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠) ريال سعودي متفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفزان وشركاء محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المسنطة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

Commercial Registration of the headquarters in Riyadh is 1010425494.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (يتبع)

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الجبر للتمويل ("الشركة").

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) (يتبع)

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا، لم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ممثلة، من جميع النواحي الجوهرية، مع المتطلبات المطبقة في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي بقدر ما تؤثر في إعداد وعرض القوائم المالية.

عن / كي بي إم جي للاستشارات المهنية



محمد نجيب الخليوي
رقم الترخيص: ٤٨١



الخبر، في ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣ مارس ٢٠٢٤ م

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الموجودات		
النقد وما في حكمه	١٢,٣٨٩,٣٣٨	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢
المستحق من طرف ذو علاقة	١,٢١٢,٨٧٦	٣,١١٧,٢١٢
مدفوعات مقدماً و ذمم مدينة أخرى	٢٠,٩٥٠,٥٣٦	٣٨,٧٣٤,٨٠٤
حق استخدام موجودات	٢,٨٤٩,١٧٩	٤,٧٨١,٨٥١
استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
ممتلكات ومعدات	٧,٣٠٠,٧٩٩	٦,٤٥٦,٠١٦
موجودات غير ملموسة	٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,٢١٢,٣٦٠
مجموع الموجودات	١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
قروض	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٨٧,١٧٢	١٣٧,٥٣٨
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	٩٧,٣١٣,١٤٢	١٠٩,٧٣٧,٣٧٢
التزامات مقابل عقود الإيجار	٢,٠٣٥,٣٢٦	٣,٧٨٨,٠٨٩
مخصص الزكاة	٧,٧٩٥,٦٠٩	٨,٧٢٥,٠٠٩
التزامات منافع الموظفين المحددة	٦,٣٢٨,٠٦١	٤,٤٩٥,٥٦٥
مجموع المطلوبات	٥٦١,٣٢٥,٨٣١	٥٥٦,٩٢٨,٣٦١
حقوق الملكية		
رأس المال	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي	٢٦,٤٧٥,٦٨٢	٢٣,٣٧٧,٣٧٢
احتياطي اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين	(١٨٩,٥٠٠)	٧٤٦,٦٦٣
الأرباح المبقاة	١٦٩,٥١٩,٠٧٤	١٤٢,٥٠١,٨٢٥
مجموع حقوق الملكية	٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦	٥١١,٦٢٥,٨٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عن المجلس من قبل:

 محمد البريكي
 المدير المالي التنفيذي

 محمد الشايح
 الرئيس التنفيذي

 ماهر عبداللطيف الجبر
 رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) الظاهرة في الصفحات من (٧) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
إيرادات	٢١	١١٠,٠٢٦,٠٩٦
المصروفات		
تكلفة التأمين	٢٢	(١٠,٣٩٦,٨٣٠)
تكلفة التمويل	٢٣	(١١,٢٩٦,٠٦٦)
مصروفات إدارية	٢٤	(٤٥,٠٤٧,٤٠٠)
مصروفات بيع وتسويق	٢٥	(٥,٣٢١,٢١١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٦	(١٤,٤٩٦,٥١٨)
منحة حكومية	١٤	١,٩٢٠,٤٧١
إيرادات أخرى	٢٦	١٢,٣٥٠,٩٦٧
الربح قبل الزكاة		٥٠,٧٣٩,٥٠٩
مصروفات الزكاة	١٦	(٨,٧٤٦,٥٠٤)
ربح السنة		٤١,٩٩٣,٠٠٥
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: (خسارة) / ربح اكتواري من التزامات منافع الموظفين المحددة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	١٧	(٩٣٦,١٦٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة		٣٠,٠٤٦,٩٣٩
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)	٢٨	٠,١٢

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) الظاهرة في الصفحات من (٧) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	الاحتياطي اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين	المجموع
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٧٨,٠٧٢	١٠٤,٧٠٨,١٢٠	٥٤٣,٨١٣	٤٦٩,٤٣٠,٠٠٥
-	-	٤١,٩٩٣,٠٠٥	-	٤١,٩٩٣,٠٠٥
-	٤,١٩٩,٣٠٠	(٤,١٩٩,٣٠٠)	-	-
-	-	-	٢٠٢,٨٥٠	٢٠٢,٨٥٠
-	٤,١٩٩,٣٠٠	٣٧,٧٩٣,٧٠٥	٢٠٢,٨٥٠	٤٢,١٩٥,٨٥٥
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٧٧,٣٧٢	١٤٢,٥٠١,٨٢٥	٧٤٦,٦٦٣	٥١١,٦٢٥,٨٦٠
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٧٧,٣٧٢	١٤٢,٥٠١,٨٢٥	٧٤٦,٦٦٣	٥١١,٦٢٥,٨٦٠
-	-	٣٠,٩٨٣,١٠٢	-	٣٠,٩٨٣,١٠٢
-	٣,٠٩٨,٣١٠	(٣,٠٩٨,٣١٠)	-	-
-	-	-	(٩٣٦,١٦٣)	(٩٣٦,١٦٣)
-	٣,٠٩٨,٣١٠	٢٧,٨٨٤,٧٩٢	(٩٣٦,١٦٣)	٣٠,٠٤٦,٩٣٩
-	-	(٨٦٧,٥٤٣)	-	(٨٦٧,٥٤٣)
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٥,٦٨٢	١٦٩,٥١٩,٠٧٤	(١٨٩,٥٠٠)	٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

ربح السنة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

ربح السنة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع الدخل الشامل للسنة
تعديلات (إيضاح ١٤-ج)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) الظاهرة في الصفحات من (٧) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

إيضاحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الزكاة	٣٨,٧٧٨,٤١٢	٥٠,٧٣٩,٥٠٩
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٢ ١,٥٠٠,٤٢٤	١,٥٧٥,٦٨٦
مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة	١,١٦٩,٨٨٢	١,٠٩٠,٠٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٤,٤١٣,٦٧٦	١,٤٩٦,٥١٨
كلفة التمويل	٢٥,٣٨٦,١٣١	١١,٢٩٦,٠٦٦
إطفاء حق استخدام الموجودات	٩ ٢,١١٤,٧٠٨	١,٦٣١,٦٥٢
منحة حكومية	(٦,٣٢٦,٢٦٤)	(١,٩٢٠,٤٧١)
	٧٧,٠٣٦,٩٦٩	٦٥,٩٠٩,٠٥٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية	(١٣٤,٧٥٥,٩٥٦)	(١٣٣,٠٨٥,٠١٦)
المستحق من طرف ذي علاقة	١,٩٠٤,٣٣٦	٣٠,٥٨٩
مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى	١٧,٧٨٤,٢٦٨	(٢٣,٥١٧,٦٩٤)
موجودات مستردة محتفظ بها للبيع	-	٨٢,٧٨٦
المستحق إلى طرف ذو علاقة	(٥٠,٣٦٦)	(٦٠,٥٧٢)
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	(٧,٠٦٢,٩٤٨)	(٦٠,٤٦٥,٠٧٨)
الزكاة المدفوعة	(٨,٧٢٤,٧١٠)	(٥,٥٨٧,٧١١)
مصرفات التمويل المدفوعة	(٢٤,٤٠٨,٧٣٠)	(٩,٢٨٧,٣٠٨)
التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة	(٢٧٣,٥٤٩)	(١٠١,٥٠٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٧٨,٥٥٠,٦٨٦)	(١٦٦,٠٨٢,٤٦١)
الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(٢,٣٤٥,٢٠٧)	(٤,٩١٨,٧٧١)
شراء موجودات غير ملموسة	(٣٨٧,٣٩٨)	(٢,٢١٢,٣٦٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٧٣٢,٦٠٥)	(٧,١٣١,١٣١)
الأنشطة التمويلية		
المسدد من القروض	(١٣٣,٠٠٠,٢٣٣)	(١١٤,٢٨٤,٩٩٩)
المتحصل من القروض	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٨٥,٠٠٠
التزامات مقابل عقود الإيجار المدفوعة	(٢,٠٩٢,٧٩٤)	(٢,٦٥٤,٤٢٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١٤,٩٠٦,٩٧٣	٢٢٠,٣٤٥,٥٧٥
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٦٦,٣٧٦,٣١٨)	٤٧,١٣١,٩٨٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٣١,٦٣٣,٦٧٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٢,٣٨٩,٣٣٨	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
المعاملات غير النقدية:		
احتياطي (ربح) اكتواري من تعويضات نهاية الخدمة	(٩٣٦,١٦٣)	(٢٠٢,٨٥٠)
إضافات عقود إيجار	٢٨٢,٩٦٩	٥,٣٨٤,٠٤٥
منحة حكومية مدرجة	(٧٢١,٩٦٥)	(١٣,١٨٩,٦٧٦)

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) الظاهرة في الصفحات من (٧) إلى (٤٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الشكل النظامي والنشاط

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

بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" وخطابه رقم ٣٥١٠٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذي الحجة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠١٤ م)، وصدر القرار الوزاري رقم ٣٩٤/ق الصادر 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 مغلقة وتعديل اسمها إلى "شركة الجبر للتمويل" مع الاحتفاظ بنفس رقم السجل التجاري للشركة قبل التحويل.

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

تتضمن هذه القوائم المالية أنشطة الفروع التالية:

الفرع

رقم السجل التجاري

٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥

١٠١٠٨٦١٧٦٢

٥٨٥٠١٤٣٨٥٩

فرع شركة الجبر للتمويل - جدة

شركة الجبر للتمويل - الرياض

شركة الجبر للتمويل - أبها

يقع المركز الرئيس للشركة في العنوان التالي:

شركة الجبر للتمويل - مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (معايير المحاسبة الدولية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليهم مجتمعين بـ "معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية باستثناء الاستثمارات التي تُقاس بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تُقاس بطريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

٣-٢ أساس العرض

تم عرض قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب سيولتها بدلاً من استخدام تصنيف المتداول / غير المتداول. وفقاً لتصنيف المتداول / غير المتداول، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى، والذمم الدائنة، والمستحق من أطراف ذات علاقة والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والاستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والتزام المنافع المحددة للموظفين. الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي التي تتضمن الأجزاء المتداولة وغير المتداولة، وتشمل صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، وحق الاستخدام الموجودات والتزامات مقابل عقود الإيجار والقروض.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٤ تصنيف المتداول وغير المتداول

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كانت الشركة تعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة، كتصنيفات منفصلة في قائمة مركزها المالي. قامت الإدارة بإعادة تقييم هذا العرض خلال ٢٠١٨ م وترى أنه بسبب عدم وجود دورة تشغيل قابلة للتحديد على نحو واضح، فإن عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة يقدم معلومات أكثر ملاءمة من عرض المتداولة / غير المتداولة. وعليه، تم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب سيولتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مع أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢ م. راجع إيضاح ٢٩ للوقوف على بيان بالأدوات المالية حسب الاستحقاقات التعااقية المخصصة.

يتم تصنيف الأصل كمتداول عندما:

- يكون من المتوقع تحقيقه أو يُقصد بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية؛
- يكون محتفظاً به بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛
- عندما يتوقع أن تتحقق خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي؛ أو
- يكون في صورة نقد وما في حكمه ما لم تكن هناك قيود على التبادل أو الاستخدام لسداد التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل من فترة التقرير المالي.

وتصنف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع سداؤه في دورة التشغيل العادية؛
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي بغرض المتاجرة؛
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير المالي؛ أو
- لا يوجد حق غير مشروط بتأجيل سداد المطلوبات لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٢-٥ التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات والأحكام

يطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها تستند إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتائج المعتمدة أساساً في التقديرات والأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تعتبر جزءاً من المصادر الأخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على الفترة أو في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

أ) الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي ترى أن الشركة لديها الموارد لاستمرار النشاط في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، لا ترى الإدارة وجود أي حالة عدم يقين جوهري قد تشير إلى وجود شكوك حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ولذلك، قد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب) التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة المنافع المحددة غير الممولة باستخدام تقييم اكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري القيام بوضع إقرارات مختلفة والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادات في المرتبات في المستقبل ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. ونظراً لتعدد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة غير الممول شديد التأثير بالتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

ج) خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقراض المتزايد للشركة. قامت الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقراض المتزايد عند بدء عقود الإيجار لديها.

٥-٢ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

د) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو المجال الذي يتطلب استخدام النماذج والافتراضات الهامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (مثل احتمالية تعثر العميل والخسائر الناتجة). وتعرض الإيضاحات شرحاً تفصيلياً للمدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تحدد أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغير في هذه العناصر.

يوجد أيضاً عدد من الأحكام الهامة المطلوبة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للتصورات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يتصل بها من خسائر ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

هـ) تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الموجودات المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عليه فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس طريقة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر في أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم التوقف عن إثباتها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الاحتفاظ بالأصل. تعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ بموجبه بالموجودات المالية الباقية لا يزال ملائماً وإذا كان غير ملائم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإن هناك تغييراً مستقبلياً على تصنيف هذه الموجودات. لم تكن هذه التغيرات مطلوبة خلال الفترات المعروضة.

و) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تفرن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ الإثبات المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تضع الشركة في الاعتبار كلا من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها. تشمل المعلومات المستقبلية التي وضعت في الاعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديرو الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الاعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

ز) الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيرات في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الإثبات الأولي. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة ١ تطبق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتخفص قيمتها الائتمانية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عامل يتمثل في احتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الاثنى عشر شهراً القادمة ويتم احتساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد والربح على أساس القيمة الإجمالية.

٥-٢ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية (يتبع)

المرحلة ٢: بموجب المرحلة الثانية، عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوٍ في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والذي يتم احتسابه باستخدام احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الأداة المالية والخسائر الناجمة عن التعثر والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم احتساب الربح على أساس القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية الأطول مقارنة ب ١٢ شهراً في المرحلة ١؛

المرحلة ٣: بموجب المرحلة الثالثة، عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية على أنها منخفضة الائتمان ويتم إثبات مبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية ويتم احتساب الربح على أساس صافي القيمة.

ح) تحديد والتخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة متأخرة السداد والخصومات لإنهاء للعقود مبكراً قبل موعدها بناءً على الاتجاهات التاريخية التي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) بناءً على التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

ط) تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم، المستخدمة في احتساب القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المالية للشركة، تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدي، مع مراعاة القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للموجودات الفردية التي لم تدرج في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف الخاصة بالشركة ويستمد من معاملات السوق الأخيرة والنظرة العامة على عوائد السوق.

ي) مخصص الترتيبات للعقود المُحمَّلة بخسائر

في كل تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدهات المستقبلية الواردة والتدهات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة اتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود محملة بخسائر، يتم إثبات المخصص للعقود المحملة بخسائر. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص المقررة.

ك) تحديد التزام تقديم الخدمات

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الاستثمار في عقود التمويل المشتراة. تستند الافتراضات المستخدمة لاحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها الشركة على مدى فترة اتفاقية الشراء والوكالة.

ل) الزكاة

تُحتسب الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل السارية في المملكة العربية السعودية. وتواظب هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على إصدار تعميمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبة التي تسري عادة على جميع السنوات المعلقة. وقد يختلف الالتزام الزكوي الذي تحتسبه الشركة عن الزكاة التي تقدرها الهيئة عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها. في كل تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدهات المستقبلية الواردة والتدهات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة اتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود محملة بخسائر، يتم إثبات المخصص للعقود المحملة بخسائر. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص المقررة.

(١) المعايير الجديدة والمعدلة التي ليس لها تأثير جوهري في القوائم المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة التالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة أي تأثير هام في المبالغ المدرجة للفترة الحالية والسابقة.

- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – “عقود التأمين”؛
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ((٢٢)؛
- تعريف التقدير المحاسبي (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)؛
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ “ضرائب الدخل”)؛ و
- الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢).

(٢) معايير المحاسبة الصادرة والتي لم تُطبق بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)) يطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التزامات مقابل عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)، يُطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، يُطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛
- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)، يُطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥م أو بعد ذلك التاريخ؛
- بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨))، سيتم تحديد تاريخ السريان فيما بعد؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي S١ “المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة”، والمعيار الدولي للتقرير المالي S٢، “الإفصاحات المتعلقة بالمناخ”. يخضع تنفيذ معايير إفصاح الاستدامة الدولية وتواريخ تطبيقها للوائح المحلية.

لا يُتوقع أن يكون للمعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة أعلاه تأثير جوهري في القوائم المالية للشركة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

طبقت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢) من ١ يناير ٢٠٢٣ م. ورغم أن التعديلات لم تسفر عن أي تغييرات في السياسات المحاسبية في حد ذاتها، إلا أنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها في القوائم المالية.

تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بدلاً من "الهامة". كما توفر التعديلات إرشادات بشأن تطبيق الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية، ما يساعد المنشآت على توفير معلومات مفيدة عن السياسات المحاسبية الخاصة بكل منشأة يحتاجها المستخدمون من أجل فهم المعلومات الأخرى الواردة في القوائم المالية.

راجعت الإدارة السياسات المحاسبية وأجرت تحديثات على المعلومات المفصّل عنها في بعض الحالات بما يتماشى مع التعديلات.

١-٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، إن وجد، والنقد لدى البنوك بما في ذلك الاستثمارات ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

٢-٤ الأدوات المالية

١-٢-٤ الموجودات المالية:

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة كما في تاريخ التقرير المالي تحتفظ فقط بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة بخلاف الاستثمار الذي يتم إثباته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أ) يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة إذا استوفت الشرطان التاليان ولم يتم اعتبارها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعااقية؛ و
- تؤدي الشروط النقدية التعااقية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعااقية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعااقية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعدّ فقط دفعات من أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي، بالنسبة لاستثمارات أدوات حقوق ملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة، يجوز للشركة أن تقرر بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا القرار على أساس كل استثمار على حدة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤-٢ الأدوات المالية (يتبع)
٤-٢-١ الموجودات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.
لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركز استراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقدة عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات. كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر في أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - أي ما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الوضع بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الاعتراف الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن تأخذ بالاعتبار هذه للحصول على معلومات عند تقييم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي نشأت مؤخراً أو تم شراؤها مستقبلاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي يُقاس أداؤها على أساس القيمة العادلة تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يُحتفظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية دفعات مقصورة على أصل الدين والربح؛
لأغراض هذا التقييم، إن "الأصل" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. أما "الربح" فيمثل المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) مع هامش الربح.
وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل قطع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تضع الشركة في الاعتبار:

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)
١-٢-٤ الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل الأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للنقود - مثل تعديل معدل الربح الدوري.
- تُصنّف الموجودات المالية للشركة وتُقاس بالتكلفة المطفأة لأن تلك الموجودات محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ومن المتوقع أن تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات تقتصر على أصل المبلغ والربح عليه.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عندما انتهاء الحق التعاقدى للتدفقات النقدية من الموجودات، أو عند قيامها بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي بموجبها يتم نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية، أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية مع عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع ما يلي:

(١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

في المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة. وفي بعض المعاملات، تحتفظ الشركة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم التوقف عن الموجودات المحولة إذا استوفت شروط التوقف عن الإثبات.

ويُعترف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (الموجودات) الكافية أو كانت أقل من (المطلوبات) الكافية لأداء الخدمة. في حالة قيام الشركة بتوزيع مجموعة متنوعة من عقود التمويل، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الأصول إلى البنوك وقيام الشركة بنقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، ويقوم البنك بدوره بإصدار تسهيلات للشركة مقابلها. ومن ثم يتم بصورة عامة الاحتفاظ بحقوق ملكية الموجودات المالية المورقة على شكل شرائح رئيسية أو ثانوية أو شرائح الربح فقط أو الملكية المتبقية الأخرى (الملكية المحتجزة). ويتم إثبات الملكية المحتجزة كمستحقات مدينة ب شرائح الربح فقط ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، وتخضع لقياس نموذج الأعمال ومدفوعات أصل الدين والفائدة عليه. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التورق في قائمة الربح أو الخسارة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٤ الموجودات المالية (يتبع)

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة من صافي الاستثمار في عقود التمويل.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع، باستثناء الحالات التالية، والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الأدوات المالية الأخرى التي لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.
- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن أحداث تعثر عن السداد من أداة مالية تكون محتملة خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي.

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

المرحلة ١: تشمل الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، وبالتالي، يتم إثبات الموجودات الهامة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الإجمالية؛

المرحلة ٢: تشمل الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولذلك، يتم إثبات الموجودات الهامة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الإجمالية؛ و

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، ولذلك، يتم إثبات الموجودات الهامة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب الفائدة على أساس القيمة الصافية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. وتُقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (مثل الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وها للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)؛ و
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقرض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة جدولة الموجودات المالية أو الدفعة المسددة من قبل الشركة بشروط لا تراها الشركة ملائمة؛
- يصبح من المرجح دخول المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

يعتبر الأصل المالي الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض عادةً ذا قيمة ائتمانية منخفضة ما لم يكن هناك دليل على انخفاض كبير في مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية إذا تجاوز استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالنسبة للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، في قائمة المركز المالي كاستقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٤ الموجودات المالية (يتبع)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. إلا أن الموجودات المالية التي يتم شطبها ربما ما زالت تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة نحو استرداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها وبعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. وتقيد أي مبالغ مستردة لاحقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

وعندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة الإنفاذ والاسترداد بعد الشطب، ويتم إثباتها كإيرادات أخرى.

يتم شطب الموجودات المالية استناداً إلى أفضل قياس تقديري وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي.

العقود بالطريقة المعتادة

يتم إثبات بجميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للأصول المالية والتوقف عن إثباتها في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب عمليات شراء أو بيع الموجودات بالطريقة المعتادة تسليم هذه الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

٢-٢-٤ المطلوبات المالية

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند إصدار الأموال أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

تصنف الشركة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الإثبات أو عندما تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية، ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات المتعلقة بالبضاعة والخدمات المقدمة للشركة ولم يتم دفعها قبل نهاية السنة. المبالغ غير مضمونة وعادة ما يتم دفعها خلال ١٢ شهراً من الإثبات. تظهر الذمم الدائنة التجارية والأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن السداد غير مستحق خلال اثني عشر شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية.

القياس الأولي

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بإثبات المطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

القياس اللاحق

بعد الإثبات الأولي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عندما تكون الالتزامات المحددة في العقد قد تم تسديدها أو إلغاؤها أو انتهت مدتها. يعد التغيير الجوهرى في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للالتزام الأصلي وإثبات التزام مالي جديد. إذا تمت المحاسبة عن تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنه توقف عن الإثبات، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم تم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)
٢-٢-٤ المطلوبات المالية (يتبع)

التعديل

بالنسبة للالتزامات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل للإطفاء، فسيتم المحاسبة عنه كتعديل للالتزام المالي. وإذا لم يتم المحاسبة عن التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بتعديل القيمة الدفترية للمطلوبات ويتم إطفاءها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المعدل.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية بحيث يدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم لدى الشركة في الوقت الحالي بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ويجب ألا يكون الحق النافذ نظامياً متوقفاً على أحداث مستقبلية ويجب أن يكون نافذاً في السياق الاعتيادي للأعمال وفي حالة التخلف في السداد أو الإعسار أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل والتزام مالي وتوزيع إيرادات ومصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم استخدامه في خصم التخصيلات النقدية المستقبلية المقدرة (وتشمل جميع الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو لفترة أقصر (بحسب ما هو مناسب) إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي إلى إجمالي قيمتها الدفترية.

٣-٤ صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

تمويل الإجارة:

تمثل ذمم مديني عقود تمويل الإجارة الموجودات المحولة بموجب اتفاقية تأجير إسلامي وتثبت القيمة الحالية لدفعات عقد التأجير كذمم مدينة وتسجل ضمن "ذمم مديني عقود إجارة". يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إجارة غير مكتسبة. يتم الاعتراف بربح الإجارة على مدى فترة عقد الإجارة باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

تمويل المرابحة:

تمثل المرابحة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي تشتري الشركة بموجبه سلعة محددة، بناءً على طلب من عملائها، وتبيعها للعملاء بسعر يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى الأرباح، وتُدفع على أساس مؤجل على شكل أقساط. يتم قيد الفرق بين "عقود تمويل المرابحة المدينة" وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مرابحة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود تمويل المرابحة المدينة.

تمويل التورق:

التورق هو نوع إسلامي من تمويل المرابحة حيث تقوم بموجبه الشركة بشراء سلعة وبيعها إلى العميل بموجب شروط أقساط مؤجلة متفق عليها. يقوم العميل ببيع السلعة ذات الصلة في الحال إلى طرف ثالث واستخدام العوائد. يتم قيد الفرق بين "عقود تمويل التورق المدينة" والعوائد التي يتسلمها العميل كأرباح تورق غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود تمويل التورق المدينة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤-٤ القروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات مقبوضة) بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس القروض طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات الرسوم المدفوعة عند إنشاء تسهيلات القروض كتكاليف معاملة للقروض بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يتم سحب التسهيلات. وبالقدر الذي لا يوجد فيه دليل على احتمالية إجراء سحب لبعض أو كامل التسهيل، فإنه يتم رسلة الرسوم كمصاريف مدفوعة مقدماً لقاء خدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيل الذي يتعلق بتلك المصاريف. يتم التوقف عن إثبات القروض من قائمة المركز المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل النقدي المسدد، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المتكبدة، في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم رسلة القروض العامة والمحددة التي تتعلق مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمام وإعداد الموجودات لتصبح جاهزة للغرض الذي أنشئت من أجله للاستخدام أو البيع المخصصة له. تمثل الموجودات المؤهلة موجودات تستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للغرض الذي أنشئت من أجله سواء للاستخدام أو البيع. إيرادات الاستثمارات المكتسبة من الاستثمارات المؤقتة للقروض المحددة التي تعتمد تكاليفها على الموجودات المؤهلة يتم خصمها من تكاليف التمويل المؤهلة للرسلة. يتم تحميل جميع تكاليف الاقراض الأخرى في السنة التي تم تكبدها فيها في قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من عقود التمويل في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلي، باستخدام معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرضدة القائمة على مدى فترة العقد.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم وإيرادات العمولات المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. وتشمل تكاليف المعاملات الإضافية العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات المالية.

يتم إثبات أتعاب الإدارة المحملة المتعلقة بالتنفيذ والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقيات التمويل.

٦-٤ المنح الحكومية

تقوم الشركة بإثبات منحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنها ستقبض وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. وتُعامل المنفعة المحققة من وديعة حكومية ذات معدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. وتُقاس المنفعة المتعلقة بمعدل الفائدة الأقل من السوق حسب الفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المقبوضة. ويُحاسب عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). يتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الربح أو الخسارة بصورة منتظمة على مدى الفترة التي اعترفت فيها الشركة بالتكاليف ذات العلاقة كمصروف وذلك لمقابلة المنحة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها.

٧-٤ الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. تقيد الزكاة على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم احتساب الزكاة على أساس وعاء الزكاة. تقيد أي فروق بين التقديرات والربط النهائي عند المواقة عليه و عندها يتم تسوية المخصص.

٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٧٨,٧٦٥,٦٥٦	١٢,٣٨٩,٣٣٨

نقد لدى البنوك

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٦. صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

ينقسم الاستثمار في عقود تمويل إسلامية إلى إجارة ومرابحة وتورق كما هو مذكور أدناه:

الإجارة	م٢٠٢٣	م٢٠٢٢	مربحة	م٢٠٢٣	م٢٠٢٢	تورق	م٢٠٢٣	م٢٠٢٢	المجموع
مدينو عقود، الإجمالي	٧٧٩,١٦٥,٣٩٤	٨٧٤,٦٧٠,١١٤	١٨٣,٥١٩,٤٣٦	٢٤٩,٦٥٠,١٥١	٤١٢,١٢٦,٢٥٧	٩٩,٣٥٠,٣١١	١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧	١,٢٢٣,٦٧٠,٥٧٦	
إيرادات تمويلية غير مكتسبة	(١٠٦,١٩٨,٢٢١)	(١٣٨,١٤٧,٦٢٤)	(٢١,١٠٠,٣٥٩)	(٣٤,٦٠٠,٩٠٤)	(١٣٧,٨٠٢,٠١٢)	(٣٢,٩٧٨,٠٨٩)	(٢٦٥,١٠٠,٥٩٢)	(٢٠٥,٧٢٦,٦١٧)	
تأمين مؤجل	(٢٢,٤٠٦,٢٥٣)	(٢٠,٤٩٨,٨٦٣)	-	-	-	-	(٢٢,٤٠٦,٢٥٣)	(٢٠,٤٩٨,٨٦٣)	
	٦٥٠,٥٦٠,٩٢٠	٧١٦,٠٢٣,٦٢٧	١٦٢,٤١٩,٠٧٧	٢١٥,٠٤٩,٢٤٧	٢٧٤,٣٢٤,٢٤٥	٦٦,٣٧٢,٢٢٢	١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٦)	(١٦,٨٩٩,٩٥٤)	(٥٦,٢٣٩,٥٢٣)	(٣,٧٧٩,٨٠٥)	(٢,٩٠٤,٦٠٢)	(١٢,٦٨٨,٧٣١)	(٤,٧٠٧,٤٩٩)	(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)	(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	
مدينو عقود، الصافي	٦٣٣,٦٦٠,٩٦٦	٦٥٩,٧٨٤,١٠٤	١٥٨,٦٣٩,٢٧٢	٢١٢,١٤٤,٦٤٥	٢٦١,٦٣٥,٥١٤	٦١,٦٦٤,٧٢٣	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	
الجزء المتداول	٣٠٥,٥٠٣,٨٨٧	٢٩٣,٥٦٩,٦٨٧	١٠٣,٨٧٢,٢٥٣	٨٨,١٧٠,١٩١	٥٤,٣١٧,٢٩١	٢٧,٢١٢,٦١١	٤٦٣,٦٩٣,٤٣١	٤٠٨,٩٥٢,٤٨٩	
الجزء غير المتداول	٣٤٥,٠٥٧,٠٣٣	٤٢٢,٤٥٣,٩٤٠	٥٨,٥٤٦,٨٢٤	١٢٦,٨٧٩,٠٥٦	٢٢٠,٠٠٦,٩٥٤	٣٩,١٥٩,٦١١	٦٢٣,٦١٠,٨١١	٥٨٨,٤٩٢,٦٠٧	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٦)	(١٦,٨٩٩,٩٥٤)	(٥٦,٢٣٩,٥٢٣)	(٣,٧٧٩,٨٠٥)	(٢,٩٠٤,٦٠٢)	(١٢,٦٨٨,٧٣١)	(٤,٧٠٧,٤٩٩)	(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)	(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	
	٦٣٣,٦٦٠,٩٦٦	٦٥٩,٧٨٤,١٠٤	١٥٨,٦٣٩,٢٧٢	٢١٢,١٤٤,٦٤٥	٢٦١,٦٣٥,٥١٤	٦١,٦٦٤,٧٢٣	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	

٦- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية (بتبع)

٦-١ فيما يلي أجال استحقاق الاستثمار في عقود تمويل إسلامية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٣٨,٤٢٦,٠٨٢	٦٠٣,٤١٣,١٣٠	السنة الأولى
٣٧٧,٤٩٥,٨٤٠	٣٥٤,٣٣٣,٤٠٥	السنة الثانية
١٩٩,٩٣١,٥٩١	٢٠٣,١٥٨,٥٨٢	السنة الثالثة
٧٠,١٣٣,١٥٤	١١٢,٣٦٨,٠٨٦	السنة الرابعة
٣٧,٦٨٣,٩٠٩	١٠١,٥٣٧,٨٨٤	السنة الخامسة وأكثر
١,٢٢٣,٦٧٠,٥٧٦	١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧	إجمالي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
(٢٢٦,٢٢٥,٤٨٠)	(٢٨٧,٥٠٦,٨٤٥)	يخصم: إيرادات غير مكتسبة
٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

٦-٢ فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٢,٣٥٥,١٠٦	٦٣,٨٥١,٦٢٤	الرصيد الافتتاحي
-	(٤٤,٨٩٦,٨١٠)	ديون معدومة
١,٤٩٦,٥١٨	١٤,٤١٣,٦٧٦	المخصص خلال السنة
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٣٣,٣٦٨,٤٩٠	

٦-٣ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بتعلق بعقود تمويل إسلامية (وهي صك ملكية موجودات مؤجرة) من أجل التخفيف من حدة مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الذمم. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بشكل فوري إلى نقد ويتم إعادة حيازتها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٦-٤ يتضمن الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي صافي أرصدة مدينة غير تمويلية بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٩٦ مليون ريال سعودي) تتعلق برسوم محملة مباشرة على حسابات العملاء مقابل خدمات إضافية أخرى.

٧. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركاء والمديرين وأعضاء الإدارة العليا بالشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. في السياق الاعتيادي للأعمال، تقوم الشركة بشراء وسداد قيمة السيارات المشتراة من شركة ذات علاقة على أسس تجارية. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

اسم الطرف ذو العلاقة	العلاقة
شركة الجبر القابضة	مساهم
شركة الجبر للاستثمار	طرف ذو علاقة آخر
شركة الجبر التجارية	طرف ذو علاقة آخر
الجبر لتأجير السيارات	طرف ذو علاقة آخر
شركة هاير والجبر السعودية التجارية للإليكترونيات	طرف ذو علاقة آخر

شملت الأطراف ذات العلاقة الأخرى المنشآت الخاضعة لإدارة مشتركة (أعضاء الإدارى العليا) أو الخاضعة لسيطرة شركة الجبر القابضة.

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
شركة الجبر التجارية	شراء سيارات للتأجير التمويلي	١٠٣,٥١٩,٧٧٧	١٠٢,٨٢٨,٣٤٤
	خدمات مستلمة	٢,١١٧,٢٨٣	٣,٨٧٢,٤٦٥
	تحصيلات نيابة عن شركة شقيقة	(٥,٦١٤,٢٠٣)	(٧,٤٧٩,٤٢٣)
شركة الجبر القابضة	ضريبة قيمة مضافة مدفوعة / مستحقة بالنيابة عن الشركة	١٣,٦٩٩,٩٩٨	١٣,٣٩١,٨٦٦
الجبر لتأجير السيارات	شراء سيارات	١,١٧٧,٨٧٥	٥٨٨,٦١٠
	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة	١٦٥,٤٦٨	٢٥٨,٨٣٩
	بيع سيارات تم استعادتها	٥,٩٠٨,٠٨٨	١٤,٧٩٩,٥١٩
شركة الجبر للاستثمار	مصرفات مدفوعة نيابة عن طرف ذو علاقة	٥,٠٢٣	٤,٣٤٤
	تحصيلات نيابة عن طرف ذي علاقة	(٣,٢٠٤,٤٩٣)	(٢,٦٥١,٥٥٩)
شركة هاير والجبر السعودية التجارية للإليكترونيات	شراء مستلزمات مكتبية	١٤,٣٥٤	٣٥,٧٦٥

تتكون مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين من المعاملات التالية:

مجلس الإدارة	مكافأة وبدلات حضور اجتماعات	٩٢٣,٠٠٠	١,٤٤٤,٣٦٠
أعضاء الإدارة العليا	رواتب ومنافع	٢,٩٧٦,٥٦١	٢,٥٨٣,٣٥٤
	تعويضات نهاية الخدمة	٥٩٤,٨٦١	٣٥٠,٧٧١

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٧. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

١-٧ فيما يلي الرصيد المستحق من طرف ذو علاقة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٣,١١٧,٢١٢	١,٢١٢,٨٧٦

الجبر لتأجير السيارات

٢-٧ فيما يلي الرصيد المستحق إلى أطراف ذات علاقة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٣٩,٩٩٦,٠٢٠	٣٨,٨٤٧,٧١٦
١٣٧,٥٣٨	٨٧,١٧٢
٤٠,١٣٣,٥٥٨	٣٨,٩٣٤,٨٨٨

شركة الجبر التجارية*

شركة الجبر للاستثمار

* تم تصنيف الرصيد ضمن "موردي سيارات" في إيضاح ١٥.

٨. مدفوعات مقدماً ونم مدينة أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح
٥,٢١١,٩٩٩	٤,٧٢٠,٥٧٤	
(٤,٦٧٣,٢١٤)	(٤,٦٧٣,٢١٤)	
٥٣٨,٧٨٥	٤٧,٣٦٠	
٣,٤٦٩,١٩٥	٧,٦٩٩,٢٩١	٢٢
-	٥,٦٠١,٠٧٥	
٣١,٦٦٨,٢٩٩	٤,٢٠٣,٨١٦	
١,٣٤٤,١٣٧	٢,٧٦٧,٧٤٧	
٣١٢,٣٥٧	٣٥٩,٠٤٢	
١,٣٢٦,١٩٩	١٩٦,٣٧٣	٦-٢٧
٧٥,٨٣٢	٧٥,٨٣٢	
٣٨,٧٣٤,٨٠٤	٢٠,٩٥٠,٥٣٦	

مطالبات تأمين مستحقة، الإجمالي*

يخصم: المخصص

مطالبات تأمين مستحقة القبض

تكلفة تأمين مستحقة من العملاء

تكاليف معاملات مؤجلة

دفعة مقدمة إلى موردين

مصروفات مدفوعة مقدماً

سلف موظفين

القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات

تأمينات مستردة

* تشمل مطالبات تأمين مستحقة القبض المبلغ المستحق من شركات التأمين وهي مستحقة لأكثر من ثلاث سنوات.

٩. حق استخدام الموجودات

وفيما يلي بيان بالقيم الدفترية لحق استخدام الموجودات المُعترف بها والحركة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١,٠٢٩,٤٥٨	٤,٧٨١,٨٥١
٥,٣٨٤,٠٤٥	٢٨٢,٩٦٩
-	(١٠٠,٩٣٣)
(١,٦٣١,٦٥٢)	(٢,١١٤,٧٠٨)
٤,٧٨١,٨٥١	٢,٨٤٩,١٧٩

الرصيد في بداية السنة

إضافة

استبعاد

الإطفاء (إيضاح ٢٤)

الرصيد في نهاية السنة

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرّجة بالريال السعودي)

١٠. التزامات مقابل عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار مباني مكتب لفترات إيجار تتراوح عادة بين سنتين وثلاث سنوات.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩٧٠,١٨٣	٣,٧٨٨,٠٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٣٨٤,٠٤٥	٢٨٢,٩٦٩	إضافة
-	(٩٤,٩٦٦)	استبعاد
(٢,٦٥٤,٤٢٦)	(٢,٠٩٢,٧٩٤)	يخصم: مدفوعات
٨٨,٢٨٧	١٥٢,٠٢٨	بضاف: مصروفات الفوائد
٣,٧٨٨,٠٨٩	٢,٠٣٥,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

تم تصنيف الالتزامات مقابل عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٨٣٩,٣٦٣	-	غير متداولة
١,٩٤٨,٧٢٦	٢,٠٣٥,٣٢٦	متداولة
٣,٧٨٨,٠٨٩	٢,٠٣٥,٣٢٦	

المبلغ المدرج في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٨٨,٢٨٧	١٥٢,٠٢٨	فوائد على التزامات مقابل عقود الإيجار
(١,٦٣١,٦٥٢)	(٢,١١٤,٧٠٨)	إطفاء حق استخدام الموجودات

المبلغ المدرج في قائمة التدفقات النقدية للسنة:

(٢,٦٥٤,٤٢٦)	(٢,٠٩٢,٧٩٤)	مجموع التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار
-------------	-------------	--

١١. استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ٢٠١٧ م، ووفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، استثمرت الشركة في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي. بلغ عدد أسهم الشركة ٨٩,٢٨٥ سهماً (٢٠٢٢ م: ٨٩,٢٨٥ سهماً). ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمارات تقارب قيمتها العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٢. الممتلكات والمعدات

التكلفة	أجهزة تتبع سيارات	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	التحسينات على المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ*	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٨٣٣,٣٦٨	٤,٦٧٨,٧١٤	٢,٨٠٨,٨٦٣	١,٦٤٥,١٩٦	١٢,٨٤٥,٢٨٩
إضافات خلال السنة	-	-	٢٣١,٤٧٢	٦٢٧,٦٤٠	٥٠٦,٨٥٣	٩٧٩,٢٤٢	٢,٣٤٥,٢٠٧
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	-	-	٥٩١,٣٤٥	١٦٩,٢٣٥	١,٥٤٩,٩٣٥	(٢,٣١٠,٥١٥)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	٢,٦٥٦,١٨٥	٥,٤٧٥,٥٨٩	٤,٨٦٥,٦٥١	٣١٣,٩٢٣	١٥,١٩٠,٤٩٦
الاستهلاك المتراكم	١,٥٩٠,٠٧٦	٢٣٨,٠٠٠	١,٤٣٦,٤٣٤	٢,٥١١,٥٧٢	٦١٣,١٩١	-	٦,٣٨٩,٢٧٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	٥١,٠٧٢	-	١٠٦,٢٩٥	٨٠٩,٥٩٥	٥٣٣,٤٦٢	-	١,٥٠٠,٤٢٤
المُحمّل للسنة (إيضاح ٢٤)	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٥٤٢,٧٢٩	٣,٣٢١,١٦٧	١,١٤٦,٦٥٣	-	٧,٨٨٩,٦٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	-	-	١,١١٣,٤٥٦	٢,١٥٤,٤٢٢	٣,٧١٨,٩٩٨	٣١٣,٩٢٣	٧,٣٠٠,٧٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥١,٠٧٢	-	٣٩٦,٩٣٤	٢,١٦٧,١٤٢	٢,١٩٥,٦٧٢	١,٦٤٥,١٩٦	٦,٤٥٦,٠١٦

* تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل رئيسي مصروفات إنشاء فروع الشركة في الرياض وأبها.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٢. الممتلكات والمعدات (يتبع)

التكلفة	أجهزة تتبع سيارات	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	التحسينات على المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ*	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٤٨٩,٨٣٩	٣,٠٩٥,٩٧٠	٨٥٧,٨١١	٦٠٣,٧٥٠	٧,٩٢٦,٥١٨
إضافات خلال السنة	-	-	٣٤٣,٥٢٩	٩٧٨,٩٩٤	-	٣,٥٩٦,٢٤٨	٤,٩١٨,٧٧١
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	-	-	-	٦٠٣,٧٥٠	١,٩٥١,٠٥٢	(٢,٥٥٤,٨٠٢)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٨٣٣,٣٦٨	٤,٦٧٨,٧١٤	٢,٨٠٨,٨٦٣	١,٦٤٥,١٩٦	١٢,٨٤٥,٢٨٩
الاستهلاك المتراكم	٨٩٢,٢٧٩	١٧٨,٥٠٠	١,٢٩٠,١٣٢	٢,٠٢٣,٥٣٧	٤٢٩,١٣٩	-	٤,٨١٣,٥٨٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٦٩٧,٧٩٧	٥٩,٥٠٠	١٤٦,٣٠٢	٤٨٨,٠٣٥	١٨٤,٠٥٢	-	١,٥٧٥,٦٨٦
المُحمّل للسنة (إيضاح ٢٤)	١,٥٩٠,٠٧٦	٢٣٨,٠٠٠	١,٤٣٦,٤٣٤	٢,٥١١,٥٧٢	٦١٣,١٩١	-	٦,٣٨٩,٢٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥١,٠٧٢	-	٣٩٦,٩٣٤	٢,١٦٧,١٤٢	٢,١٩٥,٦٧٢	١,٦٤٥,١٩٦	٦,٤٥٦,٠١٦
صافي القيمة الدفترية	٧٤٨,٨٦٩	٥٩,٥٠٠	١٩٩,٧٠٧	١,٠٧٢,٤٣٣	٤٢٨,٦٧٢	٦٠٣,٧٥٠	٣,١١٢,٩٣١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م							

* تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل رئيسي مصروفات إنشاء فرعي الشركة في الرياض وأبها.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٣. الموجودات غير الملموسة

١-١٣ تتكون الموجودات غير الملموسة من تكلفة تطوير برنامج النظام المحاسبي وبرنامج إدارة القروض. فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة:

التكلفة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الرصيد في بداية السنة	٢,٢١٢,٣٦٠	-
إضافات	٣٨٧,٣٩٧	٢,٢١٢,٣٦٠
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,٢١٢,٣٦٠
إطفاء	-	-
صافي القيمة الدفترية	٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,٢١٢,٣٦٠

ما زالت برامج الحاسب الآلي في مرحلة التطوير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. وعليه، لم يحتمل أي إطفاء.

١٤. القروض

	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
قروض من بنوك تجارية	٣٣٧,٦٣١,٦٤٩	٢٤٣,٥٧٣,٥٨٤
قروض حكومية	١١٠,١٣٤,٨٧٢	١٨٦,٤٧١,٢٠٤
تصنيف القروض كما يلي:		
الجزء المتداول	٣١٠,٨٣٢,١١١	٢٧٠,١٩٠,٧٣٣
الجزء غير المتداول	١٣٦,٩٣٤,٤١٠	١٥٩,٨٥٤,٠٥٥
مضمونة	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨
نون ضمان	٣٣٧,٦٣١,٦٤٩	٢٤٣,٥٧٣,٥٨٤
	١١٠,١٣٤,٨٧٢	١٨٦,٤٧١,٢٠٤
	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨

١-١٤ فيما يلي الحركة على القروض:

	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الرصيد في بداية السنة	٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨	٢٢٠,٢٣٤,٤٦٣
إضافات	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,٢٨٥,٠٠٠
تكلفة تمويلية	٢٥,٠٠٧,٣٥٠	١١,٠١٣,٤٠٦
مدفوعات	(١٥٨,٠٠٧,٥٨٣)	(١٢٥,٢٩٨,٤٠٥)
المنحة الحكومية (الصافي)	٧٢١,٩٦٦	(١٣,١٨٩,٦٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨

١٤. القروض (يتبع)

القروض من بنوك تجارية

(أ) في ٢٠١٧م، حصلت الشركة على تسهيل بنكي بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي على شكل قروض لأجل من بنك محلي لتمويل شراء الأصول المؤجرة. خلال السنة، حصلت الشركة على ٥٥ مليون ريال سعودي وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ١٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٤٣,٣ مليون ريال سعودي). قامت الشركة بتسديد مبلغ ٨,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة.

تحمل تلك التسهيلات فائدة على أساس الأسعار السائدة بالسوق. هذا التسهيل مكفول بضمان مؤسسي من شركة الجبر للاستثمار وسندات لأمر. وقها لخطاب تسهيل القرض، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية. والشركة ملتزمة بالكامل بجميع التعهدات المالية.

(ب) في ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على قرض متوسط الأجل من أحد البنوك المحلية بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة. وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٠٠ مليون ريال سعودي).

(ج) في ٢٠٢٣م، حصلت الشركة على قرض متوسط الأجل من أحد البنوك المحلية بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة بفترة سماح مدتها ستة أشهر. وبلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي.

القروض من بنوك حكومية

(أ) خلال السنوات السابقة، حصلت الشركة على خمسة قروض حكومية بإجمالي قيمة ٩٥ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بسعر فائدة ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة. هذه القروض متوافقة مع ضوابط الشريعة، ومكفولة بضمان سندات لأمر، ويستحق سداد هذه القروض على ٣٦ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٣ أشهر من تاريخ العقد. ويتم خصمها على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة. وتم إثبات الفرق في القيمة الحالية لهذه القروض الناتجة عن الفرق في أسعار الفائدة كمنحة حكومية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

سددت الشركة مبلغاً قدره ٢٥ مليون ريال سعودي والرصيد القائم لهذه القروض هو ٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٣٠ مليون ريال سعودي).

في ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على قرضين حكوميين بإجمالي مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بسعر فائدة ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة. هذه القروض مكفولة بضمان سندات لأمر، ويستحق سداد هذه القروض على ٣٦ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٣ أشهر من تاريخ العقد. ويتم خصمها على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة. وتم إثبات الفرق في القيمة الحالية لهذه القروض الناتجة عن الفرق في أسعار الفائدة كمنحة حكومية بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

سددت الشركة مبلغاً قدره ١٦,٢ مليون ريال سعودي والأرصدة القائمة لهذه القروض هي ٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٤٠ مليون ريال سعودي).

١٤. القروض (يتبع)

القروض من بنوك حكومية (يتبع)

ب) في ٢٠٢٢ م، شاركت الشركة في برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة) مع البنك المركزي السعودي وحصلت على قرض دون فوائد بقيمة ١٢٢ مليون ريال سعودي. وفقاً لبرنامج ضمان التمويل، أصدرت الشركة تمويلاً للعملاء بسعر أقل من سعر السوق. يستحق سداد هذا القرض على ٣٠ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر من تاريخ العقد. يتم سداد هذا القرض بالكامل في ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥ م، والذي تم خصمه على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة. يتم تسجيل الفرق بالقيمة الحالية كمنحة حكومية بمبلغ ١١,٨ مليون ريال سعودي. سيتم إطفاء المنحة الحكومية على مدى مدة القرض على أساس منتظم. خلال سنة ٢٠٢٣ م، تم إعادة مبلغ ٢٦,٢ مليون ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي نظراً لعدم استخدام إجمالي مبلغ القرض وتم تعديل المنحة الحكومية بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي تبعاً لذلك.

قامت الشركة بتسديد مبلغ ٥٢ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية من إطفاء الخصم بقيمة ٥,٦ مليون ريال سعودي. تبلغ الأرصدة القائمة لهذه القروض ٦٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١١١ مليون ريال سعودي).

خلال سنة ٢٠٢٣ م، حصلت الشركة على قرض حكومي بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي بموجب برنامج ضمان التمويل (كفالة) من البنك المركزي السعودي بسعر فائدة ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة. يستحق سداد هذه القروض على ٣٠ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٥ أشهر من تاريخ العقد. ويتم خصمها على أساس متوسط أسعار الفائدة السائدة في السوق للقروض ذات الطبيعة المماثلة.

قامت الشركة بإثبات منحة حكومية بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتسديد مبلغ ٢ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية من إطفاء الخصم بقيمة ٠,٦ مليون ريال سعودي. تبلغ الأرصدة القائمة لهذه القروض ١٢ مليون ريال سعودي.

ج) قامت الإدارة بإثبات منحة حكومية بمبلغ ٠,٨٧ مليون ريال سعودي كونه الأثر غير المطفأ للمنحة الحكومية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م تم إثباته في حساب الربح أو الخسارة في الفترات السابقة. حيث قد تم تعديل الأثر المقابل على الأرباح المبقاة ليتوافق مع سياسة إثبات المنحة الحكومية (راجع إيضاح ١٥).

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٥. الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤١,٢٤٩,٥٢٦	٤٢,١٢٢,٧٤١	موردي سيارات
٢٦,٨٠٦,٧٣٥	٢١,٣٧٧,٩٧٤	التزامات وإيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٥-١)
١,٩٩١,٢٢٢	٨,٣٠٥,٣٣٢	تأمين مستحق الدفع
١١,٢٦٩,٢٠٥	٥,٠٨٨,٥١٨	منح حكومية مؤجلة (إيضاح ١٤ ج)
٧,٣٤١,٠٤١	٤,٢٧٤,٥٣٦	مطالبات تأمين مستحقة الدفع
٣,٢٥٥,٤٩٥	٣,٢٣٠,١٠٣	مصرفات مستحقة
٧,٧٨٤,١٥٧	١,٩١٨,٤٢٤	دفعات مقدمة من عقود إيجار تمويلي
١,٥٥٧,٨٦٣	١,٤٥٧,٩٨٩	رواتب وأجارات وحوافز موظفين
١,٢٩٥,٠١٥	٩٢٥,٥٨٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٧,١٨٧,١١٣	٨,٦١١,٩٤٥	نعم دائنة أخرى
١٠٩,٧٣٧,٣٧٢	٩٧,٣١٣,١٤٢	

١٥-١ فيما يلي تفاصيل الأرصدة القائمة للالتزامات والإيرادات غير المكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة في نهاية السنة (إيضاح ٢٧):

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٦,٤٧٨,٩٨١	١٠,٥٨٥,٦١٣	مخصص للتعثر المتوقع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٥,٧٠٣,٠١١	٢,٥٨٩,٠٧١	مخصص التأمين
١,٧٢٦,١٥١	٩٢٦,٠٧٧	التزام تقدم الخدمة
٦٠٢,٧٦٨	٧٩,٧٨١	إيرادات تقديم خدمات غير مكتسبة
١,٢٠٢,٩٦٢	٤٢٦,٦٧٤	عمولة خطابات ضمان
١,٠٩٢,٨٦٢	٦,٧٧٠,٧٥٨	مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٢٦,٨٠٦,٧٣٥	٢١,٣٧٧,٩٧٤	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٦. مخصص الزكاة

١-١٦ فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٨,٧٢٥,٠٠٩	٥,٥٦٦,٢١٦	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٩٥,٣١٠	٨,٧٤٦,٥٠٤	مكون خلال السنة
(٨,٧٢٤,٧١٠)	(٥,٥٨٧,٧١١)	مدفوع خلال السنة
٧,٧٩٥,٦٠٩	٨,٧٢٥,٠٠٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي مصروفات الزكاة للسنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٧,٧٩٥,٣١٠	٨,٧٢٥,٠٠٩	السنة الحالية
-	٢١,٤٩٥	السنة السابقة
٧,٧٩٥,٣١٠	٨,٧٤٦,٥٠٤	

٢-١٦ يتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو الربح المعدل للسنة، أيهما أكبر.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٠٦٨,٥٥٤,٢٢١	مجموع الموجودات
		يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٦٠٣,١٠٨,٢٧٩	٥٥٠,٨٢٠,١٤٩	صافي الاستثمار في أنشطة تمويل إسلامية
-	١٩١,٥٦٢	مدفوعات مقدماً وإيرادات مستحقة وضم مدينة أخرى
٢,٨٤٩,١٧٩	٤,٧٨١,٨٥١	حق استخدام الموجودات
٧,٣٠٠,٧٩٩	٦,٤٥٦,٠١٤	ممتلكات ومعدات
٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,٢١٢,٣٦٠	موجودات غير ملموسة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمار في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٦,٧٥٠,٨٦٤	٥٦٥,٣٥٤,٧٨٦	مجموع الموجودات (PPE) غير الخاضعة للزكاة
٤٨٥,٣٨٠,٢٢٣	٥٠٣,١٩٩,٤٣٥	الموجودات الخاضعة للزكاة

مصادر عقود تمويل طويلة الأجل

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٥٤٣,٤١٨,٣٨٦	٥١١,٥٦٤,٣١٨	حقوق الملكية
١٣٦,٩٣٤,٤١٠	١٨٦,٠٦٦,٠٦٨	تمويل من مؤسسات مالية
-	١,٨٣٩,٣٦٣	التزامات مقابل عقود الإيجار
-	١٤,٨٠٩,٣٠٢	نمذ دائنة ومستحقات وضم دائنة أخرى
٦,٣٢٨,٠٦١	٤,٤٩٥,٥٦٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين - الجزء غير المتداول
٦٨٦,٦٨٠,٨٥٧	٧١٨,٧٧٤,٦١٦	مجموع مصادر التمويل
٣٠٢,٤١٥,٣٠٤	٣٣٨,٤٨٢,٥٧٢	الوعاء الزكوي (مصادر التمويل * موجودات خاضعة للزكاة / مجموع الموجودات)
٣٨,٧٧٨,٤١٢	٥٠,٧٣٩,٥٠٩	الربح قبل الضريبة
١٥٥,١١٣,٦٤٨	٢٠٢,٩٥٨,٠٣٦	الحد الأدنى لوعاء الزكاة (صافي الدخل * ٤)
٣١٠,٢٢٧,٢٩٦	٤٠٥,٩١٦,٠٧٢	الحد الأقصى لوعاء الزكاة (صافي الدخل * ٨)
٣٠٢,٤١٥,٣٠٤	٣٣٨,٤٨٢,٥٧٢	الوعاء الزكوي الفعلي ضمن النطاق، وعليه ينظر للوعاء الزكوي
٧,٧٩٥,٣١٠	٨,٧٢٥,٠٠٩	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥ % * ٣٥٤/٣٦٥

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للشركة لسنة ٢٠٢٢ م وتم استلام شهادة الزكاة. تسلمت الشركة ربطاً نهائياً حتى سنة ٢٠١٨ م. ولم تصدر الهيئة أي ربط للسنوات من ٢٠١٩ م حتى ٢٠٢٢ م.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٧. التزامات منافع الموظفين المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٧٠٩,٨٣٢	٤,٤٩٥,٥٦٥	صافي المطلوبات في بداية السنة
١٢٠,٢٦١	٢١٩,٩٧٣	تكلفة الفوائد
٩٦٩,٨٢٩	٩٤٩,٩٠٩	تكلفة الخدمة الحالية
(٢٠٢,٨٥٠)	٩٣٦,١٦٣	الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية المسجلة في الدخل الشامل الآخر
(١٠١,٥٠٧)	(٢٧٣,٥٤٩)	مبلغ مدفوع خلال السنة
٤,٤٩٥,٥٦٥	٦,٣٢٨,٠٦١	صافي المطلوبات في نهاية السنة

١٧-١ فيما يلي المبالغ المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢٠,٢٦١	٢١٩,٩٧٣	تكلفة الفوائد
٩٦٩,٨٢٩	٩٤٩,٩٠٩	تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الفائدة
١,٠٩٠,٠٩٠	١,١٦٩,٨٨٢	

١٧-٢ فيما يلي الاقراضات المالية الهامة المستخدمة في احتساب تعويضات نهاية الخدمة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٧٪	٥,٠٠٪	معدل الزيادة في الرواتب على المدى الطويل
٤,٧٪	٤,٦٠٪	معدل الخصم
منظمة الصحة العالمية - السعودية (١٩)	منظمة الصحة العالمية - السعودية (١٩)	معدل الوفيات
مرتفع	مرتفع	معدل دوران الموظفين
١١,٨٤	١١,٨٤	المتوسط المرجح لمدة البقاء في العمل (بالسنوات)

١٧-٣ تحليل الحساسية للاقراضات الاكتوارية

معدل الخصم		
زيادة بنسبة ٠,٥٪	نقص بنسبة ٠,٥٪	
٦,١٤٤,٧٧٣	٦,٥٢٢,٨٤٤	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٣٦٣,٧١٥	٤,٦٣٥,٦٢٤	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
معدل الراتب		
زيادة بنسبة ٠,٥٪	نقص بنسبة ٠,٥٪	
٦,٥٣١,٤٦٥	٦,١٣٤,٨٣٤	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤,٦٠٤,٣٩٣	٤,٣٩٢,٠٦٠	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٨. رأس المال
رأس المال مدفوع بالكامل وقيمة كل حصة ١٠ ريال سعودي ومملوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كما يلي: (راجع إيضاح ٢٨)

عدد الأسهم	نسبة الملكية	القيمة
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة الجبر القابضة

١٩. الاحتياطي النظامي
وفقاً لنظام الشركة الأساس، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٣٠٪ من رأس مال الشركة. هذا الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع كأرباح.

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة
لدى الشركة الارتباطات والالتزامات المحتملة التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٧٦,٢٠١,١٤١	٧٦,٢٠١,١٤١
٥٥٥,٥٧٠	٨٦٨,١٤٧

خطابات ضمان
التزامات رأسمالية

٢١. الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٧٨,٤٩٩,٢٩٠	٨٤,٩١٤,٩٥٣
١٩,٤٣٧,٦١٢	١٤,٩٤٠,٠٥٤
٢٣,٤٨٠,٧٣٨	٦,٩٦٨,٦٧٩
٢,٦٥٨,٩٣٨	٢,٢٠٥,١٦٥
٥٢٢,٩٨٧	٩٩٧,٢٤٥
١٢٤,٥٩٩,٥٦٥	١١٠,٠٢٦,٠٩٦

عقود الإجارة
عقود المراجعة
عقود تورق
أتعاب إدارة
اتعاب وكالة (إيضاح ٢٧-٦)

٢٢. تكلفة التأمين

خلال سنة ٢٠٢٠ م، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد التأمين الشامل للمركبات المؤجرة تأجيراً تموالياً للأفراد لتنظيم العلاقات بين شركات التمويل وعملائها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة تأجيراً تموالياً. وفقاً للقواعد، في نهاية عقد التمويل، يجب على المؤجر سداد أو استرداد أي مبلغ فائض / عجز من قسط التأمين الذي قام المؤجر بسداده إلى شركة التأمين. وبناء على ذلك، قامت الشركة بإثبات أي قسط مسدد لها كمبالغ مستحقة (إيضاح ٨) يتم تعديلها مقابل قسط التأمين المستلم من العميل من خلال القسط الشهري.

تمثل مصروفات السنة مصروفات تأمين على عقود تمويل مبرمة قبل اللوائح الجديدة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٣. التكلفة التمويلية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧,٣٣٩,٠٤٣	١٧,٥٢١,٤٥٣	تكلفة تمويل على قروض بنكية
٣,٦٧٤,٣٦٣	٧,٤٨٥,٨٩٧	إطفاء فائدة على قروض مدعومة
١٩٤,٣٧٣	٢٢٦,٧٥٣	إطفاء فائدة عن موجودات والتزامات خدمات، الصافي
٨٨,٢٨٧	١٥٢,٠٢٨	تكلفة التمويل على التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٠)
<u>١١,٢٩٦,٠٦٦</u>	<u>٢٥,٣٨٦,١٣١</u>	

٢٤. مصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
٢٥,٥١٢,٣٨٥	٢٧,٥١٠,٤٢٨		تكلفة منافع الموظفين
٢,٤٩١,٧٧١	٢,٩٠٣,١١٨		رسوم مركبات معاد استردادها
١,٤٦٧,٣٣٦	٢,١٨٣,٣٦٤		رسوم حكومية واشتراكات
١,٦٣١,٦٥٢	٢,١١٤,٧٠٨	٩	إطفاء حق استخدام الموجودات
١,٦٦٨,٠٩١	١,٩٠١,٥٩٦		مصروفات تقنية معلومات وكمبيوتر
١,٢٧٥,٧٧٩	١,٦٠٢,٨٣٣		مصروفات بنكية
١,٥٧٥,٦٨٦	١,٥٠٠,٤٢٤	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٣٤٤,٧٧٠	١,٢٠٢,٧٩١		مصروفات مرافق خدمية
٩٩٣,٣٩٠	١,٠٢٤,٧٠٥		أتعاب مهنية وقانونية
٨٥٣,٨١٦	١,٠٣٧,١٩٧		مصروفات علاج
١,٤٠٣,١٦٤	١,١٨٩,٠٢٧		أتعاب سمه
١,٤٤٤,٣٦٠	٩٢٣,٠٠٠	٧	مكافآت وبدلات
٤٦١,٧٨٠	٩٠١,١٧٦		إعفاءات بسبب الوفاة أو الإعاقة الدائمة
٤٨٥,٧٣٧	٥٦١,٣٤٢		مصروفات سفر
٢,٤٣٧,٦٨٣	٣,٩٠٤,٦٣٠		مصروفات أخرى
<u>٤٥,٠٤٧,٤٠٠</u>	<u>٥٠,٤٦٠,٣٣٩</u>		

٢٥. مصروفات البيع والتسويق

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٧٣٠,٧٠٩	١,٨١١,٩٢٢	حوافر وعمولات بيع*
١,٥٩٠,٥٠٢	٢,٧٦٧,٦٠٤	مصروفات دعاية
<u>٥,٣٢١,٢١١</u>	<u>٤,٥٧٩,٥٢٦</u>	

* خلال السنة، قامت الشركة بتأجيل مصروفات حوافر وعمولات مبيعات بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٦. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,٢٩٦,٠٦٦	٧,٢٣٩,٩١٤	مصروفات تأمين إضافية
١,٩٩٠,١٨٢	٣,٩٣٣,٦٥٥	رسوم تصاريح ورسوم أخرى
١,٢٠٨,٠٤٩	١,٩٧٢,٢١٥	استرداد من عقود مشطوبة
١,٦٢٤,٦٠٥	١,٥٩٩,٢١٥	أتعاب قانونية مستردة
٤٢٨,١٣٢	٦٢٨,٨٠٣	حوافر ترويجية مستلمة من شركات التأمين
١,٨٠٣,٩٣٣	١٣٠,٧٢٦	مصروفات سيارات تسوية مبكرة
١٢,٣٥٠,٩٦٧	١٥,٥٠٤,٥٢٨	

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بنك محلي فيما يتعلق ببعض ذمم الإيجار التمويلي المدينة. عند البيع، تم تحويل الذمم المدينة إلى البنك مع جميع الحقوق والالتزامات والشركة مسؤولة فقط عن المبلغ المضمون من مجموع قيمة الأقساط. بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تبيع الشركة أولاً الاستثمار المؤهل في عقود تمويل إسلامي إلى البنك ثم تقوم بإدارته نيابة عن البنك كوكيل مقابل رسوم عن كل عملية تحصيل. خلال السنوات السابقة، باعت الشركة محافظ بقيمة ٣٧٠,٣٦ مليون ريال سعودي من صافي استثماراتها في عقود التمويل الإسلامي وبلغ إجمالي المبلغ الذي تم استلامه من البنك فيما يتعلق بتلك المحافظ المباعة ما قيمته ٤٥٦,١٥ مليون ريال سعودي. عند البيع، قامت الشركة باستبعاد الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي من دفاترها وقامت بإثبات بالعديد من الموجودات والمطلوبات المتعلقة باتفاقيات الشراء والوكالة كما هو مبين في (الإيضاحين ٨ و ١٤)، حيث تم إثبات الفرق كصافي ربح من استبعاد الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي. فيما يلي الشروط الهامة للاتفاقية وآثارها في القوائم المالية:

١-٢٧ استمرت الشركة في إدارة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم الوكالة). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ إجمالي التسوية المتبقية للاستثمارات في عقود التمويل الإسلامي التي سيتم إجراؤها للبنك كوكيل (وقد امدفوعات التدفقات النقدية المتفق عليها المتبقية) بموجب ترتيبات الشراء والوكالة ٣٣,٢٠٦,٣٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٠,٢٤٥,٨٨٣ ريال سعودي). فيما يلي التحليل:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٨٩٦,٣٥٩	-	المحفظة (١)
٢٧,٣٢٠,٢١٧	٤,٦٥٣,٢٨٧	المحفظة (٢)
٩٩,٠٢٩,٣٠٧	٢٨,٥٥٣,٠٤٤	المحفظة (٣)
١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	٣٣,٢٠٦,٣٣١	

فيما يلي بيان الاستحقاق:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩٧,٠٣٩,٥٥٢	٣٣,٢٠٦,٣٣١	بحد أقصى سنة واحدة
٣٣,٢٠٦,٣٣١	-	أكثر من سنة واحدة وبحد أقصى ٣ سنوات
١٣٠,٢٤٥,٨٨٣	٣٣,٢٠٦,٣٣١	

٢-٢٧ تم دعم الاتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والمبالغ مستحقة القبض كل شهر. بموجب شروط الاتفاقيات، تقوم الشركة، بصفتها وكيلًا، بتسوية المبلغ الشهري للبنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. ويتم إثبات أي مبالغ مبالغ زائدة عن المبالغ المنصوص عليها كالالتزام وتدرج ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٥).

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (يتبع)

٣-٢٧ يتم تحديد القيمة العادلة لصافي موجودات / مطلوبات الخدمة استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة بأتعاب الخدمة المحددة تعاقبياً ناقصاً تكاليف الخدمة. إن المحددات الرئيسية للقيمة العادلة لصافي أصل/ التزام الخدمة هي معدلات الخصم وتقديرات تكاليف الخدمة ورسوم الخدمة الثابتة. تقيم الإدارة تكلفة الخدمة في نهاية كل فترة تقرير مالي. يمكن للتغيرات في واحد أو مجموعة من هذه الافتراضات أن تؤثر في القيم المقدرة لصافي مطلوبات الخدمة.

٤-٢٧ بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل مؤسسة مالية لإدارة الذمم المدينة المباعة لهذه المؤسسة المالية نظير أتعاب. تقوم الشركة أولاً بإثبات إما صافي موجودات الخدمة أو صافي مطلوبات الخدمة لعقد الخدمة هذا بقيمته العادلة.

٥-٢٧ ضمنت الشركة مبلغاً محدداً من إجمالي القيمة الإجمالية للأقساط المباعة، ليتم تسويتها في نهاية مدة الاتفاقية. على أن يتحمل البنك أي عجز في إجمالي المبالغ المحصلة فيما يزيد عن المبالغ المضمونة.

٦-٢٧ يتم احتساب موجودات تقديم الخدمة الشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات تقديم الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقية، وعن طريق تقدير القيمة الحالية للالتزامات تقديم الخدمة والمخصصات ذات الصلة. وفيما يلي الحركة على موجودات تقديم الخدمات هذه ومطلوبات تقديم الخدمات ذات الصلة:

موجودات تقديم الخدمة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات	١,٣٢٦,١٩٩	٣,٣٢٩,٣٤١
الفوائد المكتسبة خلال السنة	٢٣,٥٦٢	٧٧,٨١٢
تحصيلات	(١,١٥٣,٣٨٨)	(٢,٠٨٠,٩٥٤)
	١٩٦,٣٧٣	١,٣٢٦,١٩٩

التزامات / إيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
القيمة الحالية للالتزامات اتفاقية الشراء والوكالة	٢٦,٨٠٦,٧٣٥	٣٦,٧٢٤,٠٦٤
الحركة على المبالغ مستحقة السداد إلى البنك	٥,٦٧٧,٨٩٦	(٧٦٢,٤٤٤)
مدفوعات	(١٠,٨٣٣,٩٨٥)	(٨,٤٢٩,٨٢٥)
إطفاء إيرادات غير مكتسبة	(٥٢٢,٩٨٧)	(٩٩٧,٢٤٥)
فائدة على إطفاء خصم المطلوبات	٢٥٠,٣١٥	٢٧٢,١٨٥
	٢١,٣٧٧,٩٧٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (يتبع)

٧-٢٧ يتم تصنيف موجودات تقديم الخدمات والالتزامات ذات الصلة والإيرادات غير المكتسبة على النحو التالي:		٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
موجودات تقديم الخدمة			
الرصيد الختامي للقيمة الحالية لصافي موجودات تقديم الخدمات (إيضاح ٢٧-٦)		١٩٦,٣٧٣	١,٣٢٦,١٩٩
يخصم: الجزء المتداول		(١٩٦,٣٧٣)	(١,١٢٩,٨٢٦)
الجزء غير المتداول		-	١٩٦,٣٧٣

التزامات وإيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٢١,٣٧٧,٩٧٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥	الرصيد الختامي للقيمة الحالية للالتزامات لاتفاقية الشراء والوكالة (إيضاح ١٥)
(٢١,٣٧٧,٩٧٤)	(١١,٩٩٧,٤٣٣)	يخصم: الجزء المتداول
-	١٤,٨٠٩,٣٠٢	الجزء غير المتداول

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

٢٧-٨ وفقًا لاتفاقية الشراء والوكالة لخدمة المحافظ المبيعة، يتم نقل حق التدفقات الواردة المتعلقة بالتأمين، والتي يتم تحصيلها من العملاء، إلى البنك مقابل إجمالي المبلغ المستلم. ومع ذلك، تظل الشركة مسؤولة عن التأمين على المحفظة المبيعة، مع تحمل القسط المدفوع لشركة التأمين سنويًا. كما تتحمل الشركة مسؤولية سداد الرسوم الشهرية لأجهزة التتبع. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بتكوين مخصص لأجهزة التأمين والتتبع المحملة بخسائر والذي تم تخفيضه إلى قيمته الحالية باستخدام معدلات خصم مناسبة.

٢٨. ربحية السهم الأساس والمُخَفَّض

تُحتسب ربحية السهم الأساس العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. إن ربحية السهم المخفضة هي نفس ربحية السهم الأساسية حيث لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مخفضة قيد الإصدار.

في ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣ م، عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية وافق المساهمون فيها على تقسيم أسهم الشركة. وكانت نسبة التجزئة ١٠ أسهم لكل سهم واحد، وتم الاتفاق على تجزئة كل سهم بقيمة ١٠ ريالات إلى ١٠ أسهم قيمة كل منها ١ ريال سعودي. نتيجة لذلك، زاد مجموع عدد الأسهم من ٣٤,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠. وعليه، تم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفض استنادًا إلى عدد الأسهم المعدل. لم تكتمل الإجراءات النظامية الخاصة بتجزئة السهم.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٣٠,٩٨٣,١٠٢	٤١,٩٩٣,٠٠٥	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٩	٠,١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة*

* تم إعادة احتساب ربحية السهم الأساسية والمُخَفَّضَة لفترة المقارنة وتعديل بأثر رجعي لتعكس أثر تجزئة السهم.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر

إن المخاطر متصلة في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها وقياسها ومراقبتها المستمرة، حسب حدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة بالنسبة لاستمرارية ربحية الشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٩ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	صافي الاستثمار في عقود تمويل
٧٨,٧٦٥,٦٥٦	١٢,٣٨٩,٣٣٨	النقد وما في حكمه
٥,٧٢٢,٣٦٨	٨,٣٧٧,٨٩٨	ذمم مدينة أخرى
٣,١١٧,٢١٢	١,٢١٢,٨٧٦	المستحق من طرف ذو علاقة
<u>١,٠٢١,١٩٨,٧٠٨</u>	<u>١,٠٧٥,٩١٥,٨٦٤</u>	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمار في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	قروض
٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٨٩,٣٨٨,٩٩٥	٨٩,٣٨٠,٦٢٠	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٣٧,٥٣٨	٨٧,١٧٢	التزامات مقابل عقود الإيجار
٣,٧٨٨,٠٨٩	٢,٠٣٥,٣٢٦	
<u>٥٢٣,٣٥٩,٤١٠</u>	<u>٥٣٩,٢٦٩,٦٣٩</u>	

٢-٢٩ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة للتأكد من الامتثال لتلك السياسات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

يتم تعيين لجنة إدارة المخاطر والائتمان بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة إدارة المخاطر والائتمان بمساعدة مجلس الإدارة في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجهها الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن عوامل التخفيف المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة ونزاهة التقارير المالية ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة العمليات التشغيلية والمالية الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها وتوصياتها إلى لجنة المراجعة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢٩ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما لتقلبات نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر وهي مخاطر العملات ومخاطر معدلات الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

(أ) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بمعاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي خلال السنة. وعليه، فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر عملات هامة.

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات الربح في السوق يتعلق بصورة رئيسية بالتزامات الشركة طويلة الأجل بمعدلات ربح متغيرة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر معدلات الربح من خلال زيادة صافي معدلات الربح على استثماراتها في عقود التمويل وذلك بغرض الحد من مخاطر التقلبات في معدلات الربح.

(ج) مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف الناتجة من مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات) فيما لو كانت هذه التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأدوات المالية الفردية أو من مصدرها أو عوامل تؤثر في كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. ليس لدى الشركة أي أدوات مالية عرضة لمخاطر الأسعار الأخرى.

٤-٢٩ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الموجودات التالية:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
٧٨,٧٦٥,٦٥٦	١٢,٣٨٩,٣٣٨	النقد وما في حكمه
٥,٧٢٢,٣٦٨	٨,٣٧٧,٨٩٨	ذمم مدينة أخرى
٣,١١٧,٢١٢	١,٢١٢,٨٧٦	المستحق من طرف ذو علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمار في أدوات حقوق الملكية
١,٠٢٢,٠٩١,٥٥٨	١,٠٧٦,٨٠٨,٧١٤	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)
٢٩-٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتعرض الاستثمار في عقود تمويل إسلامي بشكل عام لمخاطر ائتمان جوهرية. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمستأجرين وكيفية الحصول على الاعتمادات الائتمانية الرسمية وتحديد الحدود الائتمانية والحصول على رهن وضمانات شخصية.

كما تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه عقود التمويل. يتمثل تحليل الأعمار لصافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية فيما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٤٧,٧٨٣,٥٧٢	٨٣٦,٩٧٨,٦٠٥	غير متأخرة السداد
١٢٤,٣٩٠,٢٦٦	١٥٣,٣٩٩,٢٤٠	متأخرة السداد من ١ - ٣٠ يوماً
٤٠,٩٧٩,١٦٧	٤١,٠٧٢,٠٩١	متأخرة السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً
٢٠,٢١٣,٤٣١	١٣,٥٠٤,٧٢١	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
١٣,٤٥١,٢٠٤	١٧,٣٤٧,٣١٣	متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً
٥٠,٦٢٧,٤٥٦	٢٥,٠٠٢,٢٧٢	متأخرة السداد لأكثر من سنة
٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	
(٦٣,٨٥١,٦٢٤)	(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)	يخصم: الانخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	الصافي بعد الانخفاض في القيمة
٦,٤%	٣,١%	مجموع معدل التغطية للمحفظة

وضع في الاعتبار تاريخ السداد السابق للعملاء الذين لديهم أقساط لم تستحق بعد عند احتساب انخفاض قيمة عقود التمويل الخاصة بهم. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة ضمانات كافية لتغطية التعرض لمخاطر الائتمان ككل بعد المخصص المكون للانخفاض في القيمة.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:
٢٠٢٣ م

١ يناير ٢٠٢٣ م	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٠,١٣٧,٤١١	١,٦٧٨,٠٥٧	٥٢,٠٣٦,١٥٦	٦٣,٨٥١,٦٢٤	
التحويل من المرحلة ١	(٨٦٧,٣٨١)	٤٥١,٦٩٨	٤١٥,٦٨٣	-
التحويل من المرحلة ٢	٥٩٥,٤٩٣	(٩٩١,٨٩٧)	٣٩٦,٤٠٤	-
التحويل من المرحلة ٣	٢,٧١٠,٧٤٩	١,٦٢٥,٢٢٨	(٤,٣٣٥,٩٧٧)	-
الموجودات المالية التي تم تسويتها خلال السنة	(٣,٨١٣,٥٥٢)	(٦٠٩,٠٢٢)	١١,٩٨٠,٣٨٢	٧,٥٥٧,٨٠٨
الموجودات المالية الجديدة التي نشأت خلال السنة	٨٩٢,٠٣٢	٧٤٥,٩٦٩	٦,٤٨٩,٢٨٧	٨,١٢٧,٢٨٨
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٧,٩١٤,٩٧١)	(٧١٣,٢٣٥)	٧,٣٥٦,٧٨٦	(١,٢٧١,٤٢٠)
شطب خلال السنة	(٨,٣٩٧,٦٣٠)	٥٠٨,٧٤١	٢٢,٣٠٢,٥٦٥	١٤,٤١٣,٦٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	-	-	(٤٤,٨٩٦,٨١٠)	(٤٤,٨٩٦,٨١٠)
	١,٧٣٩,٧٨١	٢,١٨٦,٧٩٨	٢٩,٤٤١,٩١١	٣٣,٣٦٨,٤٩٠

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)
٢٩-٤. مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية (يتبع)

٢٠٢٢ م			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٢,٣٥٥,١٠٥	٥٥,٨١٠,٣٠٧	١,٩٥٥,٨٦٦	٤,٥٨٨,٩٣٢
١ يناير ٢٠٢٢ م			
التحويل من المرحلة ١	٨٥,٩٠٤	١٠١,٧٠٤	(١٨٧,٦٠٨)
التحويل من المرحلة ٢	٢٩٩,٦٦٣	(٤٠٠,٦٩٣)	١٠١,٠٣٠
التحويل من المرحلة ٣	(١,٢٧٠,٢١١)	٨٣,٩٧٠	١,١٨٦,٢٤١
الموجودات المالية التي تم تسويتها خلال السنة	(١٣,١٤٦,٦٣٧)	(٤٠٦,٥٠١)	(٥٦٣,٦٠٢)
الموجودات المالية الجديدة التي نشأت خلال السنة	٢٨,١٨٤,١٨٧	١٨,٧٧٩,٥٥١	٨,٢٤٩,٢٨٠
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١٣,٥٤١,٠٣١)	(٨١١,٦٤٤)	(٣,٢٣٦,٨٦٢)
١,٤٩٦,٥١٩	(٣,٧٧٤,١٥٢)	(٢٧٧,٨٠٨)	٥,٥٤٨,٤٧٩
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٥٢,٠٣٦,١٥٥	١,٦٧٨,٠٥٨	١٠,١٣٧,٤١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم تحويل إجمالي الذمم المدينة بمبلغ ٦٠,٨ مليون ريال سعودي من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٢٠٢٢ م: ١٣,٠٤ مليون ريال سعودي) وتم تحويل ٢٥,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٢,٩٦ مليون ريال سعودي) من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة. تم تحويل أرصدة بمبلغ ٢٣,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٥,٥٢ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى وتم تحويل ٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٩,٨٩ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة. تم تحويل أرصدة بمبلغ ٨,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢,٩٨ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى وتم تحويل ٥,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٠,٢٢ مليون ريال سعودي) من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

قامت الشركة خلال السنة بإنشاء موجودات مالية جديدة بمبلغ ٧٤٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٥٨٧,٨٥ مليون ريال سعودي) وموجودات مالية مسددة بمبلغ ٤٦٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٢٦,٨١ مليون ريال سعودي).

(ب) تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات عن الجودة الائتمانية لعقود التمويل التي تقاس بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. تم تصنيف الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على النحو التالي:

٢٠٢٣ م			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	منخفضة القيمة الائتمانية	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية	غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة الائتمانية
صافي القيمة الدفترية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	٧٠,٣٨٧,٦٤١	٦٣,٢٧٥,٤٧٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٣,٣٦٨,٤٩٠	٢٩,٤٤١,٩١٠	٢,١٨٦,٧٩٩
٢٠٢٢ م			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
	منخفضة القيمة الائتمانية	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية	غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة الائتمانية
صافي القيمة الدفترية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	١١١,٨٧١,٧٠٩	٥٢,٤٨٣,١٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٣,٨٥١,٦٢٤	٥٢,٠٣٦,١٥٦	١,٦٧٨,٠٥٧

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٢٩-٤ مخاطر الائتمان (يتبع)
ج) مخاطر التركيز الائتماني

تنشأ مخاطر التركيز الائتماني عند مشاركة عدة أطراف مقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم ميزات اقتصادية تتسبب في تعرض قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية لتأثر بشكل متشابه من قبل التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف الأخرى. وتشير مخاطر التركيز الائتماني إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين أو موقع جغرافي محدد.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الاستثمار في عقود التمويل للتأكد من عدم وجود مخاطر تركيز غير مناسبة مع أفراد أو مجموعة من العملاء في منطقة جغرافية أو أنشطة معينة. فيما يلي بيان بمخاطر التركيز بالنسبة لفئتي الأفراد والشركات:

	٢٠٢٣م		٢٠٢٢م	
	القيمة	النسبة المئوية	القيمة	النسبة المئوية
أفراد	٥٩٢,٨٥٠,٨٧٢	٥٧	٤٩٠,٦٢٨,٤٨٠	٤٧
شركات	٤٦١,٠٨٤,٨٨٠	٤٣	٤٤٢,٩٦٤,٩٩٢	٥٣
	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١٠٠	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	١٠٠

د) أرصدة بنكية وئذم مدينة أخرى

يتم إيداع الأموال لدى بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر ائتمان جوهريّة. الذمم المدينة الأخرى غير جوهريّة وغير معرضة لمخاطر ائتمان جوهريّة.

هـ) نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك المعلومات التي تنسم بالنظر المستقبليّة.

يتمثل الهدف من التقييم في تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان نتيجة التعرض عن طريق مقارنة:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ قائمة المركز المالي؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد لهذا الوقت والتي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (تم تعديلها متى ما كان ذلك ملائماً للتغيرات في توقعات السداد).

تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث تعثر في السداد

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات على مدى العمر بالإضافة إلى التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة.

يشتمل هذا التحليل على تحديد وحساب بدقة العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لأثر بعض هذه العوامل (مثل تجربة القيد) على مخاطر التعثر في السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات للمخاطر، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي.

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٢٩-٤ مخاطر الائتمان (يتبع)
هـ) نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري
إن معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري تختلف حسب المحفظة وتضم تغيرات كمية في حالات احتمالية التعثر في السداد وعوامل نوعية بما في ذلك المساندة المرتكزة على التأخر في السداد.
تعد مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، إذا تقرر، بناءً على نموذج التقييم الكمي الذي أجرته الشركة.
وباستخدام الخبراء في الحكم الائتماني، والخبرات السابقة ذات الصلة، قرر الإمكان، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض قد شهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثيرها قد لا يظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

وكنوع من المساندة، تأخذ الشركة في اعتبارها أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز عندما يكون الأصل متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق انقضى فيما يتعلق بالسداد الكامل الذي لم يتم استلامه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الأحكام التعاقدية للتمويل والدفعات المقدمة لعدد من الأسباب تشمل التغير في ظروف السوق، واستمرار العميل، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدني الائتماني المحتمل أو الحالي للعميل. قد يتم إلغاء إثبات التمويل الحالي والدفعات المقدمة التي تم تعديل شروطها ويتم إثبات التمويل والدفعات المقدمة المعاد التفاوض عليها كتمويل جديد وسلفي بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية وأن هذا التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري وتمت بناءً على الضوابط التدريجية المعتمدة. تقوم الشركة بإعادة التفاوض على الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي للعملاء في الصعوبات المالية (المشار إليها على أنها "عمليات الإمهال") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. ووفقاً لسياسة الشركة، يتم منح إمهال لذمم عقود الإيجار التمويلي المدينة على أساس اختياري إذا كان العميل يمر بمرحلة تعثر في السداد حالياً أو إذا كان هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية ويتوقع المدين بأن يكون لديه القدرة على استيفاء الشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات العقود والأقساط. تخضع محافظ العملاء والشركات لسياسة الإمهال.

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٢٩-٤ مخاطر الائتمان (يتبع)
هـ) نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تعريف "التعثر"

تعتبر الشركة الأصل المالي أو الذمم المدينة للاستثمارات في عقود التمويل الإسلامي متعثرة عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون وجود حق للشركة باللجوء إلى إجراءات مثل تسبيل ضمانات محجوزة (إذا كانت تحتفظ بها)؛ أو
 - تعثر المقرض عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ - ١٨٠ يوماً بمقتضى القطاع ذي الصلة في أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة.
- يعد السحب على المكشوف تأخر في السداد بمجرد مخالفة العميل للحد المبلغ به أو عند إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم. وعند تقييم ما إذا كان المقرض يخضع للتعثر في السداد، تضع الشركة في الاعتبار المؤشرات التالية:
- نوعية - مثل الإخلال بالتعهدات؛
 - كمية - مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
 - بناءً على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر في السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. إن تعريف التعثر في السداد يتمشى بشكل كبير مع ذلك الذي تقوم الشركة بتطبيقه لأغراض تنظيم رأس المال.

إدراج المعلومات المستقبلية

حددت الشركة ووثقت الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية وقامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بشكل رئيسي معدل النمو في إجمالي الناتج المحلي والتضخم.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل شروط المتغيرات التالية:

- ١) احتمالية التعثر في السداد؛
- ٢) معدل الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- ٣) التعرض للتعثر في السداد.

عادةً ما يتم الحصول على هذه المؤشرات من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تتكون من عوامل نوعية وكمية. يتم تقدير احتمالية التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٤-٢٩ مخاطر الائتمان (يتبع)
هـ) نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الخسارة باقراض التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير مقاييس الخسارة باقراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات للأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. تضع نماذج معدل الخسارة عند التعثر في السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأولوية المطالبات ومجال نشاط الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعال كعامل خصم.

قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستنتج الشركة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. ن الحد الأقصى للتعرض للتعثر في السداد لأصل مالي هو إجمالي القيمة الدفترية له.

٥-٢٩ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة من احتمال أن تكون الشركة مطالبة بدفع التزاماتها في وقت أقرب من المتوقع أو عند مواجهة صعوبات في توفير التمويل لمقابلة تعهداتها المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تهدف الشركة من إدارة السيولة أن تضمن قدر المستطاع أن يكون لديها السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل الظروف العادية أو الحرجة، دون تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة.

يعرض الجدول أدناه ملخصاً للمطلوبات المالية الخاصة بالشركة ضمن مجموعات استحقاق ملائمة استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تشمل المبالغ في الجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

٢٠٢٣ م					المستحق إلى أطراف ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى قروض والتزامات عقود إيجار
أكثر من سنة واحدة	أشهر بحد أقصى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
-	١٦,٠٥٨,٠٧٤	٧٣,٤٢٢,١٤٠	٨٩,٤٨٠,٢١٤	٨٩,٤٦٧,٧٩٢	
١٣٨,٢٣٤,٩٧٢	٩٥,٠٣٠,٦٤٨	٢٢٢,٢٢٠,٩١١	٤٥٥,٤٨٦,٥٣١	٤٤٩,٨٠١,٨٤٧	
١٣٨,٢٣٤,٩٧٢	١١١,٠٨٨,٧٢٢	٢٩٥,٦٤٣,٠٥١	٥٤٤,٩٦٦,٧٤٥	٥٣٩,٢٦٩,٦٣٩	
٢٠٢٢ م					المستحق إلى أطراف ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى قروض والتزامات عقود إيجار
أكثر من سنة واحدة	أشهر بحد أقصى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
١٥,٢٧٦,٤٢٥	٨,٤٨٠,٤٢٧	٦٦,٢٣٦,٨٠٥	٨٩,٩٩٣,٦٥٧	٨٩,٥٢٦,٥٣٢	
٢٠٢,٨١٠,٧٥٤	١٨٤,٢٦٥,٣٨٨	٦١,٦٦٢,٠٥٨	٤٤٨,٧٣٨,٢٠٠	٤٣٣,٨٣٢,٨٧٧	
٢١٨,٠٨٧,١٧٩	١٩٢,٧٤٥,٨١٥	١٢٧,٨٩٨,٨٦٣	٥٣٨,٧٣١,٨٥٧	٥٢٣,٣٥٩,٤٠٩	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٢٩-٥ مخاطر السيولة (يتبع)

بيان بالموجودات والمطلوبات المالية استناداً إلى الاستحقاقات

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

٢٠٢٣ م					
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ أشهر	بحد أقصى سنة أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٢,٣٨٩,٣٣٨	-	-	النقد وما في حكمه
٨,٣٧٧,٨٩٨	٨,٤٠٦,٩٢٥	٢,٤٨٢,١٩٠	٥,٩٢٤,٧٣٥	-	ذمم مدينة أخرى
١,٢١٢,٨٧٦	١,٢١٢,٨٧٦	١,٢١٢,٨٧٦	-	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار في أدوات حقوق الملكية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧	١٥٠,٨٥٣,٢٨٣	٤٥٢,٥٥٩,٨٤٨	٧٧١,٣٩٧,٩٥٧	الشامل الآخر
١,١١٠,١٧٧,٢٠٤	١,٣٩٧,٧١٣,٠٧٦	١٦٦,٩٣٧,٦٨٧	٤٥٨,٤٨٤,٥٨٣	٧٧٢,٢٩٠,٨٠٧	صافي الاستثمار في عقود تمويل
٨٩,٤٦٦,٧٩٢	٨٩,٤٨٠,٢١٤	٧٣,٤٢٢,١٤٠	١٦,٠٥٨,٠٧٤	-	إسلامية*
٤٤٩,٨٠١,٨٤٧	٤٥٥,٤٨٦,٥٣١	٢٢٢,٢٢٠,٩١١	٩٥,٠٣٠,٦٤٨	١٣٨,٢٣٤,٩٧٢	الموجودات المالية
٥٣٩,٢٦٩,٦٣٩	٥٤٤,٩٦٦,٧٤٥	٢٩٥,٦٤٣,٠٥١	١١١,٠٨٨,٧٢٢	١٣٨,٢٣٤,٩٧٢	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٨٥٢,٧٤٦,٣٣١	٨٥٢,٧٤٦,٣٣١	(١٢٨,٧٠٥,٣٦٤)	٣٤٧,٣٩٥,٨٦٠	٦٣٤,٠٥٥,٨٣٥	وذكمن داتنة ومطلوبات أخرى
(١٢٨,٧٠٥,٣٦٤)	(١٢٨,٧٠٥,٣٦٤)	(١٢٨,٧٠٥,٣٦٤)	٢١٨,٦٩٠,٤٩٦	٨٥٢,٧٤٦,٣٣١	قروض والتزامات عقود إيجار
					المطلوبات المالية
					فروق الاستحقاق
					فروق الاستحقاق المتراكمة
٢٠٢٢ م					
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ أشهر	بحد أقصى سنة أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	
٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	-	-	النقد وما في حكمه
٥,٧٢٢,٣٦٦	٥,٩٢٥,٢٠٨	٤,٨٠٣,٩٦٨	٨٤٨,٧٦٠	٢٧٢,٤٨٠	ذمم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	استثمار في أدوات حقوق الملكية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٩٧,٤٤٥,٠٩٦	١,٢٢٣,٦٧٠,٥٧٦	١٣٤,٦٠٦,٥٢١	٤٠٣,٨١٩,٥٦٢	٦٨٥,٢٤٤,٤٩٣	الشامل الآخر
١,٠٨٢,٨٢٥,٩٦٨	١,٣٠٩,٢٥٤,٢٩٠	٢١٨,١٧٦,١٤٥	٤٠٤,٦٦٨,٣٢٢	٦٨٦,٤٠٩,٨٢٣	صافي الاستثمار في عقود تمويل
٨٩,٥٢٦,٥٣٢	٨٩,٩٩٣,٦٥٧	٦٦,٢٣٦,٨٠٥	٨,٤٨٠,٤٢٧	١٥,٢٧٦,٤٢٥	إسلامية*
٤٣٣,٨٣٢,٨٧٧	٤٤٨,٧٣٨,٢٠٠	٦١,٦٦٢,٠٥٨	١٨٤,٢٦٥,٣٨٨	٢٠٢,٨١٠,٧٥٤	الموجودات المالية
٥٢٣,٣٥٩,٤٠٩	٥٣٨,٧٣١,٨٥٧	١٢٧,٨٩٨,٨٦٣	١٩٢,٧٤٥,٨١٥	٢١٨,٠٨٧,١٧٩	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٧٧٠,٥٢٢,٤٣٣	٧٧٠,٥٢٢,٤٣٣	٩٠,٢٧٧,٢٨٢	٢١١,٩٢٢,٥٠٧	٤٦٨,٣٢٢,٦٤٤	وذكمن داتنة ومطلوبات أخرى
					قروض والتزامات عقود إيجار
					المطلوبات المالية
					فروق الاستحقاق
					فروق الاستحقاق المتراكمة

- لا يشمل صافي الاستثمار في عقود التمويل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعتبر جميع الأرصدة المستحقة ولكن غير المسددة على أنها مستحقة خلال فترة تصل إلى ثلاثة أشهر. قد يؤثر هذا جوهرياً في فروق الاستحقاق.

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٦-٢٩ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام ما في معاملة متكافئة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن الأساس الي يستند إليه تعريف القيمة العادلة هو الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها وليس هناك نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط ذات تأثير عكسي.

تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنتظمة من تاجر صرف عملات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنتظمة على أساس تجاري. عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة معلومات سوقية قابلة للملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوى ١ وهي قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن ملاحظتها بناءً على بيانات السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة).
تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمار في حقوق الملكية والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية والمستحق من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة التجارية والتسهيلات المالية والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والتزامات مقابل عقود الإيجار.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر والقياس غير المتكرر.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن القيمة الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقاس بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

الأساس المنطقي للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تقار بالقيمة العادلة:

حيث أن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها وتحمل معدلات ربح بمعدلات الربح السائدة في السوق ويتوقع أن تتحقق بقيمتها الدفترية الحالية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. يُقدّر أن القيم العادلة للأدوات المالية غير المتداولة تقارب قيمها الدفترية لأنها تحمل معدلات ربح تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٦-٢٩ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي مقارنة حسب القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للشركة المدرجة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القيمة العادلة				القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المطلوبات المالية الأخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات أسهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	الموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٧,٨٩٨	عقود تمويل إسلامي
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٨٩,٣٣٨	موجودات متداولة أخرى
-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٨٧٦	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق من طرف ذو علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	لستثمارات
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٠٧٥,٩١٥,٨٦٤	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	-	٩٧,٣١٣,١٤٢	٩٧,٣١٣,١٤٢	-	-	المطلوبات المالية
-	-	-	-	٨٧,١٧٢	٨٧,١٧٢	-	-	الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى
-	-	-	-	٢,٠٣٥,٣٢٦	٢,٠٣٥,٣٢٦	-	-	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	٤٤٦,٨٠١,٥٣٩	٤٤٦,٨٠١,٥٣٩	-	-	التزامات مقابل عقود الإيجار
-	-	-	-	٥٤٦,٢٣٧,١٧٩	٥٤٦,٢٣٧,١٧٩	-	-	قروض طويلة الأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات المالية

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٦-٢٩ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي مقارنة حسب القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للشركة المدرجة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة العادلة				القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	القيمة العادلة من خلال الدخل	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	-	الموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	-	عقود تمويل إسلامي
-	-	-	-	-	-	٥,٧٢٢,٣٦٦	-	موجودات متداولة أخرى
-	-	-	-	-	-	٧٨,٧٦٥,٦٥٦	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	٣,١١٧,٢١٢	-	المستحق من طرف ذو علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	لستثمارات
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٠٢٢,٠٩١,٥٥٦	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٠٢١,١٩٨,٧٠٦	-	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الذمم الدافئة التجارية والمطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة
-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات مقابل عقود الإيجار
-	-	-	-	-	-	-	-	القروض
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٧-٢٩ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات عليه بما يتماشى مع التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو رد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يكن هناك تغيرات في الأهداف ولا السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي السعودي، والتي تتطلب من الشركات العاملة في مجال التمويل بخلاف العقارات، ألا يتجاوز إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال ما مقداره ثلاثة أضعاف، والتي يتم احتسابها بقسمة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وعقود تمويل المراجعة على مجموع حقوق الملكية.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية
٩٣٣,٥٩٣,٤٧٢	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	مجموع حقوق الملكية
٥١١,٦٢٥,٨٦٠	٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦	
١,٨٢مرة	١,٩٥مرة	إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال

٣٠. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بغرض العرض بطريقة أفضل في قائمة المركز المالي. فيما يلي تأثير عمليات إعادة التصنيف هذه:

المعاد تصنيفها	إعادة التصنيف	حسب المدرج سابقاً	
٦,٤٥٦,٠١٦	(٢,٢١٢,٣٦٠)	٨,٦٦٨,٣٧٦	ممتلكات ومعدات
٢,٢١٢,٣٦٠	٢,٢١٢,٣٦٠	-	موجودات غير ملموسة
١٣٧,٥٣٨	(٣٩,٩٩٦,٠١٩)	٤٠,١٣٣,٥٥٧	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠٩,٧٣٧,٣٧٢	٣٩,٧٥٥,٧٥٧	٦٩,٩٨١,٦١٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨	٢٤٠,٢٦٢	٤٢٩,٨٠٤,٥٢٦	قروض
٤٥,٠٤٧,٤٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٤٣,٢٩٧,٤٠٠	مصروفات عمومية وإدارية
٥,٣٢١,٢١١	(١,٧٥٠,٠٠٠)	٧,٠٧١,٢١١	مصروفات بيع وتوزيع

٣١. الأحداث اللاحقة

باستثناء الأحداث اللاحقة المذكورة في مواضع أخرى بهذه القوائم المالية، لم تقع أحداث لاحقة جوهرية أخرى بين ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد يكون لها تأثير جوهري في هذه القوائم المالية.

٣٢. تاريخ التصريح بإصدار القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٤ م).