

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
مع
تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٤ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير مراجع الحسابات

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر جزءا من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدودا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

إلى السادة المساهمين
شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص ٣٣٧



الرياض ١٥ شوال ١٤٣٧ هـ
الموافق ٢٠ يوليو ٢٠١٦

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
			نقد وارصدة لدى البنوك
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٠,٨٩٣,٩٤٥	٣	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢٩١,٧٥٩,١٨٢	٢٤١,٥٢٩,٢٤٢	٤	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى مخزون
٢,٨٨٧,٤٨١	٤,٧٦٤,١٠٨		إستثمارات في أراضي
-	٨٩٠,٠٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩		
٣٣٣,٨٠٤,٤٤٥	٢٨٥,٠١٧,٢٠٤		
			موجودات غير متداولة
			ودائع لأجل - مقيدة
١٤,٠١٣,٤٠٠	١٨,٦١٣,٤٠٠	٦	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢٦٢,٤٨٨,٦٢٦	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢,٣٦٣,٣٣٣	١٧,٣٨١,٩٥٩	٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٢٤,٦٥١	٨٠٦,٠٣٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٨٩,٢٧٣,٣٦٥	٢٩٩,٢٩٠,٠٢١		مجموع الموجودات
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٨٤,٣٠٧,٢٢٥		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
			دائنون تجاريون
٢٤,٦٩١,٣٩٥	٢١,٠٦٢,٨٣٠		تسهيلات بنكية، بالصافي
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٣٣,٧٢٣,٥٧٥	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٦٥,٤٨٠,٣٣٨	٥٢,٢٧٨,٥٠٤	٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٥١٨,٤٢٨	٢,٧٥١,٥٧٤		مخصص الزكاة
١٣,٨٦٥,٥٩٩	٨,٩٥٤,٧٧٥	٨	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٤٩,٠٦٠,٤٥٦	٢١٨,٧٧١,٢٥٨		
			مطلوبات غير متداولة
			تسهيلات بنكية، بالصافي
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١١٤,٩١٩,١٨٦	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٤٨,٨٩٧,٠٠١	٤٩,٩٩٢,٩٣٤	٧	تعويضات نهاية الخدمة
٤,٢٩٤,١٨٧	٤,٥٣٢,٤٣١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٨٢,٢٥٥,١٨٨	١٦٩,٤٤٤,٥٥١		مجموع المطلوبات
٤٣١,٣١٥,٦٤٤	٣٨٨,٢١٥,٨٠٩		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٤,٣٣٦,٦٠٢		أرباح مبقاة
٢٦,٩١٣,٠١٤	٣١,٢٤٢,٢٦٤		التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٥١٢,٥٥٠	٥١٢,٥٥٠	٥	مجموع حقوق المساهمين
١٩١,٧٦٢,١٦٦	١٩٦,٠٩١,٤١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٨٤,٣٠٧,٢٢٥		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
الإيرادات				
٣٠,٨٦٢,٥٠٨	٣٤,٩٣٧,١٢١	١٥,٤٥٧,٥٧٤	١٩,١٤٠,٢٢٨	إيرادات التمويل
٧٨٨,٤٢٤	٩٧٦,٨٥٩	٤٥٣,٤٤٥	٦١٦,٥٥٢	إيرادات الرسوم والعمولات
٣١,٦٥٠,٩٣٢	٣٥,٩١٣,٩٨٠	١٥,٩١١,٠١٩	١٩,٧٥٦,٧٨٠	
المصاريف				
(٩,٥٧٤,٤٠٨)	(١١,٨٥٥,٥٨٤)	(٥,١٢١,٨٩٢)	(٦,٥٢٤,٠٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٧٩٠,٠٧٢)	(١٦,٨١٨,٣٣٣)	(٨,٠٠٧,٦٧٣)	(٨,٧٧٦,٣٢١)	٧,٦ مصاريف تمويلية
(٢٦,٣٦٤,٤٨٠)	(٢٨,٦٧٣,٩١٧)	(١٣,١٢٩,٥٦٥)	(١٥,٣٠٠,٣٨٧)	
٥,٢٨٦,٤٥٢	٧,٢٤٠,٠٦٣	٢,٧٨١,٤٥٤	٤,٤٥٦,٣٩٣	الربح من العمليات التشغيلية
٥,٢٨٦,٤٥٢	٧,٢٤٠,٠٦٣	٢,٧٨١,٤٥٤	٤,٤٥٦,٣٩٣	الربح قبل الزكاة
(٢,٠٢٥,٢٢٢)	(٢,٩١٠,٨١٢)	(١,١١٨,٧٠٧)	(١,٤٩٢,٢٢٣)	٨ زكاة
٣,٢٦١,٢٣٠	٤,٣٢٩,٢٥١	١,٦٦٢,٧٤٧	٢,٩٦٤,١٧٠	صافي الربح
٣,٢٦١,٢٣٠	٤,٣٢٩,٢٥١	١,٦٦٢,٧٤٧	٢,٩٦٤,١٧٠	صافي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
		الأنشطة التشغيلية
٥,٢٨٦,٤٥٢	٧,٢٤٠,٠٦٣	الربح قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١٤٥,٤٧٩	١٥٩,٢٥٠	استهلاكات
٢٤٤,٧٢٣	٢٨٢,٩٧٧	تعويضات نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٣,١٦١,٢٣٦)	٢٩,٩١٣,٢٩٥	مدينون عن عقود التمويل
(١,٣٧٧,٩٨٨)	(١,٨٧٦,٦٢٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,١٢٩,٠٠٠)	(٨٩٠,٠٠٠)	مخزون
٨,٧٦٦,٣٩٥	(٣,٦٢٨,٥٦٥)	دائنون تجاريون
(١,٣٣٠,٥٨٥)	(٧٦٦,٨٥٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)	زكاة مسددة
(٢١٦,٦٧٥)	(٤٤,٧٣٣)	تعويضات نهاية الخدمه المسددة
(١٥,٧٧٢,٤٣٥)	٢٢,٥٦٧,١٧٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩٦٣,٣٩٩)	١٤,٩٨١,٣٧٤	استثمارات متاحة للبيع
(١٢,٣٣٤)	(٢٤٠,٦٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٩٧٥,٧٣٣)	١٤,٧٤٠,٧٣٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٤,٣٩٨,٢٥٥	(٢١,٩٢٥,٩٣٥)	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
-	(٤,٦٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل – مقيمة
٢,٨١٤,١٤٩	(١٢,١٠٥,٩٠١)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٧,٢١٢,٤٠٤	(٣٨,٦٣١,٨٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٧,٥٣٥,٧٦٤)	(١,٣٢٣,٩٢٨)	صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	١٢,٢١٧,٨٧٣	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢١,٨٣٢,٧٨٨	١٠,٨٩٣,٩٤٥	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

التغير في القيمة العادلة	لإستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
					<u>٢٠١٦</u>
١٩١,٧٦٢,١٦٥	٥١٢,٥٥٠	٢٦,٩١٣,٠١٣	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤,٣٢٩,٢٥١	-	٤,٣٢٩,٢٥١	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
١٩٦,٠٩١,٤١٦	٥١٢,٥٥٠	٣١,٢٤٢,٢٦٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
					<u>٢٠١٥</u>
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	٣٤٧,١٩٢	١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٢٦١,٢٣٠	-	٣,٢٦١,٢٣٠	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
١٧٩,٤٢٨,٧٥٨	٣٤٧,١٩٢	١٦,٢٨٧,٨٩٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

١. التكوين والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ وتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي (قبل الحصول على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة") في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية و مواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

حصلت الشركة بتاريخ ٣٢ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤) على ترخيص المؤسسة رقم ٢٥/اش/٢٠١٤١١ بممارسة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع الاول ١٤٣٦هـ (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.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض ولدى الشركة الفروع التالية:

الفرع	السجل التجاري
الرياض	١٠١٠٣٨٣٤٨٢
جدة	٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩
الدمام	٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٣١٠٩٦
الطائف	٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩

٢. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ (التقارير المالية الأولية) .

٢. بيان الالتزام (تتمة)

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وعليه، يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي كانت أيضاً القوائم المالية الأولى والمعدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وافتراض الاستمرارية، فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

عملة العرض والنشاط

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة، كافة المبالغ تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتم تقدير هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف الحالية، لذلك فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. كذلك لاتعد النتائج الأولية مؤثر بالضرورة على النتائج السنوية للعمليات.

السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد القوائم المالية الأولية هي نفسها المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

المعايير الدولية المحدثة والمنشورة ذات العلاقة بعمليات الشركة

فيما يلي المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية والتي تعتبر ذات علاقة بعمليات الشركة وتم نشرها:

• المعيار الدولي رقم (١٥) "الإيرادات من العملاء" (التطبيق الإلزامي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧)

يضع المعيار الدولي رقم (١٥) اطاراً شاملاً لتحديد آلية وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. وهو يحل محل المعيار الدولي رقم (١٨) "الإيرادات"، والمعيار الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاءات"، والمعيار الدولي رقم (١٣) "برنامج ولاء العملاء". ستقوم إدارة الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢. بيان الالتزام (تتمة)

• المعيار الدولي الخاص رقم (٩) "الأدوات المالية" (التطبيق الإلزامي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨)

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وهو يحل محل المعيار الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الإثبات والقياس"، وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. ستقوم إدارة الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي.

٣. النقد وأرصدة لدى البنوك

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٦٤,٠٩٣	٩٩,١٢٥	نقد بالصندوق
١١,٨٥٣,٧٨٠	١٠,٧٩٤,٨٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٠,٨٩٣,٩٤٥	

٤. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي

أ (يتمثل المدينون عن عقود التمويل فيما يلي :

المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)
بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦٣٠,٤٧٩,٦٦٣	٣٢٦,٣١٣,٢٨٨	٣٠٤,١٦٦,٣٧٥	مدينون عن عقود التمويل
٤١,٧٤٤,٩٨٢	٧,٨٥٠,٢٣٥	٣٣,٨٩٤,٧٤٧	مدينون عن عقود التمويل - أطراف ذات علاقة
٦٧٢,٢٢٤,٦٤٥	٣٣٤,١٦٣,٥٢٣	٣٣٨,٠٦١,١٢٢	المجموع
(١٣٩,٦٦٧,٢٢٨)	(٧١,٦٧٤,٨٩٧)	(٦٧,٩٩٢,٣٣١)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مؤجلة
٥٠٤,٠١٧,٨٦٨	٢٦٢,٤٨٨,٦٢٦	٢٤١,٥٢٩,٢٤٢	مخصص خسائر الانخفاض
			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي (تتمة)

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
٦٢٣,٢٢٧,٠٢١	٢٩٩,٢٧٢,٩١٩	٣٢٣,٩٥٤,١٠٢	مدينون عن عقود التمويل
٦٧,٢٦٠,٢٧٧	٧,٨٥٠,٢٣٥	٥٩,٤١٠,٠٤٢	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	٣٠٧,١٢٣,١٥٤	٣٨٣,٣٦٤,١٤٤	المجموع
			ينزل:
(١٢٨,٠١٦,٥٨٦)	(٦٤,٩٥١,١٧٣)	(٦٣,٠٦٥,٤١٣)	أرباح مؤجلة
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	مخصص خسائر الانخفاض
٥٣٣,٩٣١,١٦٣	٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢٩١,٧٥٩,١٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ب) (إن تفاصيل المدينون عن عقود التمويل والأرباح المؤجلة وصافي المدينين عن عقود التمويل هي كما يلي :

صافي المدينين عن عقود التمويل بالريال السعودي	الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة) :
٢٧٠,٠٦٨,٧٩١	٦٧,٩٩٢,٣٣١	٣٣٨,٠٦١,١٢٢	السنة الأولى
١٩٠,١٨٥,٥٥٤	٦٠,٧٨٩,٣١٣	٢٥٠,٩٧٤,٨٦٧	السنة الثانية و السنة الثالثة
٦٣,٢٧٢,٥٧٣	٩,٥٣٧,٦٢٢	٧٢,٨١٠,١٩٥	السنة الرابعة و السنة الخامسة
٩,٠٣٠,٤٩٩	١,٣٤٧,٩٦٢	١٠,٣٧٨,٤٦١	أكثر من خمس سنوات
٥٣٢,٥٥٧,٤١٧	١٣٩,٦٦٧,٢٢٨	٦٧٢,٢٢٤,٦٤٥	
٥٦٢,٤٧٠,٧١٢	(١٢٨,٠١٦,٥٨٦)	٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) :

٥. الإستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في صندوق إستثماري منخفض المخاطر، أحد صناديق الأهلي كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية (إيضاح ٦).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥. الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١,٨٥٠,٧٨٣	٣١,٨٥٠,٧٨٣	التكلفة
-	(١٤,٩٨١,٣٧٤)	استبعادات خلال الفترة
٣١,٨٥٠,٧٨٣	١٦,٨٦٩,٤٠٩	
٣٤٧,١٩٢	٥١٢,٥٥٠	التغير في القيمة العادلة - أول الفترة
١٦٥,٣٥٨	-	التغير في القيمة العادلة - خلال الفترة
٥١٢,٥٥٠	٥١٢,٥٥٠	التغير في القيمة العادلة - آخر الفترة
٣٢,٣٦٣,٣٣٣	١٧,٣٨١,٩٥٩	القيمة العادلة

٦. التسهيلات البنكية، بالصافي

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥٤,٢٢٠,٦٤١	١٤٥,٧٢٩,٧١١	الجزء المتداول
(١٢,٧١٥,٩٤٥)	(١٢,٠٠٦,١٣٦)	ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٣٣,٧٢٣,٥٧٥	
١٣٧,١٢٩,٥١٦	١٢٢,٩٤١,٧٧١	الجزء غير المتداول
(٨,٠٦٥,٥١٦)	(٨,٠٢٢,٥٨٥)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١١٤,٩١٩,١٨٦	
٢٧٠,٥٦٨,٦٩٦	٢٤٨,٦٤٢,٧٦١	إجمالي القروض طويلة الأجل

لدى الشركة تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بغرض شراء سيارات وبضائع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. تخضع هذه التسهيلات للعمولات وفقاً لأسعار العمولات السائدة في السوق. تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل. إضافة على ذلك (فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري) فإنه يجب على الشركة استثمار ما يعادل ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية في الأهلي كابيتل (إيضاح ٥). واعتباراً من بداية ٢٠١٥ قام البنك بتحويل مبلغ النسبة المشار إليها أعلاه (١٠%) من قيمة التسهيلات البنكية إلى وديعة لأجل (مقيدة) لديه في البنك, كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات البنكية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦. التسهيلات البنكية، بالصافي (تتمة)

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة:

بالريال السعودي		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠,٧٨١,٤٦١	٢١,٤٤٤,٣٨٩	رصيد ، ١ يناير
٧,٩٥٣,٦٠٤	١٥,٩١٠,٩٩٠	إضافات خلال الفترة
(٨,٧٠٦,٣٤٤)	(١٦,٥٧٣,٩١٨)	المحمل على المصاريف التمويلية خلال الفترة
٢٠,٠٢٨,٧٢١	٢٠,٧٨١,٤٦١	الاجمالي

٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

أ - أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية

العلاقة	الاسم
مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم
مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	محمد أحمد بانعيم
مساهم ونائب المدير العام وعضو مجلس إدارة	إبراهيم صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة	عثمان صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة	نعيم احمد محمد بانعيم

يظهر الجدول التالي الرواتب والعمولات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة خلال الفترة

بالريال السعودي			
الرصيد كما في		مبلغ المعاملات لفترة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة اشهر المنتهية في	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦	طبيعة المعاملات
		(غير مراجعة)	
٢,٧٠٤,٠٧٧	٢,٠٦٣,٥١٥	٢,١١٠,٠١٦	رواتب وعمولات الإدارة
-	-	٢٥٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الادارة

بلغت رواتب وعمولات الادارة لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ١,٦٢١,٦١٣ ريال سعودى.

٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

ب - تمويل من أطراف ذات علاقة

تمثل التمويل الذي تحصل عليه الشركة من الاطراف ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو وبيانهم كالاتي:

الاسم	العلاقة
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس الإدارة

إن هذه المعاملات هي عبارة عن مبالغ تم دفعها من قبل الشريك أحمد بانعيم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهم. إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع الدائنين التجاريين العاديين. 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 الدخل الشامل. يتمثل المستحق الى أطراف ذات علاقة مما يلي:

بالريال السعودي	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠٢,٢٧١,٤٣٨	١١٤,٣٧٧,٣٣٩
(٥٢,٢٧٨,٥٠٤)	(٦٥,٤٨٠,٣٣٨)
٤٩,٩٩٢,٩٣٤	٤٨,٨٩٧,٠٠١

أحمد محمد بانعيم
ينزل : الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

بلغت المصاريف التمويلية الناشئة من تمويل الأطراف ذات العلاقة لعمليات الشركة والمحملة على الفترة ٨,١١١,٩٨٩ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ : ٤٦٢,٤٦٨,٤٦٨ ريال سعودي).

ج- تمويل لأطراف ذات علاقة

قامت الشركة بتمويل أطراف ذات علاقة (شركات شقيقة وأشخاص) (إيضاح ٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨. مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٧٥,٨٢٠,٣٣٥	١٩١,٢٤٩,٦١٥	حقوق المساهمين – أول المدة
٣٢,٦٧٩,٢٧٦	٣٢,٨٣٣,٧٣٦	مخصصات – أول المدة
٢٨,٠٧٠,٦٤٤	٩,٥٨٧,٦٨٠	الربح الصافي المعدل للفترة / السنة
		ينزل :
(٧٢٤,٦٥١)	(٨٠٦,٠٣٦)	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٣٥,٨٤٥,٦٠٤	٢٣٢,٨٦٤,٩٩٥	

إن حركة مخصص الزكاة للفترة / السنة المنتهية هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٩٦٩,٤٥٩	١٣,٨٦٥,٥٩٩	رصيد ، ١ يناير
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)	المسدد خلال الفترة / السنة
٥,٨٩٦,١٤٠	٢,٩١٠,٨١٢	مخصص الزكاة للفترة / السنة
١٣,٨٦٥,٥٩٩	٨,٩٥٤,٧٧٥	رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية وشهادات الزكاة النهائية للاعوام حتى ٢٠١٤.

٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع عرض أرقام الفترة الحالية.

١٠. اعتماد القوائم المالية الأولية

أعتمدت القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٦ (الموافق ١٥ شوال ١٤٣٧هـ).