

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي/ شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الدمام - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة شركة الجبر للتمويل، شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٢٧).

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

## أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. 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 العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي ذات العلاقة، 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 مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

المدينة المنورة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٤  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩  
ص.ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

جدة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

## تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، 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 خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر 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. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند 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 في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

### التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات الواردة إلينا، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة لم تلتزم، من جميع الجوانب الجوهرية، بأحكام نظم الشركات أو أحكام نظام الشركة الأساسي بما يؤثر على اعداد وعرض القوائم المالية.

PKF البسام وشركاه

المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٤٤٧

الخبر في ٤ مارس ٢٠١٨ م

الرياض ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٩ هـ

المدينة المنورة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩  
ص.ب ٤٦٦٦ الخبر ٢١٩٥٢

جدة  
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤  
ص.ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤  
ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

٢٠١٦ ديسمبر	٢٠١٧ ديسمبر	إيضاح	الموجودات
(بالريالات السعودية)			
			<b>الموجودات المتداولة</b>
			النقدية وما في حكمها
١٩,٥٩٢,٦٩٤	٣٧,٦٤٦,١٣٧	٤	الإستثمار في عقود تمويلية، صافي - الجزء المتداول
١٣٣,١٩٩,٥٣٤	١٨١,٢٤٠,٩٠٩	٥	موجودات تم استعادتها بغرض البيع
٤١٩,٣٤٦	١,٧٨٠,٧٧٧	٦	مدفوعات مقدمة وئتم مدينة أخرى
١,٨١٨,٦١٦	٢,٤٤٨,٠٤٥	٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
-	٣٥٤,٠٠٠	٨	
<b>١٥٥,٠٣٠,١٩٠</b>	<b>٢٢٣,٤٦٩,٨٦٨</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
			ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٢٣,٣٠٣	٥,٤١٦,٨٩٥	٩	إستثمارات متاحة للبيع
-	٨٩٢,٨٥٠	١٠	
٣٣١,٩٩٠,٩٨٩	٤٩٣,٦٨٦,٧٩٤	٥	الإستثمار في عقود تمويلية، صافي - الجزء غير المتداول
<b>٣٣٦,٩١٤,٢٩٢</b>	<b>٤٩٩,٩٩٦,٥٣٩</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٤٩١,٩٤٤,٤٨٢</b>	<b>٧٢٣,٤٦٦,٤٠٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
			القروض - الجزء المتداول
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٦,٠١٦,٥١٧	١٢٩,٠١١,١١١	١٢	مخصص الزكاة
١,٦٨٢,٦٠٢	١,٤٥١,٦٨٦	١٣	
<b>١٠٧,٦٩٩,١١٩</b>	<b>١٨٠,٤٦٢,٧٩٧</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
			القروض - الجزء غير المتداول
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	تعويض نهاية الخدمة
١,١٤٤,٠٨٨	٢,٤٠٢,٩٧٦	١٤	
<b>١٠٨,٨٤٣,٢٠٧</b>	<b>٣٣٢,٨٦٥,٧٧٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
٣,٨١٦,٩٢٤	٦,٣١٨,٣٩٢	١٦	أرباح مبقاة
٣٤,٢٨٤,٣٥١	٣٩,٥٤٧,٥٦٦	١٤	إحتياطي الخسائر الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
-	(٢٦٥,٣٢٤)		
<b>٣٨٣,١٠١,٢٧٥</b>	<b>٣٩٠,٦٠٠,٦٣٤</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٤٩١,٩٤٤,٤٨٢</b>	<b>٧٢٣,٤٦٦,٤٠٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

للفترة من ١٢ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
			صافي الإيرادات والدخل التمويلى
٤٢,٨٠٦,٨٣٧	١٠,٦٨٥,٣٦٣	١٨	صافي إيرادات المبيعات
٥١,٧٣٠,٨٣١	٨٣,١٥٣,٣٢٢	١٨	دخل التأجير التمويلى
٩٤,٥٣٧,٦٦٨	٩٣,٨٣٨,٦٨٥		تكاليف التأمين
(١٤,٦٨٧,٩٤٨)	(٢٦,٠٤٩,٨٦١)		المصاريف التمويلى
-	(٧٨٢,٩٩٣)	١٩	مجمول الربح
٧٩,٨٤٩,٧٢٠	٦٧,٠٠٥,٨٣١		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣,٤٢٤,٦٨٥)	(٢٢,٦١٤,٣٢٣)	٢٠	مصاريف بيعية وتسويقية
(١,٨٨٦,٣٤٠)	(٢,٢٧٢,٦٦٨)	٢١	مخصص خسائر الإئتمان
(١٢,٣٢٣,٠٢٤)	(١٨,٠٦٧,٢٩٣)	٥	إيرادات أخرى
٣,٦٤٩,٥٨٧	٢,٢٥٨,٩٣٥	٢٢	صافي الربح
٤٥,٨٦٥,٢٥٨	٢٦,٣١٠,٤٨٢		الربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٣٢	٠,٧٦	٢٣	
			خسائر الدخل الشامل الآخر
			البنود التي لن يتم تصنيفها الى الربح والخسارة
-	(٢٦٥,٣٢٤)	١٤	احتياطي الخسائر الاكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
-	(٢٦٥,٣٢٤)		مجموع خسائر الدخل الشامل للسنة
٤٥,٨٦٥,٢٥٨	٢٦,٠٤٥,١٥٨		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الجبر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	احتياطي الخسائر		مدفوعات تحت		رأس المال	رأس المال
	البيانات السنوية	البيانات السنوية	البيانات السنوية	البيانات السنوية		
٣٤٤,٩٣٢,٠٣١	-	-	-	٣٤٤,٩٠٠,٠٠٦	٩٩,٩٩٤	-
٣٨١,١٦٩,٢٤٤	-	-	-	٣٤٤,٩٠٠,٠٠٦	٣٤٤,٩٠٠,٠٠٦	-
٧,٦٩٦,٠١٤	-	-	-	-	-	-
٤٥,٨٦٥,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
(٧,١٩٦,٠١٤)	-	-	-	-	-	-
٣٨١,١٦٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣,٨١٦,٩٢٤	-	-	-
٣٨٣,١٠١,٢٧٥	-	-	٣,٨١٦,٩٢٤	-	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٨٣,١٠١,٢٧٥	-	٢٤,٧٨٤,٣٥١	٣,٨١٦,٩٢٤	-	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٦,٣١٠,٤٨٢	-	٢٦,٣١٠,٤٨٢	-	-	-	-
(٢٦٥,٣٢٤)	(٢٦٥,٣٢٤)	-	-	-	-	-
٢٦,٠٤٥,١٥٨	(٢٦٥,٣٢٤)	٢٦,٣١٠,٤٨٢	-	-	-	-
(١,٢٩٥,٧٩٩)	-	(١,٢٩٥,٧٩٩)	-	-	-	-
٢٤,٧٤٩,٣٥٩	(٢٦٥,٣٢٤)	٢٥,٠١٤,٦٨٣	-	-	-	-
-	-	(٢,٥٠١,٤٦٨)	٢,٥٠١,٤٦٨	-	-	-
(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٩,٦٠٠,٦٣٤	(٢٦٥,٣٢٤)	٣٩,٥٤٧,٥٦٦	٦,٣١٨,٣٩٢	-	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-

الرصيد في ١٢ يناير ٢٠١٥  
مدفوعات لزيادة رأس المال  
صافي ربح الفترة  
تسويات على السنة السابقة (إيضاح ٢٦)  
إجمالي الدخل التشغيل للفترة (محل)  
الزيادة المحملة على الترت  
صافي الربح بعد الزكاة  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧  
صافي ربح السنة  
الدخل الشامل الآخر للسنة  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
الزيادة المحملة على السنة  
صافي الربح بعد الزكاة  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
توزيعات أرباح  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تمتلك الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

للفترة من ١٢ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٤٥,٨٦٥,٢٥٨	٢٦,٣١٠,٤٨٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات لـ:
١,٥٣٧,٦٥٦	٢,٤١٧,٥٢٤	الاستهلاك
٦٩٢,٥٩١	١,١٧٢,٥٦٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٣٢٣,٠٢٤	١٨,٠٦٧,٢٩٣	مخصص خسائر إئتمان
(٤٧٧,٥١٣,٥٤٧)	(٢٢٧,٨٠٤,٤٧٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٦٧,٥٠٥)	(٦٢٩,٤٢٩)	الإستثمار في العقود التمويلية، صافي
(٤١٩,٣٤٦)	(١,٢٠٧,٨٨٨)	مدفوعات مقدمة و زعم مدينة أخرى
-	(٣٥٤,٠٠٠)	موجودات تم استعادتها بغرض البيع
١٠٤,٧٣٧,٧٧٤	٢٢,٩٩٤,٥٩٤	مستحق من جهة ذات علاقة
(٣١٢,٩٤٤,٠٩٥)	(١٥٩,٠٣٣,٣٣٤)	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		النقد المستخدم في الأنشطة
(٦,٠١٣,٤١٢)	(١,٥٢٦,٧١٥)	الزكاة المسددة خلال السنة / الفترة
(٨٨,٨٣٤)	(١٧٨,٩٩٩)	تعويض نهاية الخدمة المسددة
(٣١٩,٠٤٦,٣٤١)	(١٦٠,٧٣٩,٠٤٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٨٩٢,٨٥٠)	إستثمارات متاحة للبيع
(٦,٤٦٠,٩٥٩)	(٣,٠٦٤,٦٥٩)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٦,٤٦٠,٩٥٩)	(٣,٩٥٧,٥٠٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من قروض
-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة خلال السنة
-	١٨٢,٧٥٠,٠٠٠	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٣٢٥,٥٠٧,٣٠٠)	١٨,٠٥٣,٤٤٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
-	١٩,٥٩٢,٦٩٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة / الفترة
٣٤٥,٠٩٩,٩٩٤	-	المحول من شركة الجبر للتقسيط
١٩,٥٩٢,٦٩٤	٣٧,٦٤٦,١٣٧	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة / الفترة
		المعاملات غير النقدية:
-	٢٦٥,٣٢٤	احتياطي الخسائر الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
-	١٥٣,٥٤٣	المحول من الممتلكات والمعدات الى موجودات تم استعادتها بغرض البيع

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.