

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
مع
تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٥ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير فحص مراجع الحسابات

إلى السادة المساهمين
شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الستة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التدفقات النقدية الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية و تطبيق الإجراءات التحليلية و إجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) المعدلة (إيضاح ٩)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
١٧,٣٦٧,١١٣	١٤,٤٤٥,١٦٨	٣	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٥٥,١٣٢,١١١	٢٣٤,٥٥٦,٦٦٠	٤	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٣,٩٩٢,٥٤٧	٣,٨٣٥,٦٣٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	١,٩٠٢,٠٠٠		مخزون
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩		إستثمارات في أراضي
٣٠٣,٤٣١,٦٨٠	٢٨١,٦٧٩,٣٧١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣٨,٥٤٢,٢٣٦	٤١,٧٤٢,٢٣٦	٥	ودائع لأجل - مقيدة
٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٢٢٢,٠٣٤,٨٠١	٤	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢,٨١٦,٤٣١	٢,٦٩٠,٩٧٥		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٥٦,٦٩٩,٠١٩	٢٦٦,٤٦٨,٠١٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥٤٨,١٤٧,٣٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١٠,٣١٨,٩٩٠	١٦,٠٩٥,٩٦٨		دائنون تجاريون
١١٣,٥٨٥,٠٤٦	١٠٥,٤٣٦,٢١٩	٥	تسهيلات بنكية، بالصافي
٦٥,٣٤٩,٥٤٠	٥٥,٨٤٩,٤٣٨	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٥٥١,٩٥١	٢,١٦٢,٥١٧		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٢,٩٩٦,٢٨٦	٧	مخصص الزكاة
٢٠٥,١٧٠,٢٣٦	١٨٢,٥٤٠,٤٢٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٩٧,١١٣,٢٥٨	١٠٩,٨٧٦,٦٥٧	٥	تسهيلات بنكية، بالصافي
٤٧,٨٦١,١٧٩	٤٥,٩٩٩,٩٩٣	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٥,٣٢٩,٥١٩	٥,٥٨٩,٢٦٤		تعويضات نهاية الخدمة
١٥٠,٣٠٣,٩٥٦	١٦١,٤٦٥,٩١٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	٣٤٤,٠٠٦,٣٤٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٦,٢٤٣,٤٢٣		احتياطي نظامي
٣٨,٤١٣,٠٨٤	٣٧,٨٩٧,٦١٨		أرباح مبقاة
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٢٠٤,١٤١,٠٤١		مجموع حقوق المساهمين
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥٤٨,١٤٧,٣٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
(المعدلة (ايضاح ٩))		(المعدلة (ايضاح ٩))			
الإيرادات					
٣٤,٩٣٧,١٢١	٣١,٧٧٦,٧٠٩	١٩,١٤٠,٢٢٨	١٦,٤٣٧,٠٤٤	٨	إيرادات التمويل
٩٧٦,٨٥٩	-	٦١٦,٥٥٢	-		إيرادات الرسوم والعمولات
٣٥,٩١٣,٩٨٠	٣١,٧٧٦,٧٠٩	١٩,٧٥٦,٧٨٠	١٦,٤٣٧,٠٤٤		
المصاريف					
(١١,٨٥٥,٥٨٤)	(١٢,٣٠٩,٨٦٦)	(٦,٥٢٤,٠٦٦)	(٦,٤٢٦,٤٩٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٨١٨,٣٣٣)	(١٧,٢٨٦,٧٦٥)	(٨,٧٧٦,٣٢١)	(٩,٠١٧,٤١٥)	٦,٥	مصاريف تمويلية
(٢٨,٦٧٣,٩١٧)	(٢٩,٥٩٦,٦٣١)	(١٥,٣٠٠,٣٨٧)	(١٥,٤٤٣,٩١٢)		
٧,٢٤٠,٠٦٣	٢,١٨٠,٠٧٨	٤,٤٥٦,٣٩٣	٩٩٣,١٣٢		الربح من العمليات التشغيلية
-	١٥٤,٢٧٤	-	٤,١٩٠		إيرادات اخرى
٧,٢٤٠,٠٦٣	٢,٣٣٤,٣٥٢	٤,٤٥٦,٣٩٣	٩٩٧,٣٢٢		صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
٧,٢٤٠,٠٦٣	٢,٣٣٤,٣٥٢	تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة إلى صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية:
		استهلاكات
١٥٩,٢٥٠	٢٧٠,٦٣٥	تعويضات نهاية الخدمة
٢٨٢,٩٧٧	٢٧٥,٣٠٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مدينون عن عقود التمويل
٢٩,٩١٣,٢٩٥	١٣,٨٨١,٠٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٨٧٦,٦٢٧)	١٥٦,٩١٣	مخزون
(٨٩٠,٠٠٠)	(١,٩٠٢,٠٠٠)	دائنون تجاريون
(٣,٦٢٨,٥٦٥)	٥,٧٧٦,٩٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٦٦,٨٥٤)	(١,٣٨٩,٤٣٤)	زكاة مسددة
(٧,٨٢١,٦٣٦)	(١٢,٢١٨,٢٤١)	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
(٤٤,٧٣٣)	(١٥,٥٦٣)	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
٢٢,٥٦٧,١٧٠	٧,١٦٩,٩٥٠	
		الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات متاحة للبيع
١٤,٩٨١,٣٧٤	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٤٠,٦٣٦)	(١٤٥,١٧٩)	صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة الاستثمارية
١٤,٧٤٠,٧٣٨	(١٤٥,١٧٩)	
		الأنشطة التمويلية
		تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
(٢١,٩٢٥,٩٣٥)	٤,٦١٤,٥٧٢	ودائع لأجل – مقيدة
(٤,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١٢,١٠٥,٩٠١)	(١١,٣٦١,٢٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٨,٦٣١,٨٣٦)	(٩,٩٤٦,٧١٦)	
		صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك
(١,٣٢٣,٩٢٨)	(٢,٩٢١,٩٤٥)	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة
١٠,٨٩٣,٩٤٥	١٤,٤٤٥,١٦٨	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالريال السعودي)

التغير في القيمة العادلة	المجموع	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	لإستثمارات متاحة للبيع
٢٠١٧					
	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦١١,٣٤٨	٣٩,٠٤٥,١٥٩	-
	-	-	٦٣٢,٠٧٥	(٦٣٢,٠٧٥)	-
	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٣,٤٢٣	٣٨,٤١٣,٠٨٤	-
	٢,٣٣٤,٣٥٢	-	-	٢,٣٣٤,٣٥٢	-
	(٢,٨٤٩,٨١٨)	-	-	(٢,٨٤٩,٨١٨)	-
	٢٠٤,١٤١,٠٤١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٣,٤٢٣	٣٧,٨٩٧,٦١٨	-
٢٠١٦					
	١٩١,٧٦٢,١٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٦,٦٠٢	٢٦,٩١٣,٠١٤	٥١٢,٥٥٠
	-	-	٥٨٩,٦١٤	(٥٨٩,٦١٤)	-
	١٩١,٧٦٢,١٦٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٢٦,٢١٦	٢٦,٣٢٣,٤٠٠	٥١٢,٥٥٠
	٧,٢٤٠,٠٦٣	-	-	٧,٢٤٠,٠٦٣	-
	(٢,٩١٠,٨١٢)	-	-	(٢,٩١٠,٨١٢)	-
	١٩٦,٠٩١,٤١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٢٦,٢١٦	٣٠,٦٥٢,٦٥١	٥١٢,٥٥٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

١. التكوين والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ وتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي (قبل الحصول على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة") في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية و مواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

حصلت الشركة بتاريخ ٣٢ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤) على ترخيص المؤسسة رقم ٢٥/ش/١١/٢٠١٤ بممارسة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥) 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 الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض ولدى الشركة الفروع التالية:

الفرع	السجل التجاري	التاريخ (هجري)
الرياض	١٠١٠٣٨٣٤٨٢	١٤٣٤/٩/٨هـ
جدة	٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩	١٤١٣/٩/١٠هـ
الدمام	٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣	١٤٢١/٩/١٣هـ
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٣١٠٩٦	١٤١٤/٩/١٩هـ
الطائف	٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩	١٤٣١/١/٤هـ

وتقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد - الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨هـ .

٢. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وعليه، يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والتي كانت أيضاً القوائم المالية الأولى والمعدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وافترض الاستمرارية، فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

عملة العرض والنشاط

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة، كافة المبالغ تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

السياسات المحاسبية المتبعة

السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد القوائم المالية الأولية هي نفسها المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فيما عدا مايلي:

• الزكاة

في ١٤ رجب ١٤٣٨ الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً جديداً رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بشأن السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التي ذكر فيها أنه يجب تحميلها مباشرة على الأرباح المبقاة لجميع شركات التمويل بصرف النظر عن هيكل ملكيتها للفترات الحالية والفترة المقارنة، وسيجري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، ولذلك، فقد اعتمدت الشركة السياسة المحاسبية الجديدة أعلاه في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وأعدت البيانات المالية المقارنة وفقاً لذلك (إيضاح ٩).

• مخصص خسائر الانخفاض لمدينو عقود التمويل واستبعاد الاعتراف بإيرادات الحسابات المتعثرة

اعتمدت الشركة سياسة محاسبية جديدة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية حيث قامت باتباع آلية جديدة لوضع الحد الأدنى من المخصصات على التعرضات القائمة المتعثرة وفقاً لآعمار المتأخرات والمشار إليها في التعميم الوارد من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٨ الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٧ برقم ٣٨١٠٠٠٠٤٦٣٤٢. كما قامت الشركة باستبعاد الاعتراف بالإيرادات المستقبلية للحسابات المتعثرة لأكثر من ٩٠ يوم حتى تتحقق تلك الإيرادات فعلياً.

٢. بيان الالتزام (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها، كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتم تقدير هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف الحالية، لذلك فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. كذلك لاتعتمد النتائج الأولية مؤشراً بالضرورة على النتائج السنوية للعمليات.

المعايير الدولية المحدثة والمنشورة ذات العلاقة بعمليات الشركة

فيما يلي المعايير الدولية الجديدة الخاصة بالتقارير المالية والتي تعتبر ذات علاقة بعمليات الشركة وتم نشرها:

• المعيار الدولي رقم (١٥) "الإيرادات من العملاء" (التطبيق الإلزامي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م)

يضع المعيار الدولي رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد آلية وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. وهو يحل محل المعيار الدولي رقم (١٨) "الإيرادات"، والمعيار الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاءات"، والمعيار الدولي رقم (١٣) "برنامج ولاء العملاء". ستقوم إدارة الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي.

• المعيار الدولي الخاص رقم (٩) "الأدوات المالية" (التطبيق الإلزامي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م)

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وهو يحل محل المعيار الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الإثبات والقياس"، وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. ستقوم إدارة الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي.

٣. النقد وأرصدة لدى البنوك

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٨٤,٩٨٠	٣٢٤,٢٤٥
١٧,٠٨٢,١٣٣	١٤,١٢٠,٩٢٣
١٧,٣٦٧,١١٣	١٤,٤٤٥,١٦٨

نقد بالصندوق
أرصدة لدى البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي

أ (يتمثل المدينون عن عقود التمويل فيما يلي :

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٥٦٩,٦٤٩,٣٦٣	٢٨٠,١٤٠,٧٧٧	٢٨٩,٥٠٨,٥٨٦	مدينون عن عقود التمويل
٣٦,٧٤٤,٩٨٢	-	٣٦,٧٤٤,٩٨٢	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٠٦,٣٩٤,٣٤٥	٢٨٠,١٤٠,٧٧٧	٣٢٦,٢٥٣,٥٦٨	المجموع
(١٢١,٢٦٣,٣٣٥)	(٥٨,١٠٥,٩٧٦)	(٦٣,١٥٧,٣٥٩)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مؤجلة
٤٥٦,٥٩١,٤٦١	٢٢٢,٠٣٤,٨٠١	٢٣٤,٥٥٦,٦٦٠	مخصص خسائر الانخفاض الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٥٧٥,٨٧٨,٣٩١	٢٧٤,٣٩٣,٩٨٨	٣٠١,٤٨٤,٤٠٣	مدينون عن عقود التمويل
٤١,٧٤٤,٩٨٢	-	٤١,٧٤٤,٩٨٢	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٢٧٤,٣٩٣,٩٨٨	٣٤٣,٢٢٩,٣٨٥	المجموع
(١١٨,٦١١,٣٦١)	(٥٩,٠٥٣,٦٣٦)	(٥٩,٥٥٧,٧٢٥)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مؤجلة
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٢٥٥,١٣٢,١١١	مخصص خسائر الانخفاض الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ب (إن تفاصيل المدينون عن عقود التمويل والأرباح المؤجلة وصافي المدينين عن عقود التمويل هي كما يلي :

صافي المدينين عن عقود التمويل بالريال السعودي	الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة) :
٢٦٣,٠٩٦,٢٠٩	٦٣,١٥٧,٣٥٩	٣٢٦,٢٥٣,٥٦٨	السنة الأولى
١٧٧,٨٢٠,٩٢٠	٥٣,٦٦٤,٠٨٠	٢٣١,٤٨٥,٠٠٠	السنة الثانية و السنة الثالثة
٤٣,٥٠٣,٣٠٨	٤,٢٥١,٧٨٩	٤٧,٧٥٥,٠٩٧	السنة الرابعة و السنة الخامسة
٧١٠,٥٧٣	١٩٠,١٠٧	٩٠٠,٦٨٠	أكثر من خمس سنوات
٤٨٥,١٣١,٠١٠	١٢١,٢٦٣,٣٣٥	٦٠٦,٣٩٤,٣٤٥	
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	١١٨,٦١١,٣٦١	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) :

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥. التسهيلات البنكية، بالصافي

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
١٢٤,٤٨٠,٠٦٧	١١٧,٥٠٩,٢٩٢	الجزء المتداول
(١٠,٨٩٥,٠٢١)	(١٢,٠٧٣,٠٧٣)	ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
١١٣,٥٨٥,٠٤٦	١٠٥,٤٣٦,٢١٩	
١٠٣,٩٩٨,٦٩٦	١١٨,٢٨٢,٠٢٩	الجزء غير المتداول
(٦,٨٨٥,٤٣٨)	(٨,٤٠٥,٣٧٢)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٩٧,١١٣,٢٥٨	١٠٩,٨٧٦,٦٥٧	إجمالي القروض طويلة الاجل
٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	٢١٥,٣١٢,٨٧٦	

لدى الشركة تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بغرض شراء سيارات وبضائع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. تخضع هذه التسهيلات للعمولات وفقاً لأسعار العمولات 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. إضافة على ذلك (فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الاهلي التجاري) فإنه يجب بتحويل نسبة (١٠%) من قيمة التسهيلات البنكية إلى ودیعة لأجل (مقيدة) لديه في البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات البنكية.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة:

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
٢٠,٧٨١,٤٦١	١٧,٧٨٠,٤٥٩	رصيد ، ١ يناير
١٣,٩٨٣,٦٧٦	١١,٠٩٠,٧٤٨	إضافات خلال الفترة
(١٦,٩٨٤,٦٧٨)	(٨,٣٩٢,٧٦٢)	المحمل على المصاريف التمويلية خلال الفترة
١٧,٧٨٠,٤٥٩	٢٠,٤٧٨,٤٤٥	الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

أ - أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية

العلاقة	الاسم
مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم
مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	محمد أحمد بانعيم
مساهم ونائب المدير العام وعضو مجلس إدارة	إبراهيم صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة	عثمان صالح محمد بانعيم
عضو مجلس إدارة	نعيم احمد محمد بانعيم

يظهر الجدول التالي الرواتب والعمولات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة خلال الفترة

بالريال السعودي

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات لفترة الستة اشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	رواتب وعمولات الإدارة
٢,٦٠٨,٨٦٢	-	٢,١١٠,٠١٦	١,٢٥٨,٥٨٨	مكافآت مجلس الادارة
-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	

ب - تمويل من أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو بالحصول على تمويل من اطراف ذات علاقة ببيانهم كالاتي:

العلاقة	الاسم
مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم

إن هذه المعاملات هي عبارة عن مبالغ تم دفعها من قبل الشريك أحمد بانعيم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهم. إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع الدائنين التجاريين العاديين. تنص الاتفاقية على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف احتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

ب - تمويل من أطراف ذات علاقة (تتمة)

يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصاريف التمويلية في قائمة الدخل الشامل. يتمثل المستحق الى أطراف ذات علاقة مما يلي:

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٣,٢١٠,٧١٩	١٠١,٨٤٩,٤٣١	أحمد محمد بانعيم
(٦٥,٣٤٩,٥٤٠)	(٥٥,٨٤٩,٤٣٨)	ينزل : الجزء المتداول
٤٧,٨٦١,١٧٩	٤٥,٩٩٩,٩٩٣	الجزء غير المتداول

بلغت المصاريف التمويلية الناشئة من تمويل الأطراف ذات العلاقة لعمليات الشركة والمحملة على الفترة ٨,٨٩٤,٠٠٣ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٨,١١١,٩٨٩ ريال سعودي).

ج- تمويل لأطراف ذات علاقة

قامت الشركة بتمويل أطراف ذات علاقة (شركات شقيقة وأشخاص) (إيضاح ٤).

٧. مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩١,٢٤٩,٦١٥	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	حقوق المساهمين - أول المدة
٣٨,٨٧٧,٦٩٩	٣٣,٨٦٩,٠٦٨	مخصصات - أول المدة
٢٥,٥١٨,٩٧٠	٣,٨٦٨,٢٤٨	الربح الصافي المعدل للفترة / السنة
(٢,٨١٦,٤٣١)	(٢,٦٩٠,٩٧٥)	ينزل :
٢٥٢,٨٢٩,٨٥٣	٢٣٩,٧٠٢,٨٤٨	ممتلكات ومعدات ، صافي

إن حركة مخصص الزكاة للفترة / السنة المنتهية هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٢,٣٦٤,٧٠٩	رصيد ، ١ يناير
(٧,٨٢١,٦٣٦)	(١٢,٢١٨,٢٤١)	المسدد خلال الفترة / السنة
٦,٣٢٠,٧٤٦	٢,٨٤٩,٨١٨	مخصص الزكاة للفترة / السنة
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٢,٩٩٦,٢٨٦	رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية وشهادات الزكاة النهائية للاعوام حتى ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨. إيرادات التمويل

بالريال السعودي		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥٨,٠٧٣,٢٠٨	١٢١,٧٨٥,٩٢٠	اجمالي المبيعات
(١٠٩,٠٧٧,٨٠٣)	(٨٣,٥٥١,٢٥٠)	يخصم : تكلفة المبيعات
٤٨,٩٩٥,٤٠٥	٣٨,٢٣٤,٦٧٠	اجمالي الربح
(٤٥,١٨١,٩٢٧)	(٣٤,٩٢٧,٨٥٨)	ارباح غير محققة من مبيعات عن الفترة الحالية
٣,٨١٣,٤٧٨	٣,٣٠٦,٨١٢	ارباح محققة من مبيعات الفترة الحالية
٣١,١٢٣,٦٤٣	٢٨,٤٦٩,٨٩٧	ارباح محققة من مبيعات اعوام سابقة
٣٤,٩٣٧,١٢١	٣١,٧٧٦,٧٠٩	اجمالي الارباح المحققة خلال الفترة

٩. تعديلات سنوات / فترات سابقة

تم تعديل ارصدة بعض الحسابات المقارنة في ضوء تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) فيما يخص السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (ايضاح ٢)، وفيما يلي بيان بتلك التعديلات:
التعديل على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٩,٠٦٨,٢١٠	-	١٩,٠٦٨,٢١٠	ربح السنة قبل الزكاة
-	٦,٣٢٠,٧٤٦	(٦,٣٢٠,٧٤٦)	الزكاة
١٩,٠٦٨,٢١٠	٦,٣٢٠,٧٤٦	١٢,٧٤٧,٤٦٤	صافي ربح السنة

التعديل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٦,٢٤٣,٤٢٣	٦٣٢,٠٧٥	١٥,٦١١,٣٤٨	الاحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٨,٤١٣,٠٨٤	(٦٣٢,٠٧٥)	٣٩,٠٤٥,١٥٩	الارباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التعديل على قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
٢١,٣٢٥,٤٢٠	-	٢١,٣٢٥,٤٢٠	ربح السنة قبل الزكاة
-	٥,٨٩٦,١٤٠	(٥,٨٩٦,١٤٠)	الزكاة
٢١,٣٢٥,٤٢٠	٥,٨٩٦,١٤٠	١٥,٤٢٩,٢٨٠	صافي ربح السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩. تعديلات سنوات / فترات سابقة (تتمة)

التعديل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

بعد التسوية	التسوية	قبل التسوية	
١٤,٩٢٦,٢١٦	٥٨٩,٦١٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	الاحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦,٣٢٣,٣٩٩	(٥٨٩,٦١٤)	٢٦,٩١٣,٠١٣	الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التسويات المشار إليها اعلاه للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نتيجة تعديل الزكاة من قائمة الدخل الشامل الى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في ضوء تعديل السياسة المحاسبية للزكاة (إيضاح ٢).

١٠. أرقام المقارنة

ماعدًا التعديلات المشار إليها اعلاه (إيضاح ٩)، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتناسب مع عرض أرقام الفترة الحالية.

١١. اعتماد القوائم المالية الأولية

أعتمدت القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٧ (الموافق ٤ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ).