

شركة متاجر للتمويل

شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض

القوائم المالية الأولية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقلدة  
الرياض  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١  
٢  
٣  
٤  
٢٠ - ٥

- تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر 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 فنز**  
**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 - ١١٤١١ الرياض  
تلفون: ٤٧٦١٦٩٦ / ٤٠٨٨٠١ / ٤٠٨٨١١ (١١)  
فاكس: ٤٧٦٥٥٩ / ٤٠٨٨٣٦ (١١)  
[www.elayouty.com](http://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 مغلقة) "الشركة" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "المتعلق بالقوائم المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة بحسب ما يلي:

**نطاق الفحص :**

لقد فحصنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيهه إستفسارات بشكل أساسى إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات الفحص الأخرى . وبعد 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 نبني 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ١٢ صفر ١٤٤٠ هـ  
الموافق : ٢١ أكتوبر ٢٠١٨ م

شركة متاجر للتمويل

شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

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

٢٠١٧/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠١٨/٠٩/٣٠ (مراجعة)	إيضاح	
٢١,٢٢٨,٧١٩	٤٣,٧٦٠,٢٩٧		الموجودات
٣٧,٢١٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦		نقد وما في حكمه
٨,٣٦٢,٢٢٠	٩,٦٦٥,٨٨١		ودائع لأجل مقيدة
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٨,٨٥٩,٧٢٣		مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	٥٠٧,٠٠٠		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٤,٩٨٨,٥٧٧	٦,١٥١,٣٤٧		المخزون
٢٧,١٧٩,٩٠٩	٢٧,١٧٩,٩٠٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
<b>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</b>	<b>٤٩٣,٣٣٦,٣٩٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
 			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
 			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٧,٩١٤,٩٥٥	١٧,٩١٤,٩٥٥		احتياطي نظامي
٤١,٤٣٤,٩٣٥	٤٣,٨٤١,٢٩٢		أرباح مبقة
<b>٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠</b>	<b>٢١١,٧٥٦,٢٤٧</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
 			<b>المطلوبات</b>
 			دائنون تجاريون
٤,٥٢٤,٩٩٢	٥,٢٩٩,٧٣٥		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٦٤,٨٧٦	٦٥٨,٢٥٨		المستحق لأطراف ذات علاقة
٧٦,٧٦١,٩٢٨	٣٦,٦١٧,٩٢٦		مخخص الزكاة وضريبة الدخل
٦,٢٧٢,٢٦٧	٤,٦٢٦,٧٢٩		تسهيلات بنكية - بالصافي
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٢٧,٤٩٧,٥٢٩		مخخص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
٦,٤٣٠,٠٥١	٦,٨٧٩,٩٦٩		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣٠٦,٣٠٨,٧٠٨</b>	<b>٢٨١,٥٨٠,١٤٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</b>	<b>٤٩٣,٣٣٦,٣٩٣</b>		

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

شركة متاجر التمويل  
شركة مساهمة سعودية مقبلة

**المؤتمر من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
بيانات الـ (السعودية)**

الثلاثة أشهر	النوع	المقدار	البيان
٢٠٢٣/٩/١٧ - ٢٠٢٣/٩/٣٠	(غير مراجعة)	١٦,٣٦٣,٧٧,٧٣٢	إجمالي الإيرادات التمويلية
	(غير مراجعة)	١٦,٣٥٥,٥٥٨	مصاريف إيرادات التشغيل
	(غير مراجعة)	٤٤,٣٣٠,٥٤,٥٥٨	مصاريف إدارية عمومية
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٨,٤٤,٤٥٥	مصاريف إدارية تمويلية
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	مجموع المصروفات والأعباء
	(غير مراجعة)	١٦,٣٥٥,٥٥٨	المدخل من الأنشطة الرئيسية
	(غير مراجعة)	٤٤,٣٣٠,٥٤,٤٩٤	إيرادات (مصاريف) أخرى
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٨,٤٤,٤٥٥	إيرادات أخرى
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	مجموع إيرادات (مصاريف) أخرى
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٨,٤٤,٤٥٥	المدخل الشامل للأخر
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	صافي المدخل والدخل الشامل للفترة
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	الربحية الأساسية والمختضنة للسهم:
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	الربحية الأساسية والربحية المختضنة للسهم من الأنشطة الرئيسية
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	الربحية الأساسية والمختضنة للسهم من صافي الدخل والدخل الشامل
	(غير مراجعة)	٥١,٧٣٧,٣٣,٥٤,٤٩٤	عدد الأسهم المرحة

الإضاحات المعرفة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً من الفوائد المالية المختصرة (غير المراجعة)

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض

**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة**  
**لل فترة من أول يناير ٢٠١٨ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)**  
**(بالريالات السعودية)**

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠	٤١,٤٣٤,٩٣٥	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م (مراجعة)
٧,٠٣٣,٠٨٦	٧,٠٣٣,٠٨٦			صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(٤,٦٢٦,٧٢٩)	(٤,٦٢٦,٧٢٩)			الزكاة المحمولة على الفترة
٢١١,٧٥٦,٢٤٧	٤٣,٨٤١,٢٩٢	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٠٩/٣ م (غير مراجعة)
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٣٩,٠٤٥,١٥٩	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ م (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
٧,٠٦١,٤٦٢	٧,٠٦١,٤٦٢			صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(٤,٤٩٥,٥٧٧)	(٤,٤٩٥,٥٧٧)			الزكاة المحمولة على الفترة
٢٠٧,٢٢٢,٣٩٢	٤٠,٩٧٨,٩٦٩	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/٠٩/٣ م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة

لل فترة من أول يناير ٢٠١٨ م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ايضاح

٧,٠٦١,٤٦٢	٧,٠٣٣,٠٨٦
٤٠٠,٣٦٤	٤٨٢,٧٧٦
<u>٤١٠,٨٤٢</u>	<u>٤٦٥,٩٠١</u>

التدفق النقدي من عمليات التشغيل  
صافي دخل الفترة

تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين

٣٤,٨٩٣,٦٩٥	٤٧,٧٧٧,٢١٤
.	.
(٣,٨٧٨,٠٠٠)	(٥٠٧,٠٠٠)
(٣,٣٥١,١٤٨)	(١,٣٠٣,٦٦١)
٢,٦٩٩,٣٥٩	٧٧٤,٧٤٣
(٣٢,٥٠٧,١١٣)	(٤٠,١٤٤,٠٠٢)
١,٦٨٥,٣٥٤	(٣٠٦,٦١٨)
(١٦,٨٤٢)	(١٥,٩٨٣)
(١٢,٢١٨,٢٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)
<u>(٤,٨٢٠,٢٦٨)</u>	<u>٧,٩٨٤,١٨٩</u>
<u>(٢٤٢,٠٩٦)</u>	<u>(١,٦٤٥,٥٤٦)</u>
<u>(٢٤٢,٠٩٦)</u>	<u>(١,٦٤٥,٥٤٦)</u>

التغيير في الموجودات والمطلوبات  
نقص (زيادة)

مدينون تجاريون - بالصافي  
المستحق من أطراف ذات علاقة  
المخزون

مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى  
(نقص) زيادة :

دائنون تجاريون  
المستحق لأطراف ذات علاقة  
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين  
زكاة مسدة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار  
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

التغيير في القروض  
ودائع لأجل مقيدة

صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل

صافي التغيير في الأرصدة النقدية  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٠,٨٢٣,٣٦٠	١٦,١٤٢,٩٣٥
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	.
٢٤,٠٧٣,٣٦٠	١٦,١٤٢,٩٣٥
١٩,٠١٠,٩٩٦	٢٢,٤٨١,٥٧٨
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧١٩
<u>٣٦,٣٧٨,١٠٩</u>	<u>٤٣,٧٦٠,٢٩٧</u>

٤

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (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 ١٩٩٥ م.
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.
- أصدر مجلس الوزراء السعودي قانون مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل إسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العلية - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣
- ٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:
- ١- فرع الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٠١٠٣٤٩/٨ هـ.
  - ٢- فرع جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ هـ.
  - ١- فرع الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ هـ.
  - ١- فرع مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٩٦ وتاريخ ٤٠٣١٠٩٦ هـ.
  - ١- فرع الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ هـ.

٢- السياسات المحاسبية الهامة  
١/٢- أساس الإعداد

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحفوظات 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 ٢٠١٧ م والبيانات المالية للأرصدة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٧ م ، ولاتتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفصيل 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 ٢٠١٧ م ، 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- إعداد 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 للالتزامات المستقبلية بإستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفطلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأرضي وأعمال الإنشاءات تحت التنفيذ .
- تتضمن التكفة النفقات التي تنسب مباشرة لاقتناء الأصول . وتتضمن تكلفة الأصول ذاتية البناء تكفة المواد والعملة المباشرة وأى تكاليف أخرى تنسب مباشرة لتجهيز الأصول إلى الحالة التي يتم تشغيلها بها وللأغرض 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 بمقارنته بالمحصلات من البيع بالقيمة المرحلية 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 للاقتناء

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 المرحلية للمكون المستبدل . تدرج تكلفة تقديم الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات بقائمة الدخل عند تكبدها .

٤/٣/٢ - الاستهلاك

- يستند الاستهلاك على تكلفة الأصول ناقصاً قيمتها التخريبية ، 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 الإنتاجي التقديري لكل مكون لبند من بنود الممتلكات والمعدات . يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة التخريبية 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 أياهما أبكر .

- تستهلك التحسينات على مباني على أرض مستأجرة والمباني المنشآة على أرض مستأجرة على مدى اعمارها الإنتاجية الاقتصادية أو فترة التأجير غير المنتهية، أيهما أقل ، وفيما يلى الأعمار الإنتاجية التقديري للفترة الحالية وفترات 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 التكفة على أساس المتوسط المرجح . صافي القيمة القابلة للتحقق هي السعر الذي يمكن البيع به في دورة الأعمال الاعتيادية بعد السماح للتلفة بالتحقق . يتم تكوين مخصص لمقابلة المخزون المتقادم وبطء الحركة والمعيب ، عندما يكون ذلك ضرورياً .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفقة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

١٤/٢ - مخصص مخزون البضاعة المتقدمة وبطينة الحركة

يقوم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل ، يتم إجراء تعديلات لخفض تكلفة البضاعة إلى قيمتها القابلة للتحقيق 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 الادارة في كل فترة مالية .

٥/٢ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي أصول مالية بمدفوّعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مقلة في سوق نشط ، وتدرج تلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملة تتناسب لها مباشرة .

١٥/٢ - الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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

يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) نموذج الخسارة المتکبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج الخسارة الإنثمانية المستقبلية المتوقعة . وهذا يتطلب تقديرًا كبيرًا بشأن كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على نماذج الخسارة الإنثمانية 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 الإنثمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر . تنتج هذه الخسارة الإنثمانية المتوقعة عن أحداث التعذر في السداد والمحتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير .

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

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

وتم على المراحل الآتية :

المرحلة الأولى: الخسائر الإنثمانية المتوقعة في ١٢ شهراً

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

المرحلة الثانية: الخسائر الإنثمانية المتوقعة مدى الحياة - وإنثمان ليس ضعيف.

بالنسبة للتعرضات الإنثمانية حيث كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنثمان منذ الاعتراف الأولى ولكنها ليست منخفضة مدى الحياة يتم الإقرار بالخسائر الإنثمانية المتوقعة مدى الحياة .

المرحلة الثالثة: الخسائر الإنثمانية المتوقعة مدى الحياة - وإنثمان ضعيف.

يتم تقدير الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة الإنثمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل بالنسبة للأصول المالية التي تصبح منخفضة الإنثمان ، يتم الاعتراف برسم الخصم المستمر المعنى بالعمر ويتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال

شركة متاجر للتمويل

شركة مساهمة سعودية مفترة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

**١٥/٢ - الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تممة)**

تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطافة (صافي المخصص) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية تنظر الشركة في احتمالية التخلف عن السداد عند الإعتراف المبدئي للأصل وعما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، تقوم الشركة بمقارنة الإنتمان 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 وتنظر في المعلومات المتاحة والمعقولة للتوجيه الاعتراف الأولى.

التغييرات 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.

التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض:

- الزيادات الكبيرة في مخاطر الإنتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض.

- تغيرات كبيرة في الأداء والسلوك المتوقع للمقترض ، بما في ذلك التغيرات في حالة الدفع للمقترضين والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض.

- معلومات الاقتصاد الكلي (مثل أسعار الفائدة السوقية أو معدلات النمو).

- معلومات الماضي الضيقة معدلة لمعلومات المستقبلية.

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

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

إن جميع الأدوات المالية الهامة الفردية التي لم يتم التناقض في قيمتها بشكل محدد يتم تقييمها مجتمعة (مع خصائص مخاطر مختلفة) إلى خسائر التقادم تم تكديرها ولكن لم يتم تحديدها بعد.

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

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

**٢٥/٢ - التصنيف للمطلوبات المالية**

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بهدف تصنيف المطلوبات المالية . إلا أنه 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 المتعلقة بالتغييرات في المخاطر الإنتمانية للمطلوبات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقى 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 المالى على النقد لدى البنوك والنقد بالصندوق وودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل ، وهى عرضة لمخاطر غير ذات أهمية للتغير فى القيمة .

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق وودائع قصيرة الأجل كما هو محدد أعلاه ، بعد خصم حسابات السحب على المكشف

القائمة والتى تمثل جزء لا يتجزأ من ادارة المجموعة النقدية .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

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

٧/٢ - مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل بالملكة 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 المتراكمة ، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية . يقوم خبير اكتواري باحتساب التزامات المزايا المحددة والذي يشتمل على أرباح وخسائر اكتوارية ، ضمن الدخل الشامل الآخر 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 بالموظفيين السعوديين العاملين ، تقوم المجموعة بالمساهمة تماشياً مع أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة مئوية من أجور الموظفين . تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تصرف عند إستحقاقها .

٨/٢ - العمولة على التسهيلات

تدرج جميع التسهيلات لأجل مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم زائد تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة، ثم تقاس لاحقاً 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

تشتب المطلوبات للمبالغ المتوجب سدادها مستقبلاً 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 وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ويتم تحديدها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، يتم معالجة التسويات الناتجة عن الرابط الزكوي خلال الفترة المالية التي يتم فيها إصدار الربط النهائي، وذلك بناء على تعليم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١/٤/٢٠١٧م .

١٢/٢ - الإيرادات:

أثبات الإيرادات:

على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحول السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البدل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يتم الاعتراف بالإيرادات مروراً 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 الالتزام

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

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

**١٣/٢ - الاعتراف بالمصاريف**

جميع المصارييف المتکبدة فى تسيير الأعمال والحفاظ على الممتلكات والآلات والمعدات فى حالة من الكفاءة تم تحملها على قائمة الدخل للوصول إلى الربح أو الخسارة للسنة ، يتم التوزيع بين تكلفة المبيعات والمصروفات العمومية والإدارية ومصروفات البيع والتسويق ، عند الضرورة ، على أساس ثابت ، المصارييف المتکبدة لغرض اقتناه وتمديده 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 بيئات 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 ريال سعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات ، في تاريخ كل مركز مالي ، وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي طبقاً 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 ريال سعودي وفقاً 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 ريال سعودي على أساس المتوسط المرجح لأسعار التحويل خلال السنة ، أما التعديلات المتراكمة على ترجمة العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك ، إن وجدت ، تدرج كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين بقائمة المركز المالي .

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

**٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة**

يسرى تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية (النسخة المعدلة في السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥) 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 ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسياً (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 . تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والتي تشتمل 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 تطبيق المطلوبات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحافظ عليها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقدة 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 تطبيق 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 ضرورياً حصول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.</li> <li>• محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصديقه ليكون متماشياً 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 سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)  
(بالريالات السعودية)

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

<u>يسرى تطبيقها لفترات</u> <u>السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إلغاء الاعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</li> </ul>
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .	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 ٧ : الأدوات المالية : إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعدلات مرتبطة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعدلات مرتبطة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ : إيرادات من عقود مع العملاء</p> <p>في مايو ٢٠١٤ ، 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 المنفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البدل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاجاً 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 تلبى المنشأة أداء الالتزام.</li> </ul>

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مففلة**  
**الرياض**

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

**٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة (تممة)**

<b>يسرى تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</b>	<b>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</b>
	<p>بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، تعرف المنشأة عندما تلتزم بأداء 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) ، وتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.</p>
١ يناير ٢٠١٩ م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ : عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كيفية الاعتراف ، والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقوم المعيار نموذج محاسبى واحد ، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة.</p> <p>يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبى الدولى السابق رقم ١٧ .</p>
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى	<p>- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ : القوائم المالية ، والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ : إستثمارات في المنشأة الزميلة والمشروعات المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.</p>
طبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ لفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م ، أما التعديلات على المعيار الدولى للتقرير المالي رقم ١٢ فتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م	<p>- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ و ١٢ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ .</p>

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

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

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

<u>يسرى تطبيقها لفترات السنوية</u> <u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠١٨م	<p>تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢ : معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدما .</p> <p>يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية .</li> <li>• تقوم المنشأة بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدما أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل ، قبل الاعتراف بالأصل ذات العلاقة ، أو المصاري夫 أو الدخل .</li> <li>• يكون الأصل المدفوع مقدما أو التزام الدخل المؤجل غير ندي .</li> </ul>
١ يناير ٢٠١٨م	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ : دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم .</p>
١ يناير ٢٠١٨م	<p>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 .</p>
١ يناير ٢٠١٨م	<p>تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠ : استثمار عقاري تعدل الفقرة ٥٧ لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى أو من الاستثمار العقاري عندما وفقط 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 الإداره لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلا على حدوث تغيير في الاستخدام . تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المقفلة هي غير حصرية .</p>

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض

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

٤- النقد وما في حكمه

م٢٠١٧ (مراجعة)	م٢٠١٨ (غير مراجعة)
٦٠٩,٢٤٢	٤٠٢,٧٩٨
٢٠,٦٦٩,٤٧٧	٤٣,٣٥٧,٤٩٩
٢١,٢٧٨,٧١٩	٤٣,٧٦٠,٢٩٧

نقد بالصندوق  
بنوك - حسابات جارية

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

م٢٠١٧ (مراجعة)	م٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	٤٨٩,٣٩٢,٨١٠
(١١٣,٦٢٣,٦٥٩)	(٩١,٥٣٣,٠٨٧)
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٣٩٧,٨٥٩,٧٢٣
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٨,٨٥٩,٧٢٣
٢٠٤,٧٧٤,٧٨٩	٢٠٣,٠٥٧,٢٠٦
٢١١,٨٦٢,١٤٨	١٦٥,٨٠٢,٥١٧

مدينون من عقود تمويل  
أرباح مجلة

يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يقسم كالتالي:  
الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول

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

م٢٠١٧ (مراجعة)	م٢٠١٨ (غير مراجعة)	البيان
الحد الأدنى لدفعات	الحد الأدنى لدفعات	
القيمة الحالية للحد	القيمة الحالية للحد	
الأندبي لدفعات التقسيط	الأندبي لدفعات التقسيط	
لا يتتجاوز سنة	لا يتتجاوز سنة	
٢٣٣,٧٧٤,٧٨٩	٢٩٥,٨٢٦,١٣١	تجاور سنة ولم يتتجاوز خمس
٢١١,٨٦٢,١٤٨	٢٦٣,٤٣٤,٤٦٥	سنوات
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	٣٩٧,٨٥٩,٧٢٣
		٤٨٩,٣٩٢,٨١٠

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين %١٤ ، %١٥ ، %١٣ (٢٠١٧م %١٥ ، %١٣ ، %١٤) سنويًا.
- يتضمن إجمالي الاستثمار 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 مضمنة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة إلى موارد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مدينيي مدينون من الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٢,٢٧٢,٥٠٠ ريال مضمنة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحتفظ الشركة بضمانتها في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقديه وتهدف إلى إسترداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٣٩٧,٨٥٩,٧٢٣ ريال (٢٠١٧م ٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧) 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بلغت ١٢٧,٥١٠,٥٠٣ ريال (٢٠١٧م ١٣٥,٣٣٧,٥٨٤ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٢٢,٦٩٣,٩٣٧ ريال ٨,٥١١,٥١٤ ريال (٢٠١٧م ٨,٥١١,٥١٤ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ٨٧,٢٩٨,٨١٤ ريال (٢٠١٧م ٨٠,٦٦٩,٦٦٩ ريال) تجاوزت مواعيد إستحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض

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

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تنمية)

كانت حركة مخصص خسائر الإنفاض في القيمة كمالي:

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

تم احتساب الإنفاض أعلاه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بعد الأخذ في الاعتبار 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 إنفاض مستقبلي لمديني التمويل الإسلامي.

٦- رأس المال

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

الاجمالي	العدد	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	سلمي 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 متأخر التمويل**  
**مساهمة سعودية مقدمة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة**  
**المفترضة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)**  
**[بالبيانات السعودية]**

٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين والآخرين ذات الصلة.

خلال هذه الفترة قدمت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تفت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الاسوء
١٢٠٠م (مراجعة) ٩٢٦,٩٦,٦٦)	١٢٠٠م (مراجعة) ٩٢٦,٧٦,٧٧)	مساهم ورئيس مجلس إدارة تنويل *	أحمد محمد باشعيه
-	-	مكافأة المجلس	-
١٣٥٥٢,٢٢٤,٣٢٨	١٢٠٠م (مراجعة) ٩٢٦,٧٦,٧٧)	مملوكة لملايض سالم باشعيه	مؤسسة دار الغربي التجارية
١٧٠٨,٢٤٤,٨٧	-	مملوكة لإبراهيم صالح باشعيه	شركة جسور الصين للمقاولات
٢١٤,٦٨٢,٤١	-	مساهم ورئيس تنفيذي	محمد أحمد باشعيه
-	-	رواتب وعمولات	-
٦٢٠,٣٤٥,١٠	-	مكافأة المجلس	-
-	-	سلف	-
٦٢٠,٣٢٨	-	رواتب وعمولات	-
-	-	مكافأة المجلس	-
٦٦٥,٤٦٦٨	-	سلف	-
٦٦٠,٣٢٨	-	رواتب وعمولات	-
-	-	مكافأة المجلس	-
٧٣٧,٢٠,٠٢٧	-	عضو مجلس إدارة	عليان صالح باشعيه
-	-	رواتب وعمولات	-
١٤٢,٤٤٨٥	-	مكافأة المجلس	-
-	-	سلف	-
١٨٥,٦٢٦٥	-	رواتب وعمولات	-
٦٢٠,٣٢٨	-	مكافأة المجلس	-
٦٠,٣٢٨	-	مساهم ونائب رئيس تنفيذي	ابراهيم صالح باشعيه
-	-	رواتب وعمولات	-
٩٧٧,٦٩٩	-	مكافأة المجلس	-
٥٠,٠٠٠,٠٥	-	سلف	-
-	-	رواتب وعمولات	-
٢٤٥,٧٤٥	-	مكافأة المجلس	-
٥٠,٠٠٠,٥٠	-	مساهم ونائب رئيس مجلس إدارة	تعيم أحمد باشعيه
-	-	رواتب وعمولات	-
٦٢٠,٣٢٨	-	مكافأة المجلس	-

- إن هذه المعاملات من المساهم السيد/أحمد محمد باشعيه تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك التمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الإتفاقية المبرمة بينهم في ١٢٠٠م وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الإتفاقية. تفاصيل الشركة يندرج ١٢٠٠م التي تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب المصارييف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناجمة عن عدم تحصيل نعم عقود التمويل المولدة من قبلهم. يتبين تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصارييف التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة.

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

#### ٨- مخصص الزكاة

##### ١/٨ - مكونات الوعاء الزكوي

		يتكون الوعاء الزكوي التقريري للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م . من البنود التالية :
م ٢٠١٧ (مراجعة)	م ٢٠١٨ (مراجعة)	
٢٥٤,٠٢٥,١٢٢	٢٥٢,٩١٠,٢٣٥	اجمالي العناصر الخاضعة للزكاة
(٣,١٣٤,٤٥٥)	(٦,١٥١,٣٤٧)	اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
<b>٢٥٠,٨٩٠,٦٦٧</b>	<b>٢٤٦,٧٥٨,٨٨٨</b>	<b>الوعاء</b>
<b>٦,٢٧٢,٢٦٧</b>	<b>٤,٦٢٦,٧٢٩</b>	<b>الزكاة</b>

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

- تم إحتساب الزكاة على أساس ٢,٥% من الوعاء الزكوي.

#### ٢/٨ - حركة مخصص الزكاة

١٢,٣٦٤,٧٠٩	٦,٢٧٢,٢٦٧	رصيد أول الفترة / السنة
٦,١٢٥,٧٩٩	٤,٦٢٦,٧٢٩	المكون خلال الفترة / السنة
(١٢,٢١٨,٤٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)	المسدود عن الفترة / السنة
<b>٦,٢٧٢,٢٦٧</b>	<b>٤,٦٢٦,٧٢٩</b>	رصيد آخر الفترة / السنة

#### ٣/٨ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٧م.

- حصلت الشركة على شهادة الزكاة للسنوات حتى سنة ٢٠١٧م.

م ٢٠١٧ (مراجعة)	م ٢٠١٨ (مراجعة)	٩- تسهيلات بنكية - بالصافي
٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	٢٤٩,٨٨٨,٢٦٨	اجمالي التسهيلات البنكية
١١٦,٢٤٢,٩٨٠	١١٩,٢١٨,٥٠٢	الجزء المتداول
(١٠,٩٨٨,٠٩٧)	(١٢,٠٧٧,٧٥٥)	نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
<b>١٠٥,٢٥٤,٨٨٣</b>	<b>١٠٧,١٤٠,٧٤٧</b>	صافي الجزء المتداول
١١٢,٢٢٥,٨٩٥	١٣٠,٦٦٩,٧٦٦	الجزء غير المتداول
(٦,١٢٦,١٨٤)	(١٠,٣١٢,٩٨٤)	نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠٦,٠٩٩,٧١١	١٢٠,٣٥٦,٧٨٢	صافي الجزء غير المتداول
<b>٢١١,٣٥٤,٥٩٤</b>	<b>٢٢٧,٤٩٧,٥٢٩</b>	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك محلية بعرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م مبلغ ٢٢٧,٤٩٧,٥٢٩ ريال (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 للتسبييل قبل إنتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال (٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال).

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

م ٢٠١٧ (غير مراجعة)	م ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
١٧٢,٠٧٩,٣٥١	١٠٥,٤٧٢,٣٧٠	<u>١٠ - صافي إيرادات التمويل</u>
(١١٨,٠٥٧,٧٥٠)	(٧١,٦٨٢,٦١٤)	إيرادات الفروع
٥٤,٠٢١,٦٠١	٣٣,٧٨٩,٧٥٦	تكلفة البيضة المباعة
(٤٥,٤٧٠,٧٧٤)	(٢٨,٠١٩,٩١٦)	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٤٤,١٣٨,٤٨٨	٥٠,١٠٩,٥٦٤	أرباح محققة من سنوات سابقة
٥٢,٦٨٩,٣١٥	٥٥,٨٧٩,٤٠٤	
(٣,٢٥٣,٢٤٣)	(٤,١٤٠,٩٤٩)	
<u>٤٩,٤٣٦,٠٧٢</u>	<u>٥١,٧٣٨,٤٥٥</u>	خصم مسموح به

١١ - الربحية الأساسية والمحضة 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 أساسى كقطاع أعمال واحد وتبعد بذلك 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 بشرط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أى نهاية أو شرط للحد ماديًا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.
  - تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي :
    - المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن إقتناصها 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 إنتمانية ، وعن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية على نحو مستمر ، وكذلك من خلال مقابله تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية . لم تتغير هذه الإستراتيجية لدى الشركة عن الفترة السابقة.

شركة م تاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة  
لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ينبع عنه خسارة مالية للشركة ، إن تركيزات مخاطر الائتمان المحتملة تتضمن بشكل رئيسي المدينون التجاريين واستثمارات نقدية قصيرة الأجل ، يتم ايداع 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.

٤- أرقام المقارنة

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

٥- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بموافقة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٨م.