

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢٠ - ٦	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود

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 ٣١ مارس ٢٠١٥، وقوائم الدخل الأولية وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية "، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

التحفظ

إن هذه القوائم المالية لا تتضمن أرقام المقارنة بإستثناء قائمة المركز المالي الأولية وهذا غير متوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نتيجة الفحص

باستثناء عدم إدراج أرقام المقارنة لهذه القوائم المالية الأولية كما هو مذكور في فقرة التحفظ أعلاه وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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 ١٤٣٦ هـ
الموافق ٢٠١٥

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	٣٠,٩٩٦,٥٦٥	٥	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	٢٣٨,٨٧٨,٥١١	٦	مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي - الجزء المتداول
٦,٥٤٩,٩٦١	٨,٨٦٧,٩١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
-	٢,٠٦٥,٠٠٠		مخزون
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٨	إستثمارات في أراضي
٢٩٦,٧٧٣,٨٨٩	٣٠٧,٧٤٧,٩٠٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٤٩,٩١٣,٤٢١	٦	مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي
٣٢,١٩٧,٩٧٥	٣٨,٥٦١,٣٧٥	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٩٧٩,٨٠٠	٩١٨,١٣٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٧٨,٥٨٠,٠٦٨	٢٨٩,٣٩٢,٩٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	٥٩٧,١٤٠,٨٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٦,٨١٦,٨٤١	٩,٣٩١,٨٣١		دائنون تجاريون
١٣٢,٧٣٢,٠٥٢	١٤٢,٥٢٢,٧٩١	٩	تسهيلات بنكية ، بالصافي - الجزء المتداول
٥١,٩٢٨,٨٧٥	٥٢,٧٦٩,٨١٩	١٠	المستحق الى مساهم - الجزء المتداول
٣,٩٠٤,٧١٩	١,٣٠٤,٢٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٩٦٩,٤٥٩	٩,٥٠١,٥٣١	١١	مخصص الزكاة
٢٠٣,٣٥١,٩٤٦	٢١٥,٤٩٠,٢٥٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
١٤٣,٥٣٤,٥٢٨	١٥١,١٢٤,٠٧٨	٩	تسهيلات بنكية ، بالصافي
٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٨,٥١٠,٧٥٥	١٠	المستحق الى مساهم
٤,١٣٩,٧٢٧	٤,٢٤٩,٧٣٧		تعويضات نهاية الخدمة
١٩٥,٨٣٤,٤٨٣	٢٠٣,٨٨٤,٥٧٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٩٩,١٨٦,٤٢٩	٤١٩,٣٧٤,٨٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٣	احتياطي نظامي
١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٤,٦٢٥,١٤٥		أرباح مبقاة
٣٤٧,١٩٢	٣٤٧,١٩٢		التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	١٧٧,٧٦٦,٠١١		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	٥٩٧,١٤٠,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مراجعة)

إيضاحات

٦٦,٢٠٨,٧٣٦	مربحات
(٤٦,٥٠١,٣٩٠)	تكلفة المربحات
١٩,٧٠٧,٣٤٦	الربح الإجمالي
(١٨,٩٦٠,٦٣٢)	أرباح غير محققة من مربحات الأجلة
٧٤٦,٧١٤	أرباح محققة من مربحات السنة
١٤,٦٥٨,٢٢٠	أرباح محققة من مربحات سنوات سابقة
١٥,٤٠٤,٩٣٤	
	المصاريف :
(٤,٤٥٢,٥١٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٨٢,٣٩٩)	مصاريف تمويلية
(١٣,٢٣٤,٩١٥)	
٢,١٧٠,٠١٩	الربح من العمليات التشغيلية
٣٣٤,٩٧٩	إيرادات أخرى ، صافي
٢,٥٠٤,٩٩٨	الربح قبل الزكاة
(٩٠٦,٥١٥)	زكاة
١,٥٩٨,٤٨٣	الربح الصافي
	١١
	١٧
	ربحية السهم :
٠,١٤	من العمليات التشغيلية
٠,١١	من الربح الصافي

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

التغير في القيمة العادلة	إستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
المجموع					
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	٣٤٧,١٩٢	١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
١,٥٩٨,٤٨٣	-	١,٥٩٨,٤٨٣	-	-	الربح الصافي للفترة
١٧٧,٧٦٦,٠١١	٣٤٧,١٩٢	١٤,٦٢٥,١٤٥	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢,٥٠٤,٩٩٨	الأنشطة التشغيلية
	الربح قبل الزكاة
	تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في
	الأنشطة التشغيلية :
٧٣,٣٣١	استهلاكات
-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢١,١٩٠	تعويضات نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٩,٤٧٤,١٧٢)	مدينون عن عقود التقسيط
(٢,٣١٧,٩٥٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٠٦٥,٠٠٠)	مخزون
٢,٥٧٤,٩٩٠	دائنون تجاريون
(٢,٦٠٠,٤٤٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,١٨٠)	تعويضات نهاية الخدمه المسددة
(١١,١٩٤,٢٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦,٣٦٣,٤٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	إستثمارات متاحة للبيع
(١١,٦٦٤)	إستثمارات في أراضي
-	شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٣٧٥,٠٦٤)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٧,٣٨٠,٢٨٩	الأنشطة التمويلية
١,٨١٧,٠٢٨	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
١٩,١٩٧,٣١٧	المستحق إلى شريك
	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١,٦٢٨,٠١٣	صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٣٠,٩٩٦,٥٦٥	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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

١- التكوين والنشاط

شركة متاجر للتقسيط (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ ومركزها الرئيسي في الرياض، ولديها فروع في جدة والدمام ومكة المكرمة والطائف و الدائري الشرقي بالرياض ومسجلة بالسجلات التجارية ذات الارقام ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ و ٤٠٣٠٠٣٧٣٩٣ و ٢٠٥٠٠٣١٠٩٦ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و ٤٠٣٨٣٤٨٢ على التوالي. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي 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 ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٥/اش/٢٠١٤١١ بممارسة أنشطة التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية وفقا لاحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥١.

بتاريخ ٢٩ ربيع الاول ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالاضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقا لاحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والانظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة اعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الاساسي والسجل التجاري خلال الفترة في ٢٠١٥.

٢- أسس الاعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- التقارير المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية تمثل أولى القوائم المالية التي أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ بدلاً من القوائم المالية للفترات السابقة التي أعدت وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك ، وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقتنائها.

مدينون عن عقود التمويل

يمثل رصيد المدينون عن عقود التمويل قيمة أوراق قبض من عملاء المرابحة.

إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الإستثمار في احد صناديق الأهلي كابيتال والتي تنوي الإدارة الإحتفاظ بها لأكثر من سنة وتظهر بالقيمة العادلة، اما الأرباح والخسائر غير المحققة فيتم إظهارها مباشرة ضمن حقوق المساهمين. ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل.

يُحَمَّل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الإستثمارات مباشرة على قائمة الدخل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

إستثمارات في أراضي

تمثل الإستثمارات في أراضي تكلفة قطع أراضي تم شراؤها بغرض البيع. إنَّ هذه الإستثمارات تظهر بالتكلفة ناقصا أي خسارة إنخفاض في القيمة، إن وجدت .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ، ويجري احتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدره للممتلكات والمعدات وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت. يتم اطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدره لهذه التحسينات أو المتبقي من مدة عقد الإيجار ، أيهما ينتهي أولاً. إن الحياة العملية المقدره للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي على النحو الآتي :

السنوات	
٤	سيارات
٦	اثاث ومفروشات
٤ - ٦	آلات ومعدات
١٠ أو مدة الإيجار ، أيهما أقل	تحسينات على المأجور

انخفاض قيمة الموجودات

بتاريخ قائمة كل مركز مالي ، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدره القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد قيمة الخسارة الناتجة عن تدني قيمة الأصل، إن وجدت. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

إذا قدرت قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد. ويتم تحميل فرق تدني قيمة الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) كمصروفات على قائمة الدخل مباشرة.

إذا زادت القيمة القابلة للاسترداد لاحقاً، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) بمقدار هذه الزيادة، على أن لا تزيد عن القيمة الدفترية الأصلية لهذا الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية). ويتم تسجيل فرق زيادة قيمة الأصل كإيرادات في قائمة الدخل مباشرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

تعويضات نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويضات نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقا لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الشركة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الريال السعودي بالأسعار السائدة في نهاية العام . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

تحقيق الإيرادات

تحتسب العمولات المكتسبة عن تمويل المراجحات بطريقة العائد الفعلي بناء على تاريخ استحقاق القسط. إن العمولات المؤجلة والتي تمثل الإيرادات غير المحققة من المراجحات الآجلة يتم طرحها من رصيد المدينين عن عقود التمويل (أوراق القبض) الناتجة عن عملية المراجعة والتي تمثل رصيد الأقساط المتبقية على العملاء .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والادارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بمصاريف الإيرادات ويتم توزيع المصاريف، اذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية والادارية وتكلفة المراجحات على أساس ثابت.

الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الإستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، ايهما أعلى، ويجري تسجيل اية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند إعتداد الربط النهائي حيث يتم حينئذ اقفال المخصص .

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

تتحقق المخصصات في القوائم المالية عندما يكون للشركة إلتزاماً قائماً (نظامي او متوقع) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل ان يكون هناك تدفقات للمنافع الاقتصادية لتسوية قيمة الإلتزام الذي يمكن تقديره بصورة موثوقة.

الايجارات التشغيلية

تقيد الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجارات.

مصاريف التمويل المؤجلة

يتم إطفاء المصاريف التمويلية المؤجلة الخاصة بالتسهيلات البنكية والمخصومة من الرصيد الإجمالي للتسهيلات البنكية على الفترة المقدرة للإنتفاع بهذه التسهيلات.

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن هذه المعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ هي كالآتي:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:
- بأنه يجب على الشركة الإفصاح عن الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل يساوي القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية الناتجة الدفترية وتعديل القيمة الاجمالية الدفترية نسبياً ليصبح المبلغ الناتج يساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظه المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس - وكافة الاصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. كما يجب تطبيقه بأثر رجعي على أن عرض معلومات المقارنة غير إلزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

نقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء

- توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنيّة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها بإتباع الطريقة المبنيّة على الإيرادات في احتساب إستهلاك وإطفاء الموجودات غير المتداولة.

٥- النقد وأرصدة لدى البنوك

أ (تتمثل النقد وأرصدة لدى البنوك فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥٧٦,٦٥٠	٨٩٩,٦٩٢	نقد بالصندوق
٢٨,٧٩١,٩٠٢	٣٠,٠٩٦,٨٧٣	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	٣٠,٩٩٦,٥٦٥	

تودع الحسابات الجارية لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦- المدينون عن عقود التمويل ، صافي

أ () يتمثل المدينون عن عقود التقسيط (أوراق القبض) فيما يلي :

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣١ مارس ٢٠١٥
٦٣٥,٩٦١,٠٠٢	٣١٥,٠٨٨,٠٢٩	٣٢٠,٨٧٢,٩٧٣	مدينون عن عقود التمويل
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٤١,٣٧٣,٣٨١	٣١٥,٠٨٨,٠٢٩	٣٢٦,٢٨٥,٣٥٢	المجموع
			ينزل :
(١٢٤,٠٤١,٩٠٠)	(٦٥,١٧٤,٦٠٨)	(٥٨,٨٦٧,٢٩٢)	أرباح مؤجلة
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٨٨,٧٩١,٩٣٢	٢٤٩,٩١٣,٤٢١	٢٣٨,٨٧٨,٥١١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٢٢,٩٦٠,٢٤٤	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣١٦,٠٣٢,٨٩٩	مدينون عن عقود التمويل
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٢٨,٣٧٢,٦٢٣	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣٢١,٤٤٥,٢٧٨	المجموع
			ينزل :
(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	(٦١,٥٢٥,٠٥٢)	(٥٨,٩٩٠,٢٦٢)	أرباح مؤجلة
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	٣١ مارس ٢٠١٥
٢٦٧,٤١٨,٠٦٠	(٥٨,٨٦٧,٢٩٢)	٣٢٦,٢٨٥,٣٥٢	السنة الأولى
١٠٥,٣١٢,٩٤٨	(٣٣,٣٣٦,٨١٢)	١٣٨,٦٤٩,٧٦٠	السنة الثانية
٩٣,٥٠٠,٩٨٣	(٢٠,٧٨٤,٦٤٤)	١١٤,٢٨٥,٦٢٧	السنة الثالثة
٣١,٢٨٣,١٨٥	(٧,٦١٤,٨١٣)	٣٨,٨٩٧,٩٩٨	السنة الرابعة
١٧,٥٠١,٢٦٤	(٢,٥٦٨,٨٥٥)	٢٠,٠٧٠,١١٩	السنة الخامسة
٢,٣١٥,٠٤١	(٨٦٩,٤٨٤)	٣,١٨٤,٥٢٥	أكثر من خمس سنوات
٥١٧,٣٣١,٤٨١	(١٢٤,٠٤١,٩٠٠)	٦٤١,٣٧٣,٣٨١	
٥٠٧,٨٥٧,٣٠٩	(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	٦٢٨,٣٧٢,٦٢٣	سنة ٢٠١٤ :

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

- أ- 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 ٨).
إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ هي كما يلي :

بالريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٢,١٩٧,٩٧٥	٢٩,٢٥٠,٧٨٣	التكلفة
٦,٣٦٣,٤٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٣٨,٥٦١,٣٧٤	٣١,٨٥٠,٧٨٣	
-	٢٠٢,٥٥٥	التغير في القيمة العادلة - أول السنة
-	١٤٤,٦٣٧	التغير في القيمة العادلة - خلال السنة
-	٣٤٧,١٩٢	التغير في القيمة العادلة - آخر السنة
٣٨,٥٦١,٣٧٤	٣٢,١٩٧,٩٧٥	القيمة العادلة

تم إدراج التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

ب- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي				
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	صناديق إستثمارية
-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	-	٣٨,٥٦١,٣٧٤	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨- استثمارات في أراضي

يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في ٥ أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال العام ٢٠١٢ وهي مقننة لغرض البيع.

إن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع أو إستبعاد هذه الإستثمارات تشكل الفرق بين صافي المحصل من قيمة البيع والقيمة الدفترية ويتم إدراج هذه الأرباح / الخسائر عند تحققها في قائمة الدخل .

٩- التسهيلات البنكية ، صافي

بالريال السعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
١٤٣,٥٥١,٨٤٣	١٥٣,٩١١,٩٠٦
(١٠,٨١٩,٧٩١)	(١١,٣٨٩,١١٥)
١٣٢,٧٣٢,٠٥٢	١٤٢,٥٢٢,٧٩١
١٤٩,٥٦٤,٢٤٠	١٥٧,٦٧٨,١٦١
(٦,٠٢٩,٧١٢)	(٦,٥٥٤,٠٨٣)
١٤٣,٥٣٤,٥٢٨	١٥١,١٢٤,٠٧٨
٢٧٦,٢٦٦,٥٨٠	٢٩٣,٦٤٦,٨٦٩

الجزء المتداول
ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول
ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

إجمالي القروض طويلة الاجل

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بغرض شراء سيارات وبضائع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. وتم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين ومؤسسة شقيقة والرهن على محفظة الإستثمار والتنازل عن عوائد عقود التمويل. تخضع هذه التسهيلات للعمولات وفقاً لأسعار العمولات السائدة في السوق.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ :

بالريال السعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
١٦,٠٩٠,٢٣٥	١٦,٨٤٩,٥٠٣
١٢,٦٠٦,٤٧٢	٤,٥٠٣,١٦٦
(١١,٨٤٧,٢٠٤)	(٣,٤٠٩,٤٧١)
١٦,٨٤٩,٥٠٣	١٧,٩٤٣,١٩٨

رصيد ، ١ يناير
إضافات خلال الفترة / السنة
المحمل على المصاريف التمويلية خلال الفترة / السنة
الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس بإجراء معاملات مع أطراف ذو العلاقة التالية . إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع المدينين والدائنين التجاريين العاديين .

العلاقة	الاسم
مساهم	محمد أحمد بانعيم
مساهم	إبراهيم صالح محمد بانعيم
مساهم	أحمد محمد بانعيم

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٠٠,٠٨٩,١٠٣	١٠١,٢٨٠,٥٧٤	٤,٧٥٠,٢٧٦	٤,٧٥٠,٢٧٦	مصاريف تمويل	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	٦٢٥,٥٥٧	٦٢٥,٥٥٧	زكاة محملة الى حساب المساهم	
(٢,٩٩١,٩٢٣)	٢,١٦٧,٧٤٤	٧٧٦,٢٤٩	٧٧٦,٢٤٩	رواتب ومكافآت	
٥٧٦,٧٣٥	٣٤٥,٩٩٠	٢٣٥,١٤٩	٢٣٥,١٤٩	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٢٧٣,٧٨٠	١,٥٢١,٤٥٣	٣٢,٧٨٥	٣٢,٧٨٥	مكافأة نهاية الخدمة	

يمثل المستحق الى طرف ذات علاقة بمبالغ تم دفعها من قبل الشريك أحمد بانعيم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل . ويتم توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والشريك أحمد بانعيم. يتم تصنيف نصيب الشريك من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصاريف التمويلية في قائمة الدخل .

يتمثل المستحق الى اطراف ذات علاقة كما في ٣١ مما يلي :

بالريال السعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
١٠٠,٠٨٩,١٠٣	١٠١,٢٨٠,٥٧٤
(٥١,٩٢٨,٨٧٥)	(٥٢,٧٦٩,٨١٩)
٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٨,٥١٠,٧٥٥

أحمد محمد بانعيم
ينزل : الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١١- مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ مارس هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٦٤,٢٠٤,٣١٣	٢٧٦,٢٥٦,٦٣١	حقوق المساهمين – أول المدة
٣١,٩٧٩,٢١٨	٣٢,٦٦٨,٠٩٦	مخصصات – أول المدة
٢٥,٨٩٥,٦٥٠	٢,٦٢٦,١٨٨	الربح الصافي المعدل للسنة
		ينزل :
(٣,٣٠٠,٧٩٧)	(٩١٨,١٣٢)	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	(٣٨,٥٦١,٣٧٥)	استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٦,٩٣٩,٩٠٩)	استثمارات في اراضي
٣١٨,٧٧٨,٣٨٤	٢٤٥,١٣١,٤٩٩	

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة للفترة / السنة المنتهية في ٣١.

إن حركة مخصص الزكاة للفترة / السنة المنتهية في ٣١ هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
٤,٨٦٢,٣٩٢	٧,٩٦٩,٤٥٩	رصيد ، ١ يناير
(٤,٦٦١,٧٢٥)	-	المسدد خلال الفترة / السنة
٥,٢٠٢,٤٠٥	٩٠٦,٥١٥	مخصص الزكاة للفترة / للسنة
٢,٥٦٦,٣٨٧	٦٢٥,٥٥٧	حصة المساهم من الزكاة
٧,٩٦٩,٤٥٩	٩,٥٠١,٥٣١	رصيد في ٣١

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية لنهاية عام ٢٠١٣ كما حصلت على شهادة الزكاة النهائية لعام ٢٠١٣ ولم تقوم الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الاولية بتقديم الاقرار الزكوي لعام ٢٠١٤م.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ١٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣- الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠ بالمئة من رأس المال. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأئصبة أرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤- مصاريف التسهيلات البنكية

تتضمن المصاريف التمويلية مصاريف التسهيلات البنكية المتعلقة بالمصاريف الإدارية المدفوعة عن التسهيلات الممنوحة للشركة من قبل البنوك ويتم إطفائها على مدة التسهيلات البنكية. تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ ٦٢٢,٦٥٢ ريال سعودي.

١٥- الأيجارات التشغيلية

تتعلق مصاريف الإيجار بعقود الأيجارات التشغيلية، حيث تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ وقدره ٥٧٣,٧٥٠ ريال سعودي كمصروف عن عقود الأيجارات التشغيلية.

١٦- المعلومات القطاعية

تتعلق المعلومات القطاعية بنشاط واعمال الشركة والتي أعددتها إدارة الشركة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها لتماشيتها مع طرق إعداد التقارير الداخلية .

تتم المعاملات بين القطاعات بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل نتائج القطاعات على بنود تتعلق بصورة مباشرة بقطاع معين وبنود يمكن توزيعها على القطاعات المختلفة.

فيما يلي بياناً بإجمالي الموجودات والمطلوبات لمنتجات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، وإجمالي الربح للفترة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

بالريال السعودي				
٢٠١٥				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
٦٦,٢٠٨,٧٣٦	٦٠,٧٣٠	٦٦,١٤٨,٠٠٦	-	المبيعات خلال السنة
١٩,٧٠٧,٣٤٦	١٣,٣٦٠	١٩,٦٩٣,٩٨٦	-	الربح الإجمالي خلال السنة
٤٨٨,٧٩١,٩٣٢	٧,٩١٠,٩٣٨	٤٣٥,١١٦,٠١٩	٤٥,٧٦٤,٩٧٥	المدينون عن عقود التمويل
٥٩٧,١٤٠,٨٣١	٩,٦٦٤,٥٣١	٥٣١,٥٦٦,٧٥٤	٥٥,٩٠٩,٥٤٦	مجموع الموجودات
٤١٨,٤٦٨,٣٠٦	٣٨٣,٨٤٠	٤١٨,٠٨٤,٤٦٦	-	مجموع المطلوبات
بالريال السعودي				
٢٠١٤				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
٣٤٩,٠١٩,٤٧٩	٥,٨٨٥,٠٧٢	٣٣٨,٧٨٤,٤٠٧	٤,٣٥٠,٠٠٠	المبيعات خلال السنة
٨٧,٣٩٢,٣٣٧	١,٥٨٨,٢٩٥	٨٤,٠٠٤,٠٤٢	١,٨٠٠,٠٠٠	الربح الإجمالي خلال السنة
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٩,١٠٣,٤٩٧	٤٢٣,٤٦٥,١١٠	٤٦,٧٤٩,١٥٣	المدينون عن عقود التمويل
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	١٠,٩٢٧,٤٧٦	٥٠٨,٣١٠,٦٥٩	٥٦,١١٥,٨٢٢	مجموع الموجودات
٢٩٩,٠٩٧,٣٢٦	٥,٠٤٣,٢٩٨	٢٩٠,٣٢٦,٢٣٢	٣,٧٢٧,٧٩٦	مجموع المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة.

إبتداء من عام ٢٠١٥ إن نشاط الشركة بموجب النظام الاساسي للشركة يتمثل في تمويل السيارات والبضائع فقط بدون تمويل العقارات والاراضي.

١٧- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من العمليات التشغيلية ومن الربح الصافي بتقسيم الربح من العمليات التشغيلية والربح الصافي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

١٨- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة، لا تختلف جوهريا عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء، الموافقة المعتمدة للقرض، تحديد حدود الائتمان، الحصول على ضمانات مثل صك ملكية الموجودات الممولة والمتعلقة بالعقارات والحصول على تأمين وضمانات شخصية.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال محاولة تنويع نشاطات التقسيط للتأكد من عدم وجود تركيز غير لازم لمخاطر الائتمان مع العملاء في مواقع أو أنشطة معينة.

يتم تخفيض مخاطر الائتمان الناتجة عن إجمالي المبالغ المتعلقة بالمدينون عن عقود التقسيط من خلال احتفاظ الشركة بصكوك ملكية الأصول الممولة والمتعلقة بالعقارات بالإضافة إلى ضمانات شخصية.

مخاطر أسعار العمولات

إن مخاطر أسعار العمولات هو عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات. تبرز مخاطر أسعار العمولات عندما يكون هناك عدم توافق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديل معدلات العمولات ضمن فترة زمنية محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر أسعار العمولات هي الأنشطة المتعلقة بالاقتراض والاستثمار حيث تؤثر التقلبات في أسعار العمولات على قائمة الدخل.

إن الفجوة في أسعار العمولات هي مقياس متعارف عليه لمخاطر العمولات. وتنشأ الفجوة الايجابية عندما تزيد الموجودات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات عن المطلوبات المثيلة لها في فترة زمنية معينة. في حين تنشأ الفجوة السلبية عندما تزيد المطلوبات عن الموجودات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات خلال فترة زمنية معينة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تنمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة شركة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسييلات البنكية. تنص سياسة الشركة الخاصة بالمبيعات على أن يتم تحصيل الأرصدة المدينة خلال ١٢ سنة من تاريخ بيع العقارات و ٤ سنوات من تاريخ بيع السيارات والبضائع الأخرى . تسدد الذمم الدائنة التجارية خلال ٣٠ يوم من تاريخ نشوئها.

مخاطر العملات

مخاطر العملات تتمثل في التقلبات التي تطرأ في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن مخاطر الخسارة الناتجة عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية مخاطر غير جوهرية لأن الشركة تتعامل بصورة رئيسية بالريال السعودي.

٢٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض الفترة / السنة .

٢١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٦ هـ الموافق
م. ٢٠١٥