

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المحترمين
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 سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التدفقات النقدية الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية لفترة التسعة 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 وإجراءات 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.

تقرير فحص مراجع الحسابات (تتمة)

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

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
ترخيص ٣٣٧



الرياض ٥ صفر ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) المعدلة (إيضاح ٩)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
١٧,٣٦٧,١١٣	٣٦,٣٧٨,١٠٩	٣	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٥٥,١٣٢,١١١	٢١٦,٢٦٩,٣٤٦	٤	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٣,٩٩٢,٥٤٧	٧,٣٤٣,٦٩٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	٣,٨٧٨,٠٠٠		مخزون
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩		إستثمارات في أراضي
٣٠٣,٤٣١,٦٨٠	٢٩٠,٨٠٩,٠٥٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣٨,٥٤٢,٢٣٦	٤٥,٢٩٢,٢٣٦	٥	ودائع لأجل - مقيدة
٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٢١٩,٣٠٩,٤٢٢	٤	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢,٨١٦,٤٣١	٢,٦٥٨,١٦٣		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٥٦,٦٩٩,٠١٩	٢٦٧,٢٥٩,٨٢١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥٥٨,٠٦٨,٨٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
١٠,٣١٨,٩٩٠	١٣,٠١٨,٣٤٩		دائنون تجاريون
١١٣,٥٨٥,٠٤٦	١١٥,٦٥٩,٢٧٢	٥	تسهيلات بنكية، بالصافي
٦٥,٣٤٩,٥٤٠	٤٢,١٩٥,٧٥٧	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٥٥١,٩٥١	٥,٢٣٧,٣٠٥		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٤,٦٤٢,٠٤٥	٧	مخصص الزكاة
٢٠٥,١٧٠,٢٣٦	١٨٠,٧٥٢,٧٢٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٩٧,١١٣,٢٥٨	١٢٥,٨٦٢,٣٩٢	٥	تسهيلات بنكية، بالصافي
٤٧,٨٦١,١٧٩	٣٨,٥٠٧,٨٤٩	٦	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٥,٣٢٩,٥١٩	٥,٧٢٣,٥١٩		تعويضات نهاية الخدمة
١٥٠,٣٠٣,٩٥٦	١٧٠,٠٩٣,٧٦٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	٣٥٠,٨٤٦,٤٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٦,٢٤٣,٤٢٣		احتياطي نظامي
٣٨,٤١٣,٠٨٤	٤٠,٩٧٨,٩٦٩		أرباح مبقاة
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	٢٠٧,٢٢٢,٣٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٥٥٨,٠٦٨,٨٨٠		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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
(المعدلة (ايضاح ٩)		(المعدلة (ايضاح ٩)			
					الإيرادات
٥٢,٦١١,٦١٢	٤٩,٤٣٦,٠٧٢	١٧,٦٧٤,٤٩١	١٧,٦٥٩,٣٦٣	٨	إيرادات التمويل
١,٢٠١,٣٤٠	١٠٤,٣٠٠	٢٢٤,٤٨١	١٠٤,٣٠٠		إيرادات الرسوم والعمولات
٥٣,٨١٢,٩٥٢	٤٩,٥٤٠,٣٧٢	١٧,٨٩٨,٩٧٢	١٧,٧٦٣,٦٦٣		
					المصاريف
(١٦,٩٥٨,٥٤٧)	(١٨,١٤٥,٩٩٣)	(٥,١٠٢,٩٦٣)	(٥,٨٣٦,١٢٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٢٥٤,٧١١)	(٢٤,٤٨٩,٠١٩)	(٨,٤٣٦,٣٧٨)	(٧,٢٠٢,٢٥٤)	٦,٥	مصاريف تمويلية
(٤٢,٢١٣,٢٥٨)	(٤٢,٦٣٥,٠١٢)	(١٣,٥٣٩,٣٤١)	(١٣,٠٣٨,٣٨١)		
١١,٥٩٩,٦٩٤	٦,٩٠٥,٣٦٠	٤,٣٥٩,٦٣١	٤,٧٢٥,٢٨٢		الربح من العمليات التشغيلية
-	١٥٦,١٠٢	-	١,٨٢٨		إيرادات اخرى
١١,٥٩٩,٦٩٤	٧,٠٦١,٤٦٢	٤,٣٥٩,٦٣١	٤,٧٢٧,١١٠		صافي ربح الفترة

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
١١,٥٩٩,٦٩٤	٧,٠٦١,٤٦٢	تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة إلى صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية:
		استهلاكات
٢٣٠,٦٢٥	٤٠٠,٣٦٤	تعويضات نهاية الخدمة
٤١٥,٩٠٦	٤١٠,٨٤٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مدينون عن عقود التمويل
٤٠,٥٢٠,٩١٦	٣٤,٨٩٣,٦٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٦٧٧,٢٠٥)	(٣,٣٥١,١٤٨)	مخزون
(٢,٠٧٠,٠٠٠)	(٣,٨٧٨,٠٠٠)	دائنون تجاريون
(٨,٦٣٧,٨٣٥)	٢,٦٩٩,٣٥٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٠١٩,٧٠٥)	١,٦٨٥,٣٥٤	زكاة مسددة
(٧,٨٢١,٦٣٦)	(١٢,٢١٨,٢٤١)	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
(٤٤,٧٣٣)	(١٦,٨٤٢)	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
٣١,٤٩٦,٠٢٧	٢٧,٦٨٦,٨٤٥	
		الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات متاحة للبيع
١٤,٩٨١,٣٧٤	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩٥,٩٥٦)	(٢٤٢,٠٩٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤,٦٨٥,٤١٨	(٢٤٢,٠٩٦)	
		الأنشطة التمويلية
		تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
(٢٩,٣٨٦,٩٣١)	٣٠,٨٢٣,٣٦٠	ودائع لأجل - مقيدة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٥٨٤,٨٦٤)	(٣٢,٥٠٧,١١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٨,٩٧١,٧٩٥)	(٨,٤٣٣,٧٥٣)	
		صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك
٧,٢٠٩,٦٥٠	١٩,٠١٠,٩٩٦	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة
١٩,٤٢٧,٥٢٣	٣٦,٣٧٨,١٠٩	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-
	٧,٠٦١,٤٦٢	-	-	٧,٠٦١,٤٦٢	-
	(٤,٤٩٥,٥٧٧)	-	-	(٤,٤٩٥,٥٧٧)	-
	٢٠٧,٢٢٢,٣٩٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٣,٤٢٣	٤٠,٩٧٨,٩٦٩	-
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
	١١,٥٩٩,٦٩٤	-	-	١١,٥٩٩,٦٩٤	-
	(٤,٤٧٤,٠١٥)	-	-	(٤,٤٧٤,٠١٥)	-
	١٩٨,٨٨٧,٨٤٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٢٦,٢١٦	٣٣,٤٤٩,٠٧٩	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 الاحكام 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 لاتعد 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 الاصدارات 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 سبتمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٨٤,٩٨٠	٧٢١,٤٥٢	نقد بالصندوق
١٧,٠٨٢,١٣٣	٣٥,٦٥٦,٦٥٧	أرصدة لدى البنوك
١٧,٣٦٧,١١٣	٣٦,٣٧٨,١٠٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٥٥٠,٤٩١,٥٦٧	٢٧٤,٣٩٧,٤٣٦	٢٧٦,٠٩٤,١٣١	مدينون عن عقود التمويل
٣١,٧٤٤,٩٨٢	-	٣١,٧٤٤,٩٨٢	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٥٨٢,٢٣٦,٥٤٩	٢٧٤,٣٩٧,٤٣٦	٣٠٧,٨٣٩,١١٣	المجموع
(١١٨,١١٨,٢٣٢)	(٥٥,٠٨٨,٠١٤)	(٦٣,٠٣٠,٢١٨)	ينزل :
٤٦٤,١١٨,٣١٧	٢١٩,٣٠٩,٤٢٢	٢٤٤,٨٠٨,٨٩٥	أرباح مؤجلة
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	مخصص خسائر الانخفاض
٤٣٥,٥٧٨,٧٦٨	٢١٩,٣٠٩,٤٢٢	٢١٦,٢٦٩,٣٤٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) :
٢٤٤,٨٠٨,٨٩٥	٦٣,٠٣٠,٢١٨	٣٠٧,٨٣٩,١١٣	السنة الأولى
١٨٢,٩٥٦,٠٢٤	٥١,٨٣٨,٦٤٠	٢٣٤,٧٩٤,٦٦٤	السنة الثانية و السنة الثالثة
٣٥,٧٩٦,٩٥١	٣,٠٩٩,٨٧١	٣٨,٨٩٦,٨٢٢	السنة الرابعة و السنة الخامسة
٥٥٦,٤٤٧	١٤٩,٥٠٣	٧٠٥,٩٥٠	أكثر من خمس سنوات
٤٦٤,١١٨,٣١٧	١١٨,١١٨,٢٣٢	٥٨٢,٢٣٦,٥٤٩	
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	١١٨,٦١١,٣٦١	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) :

٥. التسهيلات البنكية، بالصافي

بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢٩,٣١٥,٢٧٤	١٢٤,٤٨٠,٠٦٧	الجزء المتداول
(١٣,٦٥٦,٠٠٢)	(١٠,٨٩٥,٠٢١)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١١٥,٦٥٩,٢٧٢	١١٣,٥٨٥,٠٤٦	
١٣٥,٤٦٦,١٦٧	١٠٣,٩٩٨,٦٩٦	الجزء غير المتداول
(٩,٦٠٣,٧٧٥)	(٦,٨٨٥,٤٣٨)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٢٥,٨٦٢,٣٩٢	٩٧,١١٣,٢٥٨	
٢٤١,٥٢١,٦٦٤	٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	إجمالي القروض طويلة الاجل

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 وديعة لأجل (مقيدة) لديه في البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات البنكية.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة:

بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٧,٧٨٠,٤٥٩	٢٠,٧٨١,٤٦١	رصيد ١ يناير
١٨,٣٢٨,٢٦٨	١٣,٩٨٣,٦٧٦	إضافات خلال الفترة
(١٢,٨٤٨,٩٥٠)	(١٦,٩٨٤,٦٧٨)	المحمل على المصاريف التمويلية خلال الفترة
٢٣,٢٥٩,٧٧٧	١٧,٧٨٠,٤٥٩	الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة اشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	رواتب وعمولات الإدارة
٦٣٠,٧٧٣	٢,٦٠٨,٨٦٢	٣,٣٤٩,٩٢٣	٢,٨٠٢,٨٦٥	مكافآت مجلس الادارة
-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	

ب - تمويل من أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٣,٢١٠,٧١٩	٨٠,٧٠٣,٦٠٦	أحمد محمد بانعيم
(٦٥,٣٤٩,٥٤٠)	(٤٢,١٩٥,٧٥٧)	ينزل : الجزء المتداول
٤٧,٨٦١,١٧٩	٣٨,٥٠٧,٨٤٩	الجزء غير المتداول

بلغت المصاريف التمويلية الناشئة من تمويل الأطراف ذات العلاقة لعمليات الشركة والمحملة على الفترة ١١,٦٤٠,٠٦٩ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ١٢,١٢٢,١٩٧ 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 سبتمبر 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	١١,٧٠٨,٣٢٧	الربح الصافي المعدل للفترة / السنة
(٢,٨١٦,٤٣١)	(٢,٦٥٨,١٦٣)	ينزل :
٢٥٢,٨٢٩,٨٥٣	٢٤٧,٥٧٥,٧٣٩	ممتلكات ومعدات ، صافي

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

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر 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	٤,٤٩٥,٥٧٧	مخصص الزكاة للفترة / السنة
١٢,٣٦٤,٧٠٩	٤,٦٤٢,٠٤٥	رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨. إيرادات التمويل

بالريال السعودي		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٠٩,٠١٥,٩٠٨	١٧٢,٠٧٩,٣٥١	اجمالي المبيعات
(١٤٢,٨٢٧,٣٠٣)	(١١٨,٠٥٧,٧٥٠)	يخصم : تكلفة المبيعات
٦٦,١٨٨,٦٠٥	٥٤,٠٢١,٦٠١	اجمالي الربح
(٥٧,٢٦٩,١٤٥)	(٤٥,٩٧٠,٧٧٤)	ارباح غير محققة من مبيعات عن الفترة الحالية
٨,٩١٩,٤٦٠	٨,٠٥٠,٨٢٧	ارباح محققة من مبيعات الفترة الحالية
٤٣,٦٩٢,١٥٢	٤١,٣٨٥,٢٤٥	ارباح محققة من مبيعات اعوام سابقة
٥٢,٦١١,٦١٢	٤٩,٤٣٦,٠٧٢	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ (الموافق ٥ صفر ١٤٣٩هـ).