

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 مقفلة)
الدمام - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الجبر للتمويل، شركة مساهمة سعودية مقفلة - ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها 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 مراجع الحسابات 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 المكلفين 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 ٥٣٣٣ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤ ص.ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	الخبر - ١ 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

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوي عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري 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 تحريف جوهري في القوائم المالية، سواء كان ناتج 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 تحريف 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 نظام الشركات في المملكة العربية السعودية أو أحكام نظام الشركة الأساسي بما يؤثر على اعداد وعرض القوائم المالية.



الهسام و شركاه
المحاسبون المتحالفون
إبراهيم أحمد الهسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)
الخبر في ٢١ فبراير ٢٠١٩ م
١٥ جمادى الآخر ١٤٤٠ 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 ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر - ٢ -
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨١٢ ٢٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨١٢ ٢٣٤٩
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 ٦٦٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

شركة الجبر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٣٧,٦٤٦,١٣٧	٣٠,٤٥٩,٨٢٢	٥	الموجودات
٦٧٤,٩٢٧,٧٠٣	٨٧٠,٥٥٤,٠٤٤	٦	نقد وما في حكمه
١,٧٨٠,٧٧٧	٢,٠١٢,٧٩٦	٧	الإستثمار في عقود تمويلية، صافي
٢,٨٠٢,٠٤٥	٧,٠٠٥,٣٧٤	٨	موجودات تم استعادتها بغرض البيع
			مدفوعات مقدمة ونعم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١١	إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥,٤١٦,٨٩٥	٥,٧٢١,٧٣٤	١٠	الشامل الأخر
			ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢٣,٤٦٦,٤٠٧	٩١٦,٦٤٦,٦٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٠٩٠,١٨٥	١٢	القروض
١٢٩,٠١١,١١١	٢٢٠,٠٥٦,٠٤٢	١٣	نعم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٤٥١,٦٨٦	٢,٣٨٦,٩٢٥	١٤	مخصص الزكاة
٢,٤٠٢,٩٧٦	١,٨٧٥,٧٥٧	١٥	تعويض نهاية الخدمة
٣٣٢,٨٦٥,٧٧٣	٥٢٦,٤٠٨,٩٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٦,٣١٨,٣٩٢	٨,٦٤٧,٢٩٩	١٧	إحتياطي نظامي
٣٩,٥٤٧,٥٦٦	٣٥,٨٠٦,١٦٧		أرباح منقاه
(٢٦٥,٣٢٤)	٧٨٤,٢٤٥	١٥	إحتياطي الربح / (الخسارة) الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
٣٩٠,٦٠٠,٦٣٤	٣٩٠,٢٣٧,٧١١		مجموع حقوق المساهمين
٧٢٣,٤٦٦,٤٠٧	٩١٦,٦٤٦,٦٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
١٠,٦٨٥,٣٦٣	-	١٩	صافي الإيرادات والدخل التمويلي
٨٣,١٥٣,٣٢٢	١٠٧,٨٤٦,٨١١	١٩	صافي إيرادات المبيعات
٩٣,٨٣٨,٦٨٥	١٠٧,٨٤٦,٨١١		دخل التأجير التمويلي
(٢٦,٠٤٩,٨٦١)	(٣٢,٠٧١,١٦٠)		تكاليف التأمين
(٧٨٢,٩٩٣)	(٧,٤٥٠,٣٢٩)	٢٠	المصاريف التمويلية
٦٧,٠٠٥,٨٣١	٦٨,٣٢٥,٣٢٢		مجمول الربح
(٢٢,٦١٤,٣٢٣)	(٢٦,٨٧٩,٤١٤)	٢١	مصارييف عمومية وإدارية
(٢,٢٧٢,٦٦٨)	(٣,٥٣٧,٢١٨)	٢٢	مصارييف بيعية وتسويقية
(١٨,٠٦٧,٢٩٣)	(١٦,٧١٢,١٧١)	٦	مخصص خسائر الإئتمان
٢,٢٥٨,٩٣٥	٤,٥٩٢,٥٥٦	٢٣	إيرادات أخرى
٢٦,٣١٠,٤٨٢	٢٥,٧٨٩,٠٧٥		صافي الربح
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر			
البنود التي لن يتم تصنيفها الى الربح والخسارة			
(٢٦٥,٣٢٤)	١,٠٤٩,٥٦٩	١٥	الربح / (الخسارة) الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
(٢٦٥,٣٢٤)	١,٠٤٩,٥٦٩		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢٦,٠٤٥,١٥٨	٢٦,٨٣٨,٦٤٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٧٦	٠,٧٥	٢٤	ربحية السهم (الأساسي والمخفض)

شركة الجبر للتمويل
(تركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	احتياطي (القسمة) / الربح المتوزع مع تعويض نهاية الفترة	ارباح مبداء (بالريالات السعودية)	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٨٣,١٠١,٢٧٥	-	٣٤,٢٨٤,٣٥١	٣,٨١٦,٩٢٤	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٣١٠,٤٨٧ (٢٦٥,٣٢٤)	-	٢٦,٣١٠,٤٨٧ -	-	-
٢٦,٠٤٥,١٥٨ (١,٢٩٥,٧٩٩)	(٢٦٥,٣٢٤)	٢٦,٣١٠,٤٨٧ (١,٢٩٥,٧٩٩)	-	-
٢٤,٧٤٩,٣٥٩	(٢٦٥,٣٢٤)	٢٥,٠١٤,٦٨٣	-	-
-	-	(٢,٥٠١,٤٦٨)	٢,٥٠١,٤٦٨	-
(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
٢٩٠,٦٠٠,٦٣٤	(٢٦٥,٣٢٤)	٢٩,٥٤٧,٥٦٦	٦,٣١٨,٣٩٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٠,٦٠٠,٦٣٤	(٢٦٥,٣٢٤)	٣٩,٥٤٧,٥٦٦ (٧,٤٥١,٥٦٧)	٦,٣١٨,٣٩٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٣,١٤٩,٠٦٧	(٢٦٥,٣٢٤)	٣٢,٠٩٥,٩٩٩	٦,٣١٨,٣٩٢	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٧٨٩,٠٧٥ ١,٠٤٩,٥٦٩	-	٢٥,٧٨٩,٠٧٥ -	-	-
٢٦,٨٣٨,٦٤٤	١,٠٤٩,٥٦٩	٢٥,٧٨٩,٠٧٥	-	-
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
٢٤,٣٣٨,٦٤٤	١,٠٤٩,٥٦٩	٢٣,٢٨٩,١٧٥	-	-
-	-	(٣,٣٢٨,٩٠٧)	٣,٣٢٨,٩٠٧	-
(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
٣٩٠,٣٣٧,٧١١	٧٨٤,٢٤٥	٣٥,٨٠٦,١٦٧	٨,٦٤٧,٢٩٩	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

-٥-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

صافي ربح السنة
العسكرة القائمة الاخرى للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
التركة للسنة
الصافي بعد التركة
الحول الى الاحتياطي النظامي
توزعت ارباح
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي ربح السنة
الدخل الشامل الاخر للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
التركة المصنفة على السنة
الصافي بعد التركة
الحول الى الاحتياطي النظامي
توزعت ارباح
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(باليارات السعودية)		
		الأنشطة التشغيلية
٢٦,٣١٠,٤٨٢	٢٥,٧٨٩,٠٧٥	صافي الربح
		تعديلات لـ:
٢,٤١٧,٥٢٤	١,٨٦١,١٢٨	الاستهلاك
١,١٧٢,٥٦٣	٨٢٩,٧٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨,٠٦٧,٢٩٣	١٦,٧١٢,١٧١	مخصص خسائر الائتمان
٧٨٢,٩٩٣	٧,٤٥٠,٣٢٩	مصاريف تمويلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢٧,٨٠٤,٤٧٣)	(٢١٩,٧٩٠,٠٧٩)	الاستثمار في العقود التمويلية، صافي
(٩٨٣,٤٢٩)	(٤,٢٠٣,٣٢٩)	مدفوعات مقبلة ونعم مدينة أخرى
(١,٢٠٧,٨٨٨)	(١٦٢,٢٦٩)	موجودات تم استعادتها بغرض البيع
٢٢,٧٤٢,٣٧٩	٩٠,٨٩٢,٢٨١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(١٥٨,٥٠٢,٥٥٦)	(٨٠,٦٢٠,٩٢٩)	النقد المستخدم في العمليات
		الزكاة المسددة خلال السنة
(١,٥٢٦,٧١٥)	(١,٥٦٤,٧٦١)	مصاريف تمويلية مدفوعة
(٥٣٠,٧٧٨)	(٧,٢٩٧,٦٧٩)	تعويض نهاية الخدمة المسدد
(١٧٨,٩٩٩)	(٣٠٧,٤١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٦٥,٧٣٩,٠٤٨)	(٨٩,٧٩٠,٧٨٣)	
		الأنشطة الإستثمارية
		إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٩٢,٨٥٠)	-	الأخر
(٣,٠٦٤,٦٥٩)	(٢,٢٣٥,٧١٧)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٣,٩٥٧,٥٠٩)	(٢,٢٣٥,٧١٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,١٤٧,٠٨٦	المتحصل من قروض (إيضاح ١-٥)
-	(٥٢,٠٥٦,٩٠١)	المسدد من القروض (إيضاح ١-٥)
(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مسددة خلال السنة
١٨٢,٧٥٠,٠٠٠	٨٤,٨٤٠,١٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٨,٠٥٣,٤٤٣	(٧,١٨٦,٣١٥)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٩,٥٩٢,٦٩٤	٣٧,٦٤٦,١٣٧	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧,٦٤٦,١٣٧	٣٠,٤٥٩,٨٢٢	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية:
٢٦٥,٣٢٤	(١,٠٤٩,٥٦٩)	إحتياطي الربح / (الخسارة) الإكتوارية عن تعويض نهاية الخدمة
١٥٣,٥٤٣	٦٩,٧٥٠	المحول من الممتلكات والمعدات الى موجودات تم استعادتها بغرض البيع
-	٧,٤٥١,٥٦٧	الإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.