

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض
القوائم المالية الأولية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)

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

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٥ - ٢٠

- 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)

مورستيفنز
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 - مقللة
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقللة) "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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " المتعلق بالقوائم المالية الأولية " المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص :

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

الاستنتاج :

إستناداً 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

عبدالعمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

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

٢٠١٧/١٢/٣١ م	٢٠١٨/٠٩/٣٠ م	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الموجودات
٢١,٢٧٨,٧١٩	٤٣,٧٦٠,٢٩٧	نقد وما في حكمه
٣٧,٢١٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦	ودائع لأجل مقيدة
٨,٣٦٢,٢٢٠	٩,٦٦٥,٨٨١	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٨,٨٥٩,٧٢٣	صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي
-	٥٠٧,٠٠٠	المخزون
٤,٩٨٨,٥٧٧	٦,١٥١,٣٤٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,١٧٩,٩٠٩	٢٧,١٧٩,٩٠٩	إستثمارات عقارية
<u>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٤٩٣,٣٣٦,٣٩٣</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٧,٩١٤,٩٥٥	١٧,٩١٤,٩٥٥	احتياطي نظامي
٤١,٤٣٤,٩٣٥	٤٣,٨٤١,٢٩٢	أرباح مبقاة
<u>٢٠٩,٣٤٩,٨٩٠</u>	<u>٢١١,٧٥٦,٢٤٧</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
٤,٥٢٤,٩٩٢	٥,٢٩٩,٧٣٥	دائنون تجاريون
٩٦٤,٨٧٦	٦٥٨,٢٥٨	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٦,٧٦١,٩٢٨	٣٦,٦١٧,٩٢٦	المستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٢٧٢,٢٦٧	٤,٦٢٦,٧٢٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢٢٧,٤٩٧,٥٢٩	تسهيلات بنكية - بالصافي
٦,٤٣٠,٠٥١	٦,٨٧٩,٩٦٩	مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
<u>٣٠٦,٣٠٨,٧٠٨</u>	<u>٢٨١,٥٨٠,١٤٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥١٥,٦٥٨,٥٩٨</u>	<u>٤٩٣,٣٣٦,٣٩٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولي المختصرة
للفترة من أول يناير ٢٠١٨م حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

الثلاثة أشهر	التسعة أشهر	إيضاح
٢٠١٧/٠٩/٣٠م	٢٠١٧/٠٩/٣٠م	٢٠١٨/٠٩/٣٠م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٧,٧٦٣,٦٦٣	١٦,٣٥٥,٥٥٨	٥١,٧٣٨,٤٥٥
١٧,٧٦٣,٦٦٣	١٦,٣٥٥,٥٥٨	٥١,٧٣٨,٤٥٥
(٥,٨٣٦,١٢٧)	(٦,٦٠٤,٨٠٤)	(١٩,٦١٢,٣٣٥)
(٧,٢٠٢,٢٥٤)	(٦,٤٩٠,٣٠٤)	(٢٥,٠٩٣,٠٣٤)
(١٣,٠٣٨,٣٨١)	(١٣,٠٩٥,١٠٨)	(٤٤,٧٠٥,٣٦٩)
٤,٧٢٥,٢٨٢	٣,٢٦٠,٤٥٠	٧,٠٣٣,٠٨٦
١,٨٢٨	١٥٦,١٠٢	٠
١,٨٢٨	١٥٦,١٠٢	٠
٠	٠	٠
٤,٧٢٧,١١٠	٣,٢٦٠,٤٥٠	٧,٠٣٣,٠٨٦
٠,٣١	٠,٢٢	٠,٤٧
٠,٣١	٠,٢٢	٠,٤٧
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من 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 سبتمبر 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)
٧,٠٣٣,٠٨٦	٧,٠٣٣,٠٨٦			صافي دخل الفترة والدخل الشامل للفترة
(٤,٦٢٦,٧٢٩)	(٤,٦٢٦,٧٢٩)			الزكاة المحملة على الفترة
٢١١,٧٥٦,٢٤٧	٤٣,٨٤١,٢٩٢	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/٠٩/٣٠م (غير مراجعة)
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٣٩,٠٤٥,١٥٩	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٧/١/١م (مراجعة)
٠	(٦٣٢,٠٧٥)	٦٣٢,٠٧٥	٠	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 المحملة على الفترة
٢٠٧,٢٢٢,٣٩٢	٤٠,٩٧٨,٩٦٩	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/٠٩/٣٠م (غير مراجعة)

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 سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠١٧/٠٩/٣٠م</u>	<u>٢٠١٨/٠٩/٣٠م</u>	<u>إيضاح</u>
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٧,٠٦١,٤٦٢	٧,٠٣٣,٠٨٦	صافي دخل الفترة
٤٠٠,٣٦٤	٤٨٢,٧٧٦	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤١٠,٨٤٢	٤٦٥,٩٠١	استهلاك ممتلكات ومعدات مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		نقص (زيادة)
٣٤,٨٩٣,٦٩٥	٤٧,٧٧٧,٢١٤	مديونون تجاريون - بالصافي
(٣,٨٧٨,٠٠٠)	(٥٠٧,٠٠٠)	المستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٣٥١,١٤٨)	(١,٣٠٣,٦٦١)	المخزون مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢,٦٩٩,٣٥٩	٧٧٤,٧٤٣	(نقص) زيادة :
(٣٢,٥٠٧,١١٣)	(٤٠,١٤٤,٠٠٢)	دائنون تجاريون
١,٦٨٥,٣٥٤	(٣٠٦,٦١٨)	المستحق لأطراف ذات علاقة
(١٦,٨٤٢)	(١٥,٩٨٣)	مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٢,٢١٨,٢٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)	المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين
(٤,٨٢٠,٢٦٨)	٧,٩٨٤,١٨٩	زكاة مسددة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
(٢٤٢,٠٩٦)	(١,٦٤٥,٥٤٦)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٢٤٢,٠٩٦)	(١,٦٤٥,٥٤٦)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٠,٨٢٣,٣٦٠	١٦,١٤٢,٩٣٥	التغير في القروض
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	٠	ودائع لأجل مقيدة
٢٤,٠٧٣,٣٦٠	١٦,١٤٢,٩٣٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل
١٩,٠١٠,٩٩٦	٢٢,٤٨١,٥٧٨	صافي التغير في الأرصدة النقدية
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦,٣٧٨,١٠٩	٤٣,٧٦٠,٢٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

١ - الوضع القانوني للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان 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 اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه.
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣
- ٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٩/٨هـ.
- 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 التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة .
- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٥).

٢/٢ - 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 للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
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 الأراضي وأعمال الإنشاءات تحت التنفيذ .
- تتضمن التكلفة النفقات التي تنسب مباشرة لاقتناء الأصول . وتتضمن تكلفة الأصول ذاتية البناء تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تنسب مباشرة لتجهيز الأصول إلى الحالة التي يتم تشغيلها بها وللغرض الذي اقتنيت من أجله وتكاليف تفكيك وإزالة المواد وإعادة الموقع الذي توجد فيه وتكاليف الاقتراض المرسمة .
- يتم تحديد الربح أو الخسارة من بيع بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنه المتحصلات من البيع بالقيمة المرحلة للممتلكات والمعدات وتدرج بالصافي بقائمة الدخل .

٢/٣/٢ - إلغاء الاعتراف

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

٣/٣/٢ - التكاليف اللاحقة للاقتناء

- تدرج تكلفة استبدال مكون ما من بند الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون هناك احتمال أن منافع اقتصادية مستقبلية سوف تندفق 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 الإنتاجي التقديري لكل مكون لبند من بنود الممتلكات والمعدات . يتم فحص طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة التخريدية في تاريخ كل مركز مالي ، ويتم تعديلها كلما كان ذلك ملائماً . يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون متاحاً للاستخدام ، ويتوقف استهلاكه في التاريخ الذي يصنف فيه الأصل على أنه محتفظ به للبيع أو يلغى فيه إثباته ن أيهما أبكر .
- تستهلك التحسينات على مباني على أرض مستأجرة والمباني المنشأة على أرض مستأجرة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية أو فترة التأجير غير المنتهية، أيهما أقل ، وفيما يلي الأعمار الإنتاجية 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 مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

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

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

٥/٢ - صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي

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

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

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

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

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

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

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

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

بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، يتم تطبيق القياس إذا زادت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بشكل كبير في تاريخ التقرير منذ الاعتراف الأولي لها ، 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 المبدئي 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 للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الإعراف المبدي للأصل وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، تقوم الشركة بمقارنة الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ.

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

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

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

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

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

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

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يعادل خسائر الإئتمان 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 التغييرات 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 التغيير في القيمة العادلة المتعلقة بالتغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في بيان الدخل الشامل الآخر بينما المبلغ المتبقي من التغيير 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 للتغيير 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 .

