

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
القوائم المالية الأولية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٢٠ - ٥

- تقرير المراجع المستقل على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

مورستيڤنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
١٢٢ شارع الأمير فيصل بن تركي - مركز الإبداع التجاري - حي المربع
ص.ب: ٤٨٩ الرياض ١١٤١١
تليفون: ٤٠٨١٨١١ / ٤٠٨١٨٠١ / ٤٧٦٦٦٩٦ (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 - المملكة العربية السعودية

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "المتعلق بالقوائم المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا 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 بإرتباطات 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

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٢٦ رمضان ١٤٣٩ هـ
الموافق : ١٠ يونيو ٢٠١٨ م

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠١٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٢١,٢٧٨,٧١٩	٩٠,٣٣٦,٠٩٠	٤	نقد وما في حكمه
٣٧,٢١٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦	٩	ودائع لأجل مقيدة
٨,٣٦٢,٢٢٠	٩,٥٠٠,٣٩١		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٩٤,٢١٤,٥٢٤	٥	صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي
-	٤٠٩,٥٠٠		المخزون
٤,٩٨٨,٥٧٧	٥,٣٠٨,٦٦٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,١٧٩,٩٠٩	٢٧,١٧٩,٩٠٩		إستثمارات عقارية
٥١٥,٦٥٨,٥٩٨	٥٦٤,١٦١,٣١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
١٧,٩١٤,٩٥٥	١٧,٩١٤,٩٥٥		احتياطي نظامي
٤١,٤٣٤,٩٣٥	٤١,٩١٤,٧١٣		أرباح مبقاة
٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	٢٠٩,٨٢٩,٦٦٨		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٥٢٤,٩٩٢	٦,١٣١,١٨٤		دائنون تجاريون
٩٦٤,٨٧٦	٥٧٨,٢٤٩		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٦,٧٦١,٩٢٨	٥٠,٤٧٥,٨٨٠	٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٢٧٢,٢٦٧	٧,٨٠١,٦٣١	٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٨٢,٧٥٧,٨٩١	٩	تسهيلات بنكية - بالصافي
٦,٤٣٠,٠٥١	٦,٥٨٦,٨١٤		مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
٣٠٦,٣٠٨,٧٠٨	٣٥٤,٣٣١,٦٤٩		مجموع المطلوبات
٥١٥,٦٥٨,٥٩٨	٥٦٤,١٦١,٣١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٥) جزءاً من القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة
للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧/٣/٣١م (غير مراجعة)	٢٠١٨/٣/٣١م (غير مراجعة)	إيضاح	
١٥,٣٣٩,٦٦٥	١٨,٠٥٠,٤٥٧	١٠	صافي إيرادات التمويل إجمالي الإيرادات
١٥,٣٣٩,٦٦٥	١٨,٠٥٠,٤٥٧		مصروفات التشغيل مصروفات عمومية وإدارية مصروفات تمويلية مجموع المصروفات والأعباء
(٥,٨٨٣,٣٦٩) (٨,٢٦٩,٣٥٠)	(٦,١٤٤,٦٥٨) (٩,٨٩٦,٦٥٧)		الدخل من الأنشطة الرئيسية إيرادات/(مصروفات) أخرى إيرادات أخرى
(١٤,١٥٢,٧١٩)	(١٦,٠٤١,٣١٥)		مجموع إيرادات (مصروفات) أخرى
١,١٨٦,٩٤٦	٢,٠٠٩,١٤٢		الدخل الشامل الآخر
١٥٠,٠٨٤	-		صافي الدخل والدخل الشامل للفترة
١٥٠,٠٨٤	-		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم:
-	-		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم من الأنشطة الرئيسية
١,٣٣٧,٠٣٠	٢,٠٠٩,١٤٢		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم من صافي الدخل والدخل الشامل
٠,٠٩	٠,١٣		عدد الأسهم المرجحة
٠,٠٨	٠,١٣		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٥) جزءاً من القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة)

المدير العام

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر التمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠١٨/٣/٣١ م (غير مراجعة)	إيضاح
١,٣٣٧,٠٣٠	٢,٠٠٩,١٤٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي دخل الفترة
١٣٤,٥٨٧	١٤٥,٣٩٨	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٣٦,٤٩٢	١٥٩,٦٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦٠٨,١٠٩	٢,٣١٤,١٦٣	مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
٣,٩٥٣,٤٢٣	٢٢,٤٢٢,٤١٣	التغير في الموجودات والمطلوبات نقص (زيادة)
-	-	مدينون تجاريون - بالصافي
(١,٢٢٠,٠٠٠)	(٤٠٩,٥٠٠)	المستحق من أطراف ذات علاقة المخزون
٥٣٤,٥٧٨	(١,١٣٨,١٧١)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى (نقص) زيادة :
٢,٤٣٣,٠٣٥	١,٦٠٦,١٩٢	دائنون تجاريون
٥,١٣٣,٥٤٢	(٢٦,٢٨٦,٠٤٨)	المستحق لأطراف ذات علاقة
(١,٠٠٧,٠٣٩)	(٣٨٦,٦٢٧)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٤,٠١٣)	(٢,٨٦٠)	المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين
(٥,٨٩٦,١٤٠)	-	زكاة مسددة
٥,٥٢٥,٤٩٥	(١,٨٨٠,٤٣٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
(٦٤,٤٤٠)	(٤٦٥,٤٨٨)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٦٤,٤٤٠)	(٤٦٥,٤٨٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
١,٨٧١,٣٣٤	٧١,٤٠٣,٢٩٧	التدفق النقدي من عمليات التمويل التغير في القروض
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع لأجل مقيدة
(٢,١٢٨,٦٦٦)	٧١,٤٠٣,٢٩٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل
٣,٣٣٢,٣٨٩	٦٩,٠٥٧,٣٧١	صافي التغير في الأرصدة النقدية
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٦٩٩,٥٠٢	٩٠,٣٣٦,٠٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً من القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة)

المدير العام

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة
للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	٤١,٤٣٤,٩٣٥	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٨/١/١م (مراجعة)
٢,٠٠٩,١٤٢	٢,٠٠٩,١٤٢	-	-	صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(١,٥٢٩,٣٦٤)	(١,٥٢٩,٣٦٤)	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
٢٠٩,٨٢٩,٦٦٨	٤١,٩١٤,٧١٣	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١م (غير مراجعة)
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٣٩,٠٤٥,١٥٩	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٧/١/١م (مراجعة)
-	(٦٣٢,٠٧٥)	٦٣٢,٠٧٥	-	تسويات سنوات سابقة
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٣٨,٤١٣,٠٨٤	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل بعد التسويات
١,٣٣٧,٠٣٠	١,٣٣٧,٠٣٠	-	-	صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(١,٤٩٥,٥٣٥)	(١,٤٩٥,٥٣٥)	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
٢٠٤,٤٩٨,٠٠٢	٣٨,٢٥٤,٥٧٩	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/٣/٣١م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٥) جزءاً من القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة)

المدير العام

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

١ - 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 ١٩٩٥م.
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م 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 ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م 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 الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٩/٨ هـ.
- ٢- فرع جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠ هـ.
- ١- فرع الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣ هـ.
- ١- فرع مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩ هـ.
- ١- فرع الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤ هـ.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١/٢ - أسس الإعداد

- 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 ٢٠١٧م والبيانات المالية للأرصدة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٧م ، ولا تتضمن 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 ٢٠١٧م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٥).

٢/٢ - أعداد القوائم المالية الأولية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي :

- يتم الاعتراف بمستحقات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣/٢- الممتلكات والمعدات

١/٣/٢- الاعتراف والقياس

- تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك وخسارة مجمع الانخفاض ، إن وجدت ، باستثناء الأراضي وأعمال الإنشاءات تحت التنفيذ .
- تتضمن التكلفة النفقات التي تنسب مباشرة لاقتناء الأصول ، وتتضمن تكلفة الأصول ذاتية البناء تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تنسب مباشرة لتجهيز الأصول إلى الحالة التي يتم تشغيلها بها وللغرض الذي اقتنيت من أجله وتكاليف تفكيك وإزالة المواد وإعادة الموقع الذي توجد فيه وتكاليف الاقتراض المرسمة .
- يتم تحديد الربح أو الخسارة من بيع بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنه المتحصلات من البيع بالقيمة المرحلة للممتلكات والمعدات وتدرج بالصافي بقائمة الدخل .

٢/٣/٢- إلغاء الاعتراف

- يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والمعدات عند بيعه أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه . تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف ببند من بنود الممتلكات والمعدات بقائمة الدخل .

٣/٣/٢- التكاليف اللاحقة لاقتناء

- تدرج تكلفة استبدال مكون ما من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون هناك احتمال أن منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المجموعة وأنه يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق به ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة المرحلة للمكون المستبدل . تدرج تكلفة تقديم الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات بقائمة الدخل عند تكبدها .

٤/٣/٢- الاستهلاك

- يستند الاستهلاك على تكلفة الأصول ناقصا قيمتها التخريدية . يتم تقدير المكونات الهامة للأصول الفردية ، وإذا كان هناك مكون ما له عمر إنتاجي يختلف عن بقية ذلك الأصل ، فإن ذلك المكون يتم إستهلاكه بشكل مستقل .
- يدرج الاستهلاك بقائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي التقديرى لكل مكون لبند من بنود الممتلكات والمعدات . يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية والقيمة التخريدية في تاريخ كل مركز مالي ، ويتم تعديلها كلما كان ذلك ملائماً . يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون متاحاً للاستخدام ، ويتوقف استهلاكه في التاريخ الذي يصنف فيه الأصل على أنه محتفظ به للبيع أو يلغى فيه إثباته ن أيهما أكبر .
- تستهلك التحسينات على مباني على أرض مستأجرة والمباني المنشأة على أرض مستأجرة على مدى اعمارها الانتاجية الاقتصادية أو فترة التأجير غير المنتهية، أيهما أقل ، وفيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للفترة الحالية وفترة المقارنة :

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

٤/٢- المخزون

- يقوم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل . يتم تحديد التكلفة على أساس المتوسط المرجح . صافي القيمة القابلة للتحقق هي السعر الذي يمكن البيع به في دورة الأعمال الاعتيادية بعد السماح للتكلفة بالتحقق . يتم تكوين مخصص لمقابلة المخزون المتقادم وبطء الحركة والمعيب ، عندما يكون ذلك ضرورياً .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

١/٤/٢ - مخصص مخزون البضاعة المتقدمة وبطيئة الحركة

يقوم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل . يتم إجراء تعديلات لخفض تكلفة البضاعة إلى قيمتها القابلة للتحقق على أساس تقدير يتم كل فترة مالية ، إذا لزم الأمر ، وذلك على مستوى المنتج فيما يتعلق بالفائض المقدر وأرصدة التقادم والأرصدة المنخفضة قيمتها . إن العوامل التي تؤثر على تلك التعديلات تتضمن التغيرات في الطلب والتدهور المادي ومشاكل الجودة . وبناء عليه ، يتم عمل المخصصات الضرورية ومراجعتها بشكل دوري وبصفة مستمرة من قبل الإدارة في كل فترة مالية .

٥/٢ - صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي هي أصول مالية بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مغلقة في سوق نشط ، وتدرج تلك الأصول ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف معاملة تنسب لها مباشرة .

١/٥/٢ - الإنخفاض في قيمة صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

تقوم الشركة بقياس فحص الخسائر من إجمالي العملاء بطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج الخسارة الائتمانية المستقبلية المتوقعة . وهذا يتطلب تقديراً كبيراً بشأن كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي سيتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح

سيتم تطبيق النموذج الجديد للإنخفاض في القيمة على الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ماعدا الإستثمارات في أدوات حقوق المساهمين وكذلك على موجودات العقود.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ، سيتم قياس مخصصات الخسارة وفقاً لأحد الأسس التالية :

١ - الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر . تنتج هذه الخسارة الائتمانية المتوقعة عن أحداث التعثر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير .

٢ - الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية . هي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية .

بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، يتم تطبيق القياس إذا زادت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بشكل كبير في تاريخ التقرير منذ الاعتراف الأولي لها ، وبطبق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر إذا لم تزيد هذه المخاطر الائتمانية بشكل كبير يجوز للمنشأة تحديد عدم زيادة المخاطر الائتمانية بشكل كبير في حالة أن تكون الأداة معرضة لمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير . إلا أن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يتم تطبيقه على الدوام للذمم المدينة التجارية وموجودات العقد بدون أي مكونات تمويل هامة . يجوز للمنشأة اختيار تطبيق هذه السياسة أيضاً للذمم المدينة التجارية وموجودات العقد بمكونات تمويل هامة.

وتتم على المراحل الآتية:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبني والتي ليست منخفضة الائتمان عند النشأ يتم الاعتراف بجزء من تكلفة القيمة الاقتصادية المرتبطة بالحياة مع احتمال حدوث أحداث افتراضية خلال الأشهر الاثني عشر التالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - والائتمان ليس ضعيف.

بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست منخفضة مدى الحياة يتم الإقرار بالخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - والائتمان ضعيف.

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل بالنسبة للأصول المالية التي تصبح منخفضة الائتمان ، يتم الاعتراف برسم الخصم المستمر المعني بالعمر ويتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

١/٥/٢ - الإنخفاض في قيمة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافي المخصص) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية تنظر الشركة في احتمالية التخلف عن السداد عند الإقرار المبدئي للأصل واما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، تقوم الشركة بمقارنة الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ.

على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية وتنتظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه الاعتراف الأولي.

التغيرات الفعلية أو المتوقعة السلبية الكبيرة في الأعمال التجارية أو المالية أو الظروف الاقتصادية التي هي من المتوقع أن يتسبب في إحداث تغيير كبير في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته.

التغيرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض:

- الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض.
- تغييرات كبيرة في الأداء والسلوك المتوقع للمقترض ، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع للمقترضين والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض.
- معلومات الاقتصاد الكلي (مثل أسعار الفائدة السوقية أو معدلات النمو).
- معلومات الماضي الضيقة معدلة للمعلومات المستقبلية.

بغض النظر عن التحليل أعلاه ، يفترض وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا كان المدين يتجاوز أكثر من ٩٠ يوم في عملية السداد التعاقدية وهذا هو افتراض قابل للدحض.

تعتبر الشركة أدلة على خسائر الائتمان في كل من الأصل المحدد والمستوى الجماعي.

إن جميع الأدوات المالية الهامة الفردية التي لم يتم الإنخفاض في قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها مجتمعة (مع خصائص مخاطر مماثلة) ألي خسائر ائتمانية تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بعد.

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان الخاصة بأداة مالية في بيان الربح أو الخسارة والمنعكس في مخصصات خسائر الائتمان. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسائر. يستمر الاعتراف بالفائدة على الموجودات الضعيفة من خلال فك الخصم ، يتم عكس الإنخفاض في خسائر الائتمان من خلال بيان الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على المدى لجميع الذمم المدينة التجارية وأصول العقود التي تنتج عن العقود مع العملاء.

٢/٥/٢ - التصنيف للمطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بهدف تصنيف المطلوبات المالية . إلا انه وبموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) فإن جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة بينما يتم بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) عرض التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه في قائمة الربح أو الخسارة .

٦/٢ - النقد وما في حكمه

- يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق وودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل ، وهي عرضة لمخاطر غير ذات أهمية للتغير في القيمة .

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق والودائع قصيرة الأجل كما هو محدد أعلاه ، بعد خصم حسابات السحب على المكشوف القائمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من ادارة المجموعة النقدية .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٧/٢ - مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين وفقا لشروط وأحكام نظام العمل بالمملكة العربية السعودية عند إنتهاء عقود خدماتهم وتحمل على قائمة الدخل . يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحقق للموظف فيما لو ترك عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي . يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة ، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية . يقوم خبير ائتماري باحتساب التزامات المزايا المحددة والذي يشتمل على أرباح وخسائر ائتمارية، ضمن الدخل الشامل الاخر بشكل فوري - إن وجدت - . تحدد الشركة مصروف الفائدة لالتزام المكافآت المحددة للفترة باستخدام معدل الخصم المستخدم في قياس التزام المكافآت المحددة في بداية الفترة السنوية لالتزام المكافآت المحددة آنذاك فيما يتعلق بالموظفين السعوديين العاملين، تقوم المجموعة بالمساهمة تمثليا مع أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من أجور الموظفين . تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تصرف عند استحقاقها .

٨/٢ - العمولة على التسهيلات

تدرج جميع التسهيلات لأجل مبدئيا بالقيمة العادلة للمقابل المستلم زائد تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة، ثم تقاس لاحقا التسهيلات لأجل التي تحمل عمولة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر العمولة السائد . تدرج مصاريف ترتيب تسهيلات القرض كتكلفة معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون معه احتمال أن بعض أو كل التسهيلات سوف يتم سحبها .

٩/٢ - دائنون تجاريون ومصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

تثبت المطلوبات للمبالغ المتوجب سدادها مستقبلا عن التوريدات أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للمجموعة أو لم تصدر .

١٠/٢ - المخصصات

- يتم قيد المخصصات عند وجود إلتزام قانوني أو استدلالي على الشركة ناتج عن حدث سابق ، ومن المحتمل أن تقوم الشركة بتسوية الإلتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لذلك الإلتزام .
- يتم قيد توزيعات الأرباح المرحلية في الفترة التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، كما يتم قيد توزيعات الأرباح النهائية في السنة التي تعتمد خلالها من قبل الجمعية العامة للمساهمين .

١١/٢ - الزكاة

يتم احتساب الزكاة وتكوين مخصص الزكاة للشركة وفقا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ويتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، يتم معالجة التسويات الناتجة عن الربط الزكوي خلال الفترة المالية التي يتم فيها إصدار الربط النهائي، وذلك بناء على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ٢٠١٧/٤/١١م.

١٢/٢ - الإيرادات:

أشبات الإيرادات:

على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحول السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يتم الاعتراف بالإيرادات مرورا بخمس خطوات هي:
الخطوة الأولى : تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
الخطوة الثانية : تحديد أداء الالتزامات في العقد.
الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة.
الخطوة الرابعة : توزيع سعر المعاملة على أداء الالتزامات في العقد.
الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيرادات عندما تلبي المنشأة أداء الالتزام

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

١٣/٢ - الاعتراف بالمصاريف

جميع المصاريف المتكبدة في تسيير الأعمال والحفاظ على الممتلكات والآلات والمعدات في حالة من الكفاءة تم تحميلها على قائمة الدخل للوصول إلى الربح أو الخسارة للسنة . يتم التوزيع بين تكلفة المبيعات والمصروفات العمومية والادارية ومصروفات البيع والتسويق ، عند الضرورة ، على أساس ثابت . المصاريف المتكبدة لغرض اقتناء وتمديد أو تحسين موجودات ذات طبيعة دائمة التي من خلالها الاستمرار في الأعمال او لغرض زيادة القدرة على كسب الأعمال تم معالجتها كمصاريف رأسمالية.

١٤/٢ - التقارير القطاعية

للشركة قطاع أعمال واحد لأنشطتها .

١٥/٢ - القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات والعمليات أو المنشآت التي تقوم بأنشطة تدر إيرادات في بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

١٦/٢ - تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة إلى الريال السعودي وفقا لأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات . في تاريخ كل مركز مالي ، وتحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي طبقا لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التحويل والتسوية في قائمة الدخل . يتم في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي ترجمة الموجودات والمطلوبات للمنشأة التابعة إلى الريال السعودي وفقا لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . يتم ترجمة عناصر حقوق المساهمين على أسعار التحويل السائدة في تاريخ نشأة كل عنصر . يتم ترجمة إيرادات ومصروفات الخاصة بهذه المنشأة التابعة إلى الريال السعودي على أساس المتوسط المرجح لأسعار التحويل خلال السنة . أما التعديلات المتراكمة على ترجمة العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك ، إن وجدت ، تدرج كبنء مستقل ضمن حقوق المساهمين بقائمة المركز المالي .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)</p> <p>يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية . تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها ، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة . تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤م ليتضمن بشكل أساسي أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية و ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.</p> <p>تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين . يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، ولكن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة. • انخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج "خسارة ائتمان متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية ، لذلك لم يعد ضروريا حصول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسارة الائتمان. • محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشيا مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
	<ul style="list-style-type: none"> • إلغاء الاعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات مترتبة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
١ يناير ٢٠١٨م	<p>- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ : إيرادات من عقود مع العملاء</p> <p>في مايو ٢٠١٤م ، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة ، محل الإرشاد الحالي للاعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ : الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ : عقود الإنشاء.</p> <p>إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحول السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات :</p> <ul style="list-style-type: none"> • الخطوة الأولى : تحديد العقد (العقود) مع العملاء. • الخطوة الثانية : تحديد أداء الالتزامات في العقد. • الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة. • الخطوة الرابعة : توزيع سعر المعاملة على أداء الالتزامات في العقد. • الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيرادات عندما تلبى المنشأة أداء الالتزام.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
	<p>بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، تعترف المنشأة عندما تلبي أداء الالتزام ، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الالتزام إلى العميل . تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة . بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ إيضاحات شاملة.</p>
	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ : إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء ، واعتبارات المدير مقابل الوكيل والترخيص) ، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.</p>
١ يناير ٢٠١٩م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ : عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كيفية الاعتراف ، والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد ، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهرا أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهر عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.</p>
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى	<p>- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ : القوائم المالية ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ : إستثمارات في المنشأة الزميلة والمشروعات المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.</p>
تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م ، أما التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ فتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م	<p>- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ و١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.</p>

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

<u>يسرى تطبيقها للفترات السنوية</u> <u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢ : معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما :</p> <ul style="list-style-type: none"> • يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية. • تقوم المنشأة بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل ، قبل الاعتراف بالأصل ذا العلاقة ، أو المصاريف أو الدخل. • يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ : دفعات على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم.</p>
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ : عقود التأمين المتعلق بتاريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.</p>
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ : استثمار عقاري تعدل الفقرة ٥٧ لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى أو من الاستثمار العقاري عندما فقط عندما يكون هناك دليل على وجود تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا كان العقار يستوفي أو لم يعد يستوفي تعريف الاستثمار العقاري ، إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الاستخدام . تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المقفلة هي غير حصرية.</p>

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٧م (مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)
٦٠٩,٢٤٢	٥٢٥,٨٢٦
٢٠,٦٦٩,٤٧٧	٨٩,٨١٠,٢٦٤
<u>٢١,٢٧٨,٧١٩</u>	<u>٩٠,٣٣٦,٠٩٠</u>

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

٥ - صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

٢٠١٧م (مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)
٥٠٤,٣٧٣,٤٩٨	٤٧٩,٥٥٨,٤١٤
(٥٨,٧٣٦,٥٦١)	(٥٦,٣٤٣,٨٩٠)
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٤٢٣,٢١٤,٥٢٤
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٤١٦,٦٣٦,٩٣٧</u>	<u>٣٩٤,٢١٤,٥٢٤</u>
٢٠٤,٧٧٤,٧٨٩	٢٠١,٤٣٠,٥١١
<u>٢١١,٨٦٢,١٤٨</u>	<u>١٩٢,٧٨٤,٠١٣</u>

مدينون من عقود تمويل
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يقسم كالتالي:
الجزء غير المتداول
الجزء المتداول

إستحقاق إجمالي الإستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الإستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كمايلي:

٢٠١٧م (مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	لا يتجاوز سنة
٢٣٣,٧٧٤,٧٨٩	٢٣٠,٤٣٠,٨١١	٢٩٠,٦٧١,٩٢١
٢١١,٨٦٢,١٤٨	١٩٢,٧٨٤,٠١٣	٢٣٧,٦٧٠,٣٢٢
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٤٢٣,٢١٤,٨٢٤	٥٢٨,٣٤٢,٢٤٣
		تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٤% ، ١٥% (٢٠١٧م ١٣% ، ١٥%) سنوياً.
- يتضمن إجمالي الإستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال (٢٠١٧م ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال) مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة الى ماورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مديني الإستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المراجعة) من أجل التخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى إسترداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣١ مارس ٢٠١٨م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٤٢٣,٢١٤,٥٢٤ ريال (٢٠١٧م ٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١٧م ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها في ٣١ مارس ٢٠١٨م بلغت ١٢٩,٥٦٩,٢٤٨ ريال (٢٠١٧م ١٣٥,٣٣٧,٥٨٤ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ١٤,٨٦٣,٢٤٣ ريال (٢٠١٧م ٨,٥١١,٥١٤ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ٧٩,٦٩٨,٩٨٩ ريال (٢٠١٧م ٨٠,٦٦٩,٦٦٩ ريال) تجاوزت مواعيد إستحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٥ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

كانت حركة مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة كمايلي :

٢٠١٧م (مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)	
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٦٠,٤٥١	-	المحمل للفترة/ السنة - صافي
<u>٢٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الإنخفاض أعلاه في ٣١ مارس ٢٠١٨م بعد الأخذ في الإعتبار تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وتم عمل دراسة على المخصص وأوضحت الدراسة بأن المخصص المكون يزيد عن نتائج الدراسة وتم تركه لمواجهة أي خسائر أو إنخفاض مستقبلي لمديني التمويل الإسلامي.

٦ - رأس المال

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

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
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	فاطمة صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	نادية صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٥٠٠	١٧٥,٠٥٠	١٠	١,١٧	وفاء صالح محمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	٠,٠١	نعيم أحمد محمد بانعيم
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١٠٠</u>	

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٨ - مخصص الزكاة

١/٨ - مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م . من البنود التالية :

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٢٥٤,٠٢٥,١٢٢	٢٥٠,٠٠٦,٩٧٥
(٣,١٣٤,٤٥٥)	(٥,٣٠٨,٦٦٧)
٢٥٠,٨٩٠,٦٦٧	٢٤٤,٦٩٨,٣٠٨
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٥٢٩,٣٦٤

اجمالي العناصر الخاضعة للزكاة
اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
الوعاء
الزكاة

- تحسب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الوعاء الزكوي أو من صافي الدخل المعدل أيهما أكبر.
- تم احتساب الزكاة على أساس ٢,٥% من الوعاء الزكوي .

٢/٨ - حركة مخصص الزكاة

١٢,٣٦٤,٧٠٩	٦,٢٧٢,٢٦٧
٦,١٢٥,٧٩٩	١,٥٢٩,٣٦٤
(١٢,٢١٨,٢٤١)	-
٦,٢٧٢,٢٦٧	٧,٨٠١,٦٣١

رصيد أول الفترة/ السنة
المكون خلال الفترة/ السنة
المسدد عن الفترة/ السنة
رصيد آخر الفترة/ السنة

٣/٨ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٧ م.
- حصلت الشركة على شهادة الزكاة للسنوات حتى سنة ٢٠١٧ م.

٩ - تسهيلات بنكية - بالصافي

إجمالي التسهيلات البنكية

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	٣١٣,٩٢٩,٢٢٢
١١٦,٢٤٢,٩٨٠	١٣٠,٨١٠,٠٦٠
(١٠,٩٨٨,٠٩٧)	(١٥,٧٢٥,٠٢٧)
١٠٥,٢٥٤,٨٨٣	١١٥,٠٨٥,٠٣٣
١١٢,٢٢٥,٨٩٥	١٨٣,١١٩,١٦٢
(٦,١٢٦,١٨٤)	(١٥,٤٤٦,٣٠٤)
١٠٦,٠٩٩,٧١١	١٦٧,٦٧٢,٨٥٨
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٨٢,٧٥٧,٨٩١

الجزء المتداول
ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
صافي الجزء المتداول

الجزء غير المتداول
ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
صافي الجزء غير المتداول
التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك محلية بغرض تمويل إحتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ مارس ٢٠١٨ م مبلغ ٢٨٢,٧٥٧,٨٩١ ريال (٢٠١٧ م ٢١١,٣٥٤,٥٩٤ ريال) 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 المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل.

- فيما يخص إتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم إحتجاز ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل إنتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ماسبق في ٣١ مارس ٢٠١٨ م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال (٢٠١٧ م ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال).

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٥٣,٠٩٧,٨٥٨	٣٣,٩٨٧,٣٦٨
(٣٦,٤٩٦,١٥٠)	(٢٥,٧٧٥,٠٠٦)
١٦,٦٠١,٧٠٨	٨,٢١٢,٣٦٢
(١٥,٨٧٦,٢٦١)	(٨,٠٠٨,٥٨٣)
١٥,٨٤١,٧٣٥	١٩,٥١٦,٢٩٧
١٦,٥٦٧,١٨٢	١٩,٧٢٠,٠٧٦
(١,٢٢٧,٥١٧)	(١,٦٦٩,٦١٩)
١٥,٣٣٩,٦٦٥	١٥,٠٥٠,٤٥٧

١٠- صافي إيرادات التمويل

إيرادات الفروع
تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
أرباح محققة من سنوات سابقة

خصم مسموح به

١١ - الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

١٢ - 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.

١٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١/١٣ - القيمة العادلة

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

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

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفضح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم.

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

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

٢/١٣ - إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد لدى الشركة موجودات أو مطلوبات بعملات أجنبية كما في تاريخ التقرير فلم تتعرض لمخاطر تذبذب العملات الأجنبية ، ووفقاً لذلك لم يتم عرض تحليل الحساسية للعملات الأجنبية.

٣/١٣ - إدارة مخاطر العمولة والسيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق إدارة الشركة والتي قامت بإعداد إطار عمل ملائم لإدارة مخاطر السيولة وذلك لإدارة متطلبات المجموعة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل . وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة بالاحتفاظ باحتياطيات ملائمة وتسهيلات بنكية واحتياطي تسهيلات إئتمانية ، وعن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية على نحو مستمر ، وكذلك من خلال مقابلة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية . لم تتغير هذه الإستراتيجية لدى الشركة عن الفترة السابقة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

٤/١٣ - إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة الأطراف الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية تجاه الشركة والذي قد ينتج عنه خسارة مالية للشركة ، إن تركيزات مخاطر الائتمان المحتملة تتضمن بشكل رئيسي المدينون التجاريون واستثمارات نقدية قصيرة الأجل ، يتم إيداع الاستثمارات النقدية قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع ، وتعتقد إدارة الشركة أنه لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان لم يتم تكوين مخصص كاف لها كما في تاريخ التقرير.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية للتماشى مع طريقة عرض القوائم المالية لهذه الفترة .

١٥ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بموافقة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٨ م.