

**Deloitte.**

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه

شركة متاجر للتسليط

( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة متاجر للتقسيط  
( شركة مساهمة سعودية مقلدة )

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة

فهرس

|        |                                  |
|--------|----------------------------------|
| ١      | تقرير مراجع الحسابات             |
| ٢      | قائمة المركز المالي              |
| ٣      | قائمة الدخل                      |
| ٤      | قائمة التدفقات النقدية           |
| ٥      | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٦ - ١٨ | بيانات حول القوائم المالية       |

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
محاسبون قانونيون  
صندوق البريد ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية

هاتف: ٠١٢٨٢٨٤٠٠  
فاكس: ٠١٢٩٣٠٨٨٠  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

ترخيص رقم ٩٦  
المركز الرئيسي - الرياض

## تقرير مراجعى الحسابات

إلى السادة المساهمين  
شركة متاجر التقسيط  
( شركة مساهمة سعودية مقلدة )  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متاجر التقسيط (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والقوائم المالية للدخل والتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية والمعدة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا براجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهريه. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً يستند عليه في إبداء رأينا.

### رأي مطلق

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة بكل تظاهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة كما وتنق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاه

بكر عبدالله أبو الخير

محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١



٢٠ ربیع الثانی ١٤٣٤  
٢ مارس ٢٠١٣

**شركة متاجر للتقسيط**  
**(شركة مساهمة سعودية مقلدة)**

**قائمة المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**  
**(بالريالات السعودية)**

| <b>٢٠١١</b>        | <b>٢٠١٢</b>        | <b>إيضاحات</b> |   |
|--------------------|--------------------|----------------|---|
| ٣,٠٥٩,٥١٠          | ١٧,٤٠٧,٢٥١         |                | <b>الموجودات موجودات متداولة</b>                  |
| ١٣٩,٤٦٣,٩٩         | ١٩٨,٧٨٧,٦١٨        | ٣              | نقد وارصدة لدى التمويل                            |
| ١,٨٢٣,٨٤٥          | ٤,٤٠٠,٥٢٧          | ٤              | مدينون عن عقود التقسيط ، بالصافي - الجزء المتداول |
| -                  | ٢٤,٩٣٩,٩٠٩         | ٦              | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                |
| <u>١٤٤,٣٤٧,٢٦٤</u> | <u>٢٤٥,٥٣٥,٣٠٥</u> |                | <b>استثمارات في أراضي</b>                         |
|                    |                    |                | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                  |
| ١٢٧,٦٣٩,٥٨٨        | ١٨٣,٥٩٣,٠٠٠        | ٣              | <b>موجودات غير متداولة</b>                        |
| -                  | ١٦,٧٨٦,٦١٤         | ٥              | مدينون عن عقود التقسيط ، بالصافي                  |
| ١,١٥٥,٨٥٦          | ٨٧٩,٥٧٩            | ٧              | استثمارات متاحة للبيع                             |
| ٤٦٨,٧٦٨            | -                  |                | ممتلكات ومعدات ، صافي                             |
| <u>١٢٩,٢٦٤,٢١٢</u> | <u>٢٠١,٢٥٩,١٩٣</u> |                | مصاريف مؤجلة                                      |
| ٢٧٣,٦١١,٤٧٦        | ٤٤٦,٧٩٤,٤٩٨        |                | <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>              |
|                    |                    |                | <b>مجموع الموجودات</b>                            |
| ٣,٥٠٢,٥٩٤          | ٢,٤٥٥,١٤٨          |                | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                  |
| ٤٠,٧١١,٣٣٢         | ٩٩,٨٩٢,٣٥٧         | ٨              | <b>مطلوبات متداولة</b>                            |
| ٣٦,٨٠١,٥٤٩         | ٥٤,٧١٧,٧٤٤         | ٩              | دائعون تجاريون                                    |
| ٣,٠٩٠,٨٣٦          | ٣,٨٩٣,٥٧٢          | ١٠             | تسهيلات بنكية ، بالصافي - الجزء المتداول          |
| ٤,٣٣٩,٤٠٤          | ٤,٦٣٢,١٣٥          | ١١             | مستحق إلى طرف ذات علاقة - الجزء المتداول          |
| <u>٨٨,٤٤٥,٧١٥</u>  | <u>١٦٥,٥٩٠,٩٥٦</u> |                | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                       |
|                    |                    |                | <b>مخصص الزكاة</b>                                |
|                    |                    |                | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                  |
| ٢١,٨٢٦,٧٣٦         | ٩٠,٧٣٧,٣٨٠         | ٨              | <b>مطلوبات غير متداولة</b>                        |
| ٢٤,٧٢٧,١٣٦         | ٤٢,٥٣٥,٤٨٦         | ٩              | تسهيلات بنكية ، بالصافي                           |
| ٢,٣٣٨,٦٣٤          | ٢,٧٠٦,١٧٨          | ١٢             | مستحق إلى طرف ذات علاقة                           |
| ٤٨,٨٩٢,٥٠٦         | ١٣٥,٩٧٩,٠٤٤        |                | تعويضات نهاية الخدمة                              |
| <u>١٣٧,٣٣٨,٢٢١</u> | <u>٣٠١,٥٧٠,٠٠٠</u> |                | <b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>              |
|                    |                    |                | <b>مجموع المطلوبات</b>                            |
| ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠        | ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠        | ١              | <b>حقوق المساهمين</b>                             |
| ٨,٥٦٨,٢١٠          | ٩,٩٧٧,٠٤١          | ١٣             | رأس المال   |
| ٢٤,١٤٧,٠٤٥         | ٣١,٦٤٨,٦٢٦         |                | احتياطي نظامي                                     |
| -                  | ٤٠,٨٣١             | ٥              | أرباح مبقة  |
| <u>١٣٦,٢٧٣,٢٥٥</u> | <u>١٤٥,٢٢٤,٤٩٨</u> |                | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع   |
| ٢٧٣,٦١١,٤٧٦        | ٤٤٦,٧٩٤,٤٩٨        |                | <b>مجموع حقوق المساهمين</b>                       |
|                    |                    |                | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>            |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة متاجر للتقسيط**  
**( شركة مساهمة سعودية مقلدة )**

**قائمة الدخل**  
**لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**  
**( بالريالات السعودية )**

| <b>٢٠١١</b>          | <b>٢٠١٢</b>     | <b>إيضاحات</b> |                                    |
|----------------------|-----------------|----------------|------------------------------------|
| ٢٤٦,٢٥٨,٤٢٤          | ٣٤٧,٣٢٢,٧٣٣     |                | المبيعات                           |
| ( ١٨٧,٨١٩,٨٣٣ )      | ( ٢٦٧,٧٥٧,١٧٥ ) |                | تكلفة المبيعات                     |
| ٥٨,٤٣٨,٥٩١           | ٧٩,٥٦٥,٥٥٨      |                | الربح الإجمالي                     |
| ( ٥٠,١٤٧,٧٨٧ )       | ( ٥٨,٧٢٠,٤٢٧ )  |                | أرباح غير محققة من المبيعات الآجلة |
| ٨,٢٩٠,٨٠٤            | ٢٠,٨٤٥,١٣١      |                | أرباح محققة من مبيعات السنة        |
| ٤٢,١٠٤,٨٦٤           | ٣٦,١٧١,٥٣٩      |                | أرباح محققة من مبيعات سنوات سابقة  |
| ٥٠,٣٩٥,٦٦٨           | ٥٧,٠١٦,٦٧٠      |                |                                    |
| <b>المصاريف :</b>    |                 |                |                                    |
| ( ١٦,٧٩١,٩١٥ )       | ( ١٧,٦٥٦,١١٣ )  | ١٦             | مصاريف عمومية وإدارية              |
| ( ٢١,٧٥٢,٧٥٧ )       | ( ٢٢,٠٠٣,٩٠١ )  | ١٥,٩,٨         | مصاريف تمويلية                     |
| ( ٣٨,٥٤٤,٦٧٢ )       | ( ٣٩,٦٦٠,٠١٤ )  |                |                                    |
| ١١,٨٥٠,٩٩٦           | ١٧,٣٥٦,٦٥٦      |                | الربح من العمليات التشغيلية        |
| ٩١٥,٣٩٤              | ١,١٨٩,٧٩٦       |                | إيرادات أخرى ، صافي                |
| ١٢,٧٦٦,٣٩٠           | ١٨,٥٤٦,٤٥٢      |                | الربح قبل الزكاة                   |
| ( ٤,٢٥٧,٧٦٦ )        | ( ٤,٤٥٨,١٤٠ )   | ١١             | زكاة                               |
| ٨,٥٠٨,٦٢٤            | ١٤,٠٨٨,٣١٢      |                | الربح الصافي                       |
| <b>ربحية السهم :</b> |                 |                |                                    |
| ١,١٤                 | ١,٦٨            | ١٩             | من العمليات التشغيلية              |
| ٠,٨٢                 | ١,٣٦            |                | من الربح الصافي                    |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة متاجر للتقسيط**  
**( شركة مساهمة سعودية مقفلة )**

**قائمة التدفقات النقدية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**  
**( بالريالات السعودية )**

| ٢٠١١               | ٢٠١٢                   |   |
|--------------------|------------------------|---|
| ١٢,٧٦٦,٣٩٠         | ١٨,٥٤٦,٤٥٢             | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                  |
| ٤٧٣,٨٣٥            | ٣٨٧,٥٨٢                | الربح قبل الزكاة  |
| ٤٦٨,٧٦٨            | ٤٦٨,٧٦٨                | تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة |
| -                  | ( ٢,٥٠٠ )              | <b>التشغيلية :</b>  |
| ٧١٣,٩٠٢            | ٤٩٨,١٥٤                | استهلاكات   |
| ٥٠٠,٠٠٠            | -                      | اطفاءات مصاريف مؤجلة                                      |
| ٥,٢٢٥,٥٧٨          | ( ١١٥,٢٧٧,١٢١ )        | أرباح بيع ممتلكات ومعدات                                  |
| ٧٨٦,٤٧٠            | ( ٢,٥٧٦,٦٨٢ )          | توعيات نهاية الخدمة                                       |
| ( ١,٦٣٦,٧٥٣ )      | ( ١,٠٤٧,٤٤٧ )          | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                |
| ١,٦٨٩,١٨٩          | ٨٠٢,٧٣٦                | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :              |
| ( ٤,١١٤,٦٦٥ )      | ( ٤,١٦٥,٤٠٩ )          | مدینون عن عقود التقسيط                                    |
| ( ٢١٢,٧٨٧ )        | ( ١٣٠,٦١٠ )            | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                        |
| <u>١٦,٦٥٩,٩٢٧</u>  | <u>( ١٠٢,٤٩٦,٠٧٧ )</u> | دائنون تجاريون  |
|                    |                        | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                               |
|                    |                        | زكاة مسدة   |
|                    |                        | توعيات نهاية الخدمة المسدة                                |
|                    |                        | <b>صافي النقد ( المستخدم في ) من الأنشطة التشغيلية</b>    |
| -                  | ( ١٦,٧٤٥,٧٨٣ )         | <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                |
| -                  | ( ٢٤,٩٣٩,٩٠٩ )         | استثمارات متاحة للبيع                                     |
| ( ١٧٨,١٠٠ )        | ( ١١١,٣٠٥ )            | استثمارات في أراضي  |
| -                  | ٢,٥٠٠                  | شراء ممتلكات ومعدات                                       |
| <u>( ١٧٨,١٠٠ )</u> | <u>( ٤١,٧٩٤,٤٩٧ )</u>  | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات                             |
|                    |                        | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>         |
| ( ٤٢,١٣٦,٩٠٩ )     | ١٢٨,٠٩١,٦٦٩            | <b>الأنشطة التمويلية</b>                                  |
| ١٥,٢٤٠,٠٨٤         | ٣٥,٧٢٤,٥٤٦             | تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي                          |
| ( ٥,١٧٧,٩٠٠ )      | ( ٥,١٧٧,٩٠٠ )          | المستحق إلى طرف ذات علاقة                                 |
| ( ٣٢,٠٧٤,٧٢٥ )     | ١٥٨,٦٣٨,٣١٥            | توزيعات أرباح نقدية                                       |
| ( ١٥,٥٩٢,٨٩٨ )     | ١٤,٣٤٧,٧٤١             | <b>صافي النقد من ( المستخدم في ) الأنشطة التمويلية</b>    |
| ١٨,٦٥٢,٤٠٨         | ٣,٠٥٩,٥١٠              | صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك                    |
| ٣,٠٥٩,٥١٠          | ١٧,٤٠٧,٢٥١             | النقد وارصدة لدى البنوك في ١ يناير                        |
| -                  | ٤٠,٨٣١                 | النقد وارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر                      |
|                    |                        | <b>عملية غير نقدية :</b>                                  |
|                    |                        | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع           |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

| إيرادات   | رأس المال   | الأرباح المدفوعة | التغير في القيمة العادلة<br>لإستثمارات متاحة للبيع | المجموع     |
|---|-------------|------------------|--|-------------|
| ٢٠١١<br>الرصيد في ١ يناير                       | ٧,٧١٧,٣٤٨   | ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠      | -  | ١٣٣,٩٤٢,٥٣١ |
| توزيعات أرباح تقديرية                           | -           | -                | (٥,١٧٧,٩٠٠)  | (٥,١٧٧,٩٠٠) |
| الربح الصافي للسنة                              | -           | -                | ٨,٥٠٨,٦٢٤  | ٨,٥٠٨,٦٢٤   |
| المحول إلى الاحتياطي النظامي                    | ٨٥٠,٨٦٣     | ٨٥٠,٨٦٣          | -  | -           |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١                        | ٢٤,١٤٧,٣٤٥  | ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠      | -  | ٣٣٦,٢٧٣,٢٥٠ |
| توزيعات أرباح تقديرية                           | -           | -                | (٥,١٧٧,٩٠٠)  | (٥,١٧٧,٩٠٠) |
| الربح الصافي للسنة                              | -           | -                | ١٤,٠٨٨,٣١٢   | ١٤,٠٨٨,٣١٢  |
| المحول إلى الاحتياطي النظامي                    | ١,٤٠٨,٨٣١   | ١,٤٠٨,٨٣١        | -  | -           |
| التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع | ٣١,٦٤٨,٦٣٦  | ٩,٩٧٧,٠٤١        | ٤٠,٨٣١   | ٤٠,٨٣١      |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢                        | ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠ | ٤٠,٨٣١           | ٤٠,٨٣١   | ٤٠,٨٣١      |

إن الإضافات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

**- ١ التكوين والنشاط**

شركة متاجر للتقسيط (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في الرياض ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٤١٥١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤٩٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ ، ولديها فروع في جدة والدمام ومكة المكرمة والطائف ومسجلة بالسجلات التجارية ذات الارقام ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و ٤٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ على التوالي. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية ومواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد موزعة على النحو التالي :

| الاسم                       | %     | نسبة الملكية | عدد الحصص  | المبلغ      |
|-----------------------------|-------|--------------|------------|-------------|
| الاسم                       | %     | نسبة الملكية | عدد الحصص  | المبلغ      |
| أحمد محمد عبيد بانعيم       | ٧٥    | ٧٥           | ٧,٧٦٦,٨٥٠  | ٧٧,٦٦٨,٥٠٠  |
| محمد احمد بانعيم            | ٥     | ٥            | ٥١٧,٧٩٠    | ٥,١٧٧,٩٠٠   |
| ابراهيم صالح محمد بانعيم    | ٤,٦٦٦ | ٤,٦٦٦        | ٤٨٣,٢٠٤    | ٤,٨٣٢,٠٤٠   |
| سلمى عبيد محمد بانعيم       | ٢,٥   | ٢,٥          | ٢٥٨,٨٩٥    | ٢,٥٨٨,٩٥٠   |
| عبد المحسن صالح محمد بانعيم | ٢,٣٣٣ | ٢,٣٣٣        | ٢٤١,٦٠٢    | ٢,٤١٦,٠٢٠   |
| عادل صالح محمد بانعيم       | ٢,٣٣٣ | ٢,٣٣٣        | ٢٤١,٦٠٢    | ٢,٤١٦,٠٢٠   |
| عثمان صالح محمد بانعيم      | ٢,٣٣٣ | ٢,٣٣٣        | ٢٤١,٦٠٢    | ٢,٤١٦,٠٢٠   |
| سالم صالح محمد بانعيم       | ٢,٣٣٤ | ٢,٣٣٤        | ٢٤١,٧٠٢    | ٢,٤١٧,٠٢٠   |
| فاطمة صالح محمد بانعيم      | ١,١٦٧ | ١,١٦٧        | ١٢٠,٨٥١    | ١,٢٠٨,٥١٠   |
| نادية صالح محمد بانعيم      | ١,١٦٧ | ١,١٦٧        | ١٢٠,٨٥١    | ١,٢٠٨,٥١٠   |
| وفاء صالح محمد بانعيم       | ١,١٦٧ | ١,١٦٧        | ١٢٠,٨٥١    | ١,٢٠٨,٥١٠   |
|                             | ١٠٠   | ١٠٠          | ١٠,٣٥٥,٨٠٠ | ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠ |

**- ٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

لقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ان السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة من قبل الشركة هي على النحو الآتي :

**العرف المحاسبي**

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإيضاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك السنة . وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإداراة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

مدينون عن عقود التقسيط

يمثل رصيد المدينون عن عقود التقسيط قيمة أوراق قبض من عملاء مبيعات التقسيط ( ايضاح رقم ٣ ) .

تحقيق الإيرادات

تحسب العمولات المكتسبة عن البيع بالتقسيط بطريقة العائد الفعلي بناء على تاريخ استحقاق القسط. إن العمولات المؤجلة والتي تمثل الإيرادات غير المحققة من المبيعات الآجلة يتم طرحها من رصيد المدينين عن عقود التقسيط ( أوراق القبض ) الناتجة عن عملية البيع والتي تمثل رصيد الأقساط المتبقية على العملاء .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بمصاريف الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. ويتم توزيع المصاريف، اذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية والإدارية وتكلفة المبيعات على أساس ثابت.

استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمار في احد صناديق الأهلية كابيتال والتي تتوافق الإداراة الإحتفاظ بها لأكثر من سنة وتظهر بالقيمة العادلة، اما الأرباح والخسائر غير المحققة فيتم إظهارها مباشرة ضمن حقوق المساهمين. ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل.

يُحمل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات مباشرة على قائمة الدخل.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

### استثمارات في أراضي

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

### انخفاض قيمة الموجودات

بتاريخ قائمة كل مركز مالي ، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد قيمة الخسارة الناتجة عن تدني قيمة الأصل، إن وجدت. 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.

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

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

### مصاريف مؤجلة

تمثل المصاريف المؤجلة مبالغ تم دفعها لأعمال تطوير الشركة ويتم اطفاؤها على خمس سنوات.

**شركة متاجر للتقسيط**  
**( شركة مساهمة سعودية مقفلة )**

**ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية ( تتمة )**  
**تعويضات نهاية الخدمة**

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

**تحويل العملات الأجنبية**

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

**الزكاة**

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الإستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، ويجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند إعتماد الرابط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص .

**المخصصات**

تحتفظ المخصصات في القوائم المالية عندما يكون للشركة إلتزاماً قائماً ( نظامي أو متوقع ) نتيجة لحدث سابق ومن المحمّل أن يكون هناك تدفقات للمنافع الاقتصادية لتسوية قيمة الإلتزام الذي يمكن تقديره بصورة موثقة .

**إيجارات التشغيلية**

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

**مصاريف التمويل المؤجلة**

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

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

اوضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- المدينون عن عقود التقسيط ، صافي

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

| المجموع<br>بالريالات السعودية | الجزء غير المتداول<br>بالريالات السعودية | الجزء المتداول<br>بالريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢                              |
|-------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| ٤٩٠,٥٣١,١٢٠                   | ٢٣٣,٢٣١,٦٦٦                              | ٢٥٧,٢٩٩,٤٤٤                          | مدينون عن عقود التقسيط                      |
| ٢٩,٣٦٢,٨٤٨                    | ٨,٦٣٧,٤٨٥                                | ٢٠,٧٢٥,٣٦٣                           | مدينون عن عقود التقسيط - أطراف ذات<br>علاقة |
| <b>٥١٩,٨٩٣,٩٦٨</b>            | <b>٢٤١,٨٦٩,١٥١</b>                       | <b>٢٧٨,٠٢٤,٨١٧</b>                   | المجموع<br>ينزل :                           |
| <b>(١٠٨,٩٧٣,٨٠١)</b>          | <b>(٥٨,٢٧٦,١٥١)</b>                      | <b>(٥٠,٦٩٧,٦٥٠)</b>                  | أرباح مؤجلة                                 |
| <b>(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)</b>           | <b>-</b>                                 | <b>(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)</b>                  | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها              |
| <b>٣٨٢,٣٨٠,٦١٨</b>            | <b>١٨٣,٥٩٣,٠٠٠</b>                       | <b>١٩٨,٧٨٧,٦١٨</b>                   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢                    |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١      | مدينون عن عقود التقسيط                      |                     |                                |
|---------------------|---|---------------------|--------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١      | مدينون عن عقود التقسيط - أطراف ذات<br>علاقة |                     |                                |
| المجموع<br>ينزل :   | أرباح مؤجلة                                 |                     |                                |
| ٣٦٤,٦٩٧,٣٢١         | ١٨٣,٢٩٨,٣٠٨                                 | ١٨١,٣٩٩,٠١٣         | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٢٧,٢٣٣,٥٤٨          | ٣,٥٧١,٩٢٠                                   | ٢٣,٦٦١,٦٢٨          | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١       |
| <b>٣٩١,٩٣٠,٨٦٩</b>  | <b>١٨٦,٨٧٠,٢٢٨</b>                          | <b>٢٠٥,٠٦٠,٦٤١</b>  |                                |
| <b>(٩٦,٢٨٧,٨٢٣)</b> | <b>(٥٩,٢٣٠,٦٤٠)</b>                         | <b>(٣٧,٠٥٧,١٨٣)</b> |                                |
| <b>(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)</b> | <b>-</b>                                    | <b>(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)</b> |                                |
| <b>٢٦٧,١٠٣,٤٩٧</b>  | <b>١٢٧,٦٣٩,٥٨٨</b>                          | <b>١٣٩,٤٦٣,٩٠٩</b>  |                                |

ب ) إن تفاصيل المدينون عن عقود التقسيط والأرباح المؤجلة وصافي المدينون عن عقود التقسيط هي كما يلي :

| صافي المدينين عن<br>عقود التقسيط | مدينون عن عقود<br>التقسيط | ٢٠١٢ سنة :         |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| ٢٢٧,٣٢٧,١٦٧                      | (٥٠,٦٩٧,٦٥٠)              | السنة الأولى       |
| ٩٣,٠٨٢,٤٤٢                       | (٣١,٠٤٠,٦١٣)              | السنة الثانية      |
| ٦٠,٠٤٩,٧٨١                       | (١٦,١١٢,٦٣٤)              | السنة الثالثة      |
| ٢٦,٤٠١,٩١٣                       | (٦,٩٧٥,٥٠٩)               | السنة الرابعة      |
| ٢,٢١٦,٢٧٦                        | (٢,٢٦٣,١٦٣)               | السنة الخامسة      |
| ١,٨٤٢,٥٨٨                        | (١,٨٨٤,٢٣٢)               | أكثر من خمس سنوات  |
| <b>٤١٠,٩٢٠,١٦٧</b>               | <b>(١٠٨,٩٧٣,٨٠١)</b>      | <b>٥١٩,٨٩٣,٩٦٨</b> |
| <b>٢٩٥,٦٤٣,٠٤٦</b>               | <b>(٩٦,٢٨٧,٨٢٣)</b>       | سنة ٢٠١١ :         |
| <b>٣٩١,٩٣٠,٨٦٩</b>               |                           |                    |

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣- المدينون عن عقود التقسيط ، صافي ( تتمة )

إن سياسة الشركة تقتضي أن تقوم بتنقيص قيمة السيارات والعقارات والأراضي والبضائع بموجب عقود تقسيط ، وان فترة التقسيط تتراوح بين ١ - ٤ سنوات للسيارات والبضائع وبين ١ - ١٢ سنة للعقارات والأراضي وان جميع المقبولات من العقود هي على أساس دفعات ثابتة .

ج ) ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للمدينين عن عقود التقسيط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

| بالريالات السعودية |                   |
|--------------------|-------------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢              |
| ٢٨,٠٣٩,٥٤٩         | ٢٨,٥٣٩,٥٤٩        |
| ٥٠٠,٠٠٠            | -                 |
| <b>٢٨,٥٣٩,٥٤٩</b>  | <b>٢٨,٥٣٩,٥٤٩</b> |

رصيد ، ١ يناير  
المحمل للسنة ( إيضاح ١٦ )  
رصيد ، ٣١ ديسمبر

د ) إن حركة الأرباح المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

| بالريالات السعودية |                    |
|--------------------|--------------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢               |
| ٩٥,٥٣٩,٩٦٩         | ٩٦,٢٨٧,٨٢٣         |
| ٥٠,١٤٧,٧٨٧         | ٥٨,٧٢٠,٤٢٧         |
| ( ٤٢,١٠٤,٨٦٤ )     | ( ٣٦,١٧١,٥٣٩ )     |
| ( ٧,٢٩٥,٠٦٩ )      | ( ٩,٨٦٢,٩١٠ )      |
| <b>٩٦,٢٨٧,٨٢٣</b>  | <b>١٠٨,٩٧٣,٨٠١</b> |

رصيد ، ١ يناير  
أرباح غير محققة من المبيعات الآجلة  
أرباح محققة من مبيعات سنوات سابقة  
خصم منوح للعملاء على الإناء  
رصيد ، ٣١ ديسمبر

٤- المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

| بالريالات السعودية |                  |
|--------------------|------------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢             |
| ١,٧٧٢,٢٥٨          | ٤,٢٧٩,٨٧٥        |
| -                  | ٦٢,٥٠٠           |
| ٤٩,٩٣٠             | ٤٩,٩٣٠           |
| ١,٦٥٧              | ٨,٢٢٢            |
| <b>١,٨٢٣,٨٤٥</b>   | <b>٤,٤٠٠,٥٢٧</b> |

مصاريف مدفوعة مقدماً  
سيارات مرتجعة من العملاء  
مدينون آخرون  
ذمم موظفين

شركة متاجر للتقسيط  
( شركة مساهمة سعودية مقلدة )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥- الإستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في صندوق إستثماري منخفض المخاطر ، أحد صناديق الأهلي كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية ( ايضاح ٨ ) .

إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

| باليارات السعودية |            | التكلفة                               |
|-------------------|------------|---------------------------------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢       |                                       |
| -                 | ١٦,٧٤٥,٧٨٣ | التغير في القيمة العادلة - أول السنة  |
| -                 | ١٦,٧٤٥,٧٨٣ | التغير في القيمة العادلة - خلال السنة |
| -                 | -          | التغير في القيمة العادلة - آخر السنة  |
| -                 | ٤٠,٨٣١     | القيمة العادلة                        |
| -                 | ٤٠,٨٣١     |                                       |
| -                 | ١٦,٧٨٦,٦١٤ |                                       |

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

٦- استثمارات في أراضي

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

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

٧- الممتلكات والمعدات ، صافي

| المجموع           | تحسينات على المأجور | آلات ومعدات       | آلات ومفروشات     | سيارات            | التكلفة                                |
|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| باليارات السعودية | باليارات السعودية   | باليارات السعودية | باليارات السعودية | باليارات السعودية |  |
| ٥,٦٩١,٢٠١         | ١,٤٥١,٢٢٤           | ٢,٠٧٨,٨٦٢         | ١,١٣٤,٦٩٠         | ١,٠٢٦,٤٢٥         | ٢٠١٢ ١ يناير                           |
| ١١١,٣٥            | -                   | ١٧,٩٢٠            | ٨,٣٨٥             | ٨٥,٠٠٠            | الإضافات                               |
| (٣٣,٠٠٠)          | -                   | -                 | -                 | (٣٣,٠٠٠)          | إستبعادات                              |
| ٥,٧٦٩,٥٥٦         | ١,٤٥١,٢٢٤           | ٢,٠٩٦,٧٨٢         | ١,١٤٣,٠٧٥         | ١,٠٧٨,٤٢٥         | ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر                         |
| ٤,٥٣٥,٣٤٥         | ١,١٣٩,١٢٥           | ١,٤٥٢,٠٨٦         | ٩٩٢,٧٦٥           | ٩٥١,٣٦٩           | الاستهلاكات المتراكمة ٢٠١٢ ١ يناير     |
| ٣٨٧,٥٨٢           | ٧٩,١٢٩              | ١٩٠,٣٦١           | ٦٦,٦٢٥            | ٥١,٤٦٧            | الحمل للسنة                            |
| (٣٣,٠٠٠)          | -                   | -                 | -                 | (٣٣,٠٠٠)          | إستبعادات                              |
| ٤,٨٨٩,٩٢٧         | ١,٢١٨,٢٥٤           | ١,٦٤٢,٤٤٧         | ١,٠٥٩,٣٩٠         | ٩٦٩,٨٣٦           | ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر                         |
| ٨٧٩,٥٧٩           | ٢٣٢,٩٧٠             | ٤٥٤,٣٣٥           | ٨٣,٦٨٥            | ١٠٨,٥٨٩           | القيمة الدفترية الصافية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر |
| ١,١٥٥,٨٥٦         | ٣١٢,٠٩٩             | ٦٢٦,٧٧٦           | ١٤١,٩٢٥           | ٧٥,٠٥٦            | ٢٠١١ ٣١ ديسمبر                         |

شركة متاجر للتقسيط  
( شركة مساهمة سعودية مقلدة )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٨- التسهيلات البنكية ، صافي

| باليارات السعودية |               |
|-------------------|---------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢          |
| ٤٣,٩٧٩,٤٩١        | ١٠٧,٦٨٣,٥٧٦   |
| ( ٣,٢٦٨,١٥٩ )     | ( ٧,٧٩١,٢١٩ ) |
| ٤٠,٧١١,٣٣٢        | ٩٩,٨٩٢,٣٥٧    |
| _____             |               |
| ٢٣,٠٥٩,٧٢٣        | ٩٤,٩٦٣,٦٣٤    |
| ( ١,٢٣٢,٩٨٧ )     | ( ٤,٢٢٦,٢٥٤ ) |
| ٢١,٨٢٦,٧٣٦        | ٩٠,٧٣٧,٣٨٠    |
| ٦٢,٥٣٨,٠٦٨        | ١٩٠,٦٢٩,٧٣٧   |
| _____             |               |

الجزء المتداول  
نافقاً : مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول  
نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

إجمالي القروض طويلة الأجل

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

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

| باليارات السعودية |               |
|-------------------|---------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢          |
| ١١,٠٢٥,٦٠٦        | ٤,٥٠١,١٤٦     |
| ١,٤٠٣,٨٨٩         | ١٣,٥٦٥,٩٧٦    |
| ( ٧,٩٢٨,٣٤٩ )     | ( ٦,٠٤٩,٦٤٩ ) |
| ٤,٥٠١,١٤٦         | ١٢,٠١٧,٤٧٣    |
| _____             |               |

رصيد ، ١ يناير  
إضافات خلال السنة  
المحمل على المصاريف التمويلية خلال السنة  
رصيد ، ٣١ ديسمبر

٩- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية . إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع المدينين والدائنين التجاريين العاديين :

| العلاقة    | الاسم                    |
|------------|--------------------------|
| مساهم      | محمد أحمد بانعيم         |
| مساهم      | إبراهيم صالح محمد بانعيم |
| شركة شقيقة | مؤسسة الرباط للتقسيط     |

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة والبالغ المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

| باليارات السعودية | طبيعة المعاملات            |
|-------------------|----------------------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢                       |
| ١٢,٩٥٨,٣٦٢        | مصاريف تمويل               |
| ٣,٧٩١,٥٩٨         | راتب وتعab ومكافآت الإدارة |

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٩- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة ( تتمة )

يمثل المستحق إلى طرف ذات علاقة مبالغ تم دفعها من قبل مؤسسة الرباط للتقسيط وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهم.

تنص الاتفاقية على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التقسيط بين الشركة ومؤسسة الرباط للتقسيط. يتم تصنيف نصيب مؤسسة الرباط للتقسيط من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصارييف التمويلية في قائمة الدخل.

١٠- المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

| بالريالات السعودية |           |
|--------------------|-----------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢      |
| ٢,٢٤٨,٣٤٥          | ٣,٠٥٤,٣٩١ |
| ٣٣٠,٤٠٢            | ٣١٠,٠٠٣   |
| ٥١٢,٠٨٩            | ٥٢٩,١٧٨   |
| ٣,٠٩٠,٨٣٦          | ٣,٨٩٣,٥٧٢ |

عمولات موظفين مستحقة  
مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة  
دائنون آخرون

١١- مخصص الزكاة

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

| بالريالات السعودية |             |
|--------------------|-------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢        |
| ١٢٧,٧٦٤,٦٣١        | ١٣١,١٣٦,١٨٦ |
| ٢٩,٨٧٧,٠٦٨         | ٣٠,٨٧٨,١٨٣  |
| ١٧,٥٥٩,١٠٣         | ٢٤,١٥٠,٦٠٩  |
| ( ١,١٥٥,٨٥٦ )      | ( ٨٧٩,٥٧٩ ) |
| ( ٤٦٨,٧٦٨ )        | -           |
| ١٧٣,٥٧٦,١٧٨        | ١٨٥,٢٨٥,٣٩٩ |

حقوق المساهمين – أول المدة  
مخصصات – أول المدة  
الربح الصافي المعدل للسنة  
ينزل :  
ممتلكات ومعدات ، صافي  
مصاريف مؤجلة

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

إن حركة مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

| بالريالات السعودية |               |
|--------------------|---------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢          |
| ٤,١٩٦,٣٠٣          | ٤,٣٣٩,٤٠٤     |
| ( ٤,١١٤,٦٦٥ )      | ( ٤,١٦٥,٤٠٩ ) |
| ٤,٢٥٧,٧٦٦          | ٤,٤٥٨,١٤٠     |
| ٤,٣٣٩,٤٠٤          | ٤,٦٣٢,١٣٥     |

رصيد ، ١ يناير  
المسدود خلال السنة  
مخصص الزكاة للسنة  
رصيد ، ٣١ ديسمبر

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية اليدوية والأالية لنهاية عام ٢٠١١ كما حصلت على شهادة الزكاة النهائية لعام

٢٠١١

شركة متاجر للتقسيط  
( شركة مساهمة سعودية مقلدة )

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢ - تعويضات نهاية الخدمة

| باليارات السعودية |             |
|-------------------|-------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢        |
| ١,٨٣٧,٥١٩         | ٢,٣٣٨,٦٣٤   |
| ٧١٣,٩٠٢           | ٤٩٨,١٥٤     |
| ( ٢١٢,٧٨٧ )       | ( ١٣٠,٦١٠ ) |
| ٢,٣٣٨,٦٣٤         | ٢,٧٠٦,١٧٨   |

رصيد ، ١ يناير  
المحمل على السنة  
المسدود خلال السنة  
رصيد ، ٣١ ديسمبر

١٣ - الاحتياطي النظامي

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

٤ - توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠١٢ ، وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ ( الموافق ١٥ مارس ٢٠١٢ ) على توزيع أرباح نقدية قدرها ٥,١٧٧,٩٠٠ ريال سعودي يواقع ٥٠,٥٠ ريال سعودي من القيمة الإسمية للسهم الواحد ( ٢٠١١ : ٥,١٧٧,٩٠٠ ريال سعودي ).

٥ - مصاريف التسهيلات البنكية

تضمن المصاريف التمويلية مصاريف التسهيلات البنكية المتعلقة بالمصاريف الإدارية المدفوعة عن التسهيلات الممنوحة للشركة من قبل البنوك ويتم إطفاؤها على مدة التسهيلات البنكية. تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تحويل قائمة الدخل بمبلغ ٦١٤,١٥٤ ريال سعودي ( ٢٠١١ : ٨٦٦,٠٤٦ ريال سعودي ).

٦ - المصاريف العمومية والإدارية

| باليارات السعودية |            |
|-------------------|------------|
| ٢٠١١              | ٢٠١٢       |
| ٩,٩٣٢,٤٩٨         | ١١,٢٥٥,٨٠٨ |
| ١,٧٦٥,٣٣٦         | ١,٧٠٦,١٧٨  |
| ١,٢٨٤,١٨٧         | ١,٣٦٩,١٥٣  |
| ٥٦١,٢٩٠           | ٦٢٩,٨٠٧    |
| ٤٦٨,٧٦٨           | ٤٦٨,٧٦٨    |
| ٢٨٩,١٠٩           | ٤٤٢,٨٨٣    |
| ٤٧٣,٨٣٥           | ٣٨٧,٥٨٢    |
| ٢٥٢,٣٥٤           | ٢٧١,٥١٨    |
| ٢٦٨,٩٧٤           | ٢٣٨,٧١٨    |
| ٢٦١,١٧٩           | ٢٢٩,٥٢٢    |
| ١٢١,٨٢٥           | ٩٨,٤٨٥     |
| ٥٠٠,٠٠٠           | -          |
| ٧١٢,٥٦٠           | ٥٥٧,٦٩١    |
| ١٦,٧٩١,٩١٥        | ١٧,٦٥٦,١١٣ |

|  |            |
|--|------------|
| رواتب واجور ومزايا أخرى                | ١١,٢٥٥,٨٠٨ |
| إيجار                                  |            |
| مكافآت                                 | ١,٣٦٩,١٥٣  |
| مصاريف تأمين                           |            |
| اطفاءات                                | ٦٢٩,٨٠٧    |
| اعلانات                                |            |
| استهلاكات ( ايضاح ٦ )                  | ٤٦٨,٧٦٨    |
| صيانة ومحروقات                         |            |
| رسوم حكومية                            | ٤٤٢,٨٨٣    |
| اتصالات                                |            |
| مصاريف رسوم بنكية                      | ٣٨٧,٥٨٢    |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ( ايضاح ٣ ) |            |
| آخر                                    | ٢٧١,٥١٨    |
|  | ٢٣٨,٧١٨    |
|  | ٢٢٩,٥٢٢    |
|  | ٩٨,٤٨٥     |
|  | -          |
|  | ٥٥٧,٦٩١    |
|  | ١٧,٦٥٦,١١٣ |

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧- الاجارات التشغيلية

تعتلي مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية، حيث تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تحميل قائمة الدخل بمبلغ وقدره ١,٧٠٦,١٧٨ ريال سعودي ( ٢٠١١ : ١,٧٦٥,٣٣٦ ريال سعودي ) كمصاروف عن عقود الإيجارات التشغيلية.

١٨- المعلومات القطاعية

تعتلي المعلومات القطاعية بنشاط واعمال الشركة والتي أعدتها إدارة الشركة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها لتماشيها مع طرق إعداد التقارير الداخلية .

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

فيما يلي بياناً بإجمالي الموجودات والمطلوبات لمنتجات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وإجمالي الربح للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

بالريالات السعودية

٢٠١٢

| الإجمالي    | بضائع     | سيارات      | عقارات     |
|-------------|-----------|-------------|------------|
| ٣٤٧,٣٢٢,٧٣٣ | ٦,٤٤٠,٩٢٦ | ٢٦٠,٢١١,٣٨٧ | ٨٠,٦٧٠,٤٢٠ |
| ٧٩,٥٦٥,٥٥٨  | ١,٦٢٧,١٩٢ | ٥٦,٨٧٣,٠٤٤  | ٢١,٠٦٥,٣٢٢ |
| ٣٨٢,٣٨٠,٦١٨ | ٧,٣١٢,٧٥٣ | ٢٩٥,٣١٦,٨٧٦ | ٧٩,٧٥٠,٩٨٩ |
| ٤٤٦,٧٩٤,٤٩٨ | ٨,٥٤٤,٦٢٢ | ٣٤٥,٠٦٤,٤٤٤ | ٩٣,١٨٥,٤٣٢ |
| ٣٠١,٥٧٠,٠٠٠ | ٥,٧٠٢,٧٧٦ | ٢٧١,٩٦١,١٦٤ | ٢٣,٩٠٦,٠٦٠ |

المبيعات خلال السنة  
الربح الإجمالي خلال السنة  
المدينون عن عقود التقسيط  
مجموع الموجودات  
مجموع المطلوبات

بالريالات السعودية

٢٠١١

| الإجمالي    | بضائع     | سيارات      | عقارات     |
|-------------|-----------|-------------|------------|
| ٢٤٦,٢٥٨,٤٢٤ | ٤,٦٥٦,٨١٨ | ٢٢٢,٠٨٠,٢٠٦ | ١٩,٥٢١,٤٠٠ |
| ٥٨,٤٣٨,٥٩١  | ١,١٨٤,٧١٠ | ٥٥,٤٣٠,٤٨١  | ١,٨٢٣,٤٠٠  |
| ٢٦٧,١٠٣,٤٩٧ | ٦,٩٧٤,١٤٥ | ٢٢٨,٠٣٩,٦٦٦ | ٣٢,٠٨٩,٦٨٦ |
| ٢٧٣,٦١١,٤٧٦ | ٧,١٤٤,٦٩  | ٢٣٣,٥٩٥,٨٥٥ | ٣٢,٨٧١,٥٥٢ |
| ١٣٧,٣٣٨,٢٢١ | ٢,٥٩٧,١٠٥ | ١٢٣,٨٥٤,٠٣٩ | ١٠,٨٨٧,٠٧٧ |

المبيعات خلال السنة  
الربح الإجمالي خلال السنة  
المدينون عن عقود التقسيط  
مجموع الموجودات  
مجموع المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة.

١٩- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من العمليات التشغيلية ومن الربح الصافي بتقسيم الربح من العمليات التشغيلية والربح الصافي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغة ١٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ( ٢٠١١ : ١٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم ).

#### ٢٠. القيمة العادلة

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

#### ٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

##### مخاطر الائتمان

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

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

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

##### مخاطر أسعار العمولات

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

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

##### مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة شركة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو انخفاض في مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكيد من توفر التسهيلات البنكية. تنص سياسة الشركة الخاصة بالمبادرات على أن يتم تحصيل الأرصدة المدينة خلال ١٢ سنة من تاريخ بيع العقارات و ٤ سنوات من تاريخ بيع السيارات والبضائع الأخرى . تسدد الذمم الدائنة التجارية خلال ٣٠ يوم من تاريخ نشوئها.

شركة متاجر للتقسيط  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

ايضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- ٢١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر ( تتمة )

مخاطر العملات

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