

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

صفحة

فهرس

١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقية الأولية
٦ - ٢٠	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقلدة ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، وقوائم الدخل الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإضافات من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" ، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فإننا لا ننفي مثل هذا الرأي.

التحفظ

إن هذه القوائم المالية لا تتضمن أرقام المقارنة باستثناء قائمة المركز المالي الأولية مما لا يتفق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نتيجة الفحص

باستثناء عدم إدراج أرقام المقارنة لهذه القوائم المالية الأولية كما هو مذكور في فقرة التحفظ أعلاه وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتانتهاء

نفت الإنابة إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و التمر
المحاسبون المتحالفون

ابراهيم أحمد البسام
ترخيص ٣٣٧

الرياض ١٨ صفر ١٤٣٧ هـ
الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥ م



شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(بالريلال السعودي)

٢٠١٤ ٣١	٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر	إيضاحات	
٢٩٦،٧٧٣،٨٨٩	٢٦،٩٣٩،٩٠٩		الموجودات
٢٣٣،٩١٥،٤٦٧	٢٦٢،٣٦٠،٥٩٠	٥	موجودات متدولة
٦،٥٤٩،٩٦١	١١،٦٧٢،٩٢٤	٦	نقد وارصدة لدى البنوك
-	١٣٧،٥٠٠		مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي
٢٦،٩٣٩،٩٠٩	٢٦،٩٣٩،٩٠٩	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩٦،٧٧٣،٨٨٩	٣١٢،٠١٠،١٣٦		مخزون
			استثمارات في أراضي
			مجموع الموجودات المتدولة
٢٤٥،٤٠٢،٢٩٣	٢٤٩،٨١٤،٠٢٣	٦	موجودات غير متدولة
٣٢،١٩٧،٩٧٥	٤٣،٥٦١،٣٧٥	٧	مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي
٩٧٩،٨٠٠	٧٨٠،٣٣٣		استثمارات متاحة للبيع
٢٧٨،٥٨٠،٠٦٨	٢٩٤،٩٥٥،٧٣١		ممتلكات ومعدات ، صافي
٥٧٥،٣٥٣،٩٥٧	٦٠٦،١٦٥،٨٦٧		مجموع الموجودات غير المتدولة
			مجموع الموجودات
٦،٨١٦،٨٤١	١٩،٢٩٧،٠٣٦		المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣٢،٧٣٢،٠٥٢	١٤١،٩٨٣،٤٠٣	٩	مطلوبات متدولة
٥١،٩٢٨،٨٧٥	٥٦،٩٠٠،٨٥٧	١٠	دائنون تجاريين
٣،٩٠٤،٧١٩	٤،١١٧،٣٣١		تسهيلات بنكية ، بالصافي
٧،٩٦٩،٤٥٩	١٢،٨٦١،٢٦٩	١١	المستحق إلى شريك – الجزء المتدوال
٢٠٣،٣٥١،٩٤٦	٢٣٥،١٥٩،٨٩٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مخصص الزكاة
			مجموع المطلوبات المتدولة
١٤٣،٥٣٤،٥٢٨	١٣٢،١٣٣،٠٥٢	٩	مطلوبات غير متدولة
٤٨،١٦٠،٢٢٨	٤٩،٩٧٩،٣٦٨	١٠	تسهيلات بنكية ، بالصافي
٤،١٣٩،٧٧٧	٤،٢٧٤،٣٩٦		المستحق إلى شريك
١٩٥،٨٣٤،٤٨٣	١٨٦،٣٨٦،٨١٦		تعويضات نهاية الخدمة
٣٩٩،١٨٦،٤٢٩	٤٢١،٥٤٦،٧١٢		مجموع المطلوبات غير المتدولة
			مجموع المطلوبات
١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
١٢،٧٩٣،٦٧٤	١٢،٧٩٣،٦٧٤	١٣	رأس المال
١٣٠،٢٦،٦٦٢	٢١،٤٧٨،٢٨٩		احتياطي نظامي
٣٤٧،١٩٢	٣٤٧،١٩٢		أرباح مبقة
١٧٦،١٦٧،٥٢٨	١٨٤،٦١٩،١٥٥		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٥٧٥،٣٥٣،٩٥٧	٦٠٦،١٦٥،٨٦٧		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

للفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مراجعة)

إيضاحات

١٨٩,٣٨٥,٤٧٦	٥٣,٩٥٢,٤٥٠
(١٣٣,٢٠٨,٣٧٨)	(٣٧,٨٨٠,٠٥٠)
٥٦,١٧٧,٠٩٨	١٦,٠٧٢,٤٠٠
(٤٨,٥٨٧,٨٤٥)	(١١,٧٥١,٧٩٦)
٧,٥٨٩,٢٥٣	٤,٣٢٠,٦٠٤
٤١,٦٦٠,٧١٦	١٤,٠٦٦,٨٥٧
٤٩,٢٤٩,٩٦٩	١٨,٣٨٧,٤٦١

مرباحات

تكلفة المرباحات

الربح الإجمالي

أرباح غير محققة من مرباحات الأجلة

أرباح محققة من مرباحات الفترة

أرباح محققة من مرباحات سنوات سابقة

المصاريف :

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف تمويلية

الربح من العمليات التشغيلية

إيرادات أخرى ، صافي

الربح قبل الزكاة

زكاة

الربح الصافي

(١٤,٦٩٠,٩٨٢)	(٥,١١٦,٥٧٤)
(٢٤,١٣١,٦٠٤)	(٧,٣٤١,٥٣٢)
(٣٨,٨٢٢,٥٨٦)	(١٢,٤٥٨,١٠٦)
١٠,٤٢٧,٣٨٣	٥,٩٢٩,٣٥٥
١,١٤٣,٧٢٨	٣٥٥,٣٠٤
١١,٥٧١,١١١	٦,٢٨٤,٦٥٩
(٣,١١٩,٤٨٤)	(١,٠٩٤,٢٦٢)
٨,٤٥١,٦٢٧	٥,١٩٠,٣٩٧

١١

١٧

ربحية السهم :

من العمليات التشغيلية

من الربح الصافي

٠.٧٠	٠.٤٠
٠.٥٦	٠.٣٥

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

شركة متأخر التمويل
 (شركة مساهمة سعودية مملوكة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
 (بالدريلال السعودي)

التغير في القيمة العادلة					
المجموع	رأسمال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	لإستثمارات متاحة للبيع	
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٣,٧٧٤	١٣٠,٢٢,٦٦٢	٣٤,٦٧٤	الرصيد في ١٠٢٠١٥ (مراجعة)
٨٤,٤٢٧	-	٨٤,٤٢٧	-	-	الربح الصافي للفترة
١٨٤,١٩٦,٤٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٣,٧٧٤	٢١,٤٧٤,٢٨٩	٣٤,٦٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١,٥٧١,١١١	الأنشطة التشغيلية
	الربح قبل الزكاة
	تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٢١٧,٧٧٥	استهلاكات
٣٦٩,٢٠٦	تعويضات نهاية الخدمة
(٣٢,٨٥٦,٨٥٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥,١٢٢,٩٦٣)	مدينون عن عقود التقييد
(١٣٧,٥٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مخزون
١٢,٤٨٠,١٩٥	دائنون تجاريون
٢١٢,٦١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٣٤,٥٣٦)	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
<u>(١٣,٥٠٠,٩٥٣)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١,٣٦٣,٤٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٣٠٩)	إستثمارات متاحة للبيع
<u>(١١,٣٨١,٧٠٩)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٥٠,١٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨,٥٦٣,٤٤٨	
<u>٦,٤١٣,٣٢٣</u>	
(١٨,٤٦٩,٣٣٩)	الأنشطة التمويلية
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي المستحق إلى شريك
<u>١٠,٨٩٩,٢١٣</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
	صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك
	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

- ١ - التكوين والنشاط

شركة متاجر للتقسيط (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في الرياض ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٣٢٥١٤ ١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ ، ولديها فروع في جدة والدمام ومكة المكرمة والطائف و الدائري الشرقي ومسجلة بالسجلات التجارية ذات الارقام ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و ٤٠٣١٠٣٦ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ على التوالي. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية ومواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المبني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

حصلت الشركة بتاريخ ٣٢ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٥/اش/٢٠١٤١١ بممارسة أنشطة التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لاحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥١.

بتاريخ ٢٩ ربيع الاول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠١٥ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لاحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولاته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة اعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيير في غرض الشركة.

- ٢ - أسس الاعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

- أسس الأعداد (تتمة)

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية ووفق المادة ٧١ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل. إن هذه القوائم المالية الأولية تمثل أولى القوائم المالية التي أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي ٣٤ بدلأ من القوائم المالية لفترات السابقة التي أعدت وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعد نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك ، وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقتناصها.

مدينون عن عقود التمويل

يمثل رصيد المدينون عن عقود التمويل قيمة أوراق قبض من عملاء مبيعات التقيسيط.

استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمار في احد صناديق الأهلي كابيتال والتي تتوى الإدارة الإحتفاظ بها لأكثر من سنة وتظهر بالقيمة العادلة، اما الأرباح والخسائر غير المحققة ف يتم إظهارها مباشرة ضمن حقوق المساهمين. ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل.

يُحمل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات مباشرة على قائمة الدخل.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نتمة)

استثمارات في أراضي

تمثل الإستثمارات في أراضي تكلفة قطع أراضي تم شراؤها بغرض البيع. إن هذه الإستثمارات تظهر بالتكلفة ناقصاً أي خسارة إنخفاض في القيمة، إن وجدت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترادفة ، ويجري إحتساب الاستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات والمعدات وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم اطفاء التحسينات على المأجور على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة عقد الإيجار ، أيهما ينتهي أولاً. إن الحياة العملية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي على النحو الآتي :

السنوات	سيارات
٤	اثاث ومفروشات
٦	الات ومعدات
٤ - ٦	تحسينات على المأجور
١٠ أو مدة الإيجار ، أيهما أقل	

انخفاض قيمة الموجودات

بتاريخ قائمة كل مركز مالي ، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد قيمة الخسارة الناتجة عن تدني قيمة الأصل، إن وجدت. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

إذا قدرت قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تحويل فرق تدني قيمة الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) كرصدوفات على قائمة الدخل مباشرة.

إذا زادت القيمة القابلة للاسترداد لاحقاً، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) بمقدار هذه الزيادة، على أن لا تزيد عن القيمة الدفترية الأصلية لهذا الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية). ويتم تسجيل فرق زيادة قيمة الأصل كإيرادات في قائمة الدخل مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تعويضات نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويضات نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضها الموظف في خدمة الشركة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في نهاية العام . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

تحقيق الإيرادات

تحسب العمولات المكتسبة عن تمويل المرابحات بطريقة العائد الفعلي بناء على تاريخ استحقاق القسط. إن العمولات المؤجلة والتي تمثل الإيرادات غير المحققة من المرابحات الآجلة يتم طرحها من رصيد المدينين عن عقود التمويل (أوراق القبض) الناتجة عن عملية المرابحة والتي تمثل رصيد الأقساط المتبقية على العملاء .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بمصاريف الإيرادات ويتم توزيع المصاريف، اذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية والإدارية وتكلفة المبيعات على أساس ثابت.

الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، ويجري تسجيل قيمة فروقات بين المخصص والربط النهائي عند إعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص .

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

تحقق المخصصات في القوائم المالية عندما يكون للشركة التزاماً قائماً (نظامي أو متوقع) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يكون هناك تدفقات للمنافع الاقتصادية لتسوية قيمة الالتزام الذي يمكن تقديره بصورة موثقة.

الإيجارات التشغيلية

تقيد الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجارات.

مصاريف التمويل المؤجلة

يتم إطفاء المصاريف التمويلية المؤجلة الخاصة بالتسهيلات البنكية والمخصومة من الرصيد الإجمالي للتسهيلات البنكية على الفترة المقدرة للإنفاق بهذه التسهيلات.

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المعبدة خلال عام ٢٠١٤ ، والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على الشركة الافصاح عن الاحكام التي قامت بها الادارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".

- بأنه يجب فقط الافصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الابلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصنع القرار، تماماً مثل الافصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة

تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل يساوي القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية لقيمة الدفترية النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الإجمالية الدفترية نسبياً ليصبح المبلغ الناتج يساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الاصحاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الادارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع لاصحاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الاصحاح عن المصارييف المتکبدة بشأن خدمات الادارة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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، وحل محل معيار المحاسبة 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. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. كما يجب تطبيقه بأثر رجعي على أن عرض معلومات المقارنة غير إلزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولى لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنیف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنیف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥**

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (نتمة)

نقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة.
تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) للممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والاطفاء

- توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستفادة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسرى التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في إحتساب إستهلاك وإطفاء الموجودات غير المتداولة.

٥- النقد وأرصدة لدى البنوك

أ) تتمثل النقد وأرصدة لدى البنوك فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مراجعة)	(مراجعة)	مراجعه)
٥٧٦,٦٥٠	٤٩٤,٢٣١			نقد بالصندوق
٢٨,٧٩١,٩٠٢	١٠,٤٠٤,٩٨٢			أرصدة لدى البنوك
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	١٠,٨٩٩,٢١٣			

تودع الحسابات الجارية لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦- المدينون عن عقود التمويل ، صافي

أ) يتمثل المدينون عن عقود التقسيط (أوراق القرض) فيما يلي :

المجموع	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي
٦٦٠,٣٩٢,٩٣٣	٣١٦,٠٤٥,١١٢	٣٤٤,٣٤٧,٨٢١
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩
٦٦٥,٨٠٥,٣١٢	٣١٦,٠٤٥,١١٢	٣٤٩,٧٦٠,٢٠٠
(١٢٥,٠٩١,١٥٠)	(٦٦,٢٣١,٠٨٩)	(٥٨,٨٦٠,٠٦١)
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)
٥١٢,١٧٤,٦١٣	٢٤٩,٨١٤,٠٢٣	٢٦٢,٣٦٠,٥٩٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
مدينون عن عقود التمويل
مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
المجموع
ينزل :
أرباح مؤجلة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠١٥ سبتمبر ٣٠

٦٢٢,٩٦٠,٢٤٤	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣١٦,٠٣٢,٨٩٩
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩
٦٢٨,٣٧٢,٦٢٣	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣٢١,٤٤٥,٢٧٨
(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	(٦١,٥٢٥,٠٥٢)	(٥٨,٩٩٠,٢٦٢)
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٣٣,٩١٥,٤٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مدينون عن عقود التمويل
مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
المجموع
ينزل :
أرباح مؤجلة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠١٤ ديسمبر ٣١

مدينون عن عقود التمويل الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل الأرباح المؤجلة بالريال السعودي
٢٦٢,٣٦٠,٥٩٠	(٥٨,٨٦٠,٠٦١)	٣٢١,٢٢٠,٦٥١
١٨٩,٣٧٥,٠٩٧	(٥٥,٤١٦,٧٠٤)	٢٤٤,٧٩١,٨٠١
٥٦,٣٠٤,١١٨	(١٠٠,٨٩,٢٤٤)	٦٦,٣٩٣,٣٦٢
٤,١٣٤,٨٠٨	(٧٢٥,١٤١)	٤,٨٥٩,٩٤٩
٥١٢,١٧٤,٦١٣	(١٢٥,٠٩١,١٥٠)	٦٣٧,٢٦٥,٧٦٣
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	٥٩٩,٨٣٣,٠٧٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ :
السنة الأولى
السنة الثانية و السنة الثالثة
السنة الرابعة و السنة الخامسة
أكثر من خمس سنوات

سنة ٢٠١٤ :

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

- أ- يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في صندوق إستثماري منخفض المخاطر ، أحد صناديق الأهلي كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية (ايضاح ٩).
ان حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر هي كما يلي :

بالريالات السعودية	التكلفة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إضافات خلال الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	التغير في القيمة العادلة - أول السنة
٢٩,٢٥٠,٧٨٣	التغير في القيمة العادلة - خلال السنة
٢٦٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة - آخر السنة
٣١,٨٥٠,٧٨٣	القيمة العادلة
٢٠٢,٥٥٥	
١٤٤,٦٣٧	
٣٤٧,١٩٢	
٣٢,١٩٧,٩٧٥	
٤٣,٥٦١,٣٧٥	

تم إدراج التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

ب- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	البيان
٤٣,٥٦١,٣٧٥	-	-	-	٤٣,٥٦١,٣٧٥	الإستثمارات المتاحة للبيع صناديق إستثمارية
٤٣,٥٦١,٣٧٥	-	-	-	٤٣,٥٦١,٣٧٥	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨- استثمارات في أراضي

يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في ٥ أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال العام ٢٠١٣ وهي مقتناة لغرض البيع.

إن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع أو إستبعاد هذه الإستثمارات تشكل الفرق بين صافي المحصل من قيمة البيع والقيمة الدفترية ويتم إدراج هذه الأرباح / الخسائر عند تتحققها في قائمة الدخل .

٩- التسهيلات البنكية ، صافي

بالريال السعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤٣,٥٥١,٨٤٣	١٥٢,٤٩٢,٧١٨
(١٠,٨١٩,٧٩١)	(١٠,٥٠٩,٣١٥)
١٣٢,٧٣٢,٠٥٢	١٤١,٩٨٣,٤٠٣

الجزء المتداول
ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة

١٤٩,٥٦٤,٢٤٠	١٣٨,١٣٦,٩٧٧
(٦٠,٢٩,٧١٢)	(٦٠,٠٣,٩٢٥)
١٤٣,٥٣٤,٥٢٨	١٣٢,١٣٣,٠٥٤
٢٧٦,٢٦٦,٥٨٠	٢٧٤,١١٦,٤٥٥

الجزء غير المتداول
ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
إجمالي القروض طويلة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بغرض شراء سيارات وبضائع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. وتم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر وضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والرهن على محفظة الاستثمار والتنازل عن عوائد عقود التمويل. تخضع هذه التسهيلات للعمولات وفقاً لأسعار العمولات السائدة في السوق.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ :

بالريال السعودي	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٦,٠٩٠,٢٣٥	١٦,٨٤٩,٥٠٣
١٢,٦٠٦,٤٧٢	١٠,٤٨٣,٨٥٧
(١١,٨٤٧,٢٠٤)	(١٠,٨٢٠,١٢٠)
١٦,٨٤٩,٥٠٣	١٦,٥١٣,٢٤٠

رصيد ، ١ يناير
إضافات خلال الفترة / السنة
المحمول على المصاريف التمويلية خلال الفترة / السنة
الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (نهاية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر بإجراء معاملات مع أطراف ذو العلاقة التالية . إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع المدينين والدائنين التجاريين العاديين .

العلاقة	الاسم
مساهم	محمد أحمد بانعيم
مساهم	إبراهيم صالح محمد بانعيم
مساهم	أحمد محمد بانعيم

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدقها في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
١٠٠,٠٨٩,١٠٣ (٢,٩٩١,٩٢٣)	١٠٥,٩٣٦,٢٣٧ (٨٣٩,٢٠٢)	١١,٥٣٦,٤٦٣ ٣,٣٤٢,٧٧٧	أعضاء مجلس الإدارة رواتب ومتغيرات
٥٧٦,٧٣٥	٢٦١,٧٨٥	٧٤٦,٣٤٩	مزايا قصيرة الأجل كبار موظفي الإدارة
١,٢٧٣,٧٨٠	١,٦١٥,٧٩١	١٠١,٢٢٦	مكافأة نهاية الخدمة

يمثل المستحق إلى طرف ذات علاقة مبالغ تم دفعها من قبل الشركاء وأحمد بانعيم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل . ويتم توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والشركاء وأحمد بانعيم. يتم تصنيف نصيب الشركاء من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصارييف التمويلية في قائمة الدخل .

يتمثل المستحق إلى أطراف ذات علاقة كما في ٣١ مما يلي :

بالريال السعودي	٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أحمد محمد بانعيم ينزل : الجزء المتداول الجزء غير المتداول
١٠٠,٠٨٩,١٠٣ (٥١,٩٢٨,٨٧٥)	١٠٦,٨٨٠,٤٢٥ (٥٦,٩٠٠,٨٥٧)	
٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٩,٩٧٩,٣٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١ - مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي :

بالريلال السعودي		
٢٠١٤ سبتمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	
٢٦٤,٢٠٤,٣١٣	٢٧٦,٢٥٦,٦٣١	حقوق المساهمين - أول المدة
٣١,٩٧٩,٢١٨	٣٢,٦٧٩,٢٧٦	مخصصات - أول المدة
٢٥,٨٩٥,٦٥٠	٢٣,٢٤٢,٢٤٤	الربح الصافي المعدل للسنة
(٣,٣٠٠,٧٩٧)	(٧٨٠,٣٣٣)	ينزل :
-	(٤٣,٥٦١,٣٧٥)	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	(٢٦,٩٣٩,٩٠٩)	استثمارات متاحة للبيع
٣١٨,٧٧٨,٣٨٤	٢٦٠,٨٩٦,٥٣٤	استثمارات في اراضي

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

إن حركة مخصص الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

بالريلال السعودي		
٢٠١٤ سبتمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	
٤,٨٦٢,٣٩٢	٧,٩٦٩,٤٥٩	رصيد ، ١ ينلي
(٤,٦٦١,٧٢٥)	-	المددد خلال الفترة / السنة
٥,٢٠٢,٤٠٥	٣,١١٩,٤٨٤	مخصص الزكاة للفترة / للفترة
٢,٥٦٦,٣٨٧	١,٧٧٢,٣٢٦	حصة الشريك من الزكاة
٧,٩٦٩,٤٥٩	١٢,٨٦١,٢٦٩	رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حصلت الشركة على ربوطتها الزكوية لنهاية عام ٢٠١٣ كما حصلت على شهادة الزكاة النهائية لعام ٢٠١٣ ولم تقوم الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الاولية بتقديم الاقرار الزكوي لعام ٢٠١٤ م.

١٢ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣ - الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠ بالمئة من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأقصبة أرباح.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٤- مصاريف التسهيلات البنكية

تضمن المصاريف التمويلية مصاريف التسهيلات البنكية المتعلقة بالمصاريف الإدارية المدفوعة عن التسهيلات المنوحة للشركة من قبل البنوك ويتم إطفاؤها على مدة التسهيلات البنكية، تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ ١,٧٧٥,٠٢١ ريال سعودي.

١٥- الإيجارات التشغيلية

تعلق مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية، حيث تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ وقدره ١,٧٨٩,٨٥٢ ريال سعودي كمصروف عن عقود الإيجارات التشغيلية.

١٦- المعلومات القطاعية

تعلق المعلومات القطاعية بنشاط واعمال الشركة والتي أعدتها إدارة الشركة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها لتناسقها مع طرق إعداد التقارير الداخلية .

تم المعاملات بين القطاعات بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل نتائج القطاعات على بنود تتعلق بصورة مباشرة بقطاع معين وبنود يمكن توزيعها على القطاعات المختلفة.

فيما يلي بياناً بإجمالي الموجودات والمطلوبات لمنتجات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، وإجمالي الربح للفترة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

٢٠١٥				٢٠١٤
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	المبيعات خلال السنة
١٨٩,٣٨٥,٤٧٦	٤٤١,٤٠٠	١٨٨,٩٤٤,٠٧٦	-	الربح الإجمالي خلال السنة
٥٦,١٧٧,٠٩٨	١٠٦,٧٤٢	٥٦,٠٧٠,٣٥٦	-	المدينون عن عقود التمويل
٥١٢,١٧٤,٦١٤	٦,٤٣٣,٥٤٠	٤٦١,٥٦٦,٠٠٢	٤٤,١٧٥,٠٧٢	مجموع الموجودات
٦٠٦,١٦٥,٨٦٨	٧,٦١٤,١٨٥	٥٤٦,٢٦٩,٨٦٣	٥٢,٢٨١,٨٢٠	مجموع المطلوبات
٤١٨,٤٢٧,٢٢٩	٣٨٣,٨٠٣	٤١٨,٠٤٣,٤٤٦		

٢٠١٤				٢٠١٥
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	المبيعات خلال السنة
٣٤٩,٠١٩,٤٧٩	٥,٨٨٥,٠٧٢	٣٣٨,٧٨٤,٤٠٧	٤,٣٥٠,٠٠٠	الربح الإجمالي خلال السنة
٨٧,٣٩٢,٣٣٧	١,٥٨٨,٢٩٥	٨٤,٠٠٤,٤٠٤	١,٨٠٠,٠٠٠	المدينون عن عقود التمويل
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٩,١٠٣,٤٩٧	٤٢٣,٤٦٥,١١٠	٤٦,٧٤٩,١٥٣	مجموع الموجودات
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	١٠,٩٢٧,٤٧٦	٥٠٨,٣١٠,٦٥٩	٥٦,١١٥,٨٢٢	مجموع المطلوبات
٢٩٩,٠٩٧,٣٢٦	٥,٠٤٣,٢٩٨	٢٩٠,٣٢٦,٢٣٢	٣,٧٢٧,٧٩٦	

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة.
ابتداء من عام ٢٠١٥ إن نشاط الشركة بموجب النظام الأساسي للشركة يتمثل في تمويل السيارات والبضائع بدون تمويل العقارات والأراضي.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من العمليات التشغيلية ومن الربح الصافي بتقسيم الربح من العمليات التشغيلية والربح الصافي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغة ١٥،٠٠٠،٠٠٠ سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

١٨ - القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة، لاختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

١٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء، الموافقة المعتمدة للقرض، تحديد حدود الائتمان، الحصول على ضمانات مثل صك ملكية الموجودات المملوكة والمتعلقة بالعقارات والحصول على تأمين وضمانات شخصية.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال محاولة تنوييع نشاطات التقسيط للتأكد من عدم وجود تركيز غير لازم لمخاطر الائتمان مع العملاء في موقع أو أنشطة معينة.

يتم تخفيض مخاطر الائتمان الناتجة عن إجمالي المبالغ المتعلقة بالمدينون عن عقود التقسيط من خلال احتفاظ الشركة بstocks ملكية الأصول المملوكة والمتعلقة بالعقارات بالإضافة إلى ضمانات شخصية.

مخاطر أسعار العمولات

إن مخاطر أسعار العمولات هو عدم التأكيد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للتقلبات في أسعار العمولات. تبرز مخاطر أسعار العمولات عندما يكون هناك عدم توافق في الموجودات والمطلوبات الخاصة لتعديل معدلات العمولات ضمن فترة زمنية محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر أسعار العمولات هي الأنشطة المتعلقة بالاقتراض والاستثمار حيث تؤثر التقلبات في أسعار العمولات على قائمة الدخل.

إن الفجوة في أسعار العمولات هي مقياس متعدد عليه لمخاطر العمولات. وتنشأ الفجوة الإيجابية عندما تزيد الموجودات الخاصة لمخاطر أسعار العمولات عن المطلوبات المثلية لها في فترة زمنية معينة. في حين تنشأ الفجوة السلبية عندما تزيد المطلوبات عن الموجودات الخاصة لمخاطر أسعار العمولات خلال فترة زمنية معينة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة شركة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب في السوق أو إنخفاض في مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكيد من توفر التسهيلات البنكية. تنص سياسة الشركة الخاصة بالمبيعات على أن يتم تحصيل الأرصدة المدينة خلال ١٢ سنة من تاريخ بيع العقارات و ٤ سنوات من تاريخ بيع السيارات والبضائع الأخرى . تسد الذم الدائنة التجارية خلال ٣٠ يوم من تاريخ نشوئها.

مخاطر العملات

مخاطر العملات تمثل في التقلبات التي تطرأ في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . تعتقد الإدارة أن مخاطر الخسارة الناتجة عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية مخاطر غير جوهريّة لأن الشركة تعامل بصورة رئيسية بالريال السعودي.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض الفترة / السنة .

٢١- إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ صفر ١٤٣٧ هـ الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٥ م.