

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٢
٣
٤
٥
٢٨ - ٦

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقلدة - (الشركة) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجحتنا للقوائم المالية. كما وفيما أياضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة ، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية ، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

و عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب متضمن الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك . والمكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتعُد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقيع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقبلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :

- وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة . وعليها أيضاً:
- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا . ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية الداخليّة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام ، وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيدي المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا ، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتتنظيمية الأخرى :

وفي رأينا أن القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقبلة) ككل تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.

عن السيد العيوطي وشركاه

السيد العيوطي وشركاه

عبد الله أحمد بالعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الموافق : ١١ فبراير ٢٠٢٠ هـ ١٤٤١
الموافق في : ١٧ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

الموجودات	إيضاح	م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠١٨/١٢/٣١
نقد وما في حكمه		٧٦,٩٤٨,٧٣٤	٣٤,٢٧٣,٦٥٣
ودائع طويلة الأجل - مقيدة		٢٨,٦١٢,٢٣٦	٣١,٢١٢,٢٣٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		٧,٢٠٦,١٠١	٦,٥٦٢,٢٠٤
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل		١٤,٧٤٣,٧٢٣	-
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي		٣٠٣,١٢٧,٥١٣	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٦,٠١٠,٥٠٣	٦,٠٨٦,٥٣٧
حق استخدام أصول		٤,٨٤٨,٢١١	-
استثمارات عقارية - بالتكلفة		٢٧,٦٥٦,٠٤٩	٢٧,٦١٧,٤٢٩
مجموع الموجودات		٤٦٩,١٥٣,٠٧٠	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤
المطلوبات وحقوق المساهمين			
حقوق المساهمين		١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال		١٢	٢١,٨١٢,٧١٥
احتياطي نظامي		١٣	٥٧,٢١٧,٤٥٤
أرباح مبقة		١٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠
أرباح مفترض توزيعها		١٥	(١٦٣,٠٠٨٢)
احتياطيات أخرى		١٦	٢٦٢,٨٧٧
مجموع حقوق المساهمين		٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩
المطلوبات			
دائنون تجاريون		١٤	٦,٣٤١,٦٥٣
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		١٥	٦٣٨,٧٧٩
المستحق لأطراف ذات علاقة		١٦	٨,٢٨٦,٥٣٧
مخصص الزكاة		١٧	٢,٢٨١,٨٨٣
تسهيلات بنكية - بالصافي		١٨	١٩٤,٥١٣,٢٤٢
التزامات عقود إيجار		١٩	٤,١٩١,٨٨٨
التزامات منافع الموظفين المحدودة		٢٠	٦,٥٣٢,٠٠١
مجموع المطلوبات		٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣	٤٦٩,١٥٣,٠٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦٩,١٥٣,٠٧٠	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٨/١٢/٣١	م ٢٠١٩/١٢/٣١	ايضاح	
٦٧,٦٩٤,٥٧٣	٥٨,٢٢٥,٦١٥	٢١	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٣٨,٠٣١,٧٥٠)	(٣١,٥٦١,٦٦٢)	٢٢	تكلفة التمويل
(٥٦٨,٠٢٤)	(٣٩٣,٠٢٦)	٢٣	مصروفات بيعية وتسويقية
-	(٩٧٣,٨١٨)	٩	اطفاء حق استخدام أصول
(٢٣,٢٦٩,٥٧٩)	(١٩,٨٢٥,٥١٨)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(٦١,٨٦٩,٣٥٣)</u>	<u>(٥٢,٧٥٤,٠٢٤)</u>		مجموع المصروفات والأعباء
٥,٨٢٥,٢٢٠	٥,٤٧١,٥٩١		الدخل من الأنشطة الرئيسية
١٣,٣٠٥,٨٤٥	-	٧	إيرادات / (مصروفات) أخرى
-	١٦,٦٥٦,٨٢٩	٣/١٧	رد انخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي
<u>١٣,٣٠٥,٨٤٥</u>	<u>١٦,٦٥٦,٨٢٩</u>		إيرادات أخرى
١٩,١٣١,٠٦٥	٢٢,١٢٨,٤٢٠		مجموع إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)	٢٨,١/١٧	ربح السنة قبل الزكاة
١٧,٢١٧,٩٥٩	١٩,٨٤٦,٥٣٧		الزكاة المحمولة على السنة
			صافي ربح السنة
			<u>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الارباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:</u>
١,١٤٨,٠٠٩	(٤٢٥,٩٥٩)	١٩	(خسائر) / أرباح اكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
١,١٤٨,٠٠٩	(٤٢٥,٩٥٩)		الدخل / (الخسارة) الشاملة الآخر للسنة
<u>١٨,٣٦٥,٩٦٨</u>	<u>١٩,٤٢٠,٥٧٨</u>		اجمالي الدخل الشامل
<u>١,١٥</u>	<u>١,٣٠</u>	<u>٢٥</u>	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطيات أخرى	أرباح مقترن توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	إيضاح	رأس المال
٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	(٨٨٥,١٣٢)	-	٤١,٥٥٠,٧١٨	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٧,٢١٧,٩٥٩	-	-	١٧,٢١٧,٩٥٩	-	-	
-	-	-	(١,٩١٣,١٠٦)	١,٩١٣,١٠٦	-	
١,١٤٨,٠٠٩	١,١٤٨,٠٠٩	-	-	-	١٩	
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٦٢,٨٧٧	-	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٦٢,٨٧٧	-	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٩,٨٤٦,٥٣٧	-	-	١٩,٨٤٦,٥٣٧	-	-	
-	-	-	(١,٩٨٤,٦٥٤)	١,٩٨٤,٦٥٤	-	
-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١٣
(٤٢٥,٩٥٩)	(٤٢٥,٩٥٩)	-	-	-	١٩	
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	(١٦٣,٠٨٢)	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٧,٢١٧,٤٥٤	٢١,٨١٢,٧١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من القوائم المالية

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:
 الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
 الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

الرصيد في ٢٠١٩/١١ م
 صافي ربح السنة
 المحول إلى احتياطي نظامي
 أرباح مقترن توزعها عن سنة ٢٠١٩
 بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:
 (الخسائر) الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
 الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مففلة
الرياض

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٨/١٢/٣١	م ٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح	
١٩,١٣١,٠٦٥	٢٢,١٢٨,٤٢٠		التدفق النقدي من عمليات التشغيل ربح السنة قبل الزكاة
			تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٦٧٠,١٦١	٧٣٧,٢٧٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٧٦,١٨٢)		حق استخدام أصول
٨٩٦,٥٥٣	٥٤٩,٠٥٥		منافع الموظفين المحدودة
-	(١٦,٦٥٦,٨٢٩)		إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة
(١٣,٣٠٥,٨٤٥)	-		رد الانخفاض في أرصدة التمويل الإسلامي
٣٠٣,١٥٤	٢٥٠,٩٩٨		تكاليف التمويل
<u>٧,٦٩٥,٠٨٨</u>	<u>٦,٩٣٢,٧٣٧</u>		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			نقص (زيادة)
٦٥,٥١١,٣٩٧	٦١,٣٠٣,٨٧٢		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١,٨٠٠,٠١٦	(١,٣٥٢,١٢٣)		مصاروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٢٤١,٢٥٦)	٣,٠٥٧,٩١٧		(نقص) زيادة : دائنون تجاريون
(٤٥,٧٨٣,٤٨٣)	(٢٢,٦٩١,٩٠٧)		المستحق لأطراف ذات علاقة
(١٥٦,٨٨٦)	(١٦٩,٢١٥)		مصاروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣١٧,٩٩٧)	(١,٤٩٩,٠٢٥)		المسدود من منافع الموظفين المحدودة
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-		زكاة مسددة
<u>٢١,٢٣٤,٦١٢</u>	<u>٤٥,٥٨٢,٢٥٦</u>		صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
			مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٦٨,١٢١)	(٦٦١,٢٤١)		مدفوعات في استثمارات عقارية
(٤٣٧,٥٢٠)	(٣٨,٦٢٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
<u>(٢,٢٠٥,٦٤١)</u>	<u>(٦٩٩,٨٦١)</u>		
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
			صافي التغير في التسهيلات البنكية
(١٢,٠٣٤,٠٣٨)	(٤,٨٠٧,٣١٤)		صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
<u>(٦,٠٣٤,٠٣٨)</u>	<u>(٢,٢٠٧,٣١٤)</u>		صافي التغير في الأرصدة النقدية
١٢,٩٩٤,٩٣٣	٤٢,٦٧٥,٠٨١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١,٢٧٨,٧٢٠	٣٤,٢٧٣,٦٥٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<u>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</u>	<u>٧٦,٩٤٨,٧٣٤</u>	٥	
			معاملات غير نقدية
-	٤,٨٤٨,٢١١		حق استخدام أصول
-	٤,١٩١,٨٨٨		إلتزامات عقود إيجار
<u>٤,١٩١,٨٨٨</u>	<u>٤,٨٤٨,٢١١</u>		

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالولايات السعودية)

١- الوضع القانوني للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية 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 نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل إسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى 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 إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ و تاريخ ١٤٣٤/٩/٨ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ١٤١٣/٩/١٠ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ١٤٢١/٩/١٣ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ١٤١٤/٩/١٩ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و تاريخ ١٤٣١/١٤ هـ.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

اعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢/٢- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية .

٣/٢- عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المسؤولية في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات 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 والافتراضات 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

١٤/٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار 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 جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٤/٢ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٣/٤/٢ التقييم الإكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكاليف مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملوكة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. 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. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير المملوكة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنويًا أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة بإستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٤/٤/٢ انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الإسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكنت 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.

٥/٤/٢ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

إن التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة لتطبيق السياسة المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم الموثوقية التي تتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. الموضحة في إيضاح ٩.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالم ينص على غير ذلك. فيما عدا تطبيق المعيار الدولي المالي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"، حيث أن تاريخ سريانه هو ١ يناير ٢٠١٩.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقود الإيجار التشريعية - الحوافز"، والتفسير (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". ينص المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار بموجب طريقة واحدة داخل المركز المالي.

٤/٣ التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة

في ضوء المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ بتأريخ ٣٠/٤/٢٠١٤هـ بشأن المعالجة المحاسبية لاحتساب الزكاة والضرير المحددة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فقد قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تحويلها على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، حيث أنه سابقاً كان يتم تحميل الزكاة مباشرة على الأرباح المتبقية مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، قامت الشركة باحتساب هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وتم الإفصاح عن أثار التغير أعلاه بالإيضاح رقم / ٢٧ للقوائم المالية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(باليارات السعودية)

٢/٣ الممتلكات والمعدات

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

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکبدة لاحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكديها فيه.

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

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

يتم تحويل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحا للاستخدام. ولا يتم تحويل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحويل الأرباح / الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستهلاك ناقصا خسائر الانخفاض المتراكم، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٣/٣ مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها إلى الممتلكات والمعدات ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقا للأعمار الإنتاجية المقدرة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(باليارات السعودية)

٤/٣ الاستثمارات العقارية

تنصمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأرضي أو المبني أو جزء من بناء أو كليهما المحفظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في قيمة – إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنمائية المقدرة ل تلك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبلد إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلة كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية ل ذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

٥/٣ موجودات محتجزة بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتجزة بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحصيل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أيهما أقل.

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

٦/٣ 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 ل ذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد ل ذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتهي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية ل ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً 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 المعادلة القابلة للاسترداد له، على الا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها 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 خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٧/٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه.

عند إلغاء الاعتراف بأشعار مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينية) أو المدفوع (المستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

٨/٣ الموجودات المالية

أ) والقياس الإثبات المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينية واستثمارات محتجزة بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفه كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإداره بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العادلة للاستحواذ على الموجودات المالية.

ب) مدينون عقود مرابحة

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو مدددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، 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 المعتمدة من قبل الإداره. و تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكالء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاه ببيع) والمستشارين والمساءلة 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.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي 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 التعاوني 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 تحافظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعليه 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 تقدير 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.

٤/٧/٣ المطلوبات المالية

أ) الإثبات الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، 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 والقروض والمسحوبات.

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 في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. و عند استبدال التزام مالي حالى لدى الشركة بأخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالى تم تعديليها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهرى في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقلدة

الرياض

ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(باليارات السعودية)

٨/٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن بيعه أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في ظل ظروف القياس في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذاك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقدير 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 الحساب 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 تقدير تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتنظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أدنى 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 للقيم 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 تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣ المقاصلة

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

١٠/٣ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة 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 .

١١/٣ 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.

١٢/٣ 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 - بمحض 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.

١٣/٣ توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي "الأحداث بعد فترة إعداد التقارير" في السنة التي تم الموافقة عليها / تحويلها.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٤/٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 تتسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

الإيرادات والتتفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.

يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٥/٣ النقد وما في حكمه

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

١٦/٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدرار لمخصص نهاية الخدمة بمقدسي نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المجتمعنة.

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 تاريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة من القيمة الحالية لالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافق 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.

١٧/٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

١٨/٣ مصروفات بيع وتسويق

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

١٩/٣ - الالتزامات المحتملة

تنقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لنائية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة توقيت وتكليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمهيد

٢٠/٣ التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩ وذلك باتباع طريقة التحول المبسطة المسموح بها طبقاً للأحكام الانتقالية المحددة بالمعايير. وبالتالي لم يتم تعديل بيانات المقارنة. لم تقم الشركة باتباع أي وسيلة عملية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على تلك العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية التالية:

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة؛
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (١٧) كعقود إيجار قصيرة الأجل للعقود التي تنتهي مدة إيجارها خلال ١٢ شهر من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي؛
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات لتجديد عقد الإيجار أو إنهائه؛ و
- الاختيار، حسب فئة الأصل محل العقد، عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجار وأو مكونات غير إيجارية مصادفة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً

يتم إثبات عقود الإيجار حق استخدام أصول إلى جانب الالتزامات المقابلة لها في تاريخ توفر الأصول المؤجرة لل استخدام من قبل الشركة. يتم تخصيص كل دفعـة إيجار بين الالتزام وأعباء التمويل. يتم إثبات التمويل في قائمة الدخل خلال فترة التأجير. يتم اطفـاء حق استخدام أصول على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

يتم قياس حق استخدام أصول مبدئياً بالتكلفة التي تشمل مبلغ القیاس الأولى للالتزام عقد الإيجار، أي دفعـات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة، أي تكاليف مباشرة أولية، وتكاليف تفكـيك وإزالة الأصل محل العقد (إن وجدت).

تشمل التزامات عقود الإيجار، إن وجدت، على صافي القيمة الحالية لدفعـات ثابتة بما في ذلك الدفعـات الثابتة في جوهرها، ناقصاً أي حواجز إيجار مدينة، دفعـات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مبالغ يتوقع دفعـها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية، سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، ودفعـات الغرامات الخاصة بـإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تظهر ممارسة المستأجر لخيار الإنـاء.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل، هي عقود إيجار لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل. الأصول منخفضة القيمة، هي العناصر التي لا تـلي حد المجموعة الأدنى للرسمـلة وتعتبر غير مهمة لقائمة المركز المالي للشركة كـكل. ويتم إثبات الدفعـات المرتبطة بـعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل.

دفعـات الإيجار المتغيرة

تحتوي بعض عقود الإيجار على مدفـوعات متغيرة مرتبطة باـستخدام أو أداء الأصل الموجـز. يتم إدراج هذه المدفـوعات في قائمة الدخل.

خيار تجديد وإنهاء عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارـة كافة الحقائق والظروف ذات العلاقة التي تتحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد، أو عدم ممارسة خيار الإنـاء. يتم تضمين خيارات التجديد (أو الفترات التي تـلي خيارات الإنـاء) في مدة عقد الإيجار في حال إذا كان من المؤكـد بصورة معقولة أن يتم تجديده (أو لن يتم إنهائه). تقوم الشركة عند بدء الإيجار بـتقدير ما إذا كان من المؤكـد بصورة معقولة ممارسة خيارات التجديد. تقوم الشركة بإعادة تقويم إذا كان من المؤكـد بصورة معقولة ممارسة هذه الخيارات إذا كان هناك حدـث مهم أو تغيير مهم في الظروف التي تـقع تحت سيطرتها.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة

<u>يسرى تطبيقها لفترات</u> <u>السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠١٩	<p>التفسير ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإئتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢ .</p> <ul style="list-style-type: none"> - ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي. - الإفتراضات الخاصة بامتحانات سلطات الضرائب. - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإئتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة . - أثار التغيرات في الحقائق والظروف ،
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيف سيعرف مراسل التقارير المالية الدولية على عقود الإيجار وقيسمها و يقدمها ويوضح عنها. يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر ، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بال الموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار مالم تكن مدة التأجير ١٢ شهراً أو أقل مع عدم وجـد شـرـطـ التـقـلـكـ أوـ أنـ قـيـمةـ الأـصـلـ الأـسـاسـيـ منـخـضـةـ . يـواـصـلـ المـؤـجـرـونـ تـصـنـيـفـ عـقـودـ الإـيجـارـ عـلـىـ أـنـهـاـ تـشـغـيلـيـةـ أوـ تـموـيلـيـةـ معـ اـتـيـاعـ مـعـيـارـ إـعـادـ التـقـارـيرـ المـالـيـةـ الـدـولـيـةـ رقمـ ١٦ـ فـيـ مـحـاسـبـةـ المـؤـجـرـ دـوـنـ تـغـيـرـ كـبـيرـ عـنـ سـابـقـةـ ،ـ المـعـيـارـ الـمـاحـاسـبـيـ الـدـولـيـ رقمـ ١٧ـ .</p>
١ يناير ٢٠٢١	<p>المعيار الدولي رقم ١٧ لعقود التأمين</p> <p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء وتتوفر نهجاً أكثر اتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسلقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل عقود التأمين الدولية رقم ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢. لا ينطبق على الشركة</p>
١ يناير ٢٠١٩	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بميزات الدفع المسبق مع تعويض سلبي. هذا يعدل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنماء من أجل السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج العمل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويض السلبي.</p>

توقع الإدارة أن يتم إعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة متى كانت قابلة للتطبيق. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تبني التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقرير المالي
لم تتبني الشركة تطبيقاً مبكراً لأي معايير أو تفسيرات.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(باليارات السعودية)

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
٢٨٤,٧١٥	٨٠,٩٤٣
٣٣,٩٨٨,٩٣٨	٧٦,٨٦٧,٧٩١
<u>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</u>	<u>٧٦,٩٤٨,٧٣٤</u>

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
١,٩٧٤,٦٢٧	١,٣٧٨,٩١٧
٢,٦٣٥,٦٦٠	١,٤٧٤,١٤٨
١,٩٥١,٩١٧	٤,٣٥٣,٠٣٦
<u>٦,٥٦٢,٢٠٤</u>	<u>٧,٢٠٦,١٠١</u>

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
٤٦٤,٦٩١,٤٨١	٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦
(٨٤,٥٦٥,٩٤١)	(٦٧,٥٣٦,٠٣٨)
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٣١٨,٨٢١,٦٦٨
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
<u>٣٦٤,٤٣١,٣٨٥</u>	<u>٣٠٣,١٢٧,٥١٣</u>
٢١٣,٢٣٨,٣٧٧	١٩٠,٧٩٢,٩٥٤
١٥١,١٩٣,٠٠٨	١١٢,٣٣٤,٥٥٩

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلى:

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>	البيان
<u>القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط</u>	<u>الحد الأدنى لدفعات التقسيط</u>	
<u>الحد الأدنى لدفعات التقسيط</u>	<u>القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط</u>	
٢٢٨,٩٣٢,٥٣٢	٢٨٠,٩٥٠,٣٠٥	لا يتجاوز سنة
١٥١,١٩٣,٠٠٨	١٨٣,٧٨٦,١٧٦	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<u>٣٨٠,١٢٥,٥٤٠</u>	<u>٤٦٤,٦٩١,٤٨١</u>	<u>٣١٨,٨٢١,٦٦٨</u>
		<u>٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦</u>

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% و ١٦% سنويًا.
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣٢,٩٥٣,٩٣٢ ريال (٢٠١٨ م ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال) مستحق من أطراف ذات علاقه (١٥) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد /أحمد محمد بانعيم.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مدينيي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣٢٢٢٥٠٠ ريال مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقديّة وتهدّف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بلغت الدّمّم المدينّة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٣١٨,٨٢١,٦٦٨ (٢٠١٨ م ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠) ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥٠,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٨ م ١٥٠,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الدّمّم المدينّة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيدها إستحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بلغت ١٢٣,٤٠٥,٨٧٦ (٢٠١٨ م ١٢٤,٨٢٣,٩١٠ ريال) من أصل هذه الدّمّم المتقدّمة مبلغ ٥,٨٠٢,٨١٦ (٢٠١٨ م ٥,٨٠٢,٨١٦ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ١٠٢,٩٦٤,٥٥٤ (٢٠١٨ م ١٠٢,٩٦٤,٥٥٤ ريال) تجاوزت مواعيدها إستحقاقها أكثر من سنة واحدة.

كانت حركة مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة في القيمة كما يلى :

الرصيد في بداية السنة	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	الرصيد في نهاية السنة
المستخدم خلال السنة	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٩٤,١٥٥	-
المحمل خلال السنة	(١٣,٣٥,٨٤٥)	-	-
-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥

- تم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :-
- الضمانات النقدية المقدمة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم وفقاً للاتفاقية بينه وبين الشركة والتي بموجبها سوف تغطي مبلغ ٣٦,٧٤٤,٧٥٥ ريال سعودي في حالة التعثر لمديني التمويل الإسلامي.
 - الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عمالتها والتي تقدر بمبلغ ١٨٥,٦٨٥,٥٥٩ ريال.
 - الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكتوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠% من قيمة التعويض.

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي	التكلفة	المجموع	تحسینات مباني مستأجرة (*)	مشروعات تحت التنفيذ	الآلات ومعدات	اثاث ومفروشات	سيارات
كم في ٢٠١٩/١/١	٩٧٥,٤٥٠	١,٢٣٣,٢٤٠	٢,٦٧١,١٤٤	٣,٣٥٤,٩٣٧	٤٧,٤١٢	٣٦٦,٣٠٩	٢,٥١٦,٦٥٩
إضافات خلال السنة	-	٤٧,٤١٢	١٨٧,٩٣٣	٥٩,٥٨٧	-	-	٦٦١,٢٤١
استبعادات خلال السنة	(٦٢٨,٥٥٠)	-	-	-	-	-	(٦٢٨,٥٥٠)
كم في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٤٦,٩٠٠	١,٢٨٠,٦٥٢	٢,٨٥٩,٠٧٧	٣,٤١٤,٥٢٤	٢,٨٨٢,٩٦٨	٢,٨٨٢,٩٦٨	١٠,٧٨٤,١٢١
الاستهلاك المتراكم	٨٤٤,٠٦٤	٨١٥,٩٠٢	١,٣٨٨,٥٧٧	١,٦١٦,٣٥٠	-	٢٢٣,٩٤٣	٤,٦٦٤,٨٩٣
كم في ٢٠١٩/١/١	٧٥,٠٠٤	١٠٢,٣٤٥	٣٣٥,٩٨٣	-	-	٧٣٧,٢٧٥	(٦٢٨,٥٥٠)
الاستبعادات	(٦٢٨,٥٥٠)	-	-	-	-	-	(٦٢٨,٥٥٠)
كم في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢٩٠,٥١٨	٩١٨,٢٤٧	١,٧٢٤,٥٦٠	١,٨٤٠,٢٩٣	-	-	٤,٧٧٣,٦١٨
صفى القيمة الدفترية	٥٦,٣٨٢	٣٦٢,٤٠٥	١,١٣٤,٥١٧	١,٥٧٤,٢٢١	٢,٨٨٢,٩٦٨	٢,٨٨٢,٩٦٨	٦,٠١٠,٥٠٣
كم في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٣١,٣٨٦	٤١٧,٣٣٨	١,٢٨٢,٥٦٧	١,٧٣٨,٥٨٧	٢,٥١٦,٦٥٩	٢,٥١٦,٦٥٩	٦,٠٨٦,٥٣٧

(*) التحسينات في مباني مستأجرة بموجب عقود ايجار مدتها كالتالي:

- عقود ايجار مدتها ٦ أشهر تنتهي في ٢٠٢٠/٢/٢٤

- عقود ايجار مدتها سنة تنتهي ما بين ٢٠٢٠/٨/٢٠ و ٢٠٢٠/١١/٢٩

- عقود ايجار مدتها ٣ سنوات تنتهي ما بين ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠٢٢/٢/٣

- عقود ايجار مدتها ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠٢٥/٤/٢٩

(**) المشروعات تحت التنفيذ تمثل في المبالغ المنصرفة على تطوير نظم المعلومات المتبعه في الشركة و تشطيب و توريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض (ايضاح ٢٠).

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(باليارات السعودية)

٩ - حق استخدام أصول / التزامات عقود إيجار

<u>المباني</u>	٥,٨٢٢,٠٢٩	حق استخدام أصول
	(٩٧٣,٨١٨)	إطفاء السنة
	<u>٤,٨٤٨,٢١١</u>	صافي القيمة الدفترية
		التزامات عقود إيجار
	٩٤٣,٣٣٩	التزامات متداولة
	<u>٣,٢٤٨,٥٤٩</u>	التزامات غير متداولة
	<u>٤,١٩١,٨٨٨</u>	اجمالي التزامات التأجير

١٠ - استثمارات عقارية - بالتكلفة

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال عام ٢٠١٢ وهي مقتناء بعرض زيادة قيمتها.

قامت الشركة بتقييم تلك الأرضي بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٤٥,٣٠٦,٨٠٠ ريال سعودي وذلك طبقاً ل报ير التقييم الصادر عن مؤسسة علي عيدان الزهراني للتقييم العقاري وهي أحد المقىمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد أول في فرع تقييم العقار من الهيئة السعودية للمقىمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٣٢ من الهيئة، وله خبرة حديثة في موقع الأراضي التي تم تقييمها، وهو مستقل عن الشركة.

ترى إدارة الشركة أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا تختلف جوهرياً عن القيمة المحددة بمعرفة المقيم العقاري المستقل وذلك لعدم وجود تغيرات جوهرية قد تؤدي إلى وجود تغيرات في القيمة العادلة.

١١ - رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠ ريال موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	الاجمالي
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	عدد الأسهم
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	قيمة السهم
٣,٧٥٠,٠٠٠	-	%
٣,٤٩٩,٥٠٠	-	٩٥
٣,٤٩٩,٥٠٠	-	محمد محمد عبيد بانعيم (*)
٦,٩٩٩,٠٠٠	-	٤,٩٩
٣,٤٩٩,٥٠٠	-	نعمي محمد عبيد بانعيم
٣,٥٠١,٠٠٠	-	سلمي عبيد محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	عبد المحسن صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	عادل صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	إبراهيم صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	عثمان صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	سالم صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	فاطمة صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	نادية صالح محمد بانعيم (*)
١,٧٥٠,٠٠٠	-	وفاء صالح محمد بانعيم (*)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
		<u>١٠٠</u>

(*) بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠١٩ حصلت الشركة على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع عدد ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم من المساهمين اعلاه إلى المساهم السيد / أحمد محمد عبيد بانعيم.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٢- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية ، يتبع على الشركة تجنب احتياطي بنسبة ١٠٪ من صافي دخل الفترة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٣- أرباح مقترن توزيعها

بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٠م قرر مجلس ادارة الشركة اقتراح توزيع مبلغ ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بعدأخذ عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤- دائنون تجاريون

تمثل الدعم الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المرااحة) ، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٣٤١,٦٥٣ (٣,٢٨٣,٧٣٦ : ٢٠١٨).

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
٤٧٠,٢٤١	٤٦٤,١٦٧
١٤٠,٣٤٦	١٧٤,٦١٢
١٩٧,٤٠٧	-
٨٠٧,٩٩٤	٦٣٨,٧٧٩

٥- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة

مصروفات مستحقة

أرصدة دائنة أخرى

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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).

الإيضاح	الرصيد ٢٠١٨ (٣٠,٩٧٨,٤٤٤)	مبلغ المعاملة ٢٠١٩ (٨,٢٨٦,٥٣٧)	الرصيد ٢٠١٩	مبلغ المعاملة ٢٠١٨ (٢٠,٩٧٦,٥٢١)	طبيعة العلاقة مساهم ورئيس مجلس إدارة	الاسم
٧	١٣,٤٧٢,٢٥٥	١٣,٤٧٢,٢٥٥	-	-	تمويل * مكافأة المجلس مراجعة	مؤسسة دار الغرابي للتجارة
٧	١٧,٦٠٨,٢٤٨	١٧,٦٠٨,٢٤٨	-	-	مراجعة	شركة جسور الصين للمقاولات
٧	-	١,٨٧٣,٤٠٠	-	٢,٣٦٦,٤٠٠	مراجعة	مؤسسة الشعبات للتجارة
٦	١,٤١٥,٢٧٣	٣,٤٩٠,٨٨٤	-	٤,٨٥٧,٧٥٢	سلف	محمد أحمد بانعم
٢٤	-	٣,٩٥١,٦٧٠	١,٣٧٠,٨٦٨	رواتب وعمولات	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	إبراهيم صالح محمد بانعم
٢٤	-	-	٦٢,٠٣٨	١١١,٢٢٠	مكافأة المجلس	
٦	٣٤٩,٠٤٨	٧٠٠,٨٤٠	-	١,١٧٢,٦٢٦	سلف	إبراهيم صالح محمد بانعم
٢٤	-	-	١,٥١٧,٢٢٣	رواتب وعمولات	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	
٢٤	-	-	٦٢,٠٣٨	١١١,٢٢٠	مكافأة المجلس	
٦	٩٣,٩٢٥	٤٤,٩٦٥	-	-	سلف	عثمان صالح محمد بانعم
٢٤	-	٢٤٧,٥٠٠	٢٤٧,٥٠٠	رواتب	عضو مجلس إدارة	
٢٤	-	٦٢,٠٣٨	١١١,٢٢٠	مكافأة المجلس	عضو مجلس إدارة	
٢٤	-	٦٢,٠٣٨	١١١,٢٢٠	مكافأة المجلس	نعم احمد محمد بانعم	

إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلكر لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهما في ١ يناير ٢٠١٤م وتتص على توزيع 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 إحتساب المصارييف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل المملوكة من قبلهم. يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكالفة التمويل في قائمةربح أو الخسارة (إيضاح ٢٢).

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقلدة

الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٧ - امور تتعلق بالزكاة وضربيه
١٧/١٧ - مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م . من البنود التالية :

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
١٩,١٣١,٦٥	٨٨,٥١٣,٦٨٠	٨٨,٥١٣,٦٨٠
%١٠	%٢,٥٧٨	%٢,٥٧٨
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣

إجمالي الوعاء الزكوي
 معدل إحتساب الوعاء الزكوي
 الزكاة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٢٢١٥ هـ الموافق ١٤٤٠/٣/١٤ فقد تم إحتساب الزكاة المستحقة على أساس %٢,٥٧٨ من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح.

٢/١٧ - حركة مخصص الزكاة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	(١,٩١٣,١٠٦)	(١,٩١٣,١٠٦)
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣

رصيد اول السنة
 التسويات /المسدد خلال السنة (ايضاح ٣/١٧)
 المكون عن السنة
 رصيد اخر السنة

٣/١٧ - مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
-	١٦,٦٥٦,٨٢٩	-
-	(١,٩١٣,١٠٦)	-
-	١٤,٧٤٣,٧٢٣	-

الإيرادات الأخرى
 التسويات خلال السنة
 رصيد اخر السنة

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ حتى سنة ٢٠١٧ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١٤٤٠/٥/٣٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦/٢٠١٤٠/٣/٢٠) وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ فقط بواقع %١٠ من المتصمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م فقط بواقع %١٠ من مادلة التسوية .
 - وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل .

- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في المبالغ المستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ليكون الصافي بعد التسوية ١٤,٧٤٣,٧٢٣ ريال سعودي .

٤/١٧ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٨ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه .
 - قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل .

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	٢١٥,٠٠٢,٠٣٨
١٠,٩٢٩٧,٩٧٢	٩٠,٥٩٩,١٤٩	٩٠,٥٩٩,١٤٩
(١٠,٣٧٨,٨٨٠)	(٩,٣٤٧,٣٦٥)	(٩,٣٤٧,٣٦٥)
٩٨,٩١٩,٠٩٢	٨١,٢٥١,٧٨٤	٨١,٢٥١,٧٨٤
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	١٢٤,٤٠٢,٨٨٩
(٨,٢٩٦,٤١٧)	(١١,١٤١,٤٣١)	(١١,١٤١,٤٣١)
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	١١٣,٢٦١,٤٥٨	١١٣,٢٦١,٤٥٨
١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	١٩٤,٥١٣,٢٤٢	١٩٤,٥١٣,٢٤٢

١٨ - تسهيلات بنكية - بالصافي

إجمالي التسهيلات البنكية

الجزء المتداول

نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول

نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩ (١٩٤,٥١٣,٢٤٢) ريال (٢٠١٨ مبلغ ١٩٩,٣٢٠,٥٥٦ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق .

- تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأجل وضمانات شخصية من قبل المساهمين للمؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل .

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها . وبناء على ما سبق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٨,٦١٢,٢٣٦ (٢٠١٨ مبلغ ٢٨,٦١٢,٢٣٦ ريال) .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٩- التزامات منافع الموظفين المحددة

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

م٢٠١٨	م٢٠١٩
٧,١٩٩,٣٩٨	٦,٩٣٣,٠٩٩
٨٩٦,٥٥٣	٥٤٩,٠٥٥
(١,١٤٨,٠٠٩)	٤٢٥,٩٥٩
٣٠٣,١٥٤	١٢٢,٩١٣
(٣١٧,٩٩٧)	(١,٤٩٩,٠٢٥)
٦,٩٣٣,٠٩٩	٦,٥٣٢,٠٠١

الرصيد كما في ١ يناير
المخصص للسنة
الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
تكليف تمويل
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالتالي:

م٢٠١٨	م٢٠١٩
سنة ٦٠	سنة ٦٠
سنة ٧٤	سنة ٧٤
٪٤٤,٥٢	٪٢٢,٢
٪١٠,٢	٪٥
٪٢,٥	٪٠
م٢٠١٨	م٢٠١٩
٧,٤٠٥,٢٣٩	٧,١٤٣,٩٩٩
٦,٤٨٩,٧٧٥	٥,٩٧٦,٥٣٨
٧,١٦٥,٤٦٣	٦,٨٣٠,٥٧٩
٦,٧٠٧,٩٣٧	٦,٢٤٧,٥٤٧
٦,٥٠٢,٠٧٧	٥,٩٩٢,٩٦٦
٧,٤٠٠,٤٤١	٧,١٣٦,٣٨٨
٦,٧١٣,٢٥٧	٦,٢٥٤,٨٥١
٧,١٦٢,٠١٥	٦,٨٢٥,٤٦٨

تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية

- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ٪١
- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ٪١
- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ٪٠٥
- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ٪٠٥
- زيادة في معدل الخصم بنسبة ٪١
- نقص في معدل الخصم بنسبة ٪١
- زيادة في معدل الخصم بنسبة ٪٠٥
- نقص في معدل الخصم بنسبة ٪٠٥

٢٠- تعهدات والتزامات محتملة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ م بالتعاقد مع احدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتبعية في الشركة بـ ١,٤٦٠,١٣٥ ريال سعودي حتى تاريخه وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين البدء في التشغيل الفعلي الذي من المتوقع أن يتم في منتصف عام ٢٠٢٠ م (ايضاح ٨).

- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع احدى الشركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض بـ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال البناء الذي من المتوقع أن يتم في نهاية عام ٢٠٢٠ م (ايضاح ٨).

م٢٠١٨	م٢٠١٩
١٣٦,١٦٤,٥٨٦	١٥٠,١٣٤,٩٦٤
(٩٢,٤٤٥,٥٧٣)	(١٠٣,٨٣٣,٤٥٩)
٤٣,٧١٩,٠١٣	٤٦,٣٠١,٥٠٥
(٣٣,٤٨٥,٠٢٢)	(٣٦,٠١٨,١٩٠)
٦٢,٥٤١,٨٤٣	٥٣,٥٥١,٧١١
٧٢,٧٧٥,٨٣٤	٦٣,٣٣٥,٠٢٦
(٥,٠٨١,٢٦١)	(٥,١٠٩,٤١١)
٦٧,٦٩٤,٥٧٣	٥٨,٢٢٥,٦١٥

٢١- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع
تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات العام
أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة

خصم مسموح به

شركة متاجر التمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
١٧,٥٥٥,٢٢٩	١٤,٦٣٠,١٠١
٢٠,٩٧٦,٥٢١	١٦,٩٣١,٥٦١
٣٨,٠٣١,٧٥٠	٣١,٥٦١,٦٦٢

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
٥٦٨,٠٤٤	٣٩٣,٠٢٦
٥٦٨,٠٤٤	٣٩٣,٠٢٦

<u>م ٢٠١٨</u>	<u>م ٢٠١٩</u>
١٢,٥٠٤,٣٤٩	١٠,٩٧٣,٧٤٨
٦٩٩,٦٨٩	٥٢٥,٣٩٦
٥٩٦,٠١٧	٩٣٩,٩٥٠
١,٤١٧,٠٣٠	١,١٩٨,٤٦٠
٢,٩٥٧,٨١١	١,١٢٢,٣٥٥
٦٧٠,١٦١	٧٣٧,٢٧٥
٩٩٨,٦٤٤	١,١٢٦,٠٩٨
٤٠٨,٦٣٦	٤٥٢,٤٩٧
١,٠٨٣,٧٩٤	٧٦٣,٩٦٠
٣١٩,٨٨٣	٢٢٠,٤٥٨
٦٢٤,١٥٣	٦٤٤,٨٦٢
٩٨٩,٤١٢	١,١٢٠,٤٥٩
٢٣,٢٦٩,٥٧٩	١٩,٨٢٥,٥١٨

٢٢ - تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقـة

٢٣ - مصروفات بيعيه وتسويقه

دعاية واعلانـات

٤ - مصروفات عمومية وإدارية

أجور ومرتبات وما في حكمها	
تأمينات اجتماعية	
مكافآت مجلس الادارة واللجان المنبثقـة	
اتعاب استشارات مهنية	
إيجارات	
استهلاكات	
تأمين طبي	
خدمات بنكية	
رسوم وتصديقات واشتراكات	
اصلاح وصيانة	
كهرباء ومياه وهاتف وبريد	
أخرى	

٢٥ - الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة وبالنسبة
١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٦ - 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.

شركة متأخر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

٢٧ - إدارة المخاطر والأدوات المالية

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،

١/٢٧ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما ان المجلس مسؤول 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 وتقيم 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 للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر وراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة،
المراجعة الداخلية

تم 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 لجنة المراجعة،

٢/٢٧ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق، تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .
١/٢/٢٧ - مخاطر العملات

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

٢/٢/٢٧ - 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 بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة .

لا توجد هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

٣/٢/٢٧ - مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٣/٢٧ - مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدمقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية لطرف الآخر. من إجمالي الموجودات البالغة ٤٦٩,١٥٣,٠٧٠ ريال (٢٠١٨: ٤٧٠,١٨٣,٤٤٤ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٤٠٨,٦٨٨,٤٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٢٩,٩١٧,٢٧٤ مليون ريال سعودي). قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٧٦,٩٤٨,٧٣٤	٥
٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	٣٠٣,١٢٧,٥١٣	٧
٣١,٢١٢,٢٣٦	٢٨,٦١٢,٢٣٦	١٨
٤٢٩,٩١٧,٢٧٤	٤٠٨,٦٨٨,٤٨٣	

نقد وما في حكمه
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
ودائع طويلة الأجل

١/٣/٢٧ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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

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

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلى:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥٥,٣٠١,٦٣٠	١٩٥,٤١٥,٧٩٢	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٥,٨٦٠,٧٥٠	٥,٢٥٦,٣٨٠	متأخرة من ٣٠-١ يوماً
٥,٥٩٦,٦٧٢	٤,٨٣٢,٢٦٩	متأخرة من ٩٠-٣١ يوماً
٤,٢٩٦,٥٤٢	٤,٥٤٩,٨٥٧	متأخرة من ١٨٠-٩١ يوماً
٥,٤٠٧,١٨١	٥,٨٠٢,٨١٦	متأخرة من ٣٦٠-١٨١ يوماً
١٠٣,٦٦٢,٧٦٥	١٠٢,٩٦٤,٥٥٤	متأخرة لأكثر من سنة
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٣١٨,٨٢١,٦٦٨	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	صافي بعد الانخفاض
٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	٣٠٣,١٢٧,٥١٣	اجمالي معدل التغطية لمحفظة
%٤,١٣	%٤,٩٢	

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 الانخفاض.

مخاطر التركيز

تشاً مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتآثر بشكل مماثل بالتغييرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية للأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة المراقبة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو أعمال معينة.

ضمانات محفظتها بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان علي إجمالي القيمة المتعلقة بالاستثمار في المراقبة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المراقبة مضمون من خلال الاحتياط برهونات عقارية مقابل بعض المرابحات الممنوعة للعملاء.

٢/٣/٢٧ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)

٤/٢٧ - مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات للالتزامات الشركة بناءاً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

أكثر من سنة	حتى سنة	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية	م ٢٠١٩
التعادلية				
-	٦,٣٤١,٦٥٣	٦,٣٤١,٦٥٣	٦,٣٤١,٦٥٣	
١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	٩٠,٥٩٩,١٤٩	٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	١٩٤,٥١٣,٢٤٢	
٦٤١,٩٢٣	٧,٦٤٤,٦١٤	٨,٢٨٦,٥٣٧	٨,٢٨٦,٥٣٧	
-	٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩	
-	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣	
٣,٢٤٨,٥٤٩	٩٤٣,٣٣٩	٤,١٩١,٨٨٨	٤,١٩١,٨٨٨	
٦,٥٣٢,٠٠١	-	٦,٥٣٢,٠٠١	٦,٥٣٢,٠٠١	
١٣٤,٨٢٥,٣٦٢	١٠٨,٤٤٩,٤١٧	٢٤٣,٢٧٤,٧٧٩	٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣	

المطلوبات:

دائنون تجاريون

تسهيلات بنكية - بالصافي

المستحق لأطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مخصص الزكاة

الالتزامات عقود إيجار

الالتزامات منافع الموظفين المحدودة

أكثر من سنة	حتى سنة	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية	م ٢٠١٨
التعادلية				
-	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١٠٩,٢٩٧,٩٧٢	٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	
١٢,٥١٠,٧٢٠	١٨,٤٦٧,٧٢٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	
-	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	
-	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	
٦,٩٣٣,٠٩٩	-	٦,٩٣٣,٠٩٩	٦,٩٣٣,٠٩٩	
١٢٨,١٤١,٧٠٠	١٣٣,٧٧٠,٥٣٢	٢٦١,٩١٢,٢٣٢	٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥	

المطلوبات:

دائنون تجاريون

تسهيلات بنكية - بالصافي

المستحق لأطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مخصص الزكاة

الالتزامات منافع الموظفين المحدودة

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواقيع المترتبة لاستردادها أو تسويتها

م ٢٠١٩

<u>أكثر من سنة</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>التدفقات النقدية</u>	<u>التعاقدية</u>
-	٧٦,٩٤٨,٧٣٤	٧٦,٩٤٨,٧٣٤	
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٦,١١٢,٢٣٦	٢٨,٦١٢,٢٣٦	النقد وما في حكمه ودائع طويلة الأجل
٧٨٧,٤٢٣	٦,٤١٨,٦٧٨	٧,٢٠٦,١٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٤٦١,٨٤٠	٢,٢٨١,٨٨٣	١٤,٧٤٣,٧٢٣	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	١٩٠,٧٩٢,٩٥٤	٣٠٣,١٢٧,٥١٣	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٠١٠,٥٠٣	-	٦,٠١٠,٥٠٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٤,٨٤٨,٢١١	-	٤,٨٤٨,٢١١	حق استخدام أصول
٢٧,٦٥٦,٠٤٩	-	٢٧,٦٥٦,٠٤٩	استثمارات عقارية - بالتكلفة
١٨٦,٥٩٨,٥٨٥	٢٨٢,٥٥٤,٤٨٥	٤٦٩,١٥٣,٠٧٠	الموجودات المالية
-	٦,٣٤١,٦٥٣	٦,٣٤١,٦٥٣	
١١٣,٢٦١,٤٥٨	٨١,٢٥١,٧٨٤	١٩٤,٥١٣,٢٤٢	دائنون تجاريون تسهيلات بنكية - بالصافي
٦٤١,٩٢٣	٧,٦٤٤,٦١٤	٨,٢٨٦,٥٣٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
-	٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣	مخصص الزكاة
٣,٢٤٨,٥٤٩	٩٤٣,٣٣٩	٤,١٩١,٨٨٨	التزامات عقود إيجار
٦,٥٣٢,٠٠١	-	٦,٥٣٢,٠٠١	التزامات منافع الموظفين المحدودة
١٢٣,٦٨٣,٩٣١	٩٩,١٠٢,٠٥٢	٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣	الالتزامات المالية
٦٢,٩١٤,٦٥٤	١٨٣,٤٥٢,٤٣٣	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	١٨٣,٤٥٢,٤٣٣	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	فجوة الاستحقاق التراكمية

م ٢٠١٨

<u>أكثر من سنة</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>التدفقات النقدية</u>	<u>التعاقدية</u>
-	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	
٢٨,٨١٢,٢٣٦	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٢١٢,٢٣٦	النقد وما في حكمه ودائع طويلة الأجل
١,٤٧٤,١٣٧	٥,٠٨٨,٠٦٧	٦,٥٦٢,٢٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥١,١٩٣,٠٠٨	٢١٣,٢٣٨,٣٧٧	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٠٨٦,٥٣٧	-	٦,٠٨٦,٥٣٧	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٧,٦١٧,٤٢٩	-	٢٧,٦١٧,٤٢٩	استثمارات عقارية
٢١٥,١٨٣,٣٤٧	٢٥٥,٠٠٠,٩٧	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤	الموجودات المالية
-	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	٩٨,٩١٩,٠٩٢	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	دائنون تجاريون تسهيلات بنكية - بالصافي
١٢,٥١٠,٧٢٠	١٨,٤٦٧,٧٢٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	المستحق لأطراف ذات علاقة
-	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	مخصص الزكاة
٦,٩٣٣,٠٩٩	-	٦,٩٣٣,٠٩٩	التزامات منافع الموظفين المحدودة
١١٩,٨٤٥,٢٨٣	١٢٣,٣٩١,٦٥٢	٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥	الالتزامات المالية
٩٥,٣٣٨,٠٦٤	١٣١,٦٠٨,٤٤٥	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	١٣١,٦٠٨,٤٤٥	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٥/٢٧ القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية ،

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي :

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن إقتائها في تاريخ التقييم،

المستوى الثاني : مدخلات بخلاف الأسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر ،

المستوى الثالث : مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق ،

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	٢٠١٩	٢٠١٨
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	٣١٨,٨٢١,٦٦٨	٤٦٤,٦٩١,٤٨١
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٤٦٤,٦٩١,٤٨١	٣٨٠,١٢٥,٥٤٠

٦/٢٧ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ 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 الازمة 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م، 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 ثلث مرات من رأس المال.

إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال*	٢٠١٩	٢٠١٨	١,٦	١,٦
* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)،	١,٢	١,٢	مرة	مرة

٦/٢٨ إعادة تصنيف أرقام السنوات

كما هو مبين في الإيضاح ١/٣ ، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف بمبلغ الزكاة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، سابقاً تم تحميل الزكاة على الأرباح السابقة، إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة له التأثيرات التالية على صافي ربح السنة.

التعديل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كما يلي:

بعد التعديل	قبل التعديل	التعديل	صافي ربح السنة قبل الزكاة
١٩,١٣١,٠٦٥	-	١٩,١٣١,٠٦٥	الزكاة
(١,٩١٣,١٠٦)	(١,٩١٣,١٠٦)	-	صافي ربح السنة
١٧,٢١٧٩٥٩	(١,٩١٣,١٠٦)	١٩,١٣١,٠٦٥	

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية للتواء التماشى مع طريقة عرض القوائم المالية لهذه السنة والتي تتمثل في الآتى:

<u>بعد التعديل</u>	<u>قبل التعديل</u>	
١,٤١٧,٠٣٠	١٤٥,١٥٠	١,٢٧١,٨٨٠
٩٩٨,٦٤٤	٥١,٧٨٥	٩٤٦,٨٥٩
٤٠٨,٦٣٦	١٩,٥٣٢	٣٨٩,١٠٤
٦٢٤,١٥٣	٩,١٤٢	٦١٥,٠١١
٩٨٩,٤١٢	(٢٢٥,٦٠٩)	١,٢١٥,٠٢١

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ الموافق ١١ فبراير ٢٠٢٠ م.