

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض  
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	تقرير المراجع المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢٤-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

مورستيڤنز  
السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨هـ

١٢٢ شارع الأمير فيصل بن تركي - مركز الإبداع التجاري - حي المربع

ص.ب: ٤٨٩ الرياض ١١٤١١

تليفون: ٤٠٨١٨١١ / ٤٠٨١٨٠١ / ٤٧٦١٦٩٦ (٠١١)

فاكس: ٤٠٨١٨٣٦ / ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١١)

www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "المتعلقة بالقوائم المالية الأهلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيه إستفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى . ويعد الفحص أقل إلى حد كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فهو لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . وبناء عليه فإننا لن نبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا ، لم يصل إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معدة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٢٠ ذوالقعدة ١٤٤٠هـ

الموافق : ٢٣ يوليو ٢٠١٩م

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠١٨/١٢/٣١م</u> (مراجعة)	<u>٢٠١٩/٦/٣٠م</u> (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٢٦,٥٧٧,٩٩٣	٥	نقد وما في حكمه
٣١,٢١٢,٢٣٦	٣١,٢١٢,٢٣٦	١٠	ودائع طويلة الأجل
٦,٥٦٢,٢٠٤	٤,٢٣٨,٣٢٣		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
-	١٦,٦٥٦,٨٢٩	٣/٩	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
-	٣٢٨,٠٠٠		مخزون
٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	٣٤٨,٠٩٧,٧٠٩	٦	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٠٨٦,٥٣٧	٦,٢٤٤,٢٠٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,٦١٧,٤٢٩	٢٧,٦٣٧,٩٩٩		استثمارات عقارية
<u>٤٧٠,١٨٣,٤٤٤</u>	<u>٤٦٠,٩٩٣,٢٨٩</u>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>حقوق المساهمين والإلتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
١٩,٨٢٨,٠٦١	١٩,٨٢٨,٠٦١		احتياطي نظامي
٢٦٢,٨٧٧	٢٦٢,٨٧٧		الدخل الشامل الأخر
٥٦,٨٥٥,٥٧١	٧٢,٩٨٦,٨٦٤		أرباح مبقاة
<u>٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩</u>	<u>٢٤٣,٠٧٧,٨٠٢</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٣,٢٨٣,٧٣٦	٥,١٧٢,٩٥٣		دائنون تجاريون
٨٠٧,٩٩٤	٤٢٨,٧١٤		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٠,٩٧٨,٤٤٤	٧,٣٧٤,٤٧٢	٨	المستحق لأطراف ذات علاقة
١,٩١٣,١٠٦	٣,٧٠٥,٤٧١	٢/٩	مخصص الزكاة
١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	١٩٥,٤٠٩,٢٥٩	١٠	تسهيلات بنكية - بالصافي
٦,٩٣٣,٠٩٩	٥,٨٢٤,٦١٨		مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
<u>٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥</u>	<u>٢١٧,٩١٥,٤٨٧</u>		<b>مجموع الإلتزامات</b>
<u>٤٧٠,١٨٣,٤٤٤</u>	<u>٤٦٠,٩٩٣,٢٨٩</u>		<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

إيضاح	الستة أشهر		الثلاثة أشهر	
	٢٠١٩/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠١٨/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠١٩/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠١٨/٦/٣٠ م (غير مراجعة)
الإيرادات من التمويل الإسلامي	٣١,٠١٢,٠٣١	٣٥,٣٨٢,٨٩٧	١٤,٦٢٨,٤٦٣	١٧,٣٣٢,٤٤٠
تكلفة التمويل	(١٨,٩٣٩,٩٩٨)	(١٨,٦٠٢,٧٣٠)	(٧,٢٣٣,٩٣٠)	(٨,٧٠٦,٠٧٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠,٨٠٥,٢٠٤)	(١٣,٠٠٧,٥٣١)	(٥,٦٨١,٠٩٤)	(٦,٨٦٢,٨٧٣)
مجموع المصروفات والأعباء	(٢٩,٧٤٥,٢٠٢)	(٣١,٦١٠,٢٦١)	(١٢,٩١٥,٠٢٤)	(١٥,٥٦٨,٩٤٦)
الربح من الأنشطة الرئيسية	١,٢٦٦,٨٢٩	٣,٧٧٢,٦٣٦	١,٧١٣,٤٣٩	١,٧٦٣,٤٩٤
إيرادات أخرى	١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	-	-
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	١٧,٩٢٣,٦٥٨	٣,٧٧٢,٦٣٦	١,٧١٣,٤٣٩	١,٧٦٣,٤٩٤
الزكاة	(١,٧٩٢,٣٦٥)	(٣,٠٤٨,٤٢٨)	(٩٨١,٨٥٣)	(١,٥١٩,٠٦٤)
صافي ربح الفترة	١٦,١٣١,٢٩٣	٧٢٤,٢٠٨	٧٣١,٥٨٦	٢٤٤,٤٣٠
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل	١٦,١٣١,٢٩٣	٧٢٤,٢٠٨	٧٣١,٥٨٦	٢٤٤,٤٣٠
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم	١,٠٨	٠,٠٥	٠,٠٥	٠,٠٢

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

<u>رأس المال</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>الدخل الشامل الاخر</u>	<u>أرباح مبقاة</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٨٢٨,٠٦١	٢٦٢,٨٧٧	٥٦,٨٥٥,٥٧١	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	الرصيد ٢٠١٩/١/١ م (مراجعة)
-	-	-	١٦,١٣١,٢٩٣	١٦,١٣١,٢٩٣	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر للفترة
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٨٢٨,٠٦١</u>	<u>٢٦٢,٨٧٧</u>	<u>٧٢,٩٨٦,٨٦٤</u>	<u>٢٤٣,٠٧٧,٨٠٢</u>	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠ م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٩٥٥	(٨٨٥,١٣٢)	٤١,٥٥٠,٧١٨	٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	الرصيد ٢٠١٨/١/١ م (مراجعة)
-	-	-	٧٢٤,٢٠٨	٧٢٤,٢٠٨	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر للفترة
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٩١٤,٩٥٥</u>	<u>(٨٨٥,١٣٢)</u>	<u>٤٢,٢٧٤,٩٢٦</u>	<u>٢٠٩,٣٠٤,٧٤٩</u>	الرصيد في ٢٠١٨/٦/٣٠ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٢٠١٨/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠١٩/٦/٣٠ م (غير مراجعة)	إيضاح
٣,٧٧٢,٦٣٦	١٧,٩٢٣,٦٥٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣٠٤,٦٥٤	٣٦٠,٢٨٦	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	(١٦,٦٥٦,٨٢٩)	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣١٩,٨٨٩	٢٩٨,٣٧٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٣٩٧,١٧٩	١,٩٢٥,٤٨٩	إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
		التغير في الأصول والإلتزامات
(٥٥٦,٤٧١)	٢,٣٢٣,٨٨١	نقص (زيادة)
(٥٣٠,٠٠٠)	(٣٢٨,٠٠٠)	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٣٢,٥٨٧,٤٢٩	١٦,٣٣٣,٦٧٦	مخزون
		صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٧٣٤,٠٩٩)	١,٨٨٩,٢١٧	نقص (زيادة) :
(٣٨,١٦٨,٢٤٦)	(٢٣,٦٠٣,٩٧٢)	دائنون تجاريون
(٢٤٢,١٢١)	(٣٧٩,٢٨٠)	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٦,٣٣٠)	(١,٤٠٦,٨٥٥)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-	المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين
(٩,٥٢٤,٩٢٦)	(٣,٢٤٥,٨٤٤)	زكاة مسددة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٥٥١,٠٧٩)	(٥١٧,٩٤٩)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٠,٥٧٠)	مدفوعات في استثمارات عقارية
(١,٥٥١,٠٧٩)	(٥٣٨,٥١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤٤,٩٥١,٧٧٣	(٣,٩١١,٢٩٧)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
٤٤,٩٥١,٧٧٣	(٣,٩١١,٢٩٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التمويل
٣٣,٨٧٥,٧٦٨	(٧,٦٩٥,٦٦٠)	صافي التغير في الأرصدة النقدية
٢١,٢٧٨,٧١٩	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٥,١٥٤,٤٨٧	٢٦,٥٧٧,٩٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**الوضع القانوني للشركة**

١/١ شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - 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 الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

أصدر مجلس الوزراء السعودي قانون مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ 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 ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات 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 وتاريخ ١٠١٤٣٤/٩/٨ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤ هـ.

**٢ أسس الأعداد**

**١/٢ بيان الالتزام**

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي الأولي) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، ولاتتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة.

- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٧).

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٢	أسس الأعداد (تتمة)
٢/٢	أساس العرض والقياس
	تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية علي أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.
٣/٢	عملة العرض والنشاط
	تم عرض القوائم المالية الأولية 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 الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء علي الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساسا في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
	يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية علي أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط علي تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر علي كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.
١/٤/٢	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 جوهرية 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 للأصول ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.
٣/٤/٢	التقييم الإكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة 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 الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام حاسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.
٤/٤/٢	انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الاسلامي
	يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية.
	يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

**ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

٣

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مبيّنه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة علي جميع السنوات المعروضة مالم ينص علي غير ذلك.

**التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بإحتساب الزكاة**

١/٣

في ضوء المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ١٤٤٠/٧/٣هـ بشأن المعالجة المحاسبية لإحتساب الزكاة والضريبة المحددة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فقد قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تحميلها علي قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، حيث أنه سابقاً كان يتم تحميل الزكاة مباشرة علي الأرباح المبقاة مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، قامت الشركة بإحتساب هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وتم الإفصاح عن آثار التغير أعلاه بالإيضاح رقم / ١٦ للقوائم المالية.

**الممتلكات والمعدات**

٢/٣

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصول. يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الي المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسلة التكاليف المتكبدة لاجل حل عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى علي قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه. يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريدية.

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

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل 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 تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، علي قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الأصول التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

**مشروعات تحت التنفيذ**

٣/٣

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

**الاستثمارات العقارية**

٤/٣

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحفوظ 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 الإنتاجية المقدرة لتلك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كاملة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٥/٣ أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والأصول الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الأصول كأصول محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للأصول ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أيهما أقل.

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

٦/٣ الانخفاض في قيمة الأصول

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الأصول. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض 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 المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٧/٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

١٧/٣ الأصول المالية

أ) الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وأصول مالية متاحة للبيع أو كمشنقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً، في حالة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الأصول المالية.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

**مدينو عقود مرابحة**

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعمل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشراؤه، 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 المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مدينو عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

**(ب) القياس اللاحق**

أصول التمويل الإسلامي هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس أصول التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات وإعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماصرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

**(ج) استبعاد الأصول المالية**

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

١. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
٢. انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
٣. أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
٤. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصول المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

**(د) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم امكانية استردادها**

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

١. في حالة الأصول 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 الأصول 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 الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٧/٣ الإلتزامات المالية

(أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف الإلتزامات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كالإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو إلتزامات مالية أخرى، ايهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف إلتزاماتها المالية عن الاعتراف المبديني.

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

تتضمن إلتزامات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والمسحوبات و عقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة.

(ب) القياس اللاحق

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

لم تخصص الشركة اي إلتزامات مالية كالإلتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الإلتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

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

(ج) استبعاد الإلتزامات المالية

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

٨/٣ قياس القيمة العادلة

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

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الإلتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

يتم قياس جميع الأصول والإلتزامات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الأولية. كما يتم تصنيف الأصول والإلتزامات 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 لأصول أو إلتزامات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩/٣ المقاصة

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

١٠/٣ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للأصول المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة أو العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول إلى أو 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 - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

١٣/٣ توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات

الأرباح واعتماد الاحتياطات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة إعداد التقارير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / تحويلها.

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 تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

الإيرادات والتدفقات 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 المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

١٦/٣ **مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- التزامات المنافع المحددة للموظفين**

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية الأولية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة. تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة/ السنة التي نشأت فيها.

١٧/٣ **انخفاض قيمة الأصول غير المالية**

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

١٨/٣ **الالتزامات المحتملة**

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

١٩/٣ **عقود إيجارات تشغيلية**

لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يعد أو يتضمن إيجاراً أم لا، فإن ذلك يستند إلى مضمون الترتيب عند إبرامه ويتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء بالترتيب مرهوناً باستخدام أصل معين أو موجودات محددة في الترتيب الذي ينقل الحق في استخدام الموجودات.

**الشركة كمتأجر**

تصنف عقود الإيجارات التي احتفظ فيها المؤجر بجزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجارات تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (بعد خصم أي حوافر تستلم من المؤجر) إلى قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

**الشركة كمؤجر**

أبرمت الشركة عقود إيجارات. وقد حددت الشركة، استناداً إلى تقييم أحكام وشروط الترتيبات، أنها تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا ملكية هذه العقارات ولذلك تسجل الشركة هذه العقود باعتبارها عقود إيجارات تشغيلية. يتم إثبات إيرادات العقود في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة عقود الإيجارات.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

**تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة**

٤

<b>يسرى تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد</b>	<b>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة</b>
١ يناير ٢٠١٩م	<p><b>التفسير ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل</b></p> <p>يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإتوانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة ، عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢ .</p> <p>- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي .  - الافتراضات الخاصة بإمتحانات سلطات الضرائب .  - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإتوانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة .  - آثار التغييرات في الحقائق والظروف ،</p> <p><b>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقود إيجار</b></p> <p>يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيف سيتعرف مراسل التقارير المالية الدولية على عقود الإيجار وقياسها ويقدمها ويفصح عنها.</p> <p>يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر ، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار مالم تكن مدة التأجير ١٢ شهراً أو أقل أو أن قيمة الأصل الأساسي منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية مع إتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن سابقه ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ . وقامت الشركة بالتطبيق ولا يوجد أي أثر جوهري خلال الفترة من ٢٠١٩/١/١م وحتى ٢٠١٩/٣/٣١م.</p>
١ يناير ٢٠٢١م	<p><b>المعيار الدولي رقم ١٧ لعقود التأمين</b></p> <p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء وتوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل عقود التأمين الدولية رقم ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢م. لا ينطبق على الشركة</p> <p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية المتعلقة بميزات الدفع المسبق مع تعويض سلبي. هذا يعدل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء من أجل السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج العمل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويض السلبي.</p>

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(بالريالات السعودية)

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة ٠٠ (تتمة)

٤

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد 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 فرت التطبيق الأولى.

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

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٥ **النقد وما في حكمه**

٢٠١٨/١٢/٣١م	٢٠١٩/٦/٣٠م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	نقد بالصندوق
٢٨٤,٧١٥	٣٠٩,٧٩١	بنوك - حسابات جارية
٣٣,٩٨٨,٩٣٨	٢٦,٢٦٨,٢٠٢	
<b>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</b>	<b>٢٦,٥٧٧,٩٩٣</b>	

٦ **صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي**

٢٠١٨/١٢/٣١م	٢٠١٩/٦/٣٠م	
٤٦٤,٦٩١,٤٨١	٤٤٢,٥١٥,٧٩٩	مدينون من عقود تمويل
(٨٤,٥٦٥,٩٤١)	(٧٨,٧٢٣,٩٣٥)	أرباح مؤجلة
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٣٦٣,٧٩١,٨٦٤	
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٣٦٤,٤٣١,٣٨٥</b>	<b>٣٤٨,٠٩٧,٧٠٩</b>	
٢١٣,٢٣٨,٣٧٧	٢٠٩,٩٩٤,٩٢٩	يقسم كالاتي:
<b>١٥١,١٩٣,٠٠٨</b>	<b>١٣٨,١٠٢,٧٨٠</b>	الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول

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

٢٠١٨/١٢/٣١م		٢٠١٩/٦/٣٠م		البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٢٢٨,٩٣٢,٥٣٢	٢٨٠,٩٠٥,٣٠٥	٢٢٥,٦٨٩,٠٨٤	٢٧٢,٥٥٥,٠٥٥	لا يتجاوز سنة
١٥١,١٩٣,٠٠٨	١٨٣,٧٨٦,١٧٦	١٣٨,١٠٢,٧٨٠	١٦٩,٩٦٠,٧٤٤	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<b>٣٨٠,١٢٥,٥٤٠</b>	<b>٤٦٤,٦٩١,٤٨١</b>	<b>٣٦٣,٧٩١,٨٦٤</b>	<b>٤٤٢,٥١٥,٧٩٩</b>	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٢%، ١٤% (٢٠١٨م ١٤%، ١٥% سنوياً).
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣٣,٤٤٦,٩٠٣ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي) مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة الى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مديني الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٣٦٣,٧٩١,٨٦٤ ريال سعودي (٢٠١٨م ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠ ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٨م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٢٠١٩م بلغت ١٢٩,٩١٢,٧٨٩ ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٢٤,٨٢٣,٩١٠ ريال سعودي) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٤,٧٩٠,٨٩٥ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥,٤٠٧,١٨١ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٠٣,٨٩٢,٠٦٦ ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠٣,٦٦٢,٧٦٥ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(بالريالات السعودية)

٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تنمة)

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠١٩/٦/٣٠م (غير مراجعة)	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٣,٣٠٥,٨٤٥)	-	المستخدم خلال الفترة
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:

- الضمانات النقدية المقدمة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم وفقاً للإتفاقية بينه وبين الشركة والتي بموجبها سوف تغطي مبلغ ٣٦,٧٤٤,٧٥٥ ريال سعودي في حالة التعثر لمديني التمويل الإسلامي.
- الضمانات العقارية المرهونة لدي الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٦٤.٤٤٣.٠٤٨ ريال سعودي.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفاء الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفولهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠% من قيمة التعرض .

٧ رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠ ريال سعودي موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي:

الاجمالي	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة الملكية %	
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٧٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	٤,٩٩	محمد أحمد بانعيم
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٠	٢,٥	سلمى عبيد محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عبد المحسن صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عادل صالح محمد بانعيم
٦,٩٩٩,٠٠٠	٦٩٩,٩٠٠	١٠	٤,٦٧	إبراهيم صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عثمان صالح محمد بانعيم
٣,٥٠١,٠٠٠	٣٥٠,١٠٠	١٠	٢,٣٣	سالم صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	فاطمة صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	نادية صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	وفاء صالح محمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١,٥٠٠	١٠	٠,٠١	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠	

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٨ **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 الفترة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

الاسم	طبيعة العلاقة	مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الرصيد
		٢٠١٩/٦/٣٠م	٢٠١٨/١٢/٣١م		
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	١٢,٣٧١,٨٣٧	٢٠,٩٧٦,٥٢١	تمويل *	٣٠,٩٧٨,٤٤٤
		١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨	مكافأة المجلس	-
مؤسسة دار الغرابي للتجارة	مملوكة للسيد/عايض سالم بانعيم	-	-	مرابحة	١٣,٤٧٢,٢٥٥
شركة جسور الصين للمقاولات	مملوكة للشريك/ابراهيم بانعيم	-	-	مرابحة	١٧,٦٠٨,٢٤٨
مؤسسة الشعيبات للتجارة	مملوكة للسيد/ عبدالرحمن احمد بانعيم	٢,٣٦٦,٤٠٠	-	مرابحة	٢,٣٦٦,٤٠٠
محمد أحمد بانعيم	مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	-	-	سلف	١,٤١٥,٢٧٣
		٣,٥١٠,٦٨٥	٣,٩٥١,٦٧٠	رواتب وعمولات	-
		١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨	مكافأة المجلس	-
إبراهيم صالح محمد بانعيم	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	-	-	سلف	٣٤٩,٠٤٨
		١,٢٧٠,٢٢٩	١,٥١٧,٢٢٣	رواتب وعمولات	-
		١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨	مكافأة المجلس	-
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	-	-	سلف	٩٣,٩٢٥
		١٢٣,٧٥٠	٢٤٧,٥٠٠	رواتب وعمولات	-
		١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨	مكافأة المجلس	-
نعيم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨	مكافأة المجلس	-

إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهم في ١ يناير ٢٠١٤م وتتص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف احتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم. يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكلفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ١٢).

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م  
(بالريالات السعودية)

٩ أمور تتعلق بالزكاة

١/٩ مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م من البنود التالية :

٢٠١٨/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠١٩/٦/٣٠م (غير مراجعة)	
١٩,١٣١,٠٦٥	١٤٣,٣٨٩,٢٤٠	اجمالي العناصر الخاضعة للزكاة
-	-	اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
١٩,١٣١,٠٦٥	١٤٣,٣٨٩,٢٤٠	الوعاء
١,٩١٣,١٠٦	١,٧٩٢,٣٦٥	الزكاة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤٤٠/٧/٧هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الحد الاعلى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في ثمانية أمثال صافي الربح كما في نهاية الفترة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح.

٢/٩ حركة مخصص الزكاة

٢٠١٨/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠١٩/٦/٣٠م (غير مراجعة)	
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	رصيد أول الفترة/ السنة
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-	المسدد خلال الفترة
١,٩١٣,١٠٦	١,٧٩٢,٣٦٥	المكون عن الفترة
١,٩١٣,١٠٦	٣,٧٠٥,٤٧١	رصيد آخر الفترة/ السنة

٣/٩ الوضع الزكوي

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدره ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.
- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٧م 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.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

١٠ تسهيلات بنكية - بالصافي

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٦/٣٠ م	
(مراجعة) ٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	(غير مراجعة) ٢١٧,٤٦٦,١٥٨	إجمالي التسهيلات البنكية
١٠٩,٢٩٧,٩٧٢	١٠١,٩٠٥,١٠٩	الجزء المتداول
(١٠,٣٧٨,٨٨٠)	(١١,٤٩٧,٨٢٤)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٩٨,٩١٩,٠٩٢	٩٠,٤٠٧,٢٨٥	
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١١٥,٥٦١,٠٤٩	الجزء غير المتداول
(٨,٢٩٦,٤١٧)	(١٠,٥٥٩,٠٧٥)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	١٠٥,٠٠١,٩٧٤	
١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	١٩٥,٤٠٩,٢٥٩	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م مبلغ ١٩٥.٤٠٩.٢٥٩ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٩٩,٣٢٠,٥٥٦ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٣١,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٣١,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي).

١١ الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٦/٣٠ م	
(غير مراجعة) ٧٦,١٧٧,٦٣٠	(غير مراجعة) ٩١,٨٨٠,١٤١	إيرادات الفروع
(٥١,٤٤٤,١١٤)	(٦٤,٠٢٨,٢٠٩)	تكلفة البضاعة المباعة
٢٤,٧٣٣,٥١٦	٢٧,٨٥١,٩٣٢	
(٢٢,٤١٩,٢٤٩)	(٢٥,٦٧٩,٦٠٢)	أرباح غير محققة من إيرادات العام
٣٦,١١٣,٥٢١	٣١,٥٢٥,٥٣٠	أرباح محققة من سنوات سابقة
٣٨,٤٢٧,٧٨٨	٣٣,٦٩٧,٨٦٠	
(٣,٠٤٤,٨٩١)	(٢,٦٨٥,٨٢٩)	خصم مسموح به
٣٥,٣٨٢,٨٩٧	٣١,٠١٢,٠٣١	

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٢ تكلفة التمويل**

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u> (مراجعة)	<u>٢٠١٩/٦/٣٠</u> (غير مراجعة)
٦,٩١٩,٩٤٢	٦,٥٦٨,١٦١
١١,٦٨٢,٧٨٨	١٢,٣٧١,٨٣٧
<u>١٨,٦٠٢,٧٣٠</u>	<u>١٨,٩٣٩,٩٩٨</u>

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

**١٣ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم**

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

**١٤ 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.

**١٥ 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 تشمل بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

**١/١٥ هيكل إدارة المخاطر**

**مجلس الإدارة**

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

**لجنة الائتمان وإدارة المخاطر**

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

**شركة متاجر التمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

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 ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

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

٢/١٥ 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 التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١/٢/١٥ مخاطر العملات

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

٢/٢/١٥ 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 التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م.

٣/٢/١٤ مخاطر أسعار أخرى

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

٣/١٥ مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)**

**١/٣/١٥ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي**

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

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

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**

تنشأ 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 علي مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر علي قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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

**ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى**

إن مخاطر الائتمان علي إجمالي القيمة المتعلقة بالاستثمار في المراهجة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المراهجة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المراهجات الممنوحة للعملاء.

**٢/٣/١٥ حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى**

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

**٤/١٥ مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالالتزامات 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 للأصول والالتزامات تم تحديدها علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي 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.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

٥/١٥ القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد إلتزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض 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 الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:
- المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم.
- المستوى الثاني : مدخلات بخلاف الاسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث : مدخلات لأصول أو إلتزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

٦/١٥ 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 اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للأصول الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة.

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

١٦ إعادة تصنيف أرقام السنوات / الفترات السابقة

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

التعديل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م كما يلي:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
٣,٧٧٢,٦٣٦	-	٣,٧٧٢,٦٣٦	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	(٣,٠٤٨,٤٢٨)	(٣,٠٤٨,٤٢٨)	الزكاة
٣,٧٧٢,٦٣٦	(٣,٠٤٨,٤٢٨)	٧٢٤,٢٠٨	صافي ربح الفترة

١٧ اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٩م.