

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

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٤	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٢ - ٩	ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مراجع الحسابات

إلى / السادة المساهمين المحترمين
شركة متاجر للتمويل
الرياض، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة متاجر للتمويل ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) إلى (٢٩).

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا 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. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الإستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

بريدة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

الخبر
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٢٢٤٩
ص. ب ٤٦٢٦ الخبر ٢١٩٥٢

جدة
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

الرياض
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٢٢٢
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧

Info.sa@pkf.com

تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

إلى / السادة المساهمين
شركة متاجر للتمويل
الرياض، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء الجوهرية بصورة فردية أو إجمالية إذا كان من المحتمل أن يؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من أعمال المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل المراجعة، كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل إعداد إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كشركة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا 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.

٢

الرياض	جدة	الخبر	بريدة	المدينة المنورة
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣	هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣	هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٧٨	هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٣٣٣	هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٥٣٣٣
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤	فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤	فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٨٩٢ ٣٣٤٩	فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٦ ٥٤٤٤	فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٢ ٢٨٩٤
ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤	ص. ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢	ص. ب ٦٩٦٥٨ الرياض ١١٥٥٧	ص. ب ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

Info.sa@pkf.com

تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

إلى / السادة المساهمين المحترمين
شركة متاجر للتمويل
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرفقة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

ابراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم (٣٣٧)



الرياض، المملكة العربية السعودية
١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
١ مارس ٢٠١٨

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 ١٣ ٨٩٢ ٢٣٧٨
فاكس: +٩٦٦ ١٣ ٨٩٢ ٢٣٤٩
ص. ب ٤٦٣٦ 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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦ (المعدلة)	٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠	٤	النقد وما في حكمه
٣٨,٥٤٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦	١٦,٤	ودائع لأجل - مقيدة
٣,٩٩٢,٥٤٧	٨,٤٦٣,٦٤١	٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٤١٨,٥١٢,٧١٠	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢,٨١٦,٤٣١	٣,١٣٤,٤٥٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٩	استثمارات في أراضي
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥١٥,٥٤١,٦٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٦,٨٣٣,٠٣٧	١٧,٩١٤,٩٥٥	١١	احتياطي نظامي
٣٧,٨٢٣,٤٧٠	٤١,٤٣٤,٩٣٥		أرباح مبقاة
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٣١٨,٩٩٠	٤,٥٢٤,٩٩٢	١٣	دائنون تجاريون
٣,٥٥١,٩٥١	٢,٨٤٠,٦٥٢	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٣,٢١٠,٧١٩	٧٦,٧٦١,٩٢٧	٦	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٦,٢٧٢,٢٦٧	١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	٢٠٩,٣٦١,٨٩٣	١٦	تسهيلات بنكية، صافي
٥,٣٢٩,٥١٩	٦,٤٣٠,٠٥٠	١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للعاملين
٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	٣٠٦,١٩١,٧٨١		مجموع المطلوبات
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥١٥,٥٤١,٦٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٧٥,٩٥٣,٣٧٣	٦٩,٤٩٦,٠١١	١٨	الإيرادات من التمويل الاسلامي
			مصاريف التشغيل
(٣٤,٠٦٣,٢٨٨)	(٣٤,٣٦٥,٦٥٥)	١٩	تكاليف التمويل
-	(٤٦٠,٤٥١)	٧,٦	الانخفاض في التمويل الاسلامي
(١١١,٣٠٠)	(٣٩٩,٧٠٠)	٢١	مصاريف بيع وتسويق
(٢٤,٠٥٤,٨٣٩)	(٢٤,٥٠٣,٣٥٨)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٧٢٣,٩٤٦	٩,٧٦٦,٨٤٧		صافي الربح التشغيلي
١,٣٤٤,٢٦٤	١,٠٥٢,٣٣٥	٢٣	ايرادات اخرى
١٩,٠٦٨,٢١٠	١٠,٨١٩,١٨٢		الربح للسنة
١,٢٧	٠,٧٢	٢٤	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٩,٠٦٨,٢١٠	١٠,٨١٩,١٨٢	الربح للسنة
-	-	الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى عناصر لن يتم تصنيفها لاحقاً على قائمة الربح أو الخسارة
-	-	١٢ الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية على استحقاقات ما بعد انتهاء الخدمة
-	-	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٩,٠٦٨,٢١٠	١٠,٨١٩,١٨٢	اجمالي الربح الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	أرباح ميقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
١٩١,٧٦٢,١٦٦	٥١٢,٥٥٠	٢٦,٣٢٣,٤٠٠	١٤,٩٢٦,٢١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل (إيضاح ٢٨)
١٩,٠٦٨,٢١٠	-	١٩,٠٦٨,٢١٠	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢١٠,٨٣٠,٣٧٦	٥١٢,٥٥٠	٤٥,٣٩١,٦١٠	١٤,٩٢٦,٢١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	-	(١,٩٠٦,٨٢١)	١,٩٠٦,٨٢١	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٦,٣٢٠,٧٤٦)	-	(٦,٣٢٠,٧٤٦)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل المحملة على السنة
١٤٦,٨٧٧	١٤٦,٨٧٧	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٦٥٩,٤٢٧)	٦٥٩,٤٢٧	-	-	المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من إستثمارات متاحة للبيع
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	-	٣٧,٨٢٣,٤٧٠	١٦,٨٣٣,٠٣٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - المعدل
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	-	٣٩,٠٤٥,١٥٩	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قبل التعديل
-	-	(١,٢٢١,٦٨٩)	١,٢٢١,٦٨٩	-	إعادة تصنيف أرقام السنوات السابقة (إيضاح ٢٨)
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	-	٣٧,٨٢٣,٤٧٠	١٦,٨٣٣,٠٣٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - المعدل
١٠,٨١٩,١٨٢	-	١٠,٨١٩,١٨٢	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٢١٥,٤٧٥,٦٨٩	-	٤٨,٦٤٢,٦٥٢	١٦,٨٣٣,٠٣٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	(١,٠٨١,٩١٨)	١,٠٨١,٩١٨	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٦,١٢٥,٧٩٩)	-	(٦,١٢٥,٧٩٩)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل المحملة على السنة
٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	-	٤١,٤٣٤,٩٣٥	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٩,٠٦٨,٢١٠	١٠,٨١٩,١٨٢	ربح السنة
		تعديلات لـ :
٣٣٤,٢٩٥	٥٥٣,١٢٢	الاستهلاك
١,٠٨٣,٧٠٧	١,١٦٧,٢٥٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
-	٤٦٠,٤٥١	الانخفاض في ارصدة التمويل الاسلامي
٢٠,٤٨٦,٢١٢	١٣,٠٠٠,٠١٣	
		التغير في الموجودات التشغيلية
(١,١٠٥,٠٦٦)	(٤,٤٧١,٠٩٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦٣,٤٥٨,٧٠٠	٥١,٤٩٩,٣٠٢	صافي الإستثمار في التمويل الاسلامي
٦٢,٣٥٣,٦٣٤	٤٧,٠٢٨,٢٠٨	
		التغير في المطلوبات التشغيلية
(١٤,٣٧٢,٤٠٥)	(٥,٧٩٣,٩٩٨)	دائنون تجاريون
٣٣,٥٢٣	(٧١١,٢٩٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٤,٣٣٨,٨٨٢)	(٦,٥٠٥,٢٩٧)	
٦٨,٥٠٠,٩٦٤	٥٣,٥٢٢,٩٢٤	النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٧,٨٢١,٦٣٦)	(١٢,٢١٨,٢٤١)	زكاة وضريبة دخل مسددة
(٤٨,٣٧٥)	(٦٦,٧٢٧)	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
٦٠,٦٣٠,٩٥٣	٤١,٢٣٧,٩٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:
(٢,٤٢٦,٠٧٥)	(٨٧١,١٤٦)	نفقات رأسمالية متكبدة- ممتلكات ومعدات
(٢,٤٢٦,٠٧٥)	(٨٧١,١٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٧,٩٨١,٣٧٤	١,٣٣٠,٠٠٠	ودائع لأجل - مقبدة
(١,١٦٦,٦٢٠)	(٣٦,٤٤٨,٧٩٢)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠٢,١١٧,٥٤٦	١٣٥,٣٩٧,٥٦٩	متحصلات من قروض طويلة الاجل
(١٦١,٩٨٧,٩٣٨)	(١٣٦,٧٣٣,٩٨٠)	سداد قروض طويلة الاجل
(٥٣,٠٥٥,٦٣٨)	(٣٦,٤٥٥,٢٠٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,١٤٩,٢٤٠	٣,٩١١,٦٠٧	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

٤

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

١. الوضع القانوني والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" "الشركة" شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ (الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م).

بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. أصدر مجلس الوزراء السعودي قانون مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢) والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢) ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

١،١ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه.

١،٢ يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة متاجر للتمويل
حي العليا / طريق الملك فهد
صندوق بريد ٣٦٥١٦٢
الرياض ١١٣٩٣
المملكة العربية السعودية

١،٣ ولدى الشركة الفروع التالية:

م	الفرع	السجل التجاري	التاريخ
١	الرياض	١٠١٠٣٨٣٤٨٢	١٤٣٤/٩/٨ هـ
٢	جدة	٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩	١٤١٣/٩/١٠ هـ
٣	الدمام	٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣	١٤٢١/٩/١٣ هـ
٤	مكة المكرمة	٤٠٣١٠٣١٠٩٦	١٤١٤/٩/١٩ هـ
٥	الطائف	٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩	١٤٣١/١/٤ هـ

٢. أسس الأعداد

٢,١ بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية والمعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية بالتكلفة التاريخية.

٢,٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي.

٢,٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

٢,٤,١ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الإستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

٢. أسس الأعداد - تتمة

٢,٤,٢ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الإتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند إحتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

٢,٤,٣ التقييم الاكوتاري لإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكوتاري. يشمل التقييم الإكوتاري إعداد العديد من الإفتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزم المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة.

٢,٤,٤ انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الاسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية غير الموحدة مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

٣,١ التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بإحتساب الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وبدأت في تحميلها مباشرة على الأرباح المحتجزة مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، حيث أنه سابقاً كان يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، قامت الشركة بإحتساب هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه بالإيضاح رقم ٢٨ للقوائم المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٢ تعديلات على المعايير الحالية

تم اعتماد التعديلات التالية والتي ليس لها تأثير مالي كبير على القوائم المالية للشركة عن الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع أن يكون له تأثير جوهري في الفترات المستقبلية.

٣,٢,١ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات"

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتطلب من المنشأة تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات الناشئة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناشئة عن التدفقات النقدية وغير النقدية. عند التطبيق المبدئي للتعديلات، لا يطلب من الشركات تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة.

٣,٢,٢ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير

المحققة"

توضح التعديلات أنه على المنشأة أن تأخذ في الاعتبار ما إذا كان قانون الضرائب يقيد مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن أن تجري عليها خصومات على عكس هذا الفرق المؤقت القابل للخصم. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات توجيهات حول كيفية تحديد المنشأة للأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وشرح الظروف التي قد يشمل فيها الربح الخاضع للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. والمنشآت مطالبة بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. ومع ذلك، عند التطبيق المبدئي للتعديلات، يمكن الاعتراف بالتغير في حقوق الملكية الافتتاحية لأول فترة مقارنة في الأرباح المبقاة الافتتاحية (أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الحاجة) دون تخصيص التغير بين الأرباح المبقاة الافتتاحية وغيرها من مكونات حقوق الملكية. ويتعين على المنشآت التي تطبق هذا التصنيف ان تفصح عن ذلك.

٣,٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل او احتسابها كاصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتكبده لاحتلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٣ الممتلكات والمعدات - تتمة

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريدية.

النسبة	
٢٥%	سيارات
١٥%	أثاث ومفروشات
١٠%-١٥%	آلات ومعدات
١٠%	تحسينات مباني مستأجرة

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحا للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للإسترداد.

يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الإستحواذ ناقصا خسائر الإنخفاض المتراكمة، إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفا فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٤ الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات. يتم تحميل الإطفاء من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحا للإستخدام، بينما لا يتم احتساب أي إطفاء للشهر الذي يتم فيه استبعاد الأصل. يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها، إن أمكن، في تاريخ كل مركز مالي .

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

تدرج الأرباح / الخسائر الناتجة عن الإستبعادات، إن وجدت، في حساب الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

٣,٥ موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الاسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئيا بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الاسلامي ذات الصلة او القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصا أي تكلفة لبيعها ايهما اقل.

لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الايجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

٣,٦ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الالتزامات التعاقدية للأداة.

يتم الغاء إثباتات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثباتات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو إلتزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٦ الأدوات المالية - تتمة

٣,٦,١ الموجودات المالية

أ) الإثبات والقياس المبدي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقرروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات مالية متاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي.

يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية وذلك في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

مدينو عقود مرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعمل بعد ان تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلي هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماصرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣,٦ الأدوات المالية - تنمة

٣,٦,١ الموجودات المالية - تنمة

(ج) إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

١. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
٢. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
٣. أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- (١) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
- (٢) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
- (٣) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٦ الأدوات المالية - تتمة

٣,٦,٢ المطلوبات المالية

أ- الإثبات الاولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية فى نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو مطلوبات مالية اخرى، ايهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات .

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والمسحوبات وعقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة.

ب- القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة اي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

المطلوبات المالية الأخرى (بما فى ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة القروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

ج- إستبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه او الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق مابين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملئ إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.
- يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للتقييم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٣,٨ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية .

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,٩ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً بالانظمة او العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات الى او بواسطة الشركة .

٣,١٠ القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣,١١ المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

٣,١٢ توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح عند اقرارها من قبل مجلس إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

٣,١٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والإعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,١٤ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

٣,١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الإستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأى تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/ خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/ خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

٣,١٦ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الإنخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للإسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد المقدر، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد. يتم تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣,١٧ مصروفات بيع وتوزيع

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتوزيع منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٣,١٨ الإلتزامات المحتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة إعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٣,١٩ الإلتزامات

اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك التي تكون فيها شروط عقد الإيجار تحويل جوهري للمخاطر ومنافع الملكية للمستأجر . يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية . كمستأجر، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية والإيجارات المستحقة وتحمل الإيجارات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس ثابت.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٨٤,٩٨٠	٦٠٩,٢٤٢	نقد بالصندوق
١٧,٠٨٢,١٣٣	٢٠,٦٦٩,٤٧٨	أرصدة لدى البنوك
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠	

٥. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٢٢١,٩٢٧	٢,٢٦٩,٣٩٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
-	١,٥٠٠,٠٠٠	رسوم مدفوعة مقدماً
-	٦٢١,٧٥٠	دفعات مقدمة للموردين - خدمات
٣٠٣,٧١٢	٢,١١١,٤٧٥	سلف مقدمة للموظفين *
١,٤٦٦,٩٠٨	١,٩٦١,٠١٧	أخرى
٣,٩٩٢,٥٤٧	٨,٤٦٣,٦٤١	

* تضمنت السلف المقدمة للموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢,٠٦١,٤٦٧ ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٤٠,٢١٥ ريال سعودي) قيمة بعض السلف مقدمة إلى أطراف ذات علاقة (ايضاح ٦).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة، والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة).
خلال هذه السنة، قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية. (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة):

ايضاح	الرصيد المستحق		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	الاسم
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧			
١٩	(١١٣,٢١٠,٧١٩)	(٧٦,٧٦١,٩٢٧)	١٧,٠٧٨,٦١٠	١٧,٣٦٣,٩١٢	تمويل * مكافاة المجلس	مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم
٧	٢٣,٤٧٢,٢٥٥	١٣,٤٧٢,٢٥٥	-	-	مرايحة	مملوكة للسيد/عابض سالم بانعيم	مؤسسة دار الغرابي للتجارة
	١٧,٦٠٨,٢٤٨	١٧,٦٠٨,٢٤٨	-	-	مرايحة	مملوكة للشريك/ابراهيم بانعيم	شركة جسور الصين للمقاولات
٥	-	١,٤٢٩,٨١٠	-	-	سلف	مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	محمد أحمد بانعيم
١٤	(٢,٦٥٨,١٤٥)	-	٣,٨٧٥,٢٩٠	٢,٣٢٨,٥٩٧	رواتب وعمولات مكافاة المجلس		
			٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
٥	٤٨,٣٧٠	٤٨٨,٧٧٢	-	-	سلف	مساهم ونائب المدير العام وعضو مجلس إدارة	إبراهيم صالح محمد بانعيم
			١,٤٩١,٧٦٣	٩٧٦,١٩٩	رواتب وعمولات مكافاة المجلس		
			٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
٥	١٩١,٨٤٥	١٤٢,٨٨٥	-	-	سلف	عضو مجلس إدارة	عثمان صالح محمد بانعيم
			٢٢٥,٠٠٠	٢٤٧,٥٠٠	رواتب مكافاة المجلس		
			٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مكافاة المجلس	عضو مجلس إدارة	نعيم احمد محمد بانعيم

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

* إن هذه المعاملات مع السيد / أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل الشريك وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهم في ١ يناير ٢٠١٤. تنص الاتفاقية على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف احتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم. يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصاريف التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ١٩).

٧. صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

مراجعة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	إجمالي مديني التمويل الاسلامي
(١١٨,٦١١,٣٦١)	(١١١,٧٤٧,٨٨٦)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	٤٤٧,٥١٢,٧١٠	
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض في التمويل الاسلامي
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٤١٨,٥١٢,٧١٠	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٢٥٥,١٣٢,١١١)	(٢٠٦,٦٥٠,٥٦٢)	يطرح: الجزء المتداول
٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٢١١,٨٦٢,١٤٨	الجزء غير المتداول

٧,١ استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لاجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الحد الأدنى لدفعات القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٢٨٣,٦٧١,٦٦٠	٢٣٥,٦٥٠,٥٦٢	لا تتجاوز سنة
٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٢١١,٨٦٢,١٤٨	تتجاوز سنة ولكن لا
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	٤٤٧,٥١٢,٧١٠	تتجاوز خمس سنوات
٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	

٧.٢ يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٣%، ١٥% (٢٠١٦: ١٠%، ١٣%) سنوياً.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧. صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي - تنمة

٧,٣ يتضمن إجمالي الإستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي) مستحق من أطراف ذات علاقة (انظر إيضاح ٦) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من الشريك السيد / أحمد محمد بانعيم.

٧,٤ بالإضافة إلى ماورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مديني الإستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال سعودي مضمونة من الشريك السيد / أحمد محمد بانعيم.

٧,٥ تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلي استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

٧,٦ كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٤٤٧,٥١٢,٧١٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٩٩,٠١٢,٠١٢ ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ٢٨,٥٣٩,٥٤٩ ريال سعودي). كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٣٥,٣٣٧,٥٨٤ ريال سعودي (٢٠١٦: ١٥٥,٧٦٠,١٦٢ ريال سعودي). من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٨,٥١١,٥١٤ ريال سعودي (٢٠١٦: ٩,٥٨٤,٥٦٧ ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر، و ٨٠,٦٦٩,٦٦٩ ريال سعودي (٢٠١٦: ٨٢,٤٨٥,١٣٧ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

٧,٧ كانت حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٨,٥٣٩,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
-	٤٦٠,٤٥١	المحمل للسنة، صافي (إيضاح ٢٠)
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب الإنخفاض أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد الأخذ في الإعتبار الضمانات النقدية المقدمة من الشريك السيد / أحمد محمد بانعيم وفقا للاتفاقية بينه وبين الشركة (إيضاح ٦) والتي بموجبها سوف تغطي مبلغ ١٥,٧٧٩,٠٠٠ ريال سعودي في حالة التعثر لمديني التمويل الإسلامي.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٧										
المعدل	صافي القيمة	الإستهلاك المتراكم				التكلفة				الوصف:
	الدفترية	كما في ٣١	المحمل على	كما في ١	كما في ٣١	إستبعادات	إضافات	كما في ١		
	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٧	الإستبعادات	السنة	يناير ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٧			يناير ٢٠١٧	
%٢٥	٢٠٦,٣٧٨	٩٤٠,٥٧٢	(٩٥,٥٢٥)	٨١,٩١٧	٩٥٤,١٨٠	١,١٤٦,٩٥٠	(٩٥,٥٢٥)	١٣٠,٤٠٠	١,١١٢,٠٧٥	سيارات
%١٥	٤٢٥,٩٥٦	١,٢٨٢,٢٣١	-	٧٦,٥٢٤	١,٢٠٥,٧٠٧	١,٧٠٨,١٨٧	-	١٠٠,٩٥٣	١,٦٠٧,٢٣٤	أثاث ومفروشات
%١٥-%١٠	١,١٢٠,٤٢٠	١,٥٢٠,٢٨٧	-	٢٣٦,٦٦٦	١,٢٨٣,٦٢١	٢,٦٤٠,٧٠٧	-	٣١٨,٧٥١	٢,٣٢١,٩٥٦	آلات ومعدات
%١٠	١,٣٨١,٧٠١	١,٦٤٢,٩٩٢	-	١٥٨,٠١٥	١,٤٨٤,٩٧٧	٣,٠٢٤,٦٩٣	-	٣٢١,٠٤٢	٢,٧٠٣,٦٥١	تحسينات مباني مستأجرة
	<u>٣,١٣٤,٤٥٥</u>	<u>٥,٣٨٦,٠٨٢</u>	<u>(٩٥,٥٢٥)</u>	<u>٥٥٣,١٢٢</u>	<u>٤,٩٢٨,٤٨٥</u>	<u>٨,٥٢٠,٥٣٧</u>	<u>(٩٥,٥٢٥)</u>	<u>٨٧١,١٤٦</u>	<u>٧,٧٤٤,٩١٦</u>	
٢٠١٦										
المعدل	صافي القيمة	الإستهلاك المتراكم				التكلفة				الوصف:
	الدفترية	كما في ٣١	المحمل على	كما في ١	كما في ٣١	إستبعادات	إضافات	كما في ١		
	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٦	الإستبعادات	السنة	يناير ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٦			يناير ٢٠١٦	
%٢٥	١٥٧,٨٩٥	٩٥٤,١٨٠	(٥٣,٠٠٠)	٩٠,٦١٦	٩١٦,٥٦٤	١,١١٢,٠٧٥	(٥٣,٠٠٠)	١٦٢,٥٠٠	١,٠٠٢,٥٧٥	سيارات
%١٥	٤٠١,٥٢٧	١,٢٠٥,٧٠٧	-	٣٠,١٤٦	١,١٧٥,٥٦١	١,٦٠٧,٢٣٤	-	٣٣٩,٧٨٣	١,٢٦٧,٤٥١	أثاث ومفروشات
%١٥-%١٠	١,٠٣٨,٣٣٥	١,٢٨٣,٦٢١	(٩٥٩,٥٦٩)	١٣٩,٤٦٠	٢,١٠٣,٧٣٠	٢,٣٢١,٩٥٦	(٩٥٩,٥٦٩)	٨٦٠,٦٨٥	٢,٤٢٠,٨٤٠	آلات ومعدات
%١٠	١,٢١٨,٦٧٤	١,٤٨٤,٩٧٧	-	٧٤,٠٧٣	١,٤١٠,٩٠٤	٢,٧٠٣,٦٥١	-	١,٠٦٣,١٠٧	١,٦٤٠,٥٤٤	تحسينات مباني مستأجرة
	<u>٢,٨١٦,٤٣١</u>	<u>٤,٩٢٨,٤٨٥</u>	<u>(١,٠١٢,٥٦٩)</u>	<u>٣٣٤,٢٩٥</u>	<u>٥,٦٠٦,٧٥٩</u>	<u>٧,٧٤٤,٩١٦</u>	<u>(١,٠١٢,٥٦٩)</u>	<u>٢,٤٢٦,٠٧٥</u>	<u>٦,٣٣١,٤١٠</u>	

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩. استثمارات في أراضي

يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال العام ٢٠١٢ وهي مقتناة لغرض البيع.

١٠. رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلي ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي:

القيمة	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	٧٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	٤,٩٩	محمد احمد بانعيم
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢,٥٠	سلمى عبيد محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	٢,٣٣	عبد المحسن صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	٢,٣٣	عادل صالح محمد بانعيم
٦,٩٩٩,٠٠٠	٦٩٩,٩٠٠	٤,٦٧	إبراهيم صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	٢,٣٣	عثمان صالح محمد بانعيم
٣,٥٠١,٠٠٠	٣٥٠,١٠٠	٢,٣٣	سالم صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١,١٧	فاطمة صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١,١٧	نادية صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١,١٧	وفاء صالح محمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	٠,٠١	نعيم احمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	

١١. الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ما نسبته ١٠% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي ويجوز لها التوقف عن التجنيد متى بلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٢. منافع نهاية الخدمة للموظفين

١٢,١ الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٢٩٤,١٨٧	٥,٣٢٩,٥١٩	صافي الالتزامات في بداية السنة
١,٠٨٣,٧٠٧	١,١٦٧,٢٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
(٤٨,٣٧٥)	(٦٦,٧٢٧)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٥,٣٢٩,٥١٩	٦,٤٣٠,٠٥٠	صافي الالتزامات في نهاية السنة

١٢,٢ المبالغ المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق ببرنامج المنافع المحددة غير الممولة كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٨٣,٧٠٧	١,١٦٧,٢٥٨	الجزء المتعلق بالموظفين من تكلفة الخدمة الحالية

كما قامت الشركة بعمل تقييم مبدئي لمنافع الموظفين طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ والذي بموجبه يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. حيث يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. وبناء على التقييم المبدئي لتأثير احتساب منافع نهاية الخدمة للموظفين الذي قامت به الشركة طبقا لما هو مذكور في الفقرة السابقة، كان التأثير غير جوهري.

١٣. دائنون تجاريون

تمثل الذمم الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المرابحة)، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤,٥٢٤,٩٩٢ ريال سعودي (٢٠١٦: ١٠,٣١٨,٩٩٠ ريال سعودي).

١٤. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٦٧٢,٤٦٣	-	عمولات مستحقة *
٤٥٣,١٣١	٥٣٨,٥٢١	مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
٤٢٦,٣٥٧	٤٢٦,٣٥٨	دائنون آخرون
-	١,٨٧٥,٧٧٣	إيرادات مستبعدة للعملاء المتعثرين
٣,٥٥١,٩٥١	٢,٨٤٠,٦٥٢	

* تضمنت العمولات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : لاشئ عمولات مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٦) (٢٠١٦): ٢,٦٥٨,١٤٥ ريال سعودي)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ . مخصص الزكاة

فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٢,٣٦٤,٧٠٩	الرصيد بداية السنة
(٧,٨٢١,٦٣٦)	(١٢,٢١٨,٢٤١)	المسدد خلال السنة
٦,٣٢٠,٧٤٦	٦,١٢٥,٧٩٩	المكون خلال السنة
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٦,٢٧٢,٢٦٧	الرصيد في نهاية السنة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٩١,٢٤٩,٦١٥	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	حقوق المساهمين - أول المدة
٣٨,٨٧٧,٦٩٩	٣٣,٨٦٩,٠٦٨	مخصصات - أول المدة
٢٥,٥١٨,٩٧٠	١٥,٤٩٩,٥٤٧	الربح الصافي المعدل للسنة
		يخصم :
(٢,٨١٦,٤٣١)	(٣,١٣٤,٤٥٥)	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٥٢,٨٢٩,٨٥٣	٢٥٠,٨٩٠,٦٦٧	

تم تقديم الأقرارات الزكوية لعام ٢٠١٦ والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٦. تسهيلات بنكية، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢٨,٤٧٨,٧٦٣	٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	اجمالي التسهيلات البنكية
		١٦,١
١٢٤,٤٨٠,٠٦٧	١١٦,٢٤٢,٩٨٠	الجزء المتداول
(١٠,٨٩٥,٠٢١)	(١١,٨٢٥,١٤١)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١١٣,٥٨٥,٠٤٦	١٠٤,٤١٧,٨٣٩	
١٠٣,٩٩٨,٦٩٦	١١٢,٢٢٥,٨٩٥	الجزء غير المتداول
(٦,٨٨٥,٤٣٨)	(٧,٢٨١,٨٤١)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٩٧,١١٣,٢٥٨	١٠٤,٩٤٤,٠٥٤	
٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	٢٠٩,٣٦١,٨٩٣	التسهيلات البنكية، صافي

١٦,٢ حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠٩,٣٦١,٨٩٣ ريال سعودي (٢٠١٦): ٢١٠,٦٩٨,٣٠٤ ريال سعودي). تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

١٦,٣ تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل.

١٦,٤ فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ماسبق، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك الأهلي بمبلغ ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي (٢٠١٦): ٣٨,٥٤٢,٢٣٦ ريال سعودي).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٧. تعهدات والتزامات محتملة

لدى الشركة المطلوبات والالتزامات المحتملة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٧٧١,٣٧٢	٣,١٦٤,٨٧٨	
٢,٧٧١,٣٧٢	٣,١٦٤,٨٧٨	المدفوعات بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروف خلال العام

إيجار المباني بموجب ترتيبات الإيجار التشغيلي يمثل إيجارات مستحقة الدفع من قبل الشركة لبعض المكاتب العقارية. ويتم التفاوض على عقود الإيجار لمدة سنة واحدة في المتوسط ويتم تجديد الإيجارات لنفس الفترة. كما قامت الشركة خلال السنة بالتعاقد مع إحدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتبعة في الشركة بإجمالي ٥٠٠,٠٠٠ دولار أي بما يعادل ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي. وتم سداد مبلغ ٦٢١,٧٥٠ ريال سعودي خلال السنة (إيضاح ٥) وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين البدء في التشغيل الفعلي الذي من المتوقع أن يتم في منتصف عام ٢٠١٨.

١٨. الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	
٧٥,٩٥٣,٣٧٣	٦٩,٤٩٦,٠١١	الدخل من عقود المرابحة
٧٥,٩٥٣,٣٧٣	٦٩,٤٩٦,٠١١	

١٩. تكلفة التمويل

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٦,٩٨٤,٦٧٨	١٧,٠٠١,٧٤٣	١٦	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
١٧,٠٧٨,٦١٠	١٧,٣٦٣,٩١٢	٦	الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة
٣٤,٠٦٣,٢٨٨	٣٤,٣٦٥,٦٥٥		

٢٠. الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦	الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢١. مصاريف البيع والتسويق

٢٠١٦	٢٠١٧	
١١١,٣٠٠	٣٩٩,٧٠٠	نفقات الدعاية والإعلان
١١١,٣٠٠	٣٩٩,٧٠٠	

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
١٥,٠١٢,٩٤٢	١٣,٩١٨,٥٢٢		رواتب وأجور ومزايا أخرى
٢,٧٧١,٣٧٢	٣,١٦٤,٨٧٨		إيجار
١,٨٦٦,٧٨٩	١,٨٣٩,٨٧٧		مكافآت
٨٦٨,٨٥٢	٩٧٠,٦٣٨		مصاريف تأمين
٣٧٦,٠١٨	٦٣٨,٤٥٥		رسوم حكومية
٣٣٤,٢٩٥	٥٥٣,١٢٢	٧	استهلاكات
٢٨١,٨٦٧	٢٨٩,٤٦٧		صيانة ومحروقات
٢٢٠,٧٢٠	٣٩٥,٤٢٠		اتصالات
١٨٦,٠٨٩	٤٠٢,٨٤٣		مصاريف رسوم بنكية
٢,١٣٥,٨٩٥	٢,٣٣٠,١٣٦		أخرى
٢٤,٠٥٤,٨٣٩	٢٤,٥٠٣,٣٥٨		

٢٣. إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٢١,٩٣١	٥٤٩,٥٣٤	إيرادات من الرسوم الإدارية المحصلة من العملاء
٣٢٢,٣٣٣	٥٠٢,٨٠١	أخرى
١,٣٤٤,٢٦٤	١,٠٥٢,٣٣٥	

٢٤. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦: ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

٢٥. التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر. تقوم الشركة بمراقبة أعمالها بشكل أساسي كقطاع أعمال واحد وتبعاً لذلك، ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تنطبق على الشركة. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

٢٦. إدارة المخاطر

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٦,١ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

٢٦,٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢٦. إدارة المخاطر - تتمة

٢٦,٢ مخاطر السوق - تتمة

٢٦,٢,١ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملة أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والإلتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٦,٢,٢ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة .
لا توجد هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا شيء).

٢٦,٢,٣ مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٢٦,٣ مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الأخر. من إجمالي الموجودات البالغة ٥١٥,٥٤١,٦٧١ ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٦٠,١٣٠,٦٩٩ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٤٧٧,٠٠٣,٦٦٦ ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٢٦,٣٨١,٨١٢ ريال سعودي). قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٤١٨,٥١٢,٧١٠	٧	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠	٤	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٥٤٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦	١٦,٤	أخرى
٥٢٦,٣٨١,٨١٢	٤٧٧,٠٠٣,٦٦٦		

٢٦. إدارة المخاطر - تنمة

٢٦,٣ مخاطر الائتمان - تنمة

٢٦,٣,١ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرابحة. يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها / تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٤٣,٢٥١,٨٥٠	٣١٢,١٧٥,١٢٦	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣٩,٠٧٣,٩٤٦	٢٤,٤٢٥,٦٩٣	متأخرة من ١ - ٣٠ يوماً
١٦,٤٧٥,٢٥٦	٧,٣١٦,٦٣٥	متأخرة من ٣١ - ٩٠ يوماً
٨,١٤١,٢٥٦	١٤,٤١٤,٠٧٣	متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٩,٥٨٤,٥٦٧	٨,٥١١,٥١٤	متأخرة من ١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٨٢,٤٨٥,١٣٧	٨٠,٦٦٩,٦٦٩	متأخرة لأكثر من سنة
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	٤٤٧,٥١٢,٧١٠	
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الاسلامي
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٤١٨,٥١٢,٧١٠	صافي بعد الانخفاض
٥,٧٢%	٦,٤٨%	إجمالي معدل التغطية للمحفظة

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الإنخفاض.

٢٦. إدارة المخاطر - تنمة

٢٦,٣ مخاطر الائتمان - تنمة

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة المراجعة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات إئتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان على إجمالي القيمة المتعلقة بالإستثمار في المراجعة تم تقليلها بسبب أن صافي الإستثمار في المراجعة مضمون من خلال الإحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المراجعات الممنوحة للعملاء.

٢٦,٣,٢ حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدي بنوك لديها تصنيفات إئتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٢٦,٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بإلتزاماتها المالية حال إستحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد إلتزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بإلتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال إستحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بإلتزاماتها حال إستحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي تاريخ الإستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٦. إدارة المخاطر - تنمة

٢٦,٤ مخاطر السيولة - تنمة

يلخص الجدول أدناه سجل الإستحقاقات لإلتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٢٠١٧					المطلوبات:
أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
-	-	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	داننون تجاريون
١١٢,٢٢٥,٨٩٦	٧٧,٨٧٨,١٠٩	٣٨,٣٦٤,٨٧٠	٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	٢٠٩,٣٦١,٨٩٣	تسهيلات بنكية
٣٧,٠٥٥,٢٤٠	٩,٧٤٠,٣٣٤	٢٩,٩٦٦,٣٥٣	٧٦,٧٦١,٩٢٧	٧٦,٧٦١,٩٢٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	٢,٨٤٠,٦٥٢	٢,٨٤٠,٦٥٢	٢,٨٤٠,٦٥٢	مصاريف مستحقة
-	٦,٢٧٢,٢٦٧	-	٦,٢٧٢,٢٦٧	٦,٢٧٢,٢٦٧	ومطلوبات أخرى
٦,٤٣٠,٠٥٠	-	-	٦,٤٣٠,٠٥٠	٦,٤٣٠,٠٥٠	مخصص زكاة
١٥٥,٧١١,١٨٦	٩٣,٨٩٠,٧١٠	٧٥,٦٩٦,٨٦٧	٣٢٥,٢٩٨,٧٦٣	٣٠٦,١٩١,٧٨١	تعويضات نهاية الخدمة
٢٠١٦					المطلوبات:
أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
-	-	١٠,٣١٨,٩٩٠	١٠,٣١٨,٩٩٠	١٠,٣١٨,٩٩٠	داننون تجاريون
١٠٣,٩٩٨,٦٩٦	٨٤,٢٤١,٧٣٢	٤٠,٢٣٨,٣٣٥	٢٢٨,٤٧٨,٧٦٣	٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	تسهيلات بنكية
٤٧,٨٦١,١٧٩	٥٢,١٣٥,٨٦٣	١٣,٢١٣,٦٧٧	١١٣,٢١٠,٧١٩	١١٣,٢١٠,٧١٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	٣,٥٥١,٩٥١	٣,٥٥١,٩٥١	٣,٥٥١,٩٥١	مصاريف مستحقة
-	٦,٣٢٠,٧٤٦	٦,٠٤٣,٩٦٣	١٢,٣٦٤,٧٠٩	١٢,٣٦٤,٧٠٩	ومطلوبات أخرى
٥,٣٢٩,٥١٩	-	-	٥,٣٢٩,٥١٩	٥,٣٢٩,٥١٩	مخصص زكاة
١٥٧,١٨٩,٣٩٤	١٤٢,٦٩٨,٣٤١	٧٣,٣٦٦,٩١٦	٣٧٣,٢٥٤,٦٥١	٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	تعويضات نهاية الخدمة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٦. إدارة المخاطر - تنمة

٢٦,٤ مخاطر السيولة - تنمة

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تواريخ الإستحقاق:

يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لإستردادها أو تسويتها

٢٠١٧

أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
-	-	٢١,٢٧٨,٧٢٠	٢١,٢٧٨,٧٢٠	التقديده وما في حكمها
٣١,٢١٢,٢٣٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٢١٢,٢٣٦	ودائع لأجل - مقيدة
١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٣٥٧,٢٨٦	٢,٩٠٦,٣٥٥	٨,٤٦٣,٦٤١	مصاريف مدفوعة مقدما
٢١١,٨٦٢,١٤٨	٧٨,٤٦٢,٥١٢	١٢٨,١٨٨,٠٥٠	٤١٨,٥١٢,٧١٠	وموجودات أخرى
٣,١٣٤,٤٥٥	-	-	٣,١٣٤,٤٥٥	صافي الاستثمار في
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	-	-	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	التمويل الإسلامي
٢٧٤,٣٤٨,٧٤٨	٨٨,٨١٩,٧٩٨	١٥٢,٣٧٣,١٢٥	٥١٥,٥٤١,٦٧١	ممتلكات ومعدات،
-	-	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	صافي
١٠٤,٩٤٤,٠٥٤	٦٩,٦٤٤,٠٠٦	٣٤,٧٧٣,٨٣٣	٢٠٩,٣٦١,٨٩٣	استثمارات في أراضي
٣٧,٠٥٥,٢٤٠	٩,٧٤٠,٣٣٤	٢٩,٩٦٦,٣٥٣	٧٦,٧٦١,٩٢٧	الموجودات المالية
-	-	٢,٨٤٠,٦٥٢	٢,٨٤٠,٦٥٢	داننون تجاريون
-	٦,٢٧٢,٢٦٧	-	٦,٢٧٢,٢٦٧	تسهيلات بنكية
٦,٤٣٠,٠٥٠	-	-	٦,٤٣٠,٠٥٠	مستحق إلى أطراف ذات
١٤٨,٤٢٩,٣٤٤	٨٥,٦٥٦,٦٠٧	٧٢,١٠٥,٨٣٠	٣٠٦,١٩١,٧٨١	علاقة
١٢٥,٩١٩,٤٠٤	٣,١٦٣,١٩١	٨٠,٢٦٧,٢٩٥	٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	مصاريف مستحقة
٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	٨٣,٤٣٠,٤٨٦	٨٠,٢٦٧,٢٩٥	٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	مخصص زكاة
-	-	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
-	-	-	-	الإلتزامات المالية
-	-	-	-	فجوة الإستحقاق
-	-	-	-	فجوة الإستحقاق
-	-	-	-	التراكمية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٦. إدارة المخاطر - تنمة

٢٦,٤ مخاطر السيولة - تنمة

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تواريخ الإستحقاق - تنمة

٢٠١٦

أكثر من سنة	من ٣ شهور حتى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
-	-	١٧,٣٦٧,١١٣	١٧,٣٦٧,١١٣	النقديه وما في حكمها
٢٣,٨٦٢,٢٣٦	١٠,٠٨٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	٣٨,٥٤٢,٢٣٦	ودائع لأجل مقيدة
٥٨٦,٩٣٠	٢,٠٧٢,٥٣٤	١,٣٣٣,٠٨٣	٣,٩٩٢,٥٤٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	١٠٣,٦٢٢,٤٩١	١٥١,٥٠٩,٦٢٠	٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢,٨١٦,٤٣١	-	-	٢,٨١٦,٤٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	-	-	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	استثمارات في أراضي
٢٦٩,٥٤٥,٨٥٨	١١٥,٧٧٥,٠٢٥	١٧٤,٨٠٩,٨١٦	٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	الموجودات المالية
-	-	١٠,٣١٨,٩٩٠	١٠,٣١٨,٩٩٠	دائنون تجاريون
٩٧,١١٣,٢٥٨	٧٦,٨٢٩,٤٥٧	٣٦,٧٥٥,٥٨٩	٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	تسهيلات بنكية
٤٧,٨٦١,١٧٩	٥٢,١٣٥,٨٦٣	١٣,٢١٣,٦٧٧	١١٣,٢١٠,٧١٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	٣,٥٥١,٩٥١	٣,٥٥١,٩٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٦,٣٢٠,٧٤٦	٦,٠٤٣,٩٦٣	١٢,٣٦٤,٧٠٩	مخصص زكاة
٥,٣٢٩,٥١٩	-	-	٥,٣٢٩,٥١٩	تعويضات نهاية الخدمة
١٥٠,٣٠٣,٩٥٦	١٣٥,٢٨٦,٠٦٦	٦٩,٨٨٤,١٧٠	٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	الإلتزامات المالية
١١٩,٢٤١,٩٠٢	(١٩,٥١١,٠٤١)	١٠٤,٩٢٥,٦٤٦	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	فجوة الإستحقاق
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٨٥,٤١٤,٦٠٥	١٠٤,٩٢٥,٦٤٦	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	فجوة الإستحقاق التراكمية

٢٦. إدارة المخاطر - تتمة

٢٦,٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية ومديني التمويل الاسلامي والمدينين الاخرين ، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية وقروض المساهمين والمبالغ المستحقة والدائنين .

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للادوات المالية والافصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوي ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة.
- المستوي ٢: طرق تقييم أخرى و التي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة او غير مباشرة .
- المستوي ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقا لبيانات قابلة للملاحظة في السوق .

٢٠١٦		٢٠١٧		الموجودات المالية صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٤٤٧,٥١٢,٧١٠	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٤٤٧,٥١٢,٧١٠	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	

٢٦,٦ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

٢٠١٦	٢٠١٧	إجمالي التمويل بالنسبة لمعدل رأس المال*
٢,٣ مرة	٢ مرة	

* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوما على إجمالي حقوق الملكية)

٢٧. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إذا ما انطبقت عليها. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة على القوائم المالية للشركة.

٢٧,١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤م بإصدار النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية من حيث الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة للمعيار رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس واحتساب انخفاض القيمة والتحوط. يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. إن التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لاحتساب التحوط مطلوب إلا أن معلومات المقارنة ليست إلزامية. كما ان تطبيق احتساب التحوط بشكل عام هو من منظور مستقبلي مع بعض الاستثناءات المحدودة.

ان التأثير الفعلي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة غير معلوم ولا يمكن التنبؤ به بشكل موثوق فيه لأنه سوف يكون معتمداً على الظروف المالية في وقت تطبيقه بالإضافة الى الأدوات التي تمتلكها الشركة بالإضافة الى العوامل الاقتصادية والتقديرات المحاسبية التي سيتم القيام بها مستقبلاً. المعيار الجديد يتطلب من الشركة تنقيح العمليات المحاسبية والضوابط الداخلية ذات الصلة بالأدوات المالية للتقرير.

قامت الشركة بعمل تقدير مبدئي للتأثير المحتمل للتطبيق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. القيمة التقديرية للتعديل الناتج عن التطبيق سينعكس على الأرصدة الافتتاحية لحقوق الملكية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل يتراوح بين ٢٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ مليون ريال سعودي.

في أكتوبر ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الدفع المسبق للميزات مع التعويض السلبي (تعديلات IFRS ٩). التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢٧,٢ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤ ليؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الواردة من العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار يتم الاعتراف بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تكون مؤهلة للحصول عليه مقابل توريد بضائع أو تقديم خدمات للعميل.

يحل المعيار الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات. ويستلزم تطبيق المعيار كلياً أو بشكل معدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

وقد قامت الشركة بعمل تقييم مبدئي لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ وكان التأثير غير جوهري.

٢٧. المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ - تتمة

٢٧,٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "عقود الإيجار"

صدر هذا المعيار في يناير ٢٠١٦م حيث يتطلب قيام المستأجرين باحتساب جميع عقود الإيجار (الخاضعة لاستثناءات معينة) بموجب نموذج منفرد ضمن قائمة المركز المالي (بطريقة يمكن مقارنتها بعقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). وهذا يتطلب قيام المستأجرين بإدراج التزام لدفع مستحقات الإيجار المتعلقة بالأصل المؤجر المقابل مع الاعتراف وبشكل مستقل بمصروف الفائدة والأطفاء. يتضمن المعيار إعفاءين من الاعتراف والقياس لعقود الإيجار وهما:

- عقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة (مثل: الطابعات الصغيرة) و
- عقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل: عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (مثل: مدة عقد الإيجار، الإيجارات المتغيرة وفقاً لمؤشر أو نسبة أو معدل خصم ما) من قبل المستأجر في ظل وقائع معينة. إن طريقة المحاسبة الدولية التي يطبقها المؤجر مماثلة بالضرورة للطريقة التي يستخدمها في الوقت الحالي باستخدام معيار المحاسبة الدولي ١٧- أسلوب التصنيف المزدوج. كما يتطلب المعيار الجديد إعادة تقييم بعض الاعتبارات الرئيسية (على سبيل المثال، مدة الإيجار، والإيجارات المتغيرة استناداً إلى مؤشر أو معدل، ومعدل خصم) من قبل المستأجر في أحداث معينة. إن محاسبة المؤجر ستكون أساساً نفس محاسبة المؤجر الحالي، وذلك باستخدام نهج التصنيف المزدوج لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢٨. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

كما هو مبين في الإيضاح ٣,١، قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية للاعتراف بمبلغ الزكاة وضريبة الدخل للسنة إلى الأرباح المرحلة. سابقاً، تم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له التأثيرات التالية على صافي ربح السنة وبنود قائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين.

التعديل على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
٢١,٣٢٥,٤٢٠	-	٢١,٣٢٥,٤٢٠	ربح السنة قبل الزكاة
-	٥,٨٩٦,١٤٠	(٥,٨٩٦,١٤٠)	الزكاة
٢١,٣٢٥,٤٢٠	٥,٨٩٦,١٤٠	١٥,٤٢٩,٢٨٠	صافي ربح السنة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٨. إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة - تتمة

التعديل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٤,٩٢٦,٢١٦	٥٨٩,٦١٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	الاحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦,٣٢٣,٤٠٠	(٥٨٩,٦١٤)	٢٦,٩١٣,٠١٤	الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التعديل على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٩,٠٦٨,٢١٠	-	١٩,٠٦٨,٢١٠	ربح السنة قبل الزكاة
-	٦,٣٢٠,٧٤٦	(٦,٣٢٠,٧٤٦)	الزكاة
١٩,٠٦٨,٢١٠	٦,٣٢٠,٧٤٦	١٢,٧٤٧,٤٦٤	صافي ربح السنة

التعديل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٦,٨٣٣,٠٣٧	١,٢٢١,٦٨٩	١٥,٦١١,٣٤٨	الاحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٧,٨٢٣,٤٧٠	(١,٢٢١,٦٨٩)	٣٩,٠٤٥,١٥٩	الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩. اعتماد القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار القوائم المالية بتاريخ ١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨م)