

شركة الجبر للتمويل
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
القوائم المالية
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الفهرس	الصفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	-
قائمة المركز المالي	١
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٢
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤
إيضاحات حول القوائم المالية	٥ - ٤٧



KPMG Professional Services Company

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

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الجبر للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجبر للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (معايير المحاسبة للمعايير الدولية للتقرير المالي) 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 لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

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.

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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (يتبع)

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

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، وتُعد 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 توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة غير مُلتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساس فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن / شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



محمد نجيب الخليوي
رقم الترخيص: ٤٨١

الخبر، في ٤ مارس ٢٠٢٥ م
الموافق: ٤ رمضان ١٤٤٦ هـ

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح
الموجودات		
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٩,٢٢٩,٤٩٩	٥ النقد وما في حكمه
١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	٦ صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي
١,٢١٢,٨٧٦	١,١٧٨,٢٤٦	١-٧ المستحق من طرف ذو علاقة
٢٠,٩٥٠,٥٣٦	٣١,٢٨١,٤٨٢	٨ مدفوعات مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢,٨٤٩,١٧٩	١,٢٢٤,١٣٩	٩ موجودات حق استخدام
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١ استثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٣٠٠,٧٩٩	٥,٢٤٩,٨٣٧	١٢ ممتلكات ومعدات
٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,١١٤,١٨٧	١٣ موجودات غير ملموسة
١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٣٥٩,٤١٦,٠١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	١٤ التمويل الإسلامي
٨٧,١٧٢	-	٧,٢ المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٧,٣١٣,١٤٢	١٥٢,٥٢٧,٣٥٢	١٥ الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢,٠٣٥,٣٢٦	٤٦٥,١٣٧	١٠ التزامات عقود الإيجار
٧,٧٩٥,٦٠٩	٧,١١٩,١٦٨	١٦ مخصص الزكاة
٦,٣٢٨,٠٦١	٧,٥١٦,٢٤٣	١٧ التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٦١,٣٢٥,٨٣١	٧٩٣,١٤١,١٧٩	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
٢٦,٤٧٥,٦٨٢	٢٩,٩٧٧,٥٦٩	١٩ الاحتياطي النظامي
(١٨٩,٥٠٠)	(٤٤٨,٧٨٤)	احتياطي اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٦٩,٥١٩,٠٧٤	١٩١,٧٤٦,٠٥٣	أرباح مبقاة
٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦	٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨	مجموع حقوق الملكية
١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٣٥٩,٤١٦,٠١٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



محمد البوشل
المدير المالي (بالإنابة)



محمد الشايع
الرئيس التنفيذي



ماهر عبد اللطيف الجبر
رئيس مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

إيضاح	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الإيرادات	١٨١,٣٢١,٤٥٨	١٢٤,٥٩٩,٥٦٥
المصروفات		
تكلفة التأمين	(٩,٠١٦,٥١٩)	(١٢,٨١٢,٢٧٣)
تكلفة تمويلية	(٣٩,٤١٣,٤٦٣)	(٢٥,٣٨٦,١٣١)
مصروفات عمومية وإدارية	(٦١,٧٤١,٤٨٣)	(٥١,٦٠٥,٩٢٨)
مصروفات البيع والتسويق	(٥,٥٩٢,٢٣٩)	(٣,٤٣٣,٩٣٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٦,٧٩٧,٧٩٩)	(١٤,٤١٣,٦٧٦)
المنح الحكومية	٤,٠٣٩,٢٧١	٦,٣٢٦,٢٦٤
إيرادات أخرى	٢٩,٣٠٨,٨١٧	١٥,٥٠٤,٥٢٨
الربح قبل الزكاة	٤٢,١٠٨,٠٤٣	٣٨,٧٧٨,٤١٢
مصروفات الزكاة	(٧,٠٨٩,١٧٧)	(٧,٧٩٥,٣١٠)
ربح الفترة	٣٥,٠١٨,٨٦٦	٣٠,٩٨٣,١٠٢
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
الخسارة الاكتوارية من التزامات المنافع المحددة للموظفين	١٧	(٩٣٦,١٦٣)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(٩٣٦,١٦٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣٤,٧٥٩,٥٨٢	٣٠,٠٤٦,٩٣٩
ربحية السهم (الأساس والمخفض)	٠,١٠	٠,٠٩

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	احتياطي اكتواري من التزامات المنافع المحددة للموظفين	المجموع
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
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٧٥,٦٨٢	١٦٩,٥١٩,٠٧٤	(١٨٩,٥٠٠)	٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦
-	-	٣٥,٠١٨,٨٦٦	-	٣٥,٠١٨,٨٦٦
-	-	-	(٢٥٩,٢٨٤)	(٢٥٩,٢٨٤)
-	-	٣٥,٠١٨,٨٦٦	(٢٥٩,٢٨٤)	٣٤,٧٥٩,٥٨٢
-	-	(٩,٢٩٠,٠٠٠)	-	(٩,٢٩٠,٠٠٠)
-	٣,٥٠١,٨٨٧	(٣,٥٠١,٨٨٧)	-	-
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٧٧,٥٦٩	١٩١,٧٤٦,٠٥٣	(٤٤٨,٧٨٤)	٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

ربح السنة
تحويل إلى الاحتياطي النظامي
الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
تسويات (إيضاح ١٤-د)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م

ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
مجموع الدخل الشامل للسنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

إيضاحات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الأنشطة التشغيلية		
الدخل قبل الزكاة	٤٢,١٠٨,٠٤٣	٣٨,٧٧٨,٤١٢
التعديلات لـ:		
استهلاك الممتلكات والمعدات	٢,٢٥٣,١٣٦	١,٥٠٠,٤٢٤
مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين	١,٤٩٣,٩٠٨	١,١٦٩,٨٨٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٦,٧٩٧,٧٩٩	١٤,٤١٣,٦٧٦
المصروفات التمويلية	٣٩,٤١٣,٤٦٣	٢٥,٣٨٦,١٣١
موجودات غير ملموسة مشطوبة	٥٥٥,٥٧٠	-
رد مخصص	(١,٣٠٨,٠١٠)	-
إطفاء موجودات حق استخدام	٢,٠١٢,٦٥٨	٢,١١٤,٧٠٨
المنحة الحكومية	(٤,٠٣٩,٢٧١)	(٦,٣٢٦,٢٦٤)
	١٣٩,٢٨٧,٢٩٦	٧٧,٠٣٦,٩٦٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي	(٣٠١,١٠٧,٨٢٤)	(١٣٤,٧٥٥,٩٥٦)
المستحق من طرف ذي علاقة	٣٤,٦٣٠	١,٩٠٤,٣٣٦
مدفوعات مقدماً وضم مدينة أخرى	(٩,٠٢٢,٩٣٦)	١٧,٧٨٤,٢٦٨
المستحق إلى طرف ذو علاقة	(٨٧,١٧٢)	(٥٠,٣٦٦)
الزخم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٨,٥٨٥,٣٤٧	(٦,٤٦٤,٣٢٨)
زكاة مدفوعة	(٧,٧٦٥,٦١٨)	(٨,٧٢٤,٧١٠)
مصروفات تمويلية مدفوعة	(٣٣,٤٢٥,٧٨٨)	(٢٤,٤٠٨,٧٣٠)
التزامات المنافع المحددة للموظفين المدفوعة	(٥٦٥,٠١٠)	(٢٧٣,٥٤٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٥٤,٠٦٧,٠٧٥)	(٧٧,٩٥٢,٠٦٦)
الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(٢٧٢,١٧٤)	(٢,٣٤٥,٢٠٧)
شراء موجودات غير ملموسة	-	(٣٨٧,٣٩٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٧٢,١٧٤)	(٢,٧٣٢,٦٠٥)
الأنشطة التمويلية		
المسدد من التمويلات الإسلامية	(١٤٢,٤٧٩,٨٣٠)	(١٣٣,٥٩٨,٨٥٣)
متحصلات من التمويل الإسلامي	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٩,٢٩٠,٠٠٠)	-
التزامات عقود الإيجار المدفوعة	(٢,٠٢٠,٧٦٠)	(٢,٠٩٢,٧٩٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١٦١,١٧٩,٤١٠	١٤,٣٠٨,٣٥٣
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٦,٨٤٠,١٦١	(٦٦,٣٧٦,٣١٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٢,٣٨٩,٣٣٨	٧٨,٧٦٥,٦٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٩,٢٢٩,٤٩٩	١٢,٣٨٩,٣٣٨
المعاملات غير النقدية:		
(ربح) اكتواري من تعويضات نهاية الخدمة	(٢٥٩,٢٨٤)	(٩٣٦,١٦٣)
إضافات بموجب عقود إيجار	٣٨٧,٦١٨	٢٨٢,٩٦٩
المنحة الحكومية المثبتة	(٦٦٥,٨٩٧)	(٧٢١,٩٦٥)

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) الظاهرة في الصفحات من (٥) إلى (٤٧) 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).

قرر البنك المركزي السعودي "ساما" (سابقاً مؤسسة النقد العربي السعودي) موافقته بموجب خطابه رقم ٣٥١٠٠٠١٥٠١٩١ الصادر بتاريخ ١٨ ذي الحجة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠١٤ م)، وبموجب القرار الوزاري رقم ٣٩٤/ق الصادر بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٥ م) على اعتماد 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:

رقم السجل التجاري

٤٠٣٠٤٤٣٠٦٥

١٠١٠٨٦١٧٦٢

٥٨٥٠١٤٣٨٥٩

الفرع

فرع شركة الجبر للتمويل - جدة

شركة الجبر للتمويل - الرياض

فرع شركة الجبر للتمويل - أبها

يقع المركز الرئيس للشركة في العنوان التالي:

شركة الجبر للتمويل - مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تُقاس بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تُقاس بطريقة انتماء الوحدة المتوقعة.

٣-٢ أساس العرض

تم عرض قائمة المركز المالي للشركة بترتيب درجة سيولتها بدلاً من استخدام تصنيف متداول / غير متداول. وفقاً لتصنيف متداول / غير متداول، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى، والمستحق من طرف ذو علاقة والمستحق إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، 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، والموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار والتمويل الإسلامي.

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 ٢٠٢٤ م مع أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٣ م.

يكون الأصل متداولاً 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
 - أو عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة القوائم المالية.
- يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٢-٥ التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات والأحكام

يتطلب 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. تستند التقديرات والافتراضات المتعلقة بها إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف التي ينتج عنها أساس إصدار الأحكام حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة عن غيرها من المصادر. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتُجرى باستمرار مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها. 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، فقد 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. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات 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 الاقتراض المتزايد للشركة. قامت الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض المتزايد عند بدء عقود الإيجار لديها.

٢-٥. 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 والعائد 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، تقارن 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 إسلامي

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 تنخفض قيمتها الائتمانية. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عامل يتمثل في احتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الاثني عشر شهراً القادمة ويتم احتساب الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد والربح على أساس القيمة الإجمالية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٢ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

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

المرحلة ٢: بموجب المرحلة ٢، 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 ٣، 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 التغيير 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 ويعتمد من معاملات السوق الأخيرة والنظرة العامة على عوائد السوق.

ي) مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر

في كل تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات 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 المقدرة.

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

تحتسب 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 للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات 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 المقدرة.

٣. المعايير الجديدة أو التعديلات والاشتراطات القادمة

(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.

- التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار"؛
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين".

(٢) المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد
لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولكنها غير سارية المفعول بعد:

- التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"؛
- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة للمعايير الدولية للتقرير المالي - التعديلات على:
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"؛
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٧)؛
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"؛
 - المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة"؛ و
 - معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية"
- العقود التي تشير إلى الطاقة الكهربائية من الطبيعة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) "العرض والإفصاح للقوائم المالية"؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات".
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة")
- عدم قابلية التداول - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ "تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية".

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

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

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 "ذات الأهمية النسبية" بدلاً من السياسات المحاسبية "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 الاعتراف 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط النقدية التعاقدية 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 تحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد 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. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٤ الموجودات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع 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 المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد 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

- معدل التكرار، الحجم والتوقيت للمبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة 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 لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

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 وللمخاطر الائتمانية ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) مع هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والعائد عليه، 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 ذات الأهمية النسبية (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)؛
- 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 مفترض) 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.

ويعترف 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 والعائد عليه. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التورق في قائمة الربح أو الخسارة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (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.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد 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 الربح 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 الربح 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 الربح على أساس القيمة الصافية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- 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 وفقاً 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.

إن الدليل على أن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية يشمل المعلومات التي يمكن ملاحظتها كما يلي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المدين 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 المقترض 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 للمدين 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 ذات الأهمية النسبية (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 الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل القيمة الدفترية الإجمالية. 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 جميع عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية والتوقف عن إثباتها في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلزم 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 التمويل، 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 النسبة الفعالة.

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. يتم عرض الذمم المدينة التجارية والآخرى كمطلوبات متداولة ما لم تكن مستحقة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

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 النسبة الفعالة. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال إطفاء النسبة الفعالة.

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. يعتبر أي تغيير جوهري 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.

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٢ 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 التّبة 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 النسبة الفعالة

إن طريقة النسبة الفعالة هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل والتزام مالي وتوزيع إيرادات ومصروفات التمويل على الفترة ذات الصلة. إن النسبة الفعالة هي النسبة التي يتم استخدامها في خصم التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة (وتشمل جميع الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من النسبة الفعالة 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.

٤-٣ صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي

تمويل الإجارة:

تمثل ذمم مديني تمويل الإجارة الموجودات المحولة بموجب اتفاقية تأجير إسلامي وتثبت القيمة الحالية لدفعات عقد التأجير كذمم مدينة وتسجل ضمن "ذمم مديني تمويل الإجارة". 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 النسبة الفعالة والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

تمويل المراجعة:

تمثل المراجعة شكلاً من أشكال التمويل الإسلامي تشتري الشركة بموجبه سلعة محددة، بناءً على طلب من عملائها، وتبيعها للعملاء بسعر يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى الأرباح، وتدفع على أساس مؤجل على شكل أقساط. يتم قيد الفرق بين عقود تمويل المراجعة المدينة وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مراجعة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود تمويل المراجعة المدينة. يتم إثبات الدخل من عقود المراجعة على أساس الاستحقاق وفقاً لجدول السداد المتفق عليه في العقد.

تمويل التورق:

التورق هو نوع إسلامي من أنواع تمويل المراجعة تقوم بموجبه الشركة بشراء سلعة وبيعها إلى العميل بموجب شروط أقساط مؤجلة متفق عليها. يقوم العميل ببيع هذه السلعة في الحال إلى طرف ثالث واستخدام عوائد البيع. يتم قيد الفرق بين عقود تمويل التورق المدينة والعوائد التي يتسلمها العميل كأرباح التورق غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود تمويل التورق المدينة. يتم إثبات الدخل من عقود التورق على أساس الاستحقاق وفقاً لجدول السداد المتفق عليه في العقد.

٤. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٤ التمويل الإسلامي

يتم إثبات التمويل الإسلامي مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات مقبوضة) بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التمويل الإسلامي طويل الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة النسبة الفعالة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدى فترة التمويل الإسلامي باستخدام طريقة النسبة الفعالة. يتم إثبات الرسوم المدفوعة عند إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملة للتمويل 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 التسهيلات، فإنه يتم رسملة الرسوم كمصاريف مدفوعة مقدماً لقاء خدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيل الذي يتعلق بتلك المصاريف. يتم التوقف عن إثبات التمويل الإسلامي 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 رسملة التمويلات 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. الموجودات المؤهلة عبارة عن موجودات تتطلب فترة زمنية كبيرة حتى تكون جاهزة للاستخدام المحدد لها أو بيعها. يتم خصم إيرادات الاستثمار المكتسبة من الاستثمار المؤقت لتمويل محدد حتى يتم إنفاقه على الموجودات المؤهلة من تكاليف التمويل المؤهلة للرسملة. يتم تحميل جميع تكاليف التمويل 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 الأرصدة 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. ويجب قياس المنفعة من معدل العائد الأقل من معدل الربح السائد في السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنافع 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 الموافقة عليه وعندها يتم تسوية المخصص.

٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٩,٢٢٩,٤٩٩

نقد لدى البنوك

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٦. صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي

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

إجارة		مربحة		تورق		المجموع	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
مدينة عقود، الإجمالي							
٩٢٣,٤٠٣,٤٣٥	٧٧٩,١٦٥,٣٩٤	١٦٣,٤٣٦,٥٣٨	١٨٣,٥١٩,٤٣٦	٧٥٢,٣٣٧,٤٧٦	٤١٢,١٢٦,٢٥٧	١,٨٣٩,١٧٧,٤٤٩	١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧
(١٥٢,٠٥٠,٢٨٣)	(١٠٦,١٩٨,٢٢١)	(٢٤,٥٥٢,٢٧٢)	(٢١,١٠٠,٣٥٩)	(٢٥٦,٥٣٢,٥٩٣)	(١٣٧,٨٠٢,٠١٢)	(٤٣٣,١٣٥,١٤٨)	(٢٦٥,١٠٠,٥٩٢)
(٤٩,٧٦٥,٤٠٢)	(٢٢,٤٠٦,٢٥٣)	-	-	-	-	(٤٩,٧٦٥,٤٠٢)	(٢٢,٤٠٦,٢٥٣)
تأمين مؤجل							
٧٢١,٥٨٧,٧٥٠	٦٥٠,٥٦٠,٩٢٠	١٣٨,٨٨٤,٢٦٦	١٦٢,٤١٩,٠٧٧	٤٩٥,٨٠٤,٨٨٣	٢٧٤,٣٢٤,٢٤٥	١,٣٥٦,٢٧٦,٨٩٩	١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢
(٤,٣٨٠,١٨٤)	(١٦,٨٩٩,٩٥٤)	(٤٥٢,٤٦٦)	(٣,٧٧٩,٨٠٥)	(٥٣,١٩٨,٤٧٢)	(١٢,٦٨٨,٧٣١)	(٥٨,٠٣١,١٢٢)	(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٦)							
٧١٧,٢٠٧,٥٦٦	٦٣٣,٦٦٠,٩٦٦	١٣٨,٤٣١,٨٠٠	١٥٨,٦٣٩,٢٧٢	٤٤٢,٦٠٦,٤١١	٢٦١,٦٣٥,٥١٤	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢
مدينة عقود، الصافي							
الجزء المتداول							
٢٧١,٦٧٣,٨٨١	٣٠٥,٥٠٣,٨٨٧	٧١,٨٠٢,٩٠٢	١٠٣,٨٧٢,٢٥٣	١١٠,٠١٨,٤٣٥	٥٤,٣١٧,٢٩١	٤٥٣,٤٩٥,٢١٨	٤٦٣,٦٩٣,٤٣١
٤٤٩,٩١٣,٨٦٩	٣٤٥,٠٥٧,٠٣٣	٦٧,٠٨١,٣٦٤	٥٨,٥٤٦,٨٢٤	٣٨٥,٧٨٦,٤٤٨	٢٢٠,٠٠٦,٩٥٤	٩٠٢,٧٨١,٦٨١	٦٢٣,٦١٠,٨١١
(٤,٣٨٠,١٨٤)	(١٦,٨٩٩,٩٥٤)	(٤٥٢,٤٦٦)	(٣,٧٧٩,٨٠٥)	(٥٣,١٩٨,٤٧٢)	(١٢,٦٨٨,٧٣١)	(٥٨,٠٣١,١٢٢)	(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)
الجزء غير المتداول							
٧١٧,٢٠٧,٥٦٦	٦٣٣,٦٦٠,٩٦٦	١٣٨,٤٣١,٨٠٠	١٥٨,٦٣٩,٢٧٢	٤٤٢,٦٠٦,٤١١	٢٦١,٦٣٥,٥١٤	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢-٦)							

٦. صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي (يتبع)

٦-١ فيما يلي آجال استحقاق الاستثمار في عقود تمويل إسلامي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٠٣,٤١٣,١٣٠	٦٥١,١٧٣,١٦٠	السنة الأولى
٣٥٤,٣٣٣,٤٠٥	٤٥٨,٠٤٤,٧٥٠	السنة الثانية
٢٠٣,١٥٨,٥٨٢	٣٢٣,٩٥٠,٥٨٤	السنة الثالثة
١١٢,٣٦٨,٠٨٦	٢١٨,٥٤٦,٦٧١	السنة الرابعة
١٠١,٥٣٧,٨٨٤	١٨٧,٤٦٢,٢٨٤	السنة الخامسة فصاعدًا
١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧	١,٨٣٩,١٧٧,٤٤٩	إجمالي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي
(٢٨٧,٥٠٦,٨٤٥)	(٤٨٢,٩٠٠,٥٥٠)	يخصم: إيرادات غير مكتسبة
١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	١,٣٥٦,٢٧٦,٨٩٩	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٣٣,٣٦٨,٤٩٠	الرصيد الافتتاحي
(٤٤,٨٩٦,٨١٠)	(٣٢,١٣٥,١٦٧)	مخصص مشطوب
١٤,٤١٣,٦٧٦	٥٦,٧٩٧,٧٩٩	المخصص خلال السنة
٣٣,٣٦٨,٤٩٠	٥٨,٠٣١,١٢٢	

٦-٣ ضمن دورة أعمالها الاعتيادية تحتفظ الشركة بضمانات متعلقة بعقود تمويل إسلامي (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 ١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢,٢ 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 المساهمين 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	الشركة القابضة الأم (مساهم)
شركة الجبر للاستثمار	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة
شركة الجبر التجارية	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة
الجبر لتأجير السيارات	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة
شركة هاير والجبر السعودية التجارية للإلكترونيات	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة
شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة
شركة كران لإدارة وتشغيل الأجنحة الفندقية	منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة

تشمل المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة المنشآت الخاضعة لإدارة مشتركة (أعضاء الإدارة العليا) أو تلك الخاضعة لسيطرة شركة الجبر القابضة.

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
شركة الجبر التجارية	شراء سيارات للتأجير التمويلي	٢١٤,٥١١,٦٥٦	١٠٣,٥١٩,٧٧٧
	خدمات مستلمة	١,٨٤٦,١٦١	٢,١١٧,٢٨٣
	عمولات وخصومات وعروض	١,٨٨٤,٦٢٣	-
	تحصيلات نيابة عن شركة شقيقة	(٥,١١٥,٢٤٨)	(٥,٦١٤,٢٠٣)
شركة الجبر القابضة	ضريبة قيمة مضافة مدفوعة / مستحقة بالنيابة عن الشركة	٢٨,٩٥٦,٢٩٧	١٣,٦٩٩,٩٩٨
الجبر لتأجير السيارات	شراء سيارات	٢٨٠,٦١٠	١,١٧٧,٨٧٥
	مصرفات مدفوعة نيابة عن الشركة	١١٧,١٥٦	١٦٥,٤٦٨
	بيع سيارات تم استعادتها	٣,٨٢١,٧٥٢	٥,٩٠٨,٠٨٨
شركة الجبر للاستثمار	مصرفات مدفوعة نيابة عن طرف ذو علاقة	٢٦,٣٢٦	٥,٠٢٣
	تحصيلات نيابة عن طرف ذي علاقة	(٢,١٦٨,١٥٧)	(٣,٢٠٤,٤٩٣)
شركة هاير والجبر السعودية التجارية للإلكترونيات	شراء مستلزمات مكتبية	-	١٤,٣٥٤

تتكون مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين من المعاملات التالية:

مجلس الإدارة	مكافأة وبدلات حضور اجتماعات	٨٥٣,٣٠٤	٩٢٣,٠٠٠
أعضاء الإدارة العليا	رواتب ومنافع	٤,٠٥٠,٢٢٧	٢,٩٧٦,٥٦١
	تعويضات نهاية الخدمة	٩٨٣,١٧٤	٥٩٤,٨٦١

٧. المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٢١٢,٨٧٦	١,١٧٨,٢٤٦	الجبر لتأجير السيارات
١٥,٤٧٥,٠٠٤	٩,١٤٠,٤٤٤	شركة فندق وعد الشمال للخدمات الفندقية *
٥,٤٩٢,٢١٣	٣,٢٥٤,٦٢١	شركة كران لإدارة وتشغيل الأجنحة الفندقية *
٩٨,٩٤٥	٨٤,٧٤٨	فهد عبدالرحمن حمد الجبر *

* تم تصنيف الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أعلاه ضمن "صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي" في إيضاح ٦.

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٨,٨٤٧,٧١٦	١٠٥,٤٣٢,٢٣٣	شركة الجبر التجارية *
٨٧,١٧٢	-	شركة الجبر للاستثمار
٣٨,٩٣٤,٨٨٨	١٠٥,٤٣٢,٢٣٣	

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

٨. مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
٤,٧٢٠,٥٧٤	٣,٧٥٠,١٧٠		مطالبات تأمين مستحقة، إجمالي *
(٤,٦٧٣,٢١٤)	(٣,٣٦٥,٢٠٤)		يخصم: مخصص
٤٧,٣٦٠	٣٨٤,٩٦٦		مطالبات التأمين المستحقة
٧,٦٩٩,٢٩١	١٢,١٠٥,٧٨٣	٢٢	تكلفة تأمين مستحقة من العملاء
٥,٦٠١,٠٧٥	١٠,٤٥٨,٢٤٧		تكاليف معاملات مؤجلة
٤,٢٠٣,٨١٦	٦,٢٥٢,٦٧١		دفعة مقدمة إلى موردين
٢,٧٦٧,٧٤٧	١,٩١٨,٦٨٤		مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٥٩,٠٤٢	٨٥,٢٩٩		سلف موظفين
١٩٦,٣٧٣	-	٦-٢٧	القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات
٧٥,٨٣٢	٧٥,٨٣٢		تأمينات مستردة
٢٠,٩٥٠,٥٣٦	٣١,٢٨١,٤٨٢		

* تشمل مطالبات تأمين مستحقة القبض المبلغ المستحق من شركات التأمين وهي مستحقة لأكثر من ثلاث سنوات. خلال السنة، تم رد مخصص بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي (راجع إيضاح ٢٦).

٩. موجودات حق الاستخدام

وفيما يلي بيان بالقيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المُعترف بها والحركة خلال الفترة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤,٧٨١,٨٥١	٢,٨٤٩,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
٢٨٢,٩٦٩	٣٨٧,٦١٨	إضافة
(١٠٠,٩٣٣)	-	التوقف عن الإثبات
(٢,١١٤,٧٠٨)	(٢,٠١٢,٦٥٨)	إطفاء (إيضاح ٢٤)
٢,٨٤٩,١٧٩	١,٢٢٤,١٣٩	الرصيد في نهاية السنة

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٠. التزامات عقود الإيجار

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٧٨٨,٠٨٩	٢,٠٣٥,٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢٨٢,٩٦٩	٣٨٧,٦١٨	إضافة
(٩٤,٩٦٦)	-	التوقف عن الإثبات
(٢,٠٩٢,٧٩٤)	(٢,٠٢٠,٧٦٠)	يخصم: مدفوعات
١٥٢,٠٢٨	٦٢,٩٥٣	يضاف: تكلفة تمويلية
٢,٠٣٥,٣٢٦	٤٦٥,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

تم تصنيف التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	١١١,٦٠٠	غير المتداول
٢,٠٣٥,٣٢٦	٣٥٣,٥٣٧	المتداول
٢,٠٣٥,٣٢٦	٤٦٥,١٣٧	

المبلغ المدرج في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٥٢,٠٢٨	٦٢,٩٥٣	تكلفة تمويلية على التزامات عقود الإيجار
(٢,١١٤,٧٠٨)	(٢,٠١٢,٦٥٨)	إطفاء موجودات حق الاستخدام

المبلغ المدرج في قائمة التدفقات النقدية للسنة:
مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار

(٢,٠٩٢,٧٩٤)	(٢,٠٢٠,٧٦٠)
-------------	-------------

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 (٢٠٢٣ م: ٨٩,٢٨٥ سهماً). ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمارات تقارب قيمتها العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٢. الممتلكات والمعدات

أجهزة تتبع سيارات	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	التحسينات على المباني المستأجرة	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ*	المجموع
١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	٢,٦٥٦,١٨٥	٥,٤٧٥,٥٨٩	٤,٨٦٥,٦٥١	٣١٣,٩٢٣	١٥,١٩٠,٤٩٦
-	-	٣٠,٢٥٩	١٢٣,٩٨٧	١٠٢,٩٦٩	١٤,٩٥٩	٢٧٢,١٧٤
-	-	-	-	-	(٧٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)
-	-	٤٠,٤٥٥	٣٧,٧٦٠	١٨٠,٦٦٧	(٢٥٨,٨٨٢)	-
١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	٢,٧٢٦,٨٩٩	٥,٦٣٧,٣٣٦	٥,١٤٩,٢٨٧	-	١٥,٣٩٢,٦٧٠
١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٥٤٢,٧٢٩	٣,٣٢١,١٦٧	١,١٤٦,٦٥٣	-	٧,٨٨٩,٦٩٧
-	-	٢٦٧,٠٨٠	١,١٠٤,٤٥٥	٨٨١,٦٠١	-	٢,٢٥٣,١٣٦
١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٨٠٩,٨٠٩	٤,٤٢٥,٦٢٢	٢,٠٢٨,٢٥٤	-	١٠,١٤٢,٨٣٣
-	-	٩١٧,٠٩٠	١,٢١١,٧١٤	٣,١٢١,٠٣٣	-	٥,٢٤٩,٨٣٧
-	-	١,١١٣,٤٥٦	٢,١٥٤,٤٢٢	٣,٧١٨,٩٩٨	٣١٣,٩٢٣	٧,٣٠٠,٧٩٩

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٤م
إضافات خلال السنة
تحويل إلى موجودات غير ملموسة
تحويل من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠٢٤م
المُحمّل للسنة (إيضاح ٢٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

١٢. الممتلكات والمعدات (يتبع)

التكلفة	أجهزة تتبع سيارات	سيارات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	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
تحويل 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							
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م	١,٥٩٠,٠٧٦	٢٣٨,٠٠٠	١,٤٣٦,٤٣٤	٢,٥١١,٥٧٢	٦١٣,١٩١	-	٦,٣٨٩,٢٧٣
المُحمّل للسنة (إيضاح ٢٤)	٥١,٠٧٢	-	١٠٦,٢٩٥	٨٠٩,٥٩٥	٥٣٣,٤٦٢	-	١,٥٠٠,٤٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٦٤١,١٤٨	٢٣٨,٠٠٠	١,٥٤٢,٧٢٩	٣,٣٢١,١٦٧	١,١٤٦,٦٥٣	-	٧,٨٨٩,٦٩٧
صافي القيمة الدفترية							
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 فرعي الشركة في الرياض وأبها.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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:

الأعمال تحت التنفيذ		التكلفة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٢١٢,٣٦٠	٢,٥٩٩,٧٥٧	الرصيد في بداية السنة
٣٨٧,٣٩٧	٧٠,٠٠٠	تحويلات / إضافات
-	(٥٥٥,٥٧٠)	المشطوبات
٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,١١٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة
-	-	الإطفاء
٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,١١٤,١٨٧	صافي القيمة الدفترية

ما زالت برامج الحاسب الآلي في مرحلة التطوير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. وعليه، لم يحل أي إطفاء.

١٤. التمويل الإسلامي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	تمويل إسلامي من بنوك
٣٣٧,٦٣١,٦٤٩	٥٥٣,٥٨٥,٦٩٨	تمويل إسلامي من منشآت عامة
١١٠,١٣٤,٨٧٢	٧١,٩٢٧,٥٨١	
٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	
٣١٠,٨٣٢,١١١	٤٣٥,٩٥٤,٨٠٠	فيما يلي عرض لتصنيف التمويل الإسلامي:
١٣٦,٩٣٤,٤١٠	١٨٩,٥٥٨,٤٧٩	الجزء المتداول
٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	الجزء غير المتداول
٣٣٧,٦٣١,٦٤٩	٥٥٣,٥٨٥,٦٩٨	مضمونة
١١٠,١٣٤,٨٧٢	٧١,٩٢٧,٥٨١	غير مضمونة
٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	

١٤-١ فيما يلي الحركة على التمويل الإسلامي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الرصيد في بداية السنة
٤٣٠,٠٤٤,٧٨٨	٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	إضافات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	تكلفة تمويلية
٢٥,٠٠٧,٣٥٠	٣٩,٣٤٨,٢٧٢	مدفوعات
(١٥٨,٠٠٧,٥٨٣)	(١٧٥,٩٠٥,٦١٨)	المنحة الحكومية (الصافي)
٧٢١,٩٦٦	(٦٦٥,٨٩٦)	الرصيد في نهاية السنة
٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	

١٤. التمويل الإسلامي (يتبع)

التمويلات البنكية الإسلامية

أ) في ٢٠١٧م، حصلت الشركة على تسهيل بنكي إسلامي بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي على شكل تمويل لأجل إسلامي من بنك محلي لتمويل شراء الأصول المؤجرة. خلال ٢٠٢٤م، قامت الشركة بزيادة التسهيل بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي، ليصل مجموع حد التسهيل إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة، استخدمت الشركة مبلغ ٦٩,٩ مليون ريال سعودي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٢٥٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

تحمل تلك التسهيلات ربحاً على أساس الأسعار السائدة بالسوق. هذا التسهيل مكفول بضمان مؤسسي من شركة الجبر للاستثمار وسندات لأمر. وفقاً لخطاب تسهيل التمويل، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية وتمتثل الشركة لتعهدات التمويل.

ب) في سنة ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على تمويل متوسط الأجل بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي من أحد البنوك المحلية لتمويل الموجودات المستأجرة. خلال السنة، سدد أصل المبلغ وقدره ٤٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ رصيد التمويل القائم ٢٦,٦ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٦٦,٦ مليون ريال سعودي كما في ٠٢ ديسمبر ٢٠٢٣م.

ج) في ٢٠٢٣م، حصلت الشركة على تمويل متوسط الأجل من أحد البنوك المحلية بقيمة ٨٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة بفترة سماح مدتها ستة أشهر. في ٢٠٢٤م، أضافت الشركة مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي أخرى للتمويل، ليصل مجموع التسهيل إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة، سدد أصل المبلغ وقدره ١٧,٨ مليون ريال سعودي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٨٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٨٠ مليون ريال سعودي).

د) في ٢٠٢٤م، حصلت الشركة على تمويل متوسط الأجل من أحد البنوك المحلية بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة بفترة سماح مدتها ستة أشهر. خلال السنة، سدد أصل المبلغ وقدره ٨,٣ مليون ريال سعودي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٩١,٧ مليون ريال سعودي.

هـ) في ٢٠٢٤م، حصلت الشركة على تمويل متوسط الأجل من أحد البنوك المحلية بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي لتمويل الأصول المؤجرة. خلال السنة، سدد أصل المبلغ وقدره ٨,٩ مليون ريال سعودي. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٩١ مليون ريال سعودي.

تمويل إسلامي من منشآت عامة

أ) خلال السنوات السابقة، حصلت الشركة على خمسة تمويلات حكومية بإجمالي قيمة ٩٥ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية بمعدل ربح ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة. هذه التمويلات متوافقة مع ضوابط الشريعة، ومكفولة بضمان سندات لأمر، ويستحق سداد هذه التمويلات 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 الربح السائدة في السوق للتمويلات ذات الطبيعة المماثلة. وتم إثبات الفرق في القيمة الحالية لهذه التمويلات الناتجة عن الفرق في معدلات الربح كمنحة حكومية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

خلال السنة، سددت الشركة التمويل بالكامل بعد تسديدها مبلغ ٦ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، سجلت كلفة تمويل من إطفاء خصم بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦ مليون ريال سعودي).

١٤. التمويل الإسلامي (يتبع)
تمويلات إسلامي من منشآت عامة (يتبع)

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

خلال السنة، قامت الشركة بتسديد مبلغ ١٦,٦ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية عند إعادة الاحتساب بقيمة ٠,٨٣ مليون ريال سعودي. تبلغ الأرصدة القائمة لهذه التمويلات ٩,٥ مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٢٥ مليون ريال سعودي).

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

خلال السنة، قامت الشركة بتسديد مبلغ ٣٨,٥ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية عند إعادة الاحتساب بقيمة ٣,١ مليون ريال سعودي. تبلغ الأرصدة القائمة لهذه التمويلات ٣١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦٦,٥ مليون ريال سعودي).

خلال سنة ٢٠٢٣م، حصلت الشركة على تمويل حكومي بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي بموجب برنامج ضمان التمويل (كفالة) من البنك المركزي السعودي بمعدل ربح ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة. يستحق سداد هذه التمويلات على ٣٠ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر من تاريخ العقد. ويتم خصمها على أساس متوسط معدلات الربح السائدة في السوق للتمويلات ذات الطبيعة المماثلة. قامت الشركة بإثبات منحة حكومية بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي.

خلال السنة، قامت الشركة بتسديد مبلغ ٦ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية عند إعادة الاحتساب بقيمة ٠,٦ مليون ريال سعودي. تبلغ الأرصدة القائمة لهذه التمويلات ٦,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٢,١ مليون ريال سعودي).

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٤. التمويل الإسلامي (يتبع)
تمويل إسلامي من منشآت عامة (يتبع)

ج) في ٢٠٢٤ م، حصلت الشركة على تسهيل تمويل بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من صندوق التنمية السياحي استخدمت منه مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ضمني أقل من سعر السوق لتمويل الأصول المؤجرة للأعمال المؤهلة على النحو المبين في اتفاقيات التسهيلات. هذا التسهيل مكفول بضمان مؤسسي من شركة الجبر القابضة. يستحق سداد هذه التسهيلات على ٤٨ قسطاً شهرياً على أن يستحق سداد القسط الأول بعد فترة سماح مدتها ٦ أشهر من تاريخ العقد. ويتم خصمها على أساس متوسط معدلات الربح السائدة في السوق للتسهيلات ذات الطبيعة المماثلة. وتم إثبات الفرق في القيمة الحالية لهذه التسهيلات الناتجة عن الفرق في معدلات الربح كمحنة حكومية بمبلغ ٠,٦٥ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

خلال السنة، قامت الشركة بتسديد مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي وسجلت تكلفة تمويلية عند إعادة الاحتساب بقيمة ٠,١٤ مليون ريال سعودي. الرصيد القائم من هذه التسهيلات هو ٢٤,٣ مليون ريال سعودي.

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

١٥. الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٨,٨٤٧,٧١٦	١٠,٥٤٣٢,٢٣٣	رصيد توريدات سيارات من طرف ذو علاقة (إيضاح ٧-٢)
٣,٢٧٥,٠٢٥	١١,٦٩٨,٩٧٧	موردي سيارات
٨,٣٠٥,٣٣٢	٤,٩٠٨,٨٣٨	تأمين مستحق الدفع
٤,٢٧٤,٥٣٦	٤,٨٢٨,٩٣٩	مطالبات تأمين مستحقة الدفع
٩٢٥,٥٨٠	٣,٨٧٢,٠٨٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥,٠٨٨,٥١٨	١,٧١٥,١٤٤	منح حكومية مؤجلة
١,٩١٨,٤٢٤	٢,٨٧٦,١٠٧	دفعات مقدمة من عقود إيجار تمويلي
٣,٢٣٠,١٠٣	٤,٨١٥,٦٣٥	المصروفات المستحقة
-	١,١٣٧,٢٢٩	دخل خصومات مبيعات مؤجل
١,٤٥٧,٩٨٩	١,٣٣٢,٦٠٧	أجارات موظفين
٢١,٣٧٧,٩٧٤	-	التزامات وإيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٥-١)
٨,٦١١,٩٤٥	٩,٩٠٩,٥٦٠	الذمم الدائنة الأخرى
٩٧,٣١٣,١٤٢	١٥٢,٥٢٧,٣٥٢	

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٠,٥٨٥,٦١٣	-	مخصص للتعثر المتوقع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٢,٥٨٩,٠٧١	-	مخصص التأمين
٩٢٦,٠٧٧	-	التزام تقدم الخدمة
٧٩,٧٨١	-	إيرادات تقديم خدمات غير مكتسبة
٤٢٦,٦٧٤	-	عمولة خطابات ضمان
٦,٧٧٠,٧٥٨	-	مبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٢١,٣٧٧,٩٧٤	-	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٦. مخصص الزكاة

١-١٦ فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٨,٧٢٥,٠٠٩	٧,٧٩٥,٦٠٩	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٩٥,٣١٠	٧,٠٨٩,١٧٧	مكون خلال السنة
(٨,٧٢٤,٧١٠)	(٧,٧٦٥,٦١٨)	مدفوعات خلال السنة
٧,٧٩٥,٦٠٩	٧,١١٩,١٦٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي مصروفات الزكاة للسنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٧,٧٩٥,٣١٠	٧,١١٩,١٦٨	السنة الحالية
-	(٢٩,٩٩١)	رد لسنة سابقة
٧,٧٩٥,٣١٠	٧,٠٨٩,١٧٧	

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,١٠٢,١٣١,٠٨٧	١,٣٥٨,٢٧٨,٧٨٨	مجموع الموجودات
		يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
		صافي الاستثمار في أنشطة تمويل إسلامية
٦٠٣,١٠٨,٢٧٩	٨٥٨,٤٣١,١٣٠	مدفوعات مقدماً وإيرادات مستحقة وضم مدينة أخرى
-		موجودات حق الاستخدام
٢,٨٤٩,١٧٩	١,٢٢٤,١٣٩	ممتلكات ومعدات
٧,٣٠٠,٧٩٩	٥,٣١٩,٨٣٧	موجودات غير ملموسة
٢,٥٩٩,٧٥٧	٢,٠٤٤,١٨٧	استثمار في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	مجموع الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٦١٦,٧٥٠,٨٦٤	٨٦٧,٩١٢,١٤٣	الموجودات الخاضعة للزكاة
٤٨٥,٣٨٠,٢٢٣	٤٩٠,٣٦٦,٦٤٥	مصادر عقود تمويل طويلة الأجل
		حقوق الملكية
٥٤٣,٤١٨,٣٨٦	٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨	تمويل من مؤسسات مالية
١٣٦,٩٣٤,٤١٠	١٨٩,٥٥٨,٤٧٩	التزامات عقود الإيجار
-	١١١,٦٠٠	التزامات المنافع المحددة للموظفين - الجزء غير المتداول
٦,٣٢٨,٠٦١	٧,٥١٦,٢٤٣	مجموع مصادر التمويل
٦٨٦,٦٨٠,٨٥٧	٧٦٣,٤٦١,١٦٠	الوعاء الزكوي (مصادر التمويل * موجودات خاضعة للزكاة / مجموع الموجودات)
٣٠٢,٤١٥,٣٠٤	٢٧٥,٦٢٥,٢١٨	الربح قبل الضريبة
٣٨,٧٧٨,٤١٢	٤٢,١٠٨,٠٤٣	الحد الأدنى لوعاء الزكاة (صافي الدخل * ٤)
١٥٥,١١٣,٦٤٨	١٦٨,٤٣٢,١٧٢	الحد الأقصى لوعاء الزكاة (صافي الدخل * ٨)
٣١٠,٢٢٧,٢٩٦	٣٣٦,٨٦٤,٣٤٤	الوعاء الزكوي الفعلي ضمن النطاق، وعليه ينظر للوعاء الزكوي
٣٠٢,٤١٥,٣٠٤	٢٧٥,٤٣٠,١١٢	الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥ % * ٣٥٤/٣٦٥
٧,٧٩٥,٣١٠	٧,١١٩,١٦٨	

تم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للشركة لسنة ٢٠٢٣ م وتم استلام شهادة الزكاة. تسلمت الشركة ربطاً نهائياً حتى سنة ٢٠١٨ م. ولم تصدر الهيئة أي ربط للسنوات من ٢٠١٩ م حتى ٢٠٢٤ م.

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٦. مخصص الزكاة (يتبع)

٣-١٦ تسعير المعاملات

في ٢٠ مارس ٢٠٢٣م، اعتمد مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية التعديلات على لوائح تسعير المعاملات بوسيع نطاق تطبيق أحكام تسعير المعاملات بحيث تشمل المكلفين الخاضعين لجباية الزكاة. تم اعتماد هذه التعديلات في وقت لاحق في أم القري بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠٢٣م وبيدأ سريانها على السنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ. بموجب المتطلبات المعدلة، يجب على المكلفين الخاضعين لجباية الزكاة التأكد من أن معاملاتهم مع الأطراف ذات العلاقة تتوافق مع مبدأ السعر المحايد. ويجب على المكلفين الخاضعين لجباية الزكاة تقديم نموذج تسعير المعاملات وإقرار تسعير المعاملات مع الإقرارات الزكوية. هناك بعض الالتزامات الأخرى لأغراض الامتثال واجبة التطبيق على هؤلاء المكلفين كما هو موضح في لوائح تسعير المعاملات، وهي الملف المحلي والملف الرئيس والتقرير حسب كل دولة على حدة استناداً إلى السقف النقدي كما هو محدد بموجب لوائح تسعير المعاملات. حالياً، تعمل الإدارة على تقديم المستندات المطلوبة.

١٧. التزامات منافع الموظفين المحددة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٤,٤٩٥,٥٦٥	٦,٣٢٨,٠٦١	صافي المطلوبات في بداية السنة
٢١٩,٩٧٣	٢٩٩,٢٧٦	تكلفة تمويلية
٩٤٩,٩٠٩	١,١٩٤,٦٣٢	تكلفة الخدمة الحالية
٩٣٦,١٦٣	٢٥٩,٢٨٤	خسارة اكتوارية معترف بها في الدخل الشامل الآخر
(٢٧٣,٥٤٩)	(٥٦٥,٠١٠)	مبلغ مدفوع خلال السنة
٦,٣٢٨,٠٦١	٧,٥١٦,٢٤٣	صافي المطلوبات في نهاية السنة

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٢١٩,٩٧٣	٢٩٩,٢٧٦	تكلفة تمويلية
٩٤٩,٩٠٩	١,١٩٤,٦٣٢	تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة تمويلية
١,١٦٩,٨٨٢	١,٤٩٣,٩٠٨	

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
%٥,٠٠	%٥,٢٥	معدل الزيادة في الرواتب على المدى الطويل
%٤,٦٠	%٥,٢٥	معدل الخصم
منظمة الصحة العالمية - السعودية	منظمة الصحة العالمية - السعودية	معدل الوفيات
(١٩)	(١٩)	
مرتفع	عالي	معدل دوران الموظفين

١٧-٣ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

معدل الخصم		
زيادة بنسبة ٠,٥%	نقص بنسبة ٠,٥%	
٧,٣٠٨,٢٧٨	٧,٧٣٦,٩٤٨	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٦,١٤٤,٧٧٣	٦,٥٢٢,٨٤٤	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
معدل الراتب		
زيادة بنسبة ٠,٥%	نقص بنسبة ٠,٥%	
٧,٧٥١,١٦٥	٧,٢٩٢,٨٣٠	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٦,٥٣١,٤٦٥	٦,١٣٤,٨٣٤	منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

١٨. رأس المال

رأس المال مدفوع بالكامل بقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي ومملوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م 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 ربحها إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع كأرباح.

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لدى الشركة الارتباطات والالتزامات المحتملة التالية ما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٧٦,٢٠١,١٤١	-	خطابات ضمان
٥٥٥,٥٧٠	-	التزامات رأسمالية

٢١. الإيرادات

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٧٨,٧٢٠,٧٧٣	٧٥,٨١١,٨١٠	عقود الإجارة
١٩,٤٣٧,٦١٢	١٩,٨٦٦,٦٨٧	عقود المراجعة
٢٣,٤٨٠,٧٣٨	٨١,٣٧٣,٧٩٣	عقود تورق
٢,٤٣٧,٤٥٥	٤,١٨٩,٣٨٧	أتعاب إدارة
٥٢٢,٩٨٧	٧٩,٧٨١	اتعاب وكالة (إيضاح ٢٧-٦)
١٢٤,٥٩٩,٥٦٥	١٨١,٣٢١,٤٥٨	

٢٢. تكلفة التأمين

خلال سنة ٢٠٢٠م، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد التأمين الشامل للمركبات المؤجرة تأجيراً تمويلياً للأفراد لتنظيم العلاقات بين شركات التمويل وعملائها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة تأجيراً تمويلياً. 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. وبناءً 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 ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٣. التكاليف التمويلية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٧,٥٢١,٤٥٣	٣٤,١٦٧,٥٩٢	تكلفة تمويلية على تمويل إسلامي من البنوك
٧,٤٨٥,٨٩٧	٥,١٨٠,٦٨٠	إطفاء تكلفة تمويلية على تمويل إسلامي من منشآت عامة
٢٢٦,٧٥٣	٢,٢٣٨	إطفاء تكلفة تمويلية على موجودات والتزامات خدمات، الصافي
١٥٢,٠٢٨	٦٢,٩٥٣	تكلفة تمويلية على التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٠)
٢٥,٣٨٦,١٣١	٣٩,٤١٣,٤٦٣	

٢٤. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
٢٨,٦٥٦,٠١٧	٣١,٩٥٠,١٣٤		تكلفة متعلقة بالموظفين
١,١٨٩,٠٢٧	٢,٨٥٨,٧٨٢		أتعاب سمه
٢,١٨٣,٣٦٤	٢,٦٨٣,٤٨٣		أتعاب اشتراكات وأخرى
١,٩٠١,٥٩٦	٢,٦٧٦,٥٠٢		مصروفات تقنية معلومات وكمبيوتر
١,٦٠٢,٨٣٣	٢,٥٢٩,٠٩٩		مصروفات بنكية
١,٥٠٠,٤٢٤	٢,٢٥٣,١٣٦	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,١١٤,٧٠٨	٢,٠١٢,٦٥٨	٩	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢,٩١٠,٦٠٨	١,٩٨٦,٦٨١		رسوم مركبات معاد استردادها
١,٢٠٢,٧٩١	١,٤٢٣,٢٧١		مصروفات مرافق خدمية
٧٦٩,٤٧٢	١,١٤٠,٩٨٠		أتعاب استشارات وأتعاب مهنية
١,٠٣٧,١٩٧	١,١٦٤,٠٧٨		مصروفات علاج
٩٠١,١٧٦	١,١٠٢,٣٦٦		إعفاءات بسبب الوفاة أو الإعاقة الدائمة
٩٢٣,٠٠٠	٨٥٣,٣٠٤	٧	مكافآت وبدلات
-	٥٥٥,٥٧٠	١٣	موجودات غير ملموسة مشطوبة
٥٦١,٣٤٢	٤٢٩,٤٨٤		مصروفات سفر
٢٥٥,٢٣٣	٣٥٥,٧٠٩		غرامات وأحكام جزائية ومخالفات
٣,٨٩٧,١٤٠	٥,٧٦٦,٢٤٦		مصروفات أخرى
٥١,٦٠٥,٩٢٨	٦١,٧٤١,٤٨٣		

٢٥. مصروفات البيع والتسويق

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٦٦,٣٣٣	٢,٧٤٨,٧٨٥	حوافز وعمولات بيع*
٢,٧٦٧,٦٠٤	٢,٨٤٣,٤٥٤	مصروفات دعاية
٣,٤٣٣,٩٣٧	٥,٥٩٢,٢٣٩	

* خلال السنة، قامت الشركة بتأجيل مصروفات مؤجلة لحوافز وعمولات مبيعات بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٨ مليون ريال سعودي).

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٦. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١,٤٤٩,٨٨٥	١٠,٢٢٧,٧٧٤	ربح واسترداد من تورق
١,٩٧٢,٢١٥	٩,٠٢٠,٢٣١	مسترد من عقود مشطوبة
٧,٢٣٩,٩١٤	٣,٠١٤,٣٦٧	مصرفوات تأمين إضافية
١,٥٩٩,٢١٥	٢,٦٨٣,٦٥١	أتعاب قضائية مستردة
٢,٤٨٣,٧٧٠	٢,٣٢٧,١٦٩	رسوم تصاريح ورسوم أخرى
-	١,٣٠٨,٠١٠	رد مخصص تأمين مدين
٦٢٨,٨٠٣	٥٥٨,٤٠٧	حوافز دعاية
١٣٠,٧٢٦	١٦٩,٢٠٨	مصرفوات تسوية مبكرة لعقود
١٥,٥٠٤,٥٢٨	٢٩,٣٠٨,٨١٧	

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، تباع الشركة أولاً للاستثمار 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 بالتوقف عن إثبات 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 التوقف عن إثبات الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي.

فيما يلي الشروط الهامة للاتفاقية وأثارها في القوائم المالية:

٢٧-١ في السنة الحالية والسابقة، قامت الشركة بإدارة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم الوكالة). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تم إقفال الترتيب، وسددت بالكامل جميع المبالغ المستحقة إلى البنك بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة وفقاً لمدفوعات التدفقات النقدية المتفق عليها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣٣,٢ مليون ريال سعودي). فيما يلي التحليل:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
-	-	المحفظة (١)
٤,٦٥٣,٢٨٧	-	المحفظة (٢)
٢٨,٥٥٣,٠٤٤	-	المحفظة (٣)
٣٣,٢٠٦,٣٣١	-	

فيما يلي بيان الاستحقاق:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٣٣,٢٠٦,٣٣١	-	حتى سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة واحدة وبحد أقصى ٣ سنوات
٣٣,٢٠٦,٣٣١	-	

٢٧-٢ يتم دعم الاتفاقيات بـ "قائمة تدفقات نقدية" نصت على أصل المبلغ والمبالغ مستحقة القبض كل شهر. بموجب شروط الاتفاقيات، تقوم الشركة، بصفتها وكيل، بتسوية المبلغ الشهري للبنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. ويتم إثبات أي مبالغ مبالغ زائدة عن المبالغ المنصوص عليها كالتزام 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 ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (يتبع)

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

٢٧-٤ 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.

٢٧-٥ 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.

٢٧-٦ 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 لالتزامات تقديم الخدمة والمخصصات ذات الصلة. وفيما يلي الحركة على موجودات تقديم الخدمات هذه ومطلوبات تقديم الخدمات ذات الصلة:

موجودات تقديم الخدمة	
القيمة الحالية لموجودات تقديم خدمات	
الربح المكتسب خلال السنة	
تحصيلات	
٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
١٩٦,٣٧٣	١,٣٢٦,١٩٩
٢,٤٩٠	٢٣,٥٦٢
(١٩٨,٨٦٣)	(١,١٥٣,٣٨٨)
-	١٩٦,٣٧٣

التزامات / إيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	
القيمة الحالية لالتزامات اتفاقية الشراء والوكالة	
الحركة على المبالغ مستحقة السداد إلى البنك	
الدفعات	
إطفاء إيرادات غير مكتسبة	
ربح من إطفاء خصم المطلوبات	
٢٠٢٤م	٢٠٢٣م
٢١,٣٣٧,٩٧٤	٢٦,٨٠٦,٧٣٥
(٦,٧٧٠,٧٥٨)	٥,٦٧٧,٨٩٦
(١٤,٥١٠,١٥٩)	(١٠,٨٣٣,٩٨٥)
(٧٩,٧٨١)	(٥٢٢,٩٨٧)
٢٢,٧٢٤	٢٥٠,٣١٥
-	٢١,٣٧٧,٩٧٤

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(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:		٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
موجودات تقديم الخدمة			
الرصيد الختامي للقيمة الحالية لصافي موجودات تقديم الخدمات (إيضاح ٢٧-٦)		١٩٦,٣٧٣	-
يخصم: الجزء المتداول		(١٩٦,٣٧٣)	-
الجزء غير المتداول		-	-

التزامات وإيرادات غير مكتسبة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة

الرصيد الختامي للقيمة الحالية لاتفاقية الشراء والوكالة		٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
المطلوبات (إيضاح ١٥)		٢١,٣٧٧,٩٧٤	-
يخصم: الجزء المتداول		(٢١,٣٧٧,٩٧٤)	-
الجزء غير المتداول		-	-

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

٢٧-٨ وفقاً 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 سنوياً. 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 الأساسية العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. إن ربحية السهم المخفض هي نفس ربحية السهم الأساس حيث لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مخفضة قيد الإصدار.

في ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٣م، عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية وافق المساهمون فيها على تجزئة أسهم الشركة. وكانت نسبة التجزئة ١٠ أسهم لكل سهم واحد، وتم الاتفاق على تجزئة كل سهم بقيمة ١٠ ريالات إلى ١٠ أسهم بقيمة كل منها ١ ريال سعودي. نتيجة لذلك، زاد مجموع عدد الأسهم من ٣٤٥,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠. وعليه، تم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفض استناداً إلى عدد الأسهم المعدل. اكتملت الإجراءات النظامية الخاصة بتجزئة الأسهم في يونيو ٢٠٢٤م.

صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين		٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		٣٠,٩٨٣,١٠٢	٣٥,٠١٨,٨٦٦
ربحية السهم الأساس والمخفض		٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
		٠,٠٩	٠,١٠

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر

إن المخاطر متأصلة 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 تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١-٢٩ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٩,٢٢٩,٤٩٩
٨,٣٧٧,٨٩٨	١٢,٦٥١,٨٨٠
١,٢١٢,٨٧٦	١,١٧٨,٢٤٦
١,٠٧٥,٩١٥,٨٦٤	١,٣٣١,٣٠٥,٤٠٢

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

صافي الاستثمار في عقود تمويل
النقد وما في حكمه
ذمم مدينة أخرى
المستحق من طرف ذو علاقة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
-------	-------

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
---------	---------

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
-------	-------

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

تمويل إسلامي
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
المستحق إلى أطراف ذات علاقة
التزامات عقود الإيجار

٤٤٧,٧٦٦,٥٢١	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩
٨٩,٣٨٠,٦٢٠	١٤٢,٩٢٦,٧٨٩
٨٧,١٧٢	-
٢,٠٣٥,٣٢٦	٤٦٥,١٣٧
٥٣٩,٢٦٩,٦٣٩	٧٦٨,٩٠٥,٢٠٥

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 ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)
٣-٢٩ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات ربح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة، أو التغيير في معنويات 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.

٢٩-٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الموجودات التالية:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي
١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	النقد وما في حكمه
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٩,٢٢٩,٤٩٩	ذمم مدينة أخرى
٨,٣٧٧,٨٩٨	١٢,٦٥١,٨٨٠	المستحق من طرف ذو علاقة
١,٢١٢,٨٧٦	١,١٧٨,٢٤٦	استثمار في أدوات حقوق ملكية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	
١,٠٧٦,٨٠٨,٧١٤	١,٣٣٢,١٩٨,٢٥٢	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

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

أ) صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي

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 الإسلامي فيما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٨٢٩,٩٧٥,٣٥٦	١,٠٥٥,٦٥٥,٠٢٧	ليست متأخرة السداد
١٢٣,٦٦٥,٧٦٦	١٢١,٣٦١,٥٣٦	متأخرة السداد من ١ - ٣٠ يوماً
٦٣,٢٧٥,٤٧٩	٧٤,١٠٥,١٦٢	متأخرة السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً
٢٨,٠٣٨,٠٦٠	٤٦,٧٦٩,٧٢٥	متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
١٧,٣٤٧,٣١٣	٤٩,٨٣٧,٠٤٦	متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً
٢٥,٠٠٢,٢٦٨	٨,٥٤٨,٤٠٣	متأخرة السداد لأكثر من سنة
١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	١,٣٥٦,٢٧٦,٨٩٩	
(٣٣,٣٦٨,٤٩٠)	(٥٨,٠٣١,١٢٢)	يخصم: الانخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	الصافي بعد الانخفاض في القيمة
٣,١%	٤,٣%	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:

٢٠٢٤ م	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١ يناير ٢٠٢٤ م	١,٧٣٩,٧٨١	٢,١٨٦,٧٩٩	٢٩,٤٤١,٩١٢	٣٣,٣٦٨,٤٩٢
التحويل من المرحلة ١	(١٨١,٤٧٣)	٥٦,٢٣٨	١٢٥,٢٣٥	-
التحويل من المرحلة ٢	٨٥٢,٢٢٩	(١,٤٢٦,٢٩٨)	٥٧٤,٠٦٩	-
التحويل من المرحلة ٣	٢,٣٠٢,١٥٣	٣٤٢,٢٦٣	(٢,٦٤٤,٤١٦)	-
الموجودات المالية التي تم تسويتها خلال السنة	(٢٨٢,٥٣٥)	(٦١٩,٦٢٢)	(٢٢,٠٠١,٢٦٨)	(٢٢,٩٠٣,٤٢٥)
الموجودات المالية الجديدة التي نشأت خلال السنة	١,٢٢١,٤٤١	١,٨٠٧,٨٠٤	٢٦,١٤٢,٦٠٧	٢٩,١٧١,٨٥٢
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٣,٥٤١,٨٥٩)	٢١٣,٢٢٥	٥٣,٨٥٨,٠٠٤	٥٠,٥٢٩,٣٧٠
	٣٦٩,٩٥٦	٣٧٣,٦١٠	٥٦,٠٥٤,٢٣١	٥٦,٧٩٧,٧٩٧
شطب خلال السنة	-	-	(٣٢,١٣٥,١٦٧)	(٣٢,١٣٥,١٦٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢,١٠٩,٧٣٧	٢,٥٦٠,٤٠٩	٥٣,٣٦٠,٩٧٦	٥٨,٠٣١,١٢٢

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

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

أ) صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي (يتبع)

٢٠٢٣ م				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣,٨٥١,٦٢٤	٥٢,٠٣٦,١٥٦	١,٦٧٨,٠٥٧	١٠,١٣٧,٤١١	١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٤١٥,٦٨٣	٤٥١,٦٩٨	(٨٦٧,٣٨١)	التحويل من المرحلة ١
-	٣٩٦,٤٠٤	(٩٩١,٨٩٧)	٥٩٥,٤٩٣	التحويل من المرحلة ٢
-	(٤,٣٣٥,٩٧٧)	١,٦٢٥,٢٢٨	٢,٧١٠,٧٤٩	التحويل من المرحلة ٣
				الموجودات المالية التي تم تسويتها خلال السنة
(٣٢,٦١٥,٧٥١)	(٣١,٠٠٤,٧٢٦)	(٣٣٤,١٩٦)	(١,٢٧٦,٨٢٩)	الموجودات المالية الجديدة التي نشأت خلال السنة
٨,١٢٧,٢٨٧	٦,٤٨٩,٢٨٧	٧٤٥,٩٦٨	٨٩٢,٠٣٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٣٨,٩٠٢,١٤٠	٥٠,٣٤١,٨٩٤	(٩٨٨,٠٦٠)	(١٠,٤٥١,٦٩٤)	
١٤,٤١٣,٦٧٦	٢٢,٣٠٢,٥٦٥	٥٠٨,٧٤١	(٨,٣٩٧,٦٣٠)	
(٤٤,٨٩٦,٨١٠)	(٤٤,٨٩٦,٨١٠)	-	-	شطب خلال السنة
٣٣,٣٦٨,٤٩٠	٢٩,٤٤١,٩١١	٢,١٨٦,٧٩٨	١,٧٣٩,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تم تحويل إجمالي الذمم المدينة بمبلغ ٢٦,٨ مليون ريال سعودي من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ (٢٠٢٣ م: ٦٠,٨ مليون ريال سعودي) وتم تحويل ٤٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٥,١ مليون ريال سعودي) من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣. تم تحويل أرصدة بمبلغ ٢٦,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٣,٩ مليون ريال سعودي) من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ وتم تحويل ١١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٨,٩ مليون ريال سعودي) من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣. تم تحويل أرصدة بمبلغ ٩,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٨,٠ مليون ريال سعودي) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ وتم تحويل ١,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٥,٣ مليون ريال سعودي) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

قامت الشركة خلال السنة بإنشاء موجودات مالية جديدة بمبلغ ٨٥١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٧٤٣,٨ مليون ريال سعودي) وموجودات مالية مسددة بمبلغ ٥٥٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٤٦٦,٤ مليون ريال سعودي).

ب) تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان لعقود التمويل التي تتأثر بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. تم تصنيف الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م على النحو التالي:

٢٠٢٤ م				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
	منخفضة القيمة الائتمانية	متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية	غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة	
١,٣٥٦,٢٧٦,٨٩٩	١٠٥,١٥٥,١٧٤	٧٤,١٠٥,١٦٢	١,١٧٧,٠١٦,٥٦٣	صافي القيمة الدفترية في الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨,٠٣١,١٢٢	٥٣,٣٦٠,٩٧٤	٢,٥٦٠,٤١٠	٢,١٠٩,٧٣٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة
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	
١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	٧٠,٣٨٧,٦٤١	٦٣,٢٧٥,٤٧٩	٩٥٣,٦٤١,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٣٦٨,٤٩٠	٢٩,٤٤١,٩١٠	٢,١٨٦,٧٩٩	١,٧٣٩,٧٨١	الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 لتتأثر 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:

	٢٠٢٤م		٢٠٢٣م	
	القيمة	النسبة المئوية	القيمة	النسبة المئوية
أفراد	٨٣٥,٩٥٤,١٣٨	٦٤٪	٥٩٢,٨٥٠,٨٧٢	٥٧٪
شركات	٤٦٢,٢٩١,٦٣٩	٣٦٪	٤٦١,٠٨٤,٨٨٠	٤٣٪
	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	١٠٠٪	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١٠٠٪

د) أرصدة بنكية وذمم مدينة أخرى

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

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 تتسم بالنظرة المستقبلية.

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).

إنشاء هيكل أجل احتمالية التعثر 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)

٤-٢٩ 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.

تعدّ 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، قدر 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 تأثرها 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 الإهمال") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. ووفقاً لسياسة الشركة، يتم منح إهمال 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 الربح وتعديل شروط تعهدات العقود والأقساط. تخضع محافظ العملاء والشركات لسياسة الإهمال.

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 المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون وجود حق للشركة باللجوء إلى إجراءات مثل تسبيل ضمانات محجوزة (إذا كانت تحتفظ بها)؛ أو
 - تعثر المقترض 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 المقترض يخضع للتعثر في السداد، تضع الشركة في الحسبان المؤشرات التي تكون:
- 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 التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

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. التعرضات عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعاملات بصفة عامة 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 ٢٠٢٤م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

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

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مقاييس الخسارة بافتراض 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 النسبة الفعالة 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.

٢٩-٥ 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:

٢٠٢٤م					المستحق إلى أطراف ذات علاقة وإذم دائنة ومطلوبات أخرى التمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
أكثر من سنة واحدة	أكثر من ثلاثة أشهر بحد أقصى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
-	٩٩٩,٤٥٥	١٤١,٩٢٧,٣٣٤	١٤٢,٩٢٦,٧٨٩	١٤٢,٩٢٦,٧٨٩	
١٩٠,٠٤٤,٥٨٥	١٢٥,٣٩١,٤٥٩	٣١٢,٤١١,٠٥٨	٦٢٧,٨٤٧,١٠٢	٦٢٥,٩٧٨,٤١٦	
١٩٠,٠٤٤,٥٨٥	١٢٦,٣٩٠,٩١٤	٤٥٤,٣٣٨,٣٩٢	٧٧٠,٧٧٣,٨٩١	٧٦٨,٩٠٥,٢٠٥	
٢٠٢٣م					المستحق إلى أطراف ذات علاقة وإذم دائنة ومطلوبات أخرى التمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
أكثر من سنة واحدة	أكثر من ثلاثة 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	

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢٩ مخاطر السيولة (يتبع)

بيان بالموجودات والمطلوبات المالية استناداً إلى الاسحقاقات
يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.
٢٠٢٤ م

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر بحد أقصى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
١٩,٢٢٩,٤٩٩	١٩,٢٢٩,٤٩٩	١٩,٢٢٩,٤٩٩	-	-
١٢,٦٥١,٨٨٠	١٢,٦٥١,٨٨٠	١,٥٥٤,٩١٢	٣,٠٢٦,٤٤٦	٨,٠٧٠,٥٢٢
١,١٧٨,٢٤٦	١,١٧٨,٢٤٦	١,١٧٨,٢٤٦	-	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠
١,٣٥٦,٢٧٦,٨٩٩	١,٨٣٩,١٧٧,٤٤٩	١٦٢,٧٩٣,٢٩٠	٤٨٨,٣٧٩,٨٧٠	١,١٨٨,٠٠٤,٢٨٩
١,٣٩٠,٢٢٩,٣٧٤	١,٨٧٣,١٢٩,٩٢٤	١٨٤,٧٥٥,٩٤٧	٤٩١,٤٠٦,٣١٦	١,١٩٦,٩٦٧,٦٦١
١٤٢,٩٢٦,٧٨٩	١٤٢,٩٢٦,٧٨٩	١٤١,٩٢٧,٣٣٤	٩٩٩,٤٥٥	-
٦٢٥,٩٧٨,٤١٦	٦٢٧,٨٤٧,١٠٢	٣١٢,٤١١,٠٥٨	١٢٥,٣٩١,٤٥٩	١٩٠,٠٤٤,٥٨٥
٧٦٨,٩٠٥,٢٠٥	٧٧٠,٧٧٣,٨٩١	٤٥٤,٣٣٨,٣٩٢	١٢٦,٣٩٠,٩١٤	١٩٠,٠٤٤,٥٨٥
١,١٠٢,٣٥٦,٠٣٣	(٢٦٩,٥٨٢,٤٤٥)	(٢٦٩,٥٨٢,٤٤٥)	٣٦٥,٠١٥,٤٠٢	١,٠٠٦,٩٢٣,٠٧٦
(٢٦٩,٥٨٢,٤٤٥)	(٢٦٩,٥٨٢,٤٤٥)	(٢٦٩,٥٨٢,٤٤٥)	٩٥,٤٣٢,٩٥٧	١,١٠٢,٣٥٦,٠٣٣

٢٠٢٣ م

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر بحد أقصى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٢,٣٨٩,٣٣٨	١٢,٣٨٩,٣٣٨	-	-
٨,٣٧٧,٨٩٨	٨,٤٠٦,٩٢٥	١,١٩٨,٩٧٥	٢,٠٧٥,٠٩٠	٥,١٣٢,٨٦٠
١,٢١٢,٨٧٦	١,٢١٢,٨٧٦	١,٢١٢,٨٧٦	-	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠
١,٠٨٧,٣٠٤,٢٤٢	١,٣٧٤,٨١١,٠٨٧	١٥٠,٨٥٣,٢٨٣	٤٥٢,٥٥٩,٨٤٨	٧٧١,٣٩٧,٩٥٧
١,١١٠,١٧٧,٢٠٤	١,٣٩٧,٧١٣,٠٧٦	١٦٥,٦٥٤,٤٧٢	٤٥٤,٦٣٤,٩٣٨	٧٧٧,٤٢٣,٦٦٧
٨٩,٤٦٧,٧٩٢	٨٩,٤٨٠,٢١٤	٧٣,٤٢٢,١٤٠	١٦,٠٥٨,٠٧٤	-
٤٤٩,٨٠١,٨٤٧	٤٥٥,٤٨٦,٥٣١	٢٢٢,٢٢٠,٩١١	٩٥,٠٣٠,٦٤٨	١٣٨,٢٣٤,٩٧٢
٥٣٩,٢٦٩,٦٣٩	٥٤٤,٩٦٦,٧٤٥	٢٩٥,٦٤٣,٠٥١	١١١,٠٨٨,٧٢٢	١٣٨,٢٣٤,٩٧٢
٨٥٢,٧٤٦,٣٣١	(١٢٩,٩٨٨,٥٧٩)	(١٢٩,٩٨٨,٥٧٩)	٣٤٣,٥٤٦,٢١٦	٦٣٩,١٨٨,٦٩٥
(١٢٩,٩٨٨,٥٧٩)	(١٢٩,٩٨٨,٥٧٩)	(١٢٩,٩٨٨,٥٧٩)	٢١٣,٥٥٧,٦٣٧	٩٨٢,٧٣٤,٩١١

* 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)

٢٩-٦ 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 تسلسل القيمة 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: المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة 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 إسلامي والمستحق من أطراف ذات علاقة وضم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة التجارية والتسهيلات المالية والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والتزامات 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 التي تقاس بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

الأساس المنطقي للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تقاربي القيمة 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 قيمتها 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 ٢٠٢٤ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)
٢٩-٦ 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 ٢٠٢٤ م

القيمة العادلة				القيمة الدفترية			
				القيمة العادلة من خلال الدخل		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المطلوبات المالية الأخرى	المطلوبات	الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	الموجودات المالية
-	-	-	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	-	-	-	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧
-	-	-	١٢,٦٥١,٨٨٠	-	-	-	١٢,٦٥١,٨٨٠
-	-	-	١٩,٢٢٩,٤٩٩	-	-	-	١٩,٢٢٩,٤٩٩
-	-	-	١,١٧٨,٢٤٦	-	-	-	١,١٧٨,٢٤٦
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٣٣٢,١٩٨,٢٥٢	-	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٣٣١,٣٠٥,٤٠٢
				مجموع الموجودات المالية			
				المطلوبات المالية			
				الذمم الدائنة التجارية والمطلوبات الأخرى			
-	-	-	١٥١,٣٩٠,١٢٣	١٥١,٣٩٠,١٢٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٤٦٥,١٣٧	٤٦٥,١٣٧	-	-	-
-	-	-	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	٦٢٥,٥١٣,٢٧٩	-	-	-
-	-	-	٧٧٧,٣٦٨,٥٣٩	٧٧٧,٣٦٨,٥٣٩	-	-	-

شركة الجبر للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ المُدرجة بالريال السعودي)

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

٢٩-٦ 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 ٢٠٢٣م

القيمة العادلة				القيمة الدفترية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	المجموع	مطلوبات مالية أخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات أسهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
-	-	-	-	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	-	-	-	١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	الموجودات المالية
-	-	-	-	٨,٣٧٧,٨٩٨	-	-	-	٨,٣٧٧,٨٩٨	عقود تمويل إسلامي
-	-	-	-	١٢,٣٨٩,٣٣٨	-	-	-	١٢,٣٨٩,٣٣٨	موجودات متداولة أخرى
-	-	-	-	١,٢١٢,٨٧٦	-	-	-	١,٢١٢,٨٧٦	النقد والأرصدة لدى البنوك
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	-	-	المستحق من طرف ذو علاقة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	٨٩٢,٨٥٠	١,٠٧٦,٨٠٨,٧١٤	-	٨٩٢,٨٥٠	-	١,٠٧٥,٩١٥,٨٦٤	استثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 طرف ذو علاقة
-	-	-	-	٤٤٦,٨٠١,٥٣٩	٤٤٦,٨٠١,٥٣٩	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
-	-	-	-	٥٤٦,٢٣٧,١٧٩	٥٤٦,٢٣٧,١٧٩	-	-	-	التمويل الإسلامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات المالية

شركة الجبر للتمويل

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(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. ولم تُجر أي تعديلات على الأهداف أو السياسات أو الإجراءات المتعلقة بإدارة رأس المال خلال العامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

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 تتجاوز إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال ما مقداره ثلاثة أضعاف، والتي يتم احتسابها بقسمة صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي على مجموع حقوق الملكية.

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١,٠٥٣,٩٣٥,٧٥٢	١,٢٩٨,٢٤٥,٧٧٧	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامي
٥٤٠,٨٠٥,٢٥٦	٥٦٦,٢٧٤,٨٣٨	مجموع حقوق الملكية
١,٩٥ مرة	٢,٢٩ مرة	إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال

٣٠. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض القوائم المالية للسنة الجارية.

٣١. الأحداث اللاحقة

باستثناء الأحداث اللاحقة المذكورة في مواضع أخرى بهذه القوائم المالية، لم تقع أحداث لاحقة جوهرية أخرى بين ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد يكون لها تأثير جوهرية في هذه القوائم المالية.

٣٢. توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٤م توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩,٢٩٠,٠٠٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. تمت اعتماد الاقتراح من قبل المساهمين بالجمعية العمومية السنوية بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٤م وسددت توزيعات الأرباح بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٣٣. تاريخ التصريح بإصدار القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٥م (الموافق ٤ رمضان ١٤٤٦هـ).