

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (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)

مورستي قنن  
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 / 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 - المملكة العربية السعودية

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والشامل الأخر 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. يشمل 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

عبدالله العمش

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)

الرياض في : ٠٤ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ

الموافق : ١٧ يولية ٢٠١٨ م

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠١٨/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٢١,٢٧٨,٧١٩	٥٥,١٥٤,٤٨٧	٤	الموجودات نقد وما في حكمه
٣٧,٢١٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦	٩	ودائع لأجل مقيدة
٨,٣٦٢,٢٢٠	٨,٩١٨,٦٩١		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٨٤,٠٤٩,٥٠٨	٥	صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي
-	٥٣٠,٠٠٠		المخزون
٤,٩٨٨,٥٧٧	٦,٢٣٥,٠٠١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,١٧٩,٩٠٩	٢٧,١٧٩,٩٠٩		إستثمارات عقارية
<u>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٥١٩,٢٧٩,٨٣٢</u>		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	٤٢,١٥٩,١٤٣		أرباح مبقاة
<u>٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠</u>	<u>٢١٠,٠٧٤,٠٩٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٥٢٤,٩٩٢	٣,٧٩٠,٨٩٣		دائون تجاريون
٩٦٤,٨٧٦	٧٢٢,٧٥٥		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٦,٧٦١,٩٢٨	٣٨,٥٩٣,٦٨٢	٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٢٧٢,٢٦٧	٣,٠٤٨,٤٢٨	٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٥٦,٣٠٦,٣٦٧	٩	تسهيلات بنكية - بالصافي
٦,٤٣٠,٠٥١	٦,٧٤٣,٦٠٩		مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
<u>٣٠٦,٣٠٨,٧٠٨</u>	<u>٣٠٩,٢٠٥,٧٣٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٥١٩,٢٧٩,٨٣٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

**شركة متاجر التمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة**  
**لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

<u>الثلاثة أشهر</u>		<u>الستة أشهر</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠١٧/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠١٨/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠١٧/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠١٨/٠٦/٣٠ م</u>		
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>		
١٦,٤٣٧,٠٤٤	١٧,٣٣٢,٤٤٠	٣١,٧٧٦,٧٠٩	٣٥,٣٨٢,٨٩٧	١٠	صافي إيرادات التمويل إجمالي الإيرادات
١٦,٤٣٧,٠٤٤	١٧,٣٣٢,٤٤٠	٣١,٧٧٦,٧٠٩	٣٥,٣٨٢,٨٩٧		مصروفات التشغيل
(٦,٤٢٦,٤٩٧)	(٦,٨٦٢,٨٧٣)	(١٢,٣٠٩,٨٦٦)	(١٣,٠٠٧,٥٣١)		مصروفات عمومية وإدارية
(٩,٠١٧,٤١٥)	(٨,٧٠٦,٠٧٣)	(١٧,٢٨٦,٧٦٥)	(١٨,٦٠٢,٧٣٠)		مصروفات تمويلية
(١٥,٤٤٣,٩١٢)	(١٥,٥٦٨,٩٤٦)	(٢٩,٥٩٦,٦٣١)	(٣١,٦١٠,٢٦١)		مجموع المصروفات والأعباء
٩٩٣,١٣٢	١,٧٦٣,٤٩٤	٢,١٨٠,٠٧٨	٣,٧٧٢,٦٣٦		الدخل من الأنشطة الرئيسية
٤,١٩٠	-	١٥٤,٢٧٤	-		إيرادات/ (مصروفات) أخرى
٤,١٩٠	-	١٥٤,٢٧٤	-		إيرادات أخرى
-	-	-	-		مجموع إيرادات (مصروفات) أخرى
٩٩٧,٣٢٢	١,٧٦٣,٤٩٤	٢,٣٣٤,٣٥٢	٣,٧٧٢,٦٣٦		الدخل الشامل الآخر
٩٩٧,٣٢٢	١,٧٦٣,٤٩٤	٢,٣٣٤,٣٥٢	٣,٧٧٢,٦٣٦		صافي الدخل والدخل الشامل للفترة
٠,٠٧	٠,١٢	٠,٢٠	٠,٣٠		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم:
٠,٠٧	٠,١٢	٠,٢٠	٠,٣٠		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم من الأنشطة الرئيسية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم من صافي الدخل والدخل الشامل
					عدد الأسهم المرجحة

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

٢٠١٧/٠٦/٣٠م (غير مراجعة)	٢٠١٨/٠٦/٣٠م (غير مراجعة)	إيضاح
٢,٣٣٤,٣٥٢	٣,٧٧٢,٦٣٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل صافي دخل الفترة
٢٧٠,٦٣٥	٣٠٤,٦٥٤	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٧٥,٣٠٨	٣١٩,٨٨٩	استهلاك ممتلكات ومعدات مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
٢,٨٨٠,٢٩٥	٤,٣٩٧,١٧٩	
		التغير في الموجودات والمطلوبات نقص (زيادة)
١٣,٨٨١,٠٠٢	٣٢,٥٨٧,٤٢٩	مديون تجاريون - بالصافي المستحق من أطراف ذات علاقة المخزون
-	-	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى (نقص) زيادة :
(١,٩٠٢,٠٠٠)	(٥٣٠,٠٠٠)	دائنون تجاريون المستحق لأطراف ذات علاقة
١٥٦,٩١٣	(٥٥٦,٤٧١)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين زكاة مسددة
٥,٧٧٦,٩٧٨	(٧٣٤,٠٩٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
(١١,٣٦١,٢٨٨)	(٣٨,١٦٨,٢٤٦)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٣٨٩,٤٣٤)	(٢٤٢,١٢١)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٥,٥٦٣)	(٦,٣٣٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(١٢,٢١٨,٢٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٤,١٩١,٣٣٨)	(٩,٥٢٤,٩٢٦)	التغير في القروض ودائع لأجل مقيدة
(١٤٥,١٧٩)	(١,٥٥١,٠٧٩)	صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل
(١٤٥,١٧٩)	(١,٥٥١,٠٧٩)	صافي التغير في الأرصدة النقدية النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٦١٤,٥٧٢	٤٤,٩٥١,٧٧٣	صافي التغير في الأرصدة النقدية النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	-	
١,٤١٤,٥٧٢	٤٤,٩٥١,٧٧٣	
(٢,٩٢١,٩٤٥)	٣٣,٨٧٥,٧٦٨	
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧١٩	
١٤,٤٤٥,١٦٨	٥٥,١٥٤,٤٨٧	٤

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة  
للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣٠ يونيو 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)
٣,٧٧٢,٦٣٦	٣,٧٧٢,٦٣٦	-	-	صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(٣,٠٤٨,٤٢٨)	(٣,٠٤٨,٤٢٨)	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
٢١٠,٠٧٤,٠٩٨	٤٢,١٥٩,١٤٣	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠م (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
٢,٣٣٤,٣٥٢	٢,٣٣٤,٣٥٢	-	-	صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(٢,٨٤٩,٨١٨)	(٢,٨٤٩,٨١٨)	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
٢٠٤,١٤١,٠٤١	٣٧,٨٩٧,٦١٨	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/٠٦/٣٠م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

١ - الوضع القانوني للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتسييط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقللة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م.
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ 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 ١٤٣٣هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل إسم 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 التغيرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣  
٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٩/٨هـ.
- ٢- فرع جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠هـ.
- ١- فرع الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣هـ.
- ١- فرع مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩هـ.
- ١- فرع الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤هـ.

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 التغيرات 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 التمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المرسلة .
- 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 التقديري 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 ملائما . يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون متاحا 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 أعمارها الانتاجية الاقتصادية أو فترة التأجير غير المنتهية، أيهما أقل ، وفيما يلي الأعمار الانتاجية التقديرية للفترة الحالية و فترات المقارنة :

سيارات	٢٥%
أثاث ومفروشات	١٥%
آلات ومعدات	١٠-١٥%
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 مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

١/٤/٢ - مخصص مخزون البضاعة المتقادمة 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 وبضفة مستمرة من قبل الإدارة في كل فترة مالية .

٥/٢ - صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي هي أصول مالية بمُدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مقفلة في سوق نشط ، وتدرج تلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف معاملة تتسبب 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 للانخفاض في القيمة على الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ماعدا الاستثمارات 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 ، ويطبق 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 المقدرة لذلك الأصل بالنسبة للأصول المالية التي تصبح منخفضة

الائتمان ، يتم الاعتراف برسم الخصم المستمر المعني بالعمر ويتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال

شركة متاجر للتحويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

**١/٥/٢ - الإنخفاض في قيمة صافي الإستثمار 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 الإعتراف المبني للأصل وعما 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 وتتنظر 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) الي خسائر ائتمانية تم تكديدها ولكن لم يتم تحديدها بعد.

يتم الإعتراف بخسائر الائتمان الخاصة بأداة مالية في بيان الربح أو الخسارة والمنعكس في مخصصات خسائر الائتمان. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسائر. يستمر الإعتراف بالفائدة على الموجودات الضعيفة من خلال فك الخصم ، يتم عكس الانخفاض 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 مفاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (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 تحق 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 المتركمة ، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية ، يقوم خبير ائتماري باحتساب التزامات المزايا المحددة والذي يشتمل على أرباح وخسائر ائتمارية، ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل فوري - إن وجدت - . تحدد الشركة مصروف الفائدة للالتزام المكافآت المحددة للفترة باستخدام معدل الخصم المستخدم في قياس التزام المكافآت المحددة في بداية الفترة السنوية للالتزام المكافآت المحددة آنذاك فيما يتعلق بالموظفين السعوديين العاملين، تقوم المجموعة بالمساهمة تمشيا مع أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من أجور الموظفين ، تقتصر للالتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تصرف عند إستحقاقها .

**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 التزام قانوني أو استدلائي على الشركة ناتج عن حدث سابق ، ومن المحتمل أن تقوم الشركة بتسوية الالتزام 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 ٢٨١٠٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ٢٠١٧/٤/١١م.

**١٢/٢ - الإيرادات:**

**أثبتت 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 تلبى المنشأة أداء الإلتزام

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقلدة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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

تحويل 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 المتركمة على ترجمة العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك ، إن وجدت ، تدرج كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين بقائمة المركز المالي .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

يسرى 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"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشيا مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.</li> </ul>

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

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

<u>يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>إلغاء الاعتراف:</b> تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</li> </ul>
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 منهجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الخطوة الأولى : تحديد العقد (العقود) مع العملاء.</li> <li>• الخطوة الثانية : تحديد أداء الالتزامات في العقد.</li> <li>• الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة.</li> <li>• الخطوة الرابعة : توزيع سعر المعاملة على أداء الالتزامات في العقد.</li> <li>• الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيرادات عندما تلي المنشأة أداء الالتزام.</li> </ul>

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

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

<b>يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</b>	<b>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة</b>
	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.
	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.
١ يناير ٢٠١٩م	- 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 جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى	- 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.
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	- 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.



شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقللة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

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

يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨ م	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 : <ul style="list-style-type: none"> <li>• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية.</li> <li>• تقوم المنشأة بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل ، قبل الاعتراف بالأصل ذا العلاقة ، أو المصاريف أو الدخل.</li> <li>• يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.</li> </ul>
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ : دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم.
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ : عقود التأمين المتعلقة بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
١ يناير ٢٠١٨ م	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 المقلدة هي غير حصرية.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقللة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

٤ - **النقد وما في حكمه**

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٦٠٩,٢٤٢	٢٦٤,٩٤٨
٢٠,٦٦٩,٤٧٧	٥٤,٨٨٩,٥٣٩
<b>٢١,٢٧٨,٧١٩</b>	<b>٥٥,١٥٤,٤٨٧</b>

نقد بالصندوق  
بنوك - حسابات جارية

٥ - **صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي**

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	٥١٢,٩٧٨,٠٩٣
(١١٣,٦٢٣,٦٥٩)	(٩٩,٩٢٨,٥٨٥)
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٤١٣,٠٤٩,٥٠٨
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)
<b>٤١٦,٦٣٦,٩٣٧</b>	<b>٣٨٤,٠٤٩,٥٠٨</b>
<b>٢٠٤,٧٧٤,٧٨٩</b>	<b>٢٠٢,٦٨٨,١٩٠</b>
<b>٢١١,٨٦٢,١٤٨</b>	<b>١٨١,٣٦١,٣١٨</b>

مدينون من عقود تمويل  
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يقسم كالآتي:  
الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول

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

٢٠١٧ م (مراجعة)	الحد الأدنى	القيمة الحالية للحد الأدنى	٢٠١٨ م (غير مراجعة)	الحد الأدنى	القيمة الحالية للحد الأدنى	الليان
٢٣٣,٧٧٤,٧٨٩	٢٩٥,٨٢٦,١٣١	٢٣١,٦٨٨,١٩٠	٢٩٠,٤٩٦,٢٤٠	٢٣١,٦٨٨,١٩٠	٢٩٠,٤٩٦,٢٤٠	لا يتجاوز سنة
٢١١,٨٦٢,١٤٨	٢٦٣,٤٣٤,٤٦٥	١٨١,٣٦١,٣١٨	٢٢٢,٤٨١,٨٥٣	١٨١,٣٦١,٣١٨	٢٢٢,٤٨١,٨٥٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<b>٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧</b>	<b>٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦</b>	<b>٤١٣,٠٤٩,٥٠٨</b>	<b>٥١٢,٩٧٨,٠٩٣</b>	<b>٤١٣,٠٤٩,٥٠٨</b>	<b>٥١٢,٩٧٨,٠٩٣</b>	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٤% ، ١٥% (٢٠١٧ م ١٣% ، ١٥%) سنوياً.
- يتضمن إجمالي الإستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال (٢٠١٧ م 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 الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٤١٣,٠٤٩,٥٠٨ ريال (٢٠١٧ م ٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال (٢٠١٧ م ٢٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بلغت ١٢٨,٤٧١,٤٧٢ ريال (٢٠١٧ م ١٣٥,٣٣٧,٥٨٤ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٣٠,٥٧١,٩٢١ ريال (٢٠١٧ م ٨,٥١١,٥١٤ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ٧٨,٤٥٣,٥٨٣ ريال (٢٠١٧ م 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 ٣٠ يونيو 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/ للسنة - صافي
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الإنخفاض أعلاه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بعد الأخذ في الإعتبار تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وتم عمل دراسة على المخصص وأوضححت 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
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠	

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

**٧ - 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	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		الرصيد
			٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	تمويل * مكافأة المجلس	١٧,٣٦٣,٩١٢	١١,٦٨٢,٧٨٨	٢٠١٧ م (مراجعة) ٧٦,٧٦١,٩٢٧
مؤسسة دار الغرابي للتجارة	مملوكة لعلي بن سالم بانعيم	مرابحة	-	-	٢٠١٨ م (غير مراجعة) (٣٨,٥٩٣,٦٨٢)
شركة جسور الصين للمقاولات	مملوكة لإبراهيم صالح بانعيم	مرابحة	-	-	١٣,٤٧٢,٢٥٥
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس تنفيذي	سلف	-	-	١٧,٦٠٨,٢٤٨
		رواتب وعمولات	٢,٣٢٨,٥٩٧	٨٥٧,٣٦٩	٢,٣٢٣,٧٢٤
		مكافأة المجلس	٥٠,٠٠٠	-	-
إبراهيم صالح بانعيم	مساهم ونائب رئيس تنفيذي	سلف	-	-	-
		رواتب وعمولات	٩٧٦,١٩٩	٣٨٥,٧٩٠	٧١٧,٢٤٨
		مكافأة المجلس	٥٠,٠٠٠	-	-
عثمان صالح بانعيم	عضو مجلس إدارة	سلف	-	-	-
		رواتب وعمولات	٢٤٧,٥٠٠	١٢٣,٧٥٠	١١٨,٤٠٥
		مكافأة المجلس	٥٠,٠٠٠	-	-
نعيم أحمد بانعيم	مساهم ونائب رئيس مجلس إدارة	مكافأة المجلس	٥٠,٠٠٠	-	-

- إن هذه المعاملات من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الإتفاقية المبرمة بينهم في ١ يناير ٢٠١٤ م وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الإتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب 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 المصاريف التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة متاجر التمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

٨ - مخصص الزكاة

١/٨ - مكونات الوعاء الزكوي

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

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٢٥٤,٠٢٥,١٢٢	٢٥٠,١٠٩,٢٩٤
(٣,١٣٤,٤٥٥)	(٦,٢٣٥,٠٠١)
٢٥٠,٨٩٠,٦٦٧	٢٤٣,٨٧٤,٢٩٣
٦,٢٧٢,٢٦٧	٣,٠٤٨,٤٢٨

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

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٦,٢٧٢,٢٦٧
٦,١٢٥,٧٩٩	٣,٠٤٨,٤٢٨
(١٢,٢١٨,٢٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)
٦,٢٧٢,٢٦٧	٣,٠٤٨,٤٢٨

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.

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	٢٨٤,٥٢٣,٦٨٠

٩ - تسهيلات بنكية - بالصافي  
اجمالي التسهيلات البنكية

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
١١٦,٢٤٢,٩٨٠	١٢٩,٤٦٣,٣٥٧
(١٠,٩٨٨,٠٩٧)	(١٥,٥١٧,٤٤٣)
١٠٥,٢٥٤,٨٨٣	١١٣,٩٤٥,٩١٤

الجزء المتداول  
ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة  
صافي الجزء المتداول

٢٠١٧ م (مراجعة)	٢٠١٨ م (غير مراجعة)
١١٢,٢٢٥,٨٩٥	١٥٥,٠٦٠,٣٢٣
(٦,١٢٦,١٨٤)	(١٢,٦٩٩,٨٧٠)
١٠٦,٠٩٩,٧١١	١٤٢,٣٦٠,٤٥٣
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٥٦,٣٠٦,٣٦٧

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ٢٥٦,٣٠٦,٣٦٧ 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 و ضمانات 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 للتسديد قبل إنتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ماسبق في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

٢٠١٧م (غير مراجعة)	٢٠١٨م (غير مراجعة)	١٠ - صافي إيرادات التمويل
١٢١,٧٨٥,٩٢٠	٧٦,١٧٧,٦٣٠	إيرادات الفروع
(٨٣,٥٥١,٢٥٠)	(٥١,٤٤٤,١١٤)	تكلفة البضاعة المباعة
٣٨,٢٣٤,٦٧٠	٢٤,٧٣٣,٥١٦	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
(٣٤,٩٢٧,٨٥٨)	(٢٢,٤١٩,٢٤٩)	أرباح محققة من سنوات سابقة
٣٠,٧٠٠,٣٤٥	٣٦,١١٣,٥٢١	خصم مسموح به
٣٤,٠٠٧,١٥٧	٣٨,٤٢٧,٧٨٨	
(٢,٢٣٠,٤٤٨)	(٣,٠٤٤,٨٩١)	
٣١,٧٧٦,٧٠٩	٣٥,٣٨٢,٨٩٧	

**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 إفتراض 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 الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي :

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات 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 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 السيولة 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 باحتياطيائات ملائمة وتسهيلات بنكية واحتياطي تسهيلات إنتمائية ، 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 مناجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (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 يوليو ٢٠١٨م.