

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مع تقرير مراجع الحسابات

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٩ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات

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

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
٢. تتفق مع أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

## تقرير مراجع الحسابات (تتمة)

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

### لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
ترخيص ٣٣٧



الرياض ١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ  
الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
			<b>موجودات متداولة</b>
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	٤	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٩١,٧٥٩,١٨٢	٢٥٥,١٣٢,١١١	٥	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢,٨٨٧,٤٨١	٣,٩٩٢,٥٤٧	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٨	إستثمارات في أراضي
٣٣٣,٨٠٤,٤٤٥	٣٠٣,٤٣١,٦٨٠		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
١٤,٠١٣,٤٠٠	٣٨,٥٤٢,٢٣٦	١٠	ودائع لأجل - مقيدة
٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	٥	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٣٢,٣٦٣,٣٣٣	-	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٧٢٤,٦٥١	٢,٨١٦,٤٣١	٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٨٩,٢٧٣,٣٦٥	٢٥٦,٦٩٩,٠١٩		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٦٠,١٣٠,٦٩٩		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٢٤,٦٩١,٣٩٥	١٠,٣١٨,٩٩٠		دائنون تجاريون
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١١٣,٥٨٥,٠٤٦	١٠	تسهيلات بنكية، بالصافي
٦٥,٤٨٠,٣٣٨	٦٥,٣٤٩,٥٤٠	١١	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٥١٨,٤٢٨	٣,٥٥١,٩٥١	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٢,٣٦٤,٧٠٩	١٣	مخصص الزكاة
٢٤٩,٠٦٠,٤٥٦	٢٠٥,١٧٠,٢٣٦		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	٩٧,١١٣,٢٥٨	١٠	تسهيلات بنكية، بالصافي
٤٨,٨٩٧,٠٠١	٤٧,٨٦١,١٧٩	١١	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٤,٢٩٤,١٨٧	٥,٣٢٩,٥١٩	١٤	تعويضات نهاية الخدمة
١٨٢,٢٥٥,١٨٨	١٥٠,٣٠٣,٩٥٦		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
٤٣١,٣١٥,٦٤٤	٣٥٥,٤٧٤,١٩٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٥,٦١١,٣٤٨	١٦	احتياطي نظامي
٢٦,٩١٣,٠١٤	٣٩,٠٤٥,١٥٩		أرباح مبقاة
٥١٢,٥٥٠	-	٧	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٩١,٧٦٢,١٦٦	٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٦٠,١٣٠,٦٩٩		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات
		<b>الإيرادات</b>
٧٣,٣٧٣,٢٤٦	٧٥,٩٥٣,٣٧٣	١٧ إيرادات التمويل
١,٧١١,٠٩٢	١,٠٢١,٩٣١	إيرادات الرسوم والعمولات
٧٥,٠٨٤,٣٣٨	٧٦,٩٧٥,٣٠٤	
		<b>المصاريف</b>
(٢١,٥٨٩,٦١١)	(٢٤,١٦٦,١٣٩)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٥٩٩,٥٥٧)	(٣٤,٠٦٣,٢٨٨)	١١,١٠ مصاريف تمويلية
(٥٤,١٨٩,١٦٨)	(٥٨,٢٢٩,٤٢٧)	
٢٠,٨٩٥,١٧٠	١٨,٧٤٥,٨٧٧	<b>الربح من العمليات التشغيلية</b>
٤٣٠,٢٥٠	٣٢٢,٣٣٣	إيرادات أخرى، صافي
٢١,٣٢٥,٤٢٠	١٩,٠٦٨,٢١٠	<b>الربح قبل الزكاة</b>
(٥,٨٩٦,١٤٠)	(٦,٣٢٠,٧٤٦)	١٣ زكاة
١٥,٤٢٩,٢٨٠	١٢,٧٤٧,٤٦٤	<b>الربح الصافي</b>
١٦٥,٣٥٨	٦٥٩,٤٢٧	٧ الدخل الشامل الآخر
١٥,٥٩٤,٦٣٨	١٣,٤٠٦,٨٩١	<b>إجمالي الدخل الشامل</b>
١,٠٣	٠,٨٩	٢١ ربح السهم الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢١,٣٢٥,٤٢٠	١٩,٠٦٨,٢١٠	الربح قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المحصل من
		(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٢٩٠,٠٧٩	٣٣٤,٢٩٥	استهلاكات
٨١٣,٨٦٩	١,٠٨٣,٧٠٧	تعويضات نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥٤,٦١٣,٤٠٣)	٦٣,٤٥٨,٧٠٠	مدينون عن عقود التمويل
(٩٣٢,٤٠٦)	(١,١٠٥,٠٦٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٨٧٤,٥٥٤	(١٤,٣٧٢,٤٠٥)	دائنون تجاريون
(٣٨٦,٢٩١)	٣٣,٥٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)	زكاة مسددة
(٦٥٩,٤٠٩)	(٤٨,٣٧٥)	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
(١٦,٢٨٧,٥٨٧)	٦٠,٦٣٠,٩٥٣	<b>صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	-	إستثمارات متاحة للبيع
(٣٤,٩٣٠)	(٢,٤٢٦,٠٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٩٣٠)	(٢,٤٢٦,٠٧٥)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١,١٠٢,٩٩٨)	(٥٩,٨٧٠,٣٩٢)	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
(١٤,٠١٣,٤٠٠)	٧,٩٨١,٣٧٤	ودائع لأجل - مقيدة
١٤,٢٨٨,٢٣٦	(١,١٦٦,٦٢٠)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٨٢٨,١٦٢)	(٥٣,٠٥٥,٦٣٨)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(١٧,١٥٠,٦٧٩)	٥,١٤٩,٢٤٠	<b>صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك</b>
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	١٢,٢١٧,٨٧٣	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية السنة
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

التغير في القيمة العادلة	المجموع	إيضاح					
إستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي					
رأس المال	المجموع	المجموع					
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	٣٤٧,١٩٢	١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥,٤٢٩,٢٨٠	-	١٥,٤٢٩,٢٨٠	-	-	-	١٦	الربح الصافي للسنة
-	-	(١,٥٤٢,٩٢٨)	١,٥٤٢,٩٢٨	-	-	١٦	المحول إلى الإحتياطي النظامي
١٦٥,٣٥٨	١٦٥,٣٥٨	-	-	-	-	٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩١,٧٦٢,١٦٦	٥١٢,٥٥٠	٢٦,٩١٣,٠١٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٧٤٧,٤٦٤	-	١٢,٧٤٧,٤٦٤	-	-	-	١٦	الربح الصافي للسنة
-	-	(١,٢٧٤,٧٤٦)	١,٢٧٤,٧٤٦	-	-	١٦	المحول إلى الإحتياطي النظامي
١٤٦,٨٧٧	١٤٦,٨٧٧	-	-	-	-	٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٦٥٩,٤٢٧)	٦٥٩,٤٢٧	-	-	-	٧	المحول من إحتياطي القيمة العادلة إلى الدخل للسنة الناتج من إستثمارات متاحة للبيع
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٧	-	٣٩,٠٤٥,١٥٩	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



## ١. التكوين والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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/اش/٢٠١٤١١ 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

## ٢. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

### أسس العرض والقياس

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

## ٢. بيان الالتزام (تتمة)

### عملة العرض والنشاط

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

### الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية 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، وقد تمثلت النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات في الآتي:

### مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفق مبدأ الاستمرارية حيث تعتقد الإدارة بأن لدى الشركة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل، كذلك ليس لدى الإدارة أي علم بأية أمور جوهرية يمكن أن تثير شكوكاً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

### العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

يتم اهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على العمر الإنتاجي المقدر لها والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والضرر المادي المتوقع أن يؤثر عليه والذي يعتمد على عوامل التشغيل.

### انخفاض قيمة المدينون عن عقود التمويل

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة عن عقود التمويل عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ، وفي حالة المبالغ المؤثرة يتم التقدير لكل مبلغ على حده، وفي حالة المبالغ الغير مؤثرة التي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناءً على معدلات الاسترداد التاريخية. أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها يدرج في قائمة الأرباح أو الخسائر لتلك الفترات.

### الالتزامات المحتملة

بحكم طبيعتها، يتم تسوية هذه الالتزامات عند وقوع حدث مستقبلي أو أكثر أو عدم وقوعه. إن تقييم احتمالية وقوع الحدث يتضمن بطبيعته ممارسة الأحكام المهنية وتقديرات نتائج الأحداث المستقبلية.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

#### النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

#### الممتلكات والمعدات، بالصافي

#### الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل. يتم قيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (والتي تحتسب بالفرق بين صافي محصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

#### التكاليف اللاحقة

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة. يتم اعتبار الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصرفات عند تكبدها.

#### الإهلاك

يتم احتساب الإهلاك على مدى المبلغ القابل للإهلاك والذي يتمثل في تكلفة الأصل بعد خصم القيمة المتبقية (إن وجدت).

يتم اثبات الإهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات حيث أن ذلك يعكس عن قرب أسلوب الاستهلاك للمنافع الاقتصادية الكامنة للأصل، تتمثل الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات في الآتي:

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

#### الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بعد تعديلها بتكاليف المعاملة (إن وجدت)، باستثناء المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. ويتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنهاء مدته.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم أو المدفوع يتم الاعتراف به في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### الموجودات المالية

##### مدينون عن عقود التمويل

هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وغير متداولة في سوق مالي نشط. وبعد القياس المبدئي لها، تقاس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي ناقصاً الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إطفاء معدل العائد الفعلي ضمن إيرادات التمويل في قائمة الدخل الشامل. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم إظهار خسارة الانخفاض في القيمة كخصم من القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثباتها كمصروف انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

إن التمويل "التفسيط" هو عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد التمويل مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة بعقد التمويل (مدينون عن عقود التمويل). يتم قيد الفرق بين مديني عقود التمويل وتكلفة الأصل المباع كأرباح مؤجلة، ولأغراض العرض يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مدينو عقود التمويل.

##### مخصص الانخفاض في قيمة المدينون عن عقود التمويل

تقوم الشركة بمراجعة المدينون عن عقود التمويل في تاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص خاص بالانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. تبنى هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات تتعلق بعوامل عدة وتتطلب درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم التأكد، لذلك فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن ما تم تقديره مما قد يترتب عليه إجراء تعديلات مستقبلية على هذه المخصصات.

لا تقوم الشركة بتكوين مخصصات محددة مقابل مديني عقود التمويل المؤثرة وإنما تقوم الشركة بتكوين مخصص جماعي مقابل مديني عقود التمويل ذات السمات الائتمانية المتشابهة. يحدد مبلغ المخصص على أساس نموذج الخسارة التاريخية للذمم المدينة الناتجة عن عقود التمويل، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية السائدة.

##### إستثمارات متاحة للبيع

هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كإستثمارات متاحة للبيع أو التي لم لا يمكن تصنيفها ضمن تصنيفات الموجودات المالية الأخرى. تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع لدى الشركة من الإستثمار في أحد صناديق الأهلي كابيتال والتي تنوي الإدارة الإحتفاظ بها لأكثر من سنة وتظهر بالقيمة العادلة. الأرباح والخسائر غير المحققة يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها مباشرة ضمن حقوق المساهمين. ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. يُحتمل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الإستثمارات مباشرة على قائمة الأرباح أو الخسائر.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المطلوبات المالية

##### التصنيف والقياس اللاحق

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للتسهيلات البنكية، تكاليف المعاملات المباشرة المتعلقة بها. تشمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الدائنين التجاريين والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة والتسهيلات البنكية والمطلوبات الأخرى.

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس التسهيلات البنكية المرتبطة بالأرباح بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الأرباح الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل وذلك عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال إطفاء معدل الأرباح الفعلية. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العالوة والخصم عند الشراء وكذلك أية أنعاب وتكاليف تعتبر جزءاً مكملاً لمعدل الأرباح الفعلية. يدرج إطفاء معدل الأرباح الفعلية في المصاريف التمويلية في قائمة الدخل الشامل.

#### مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

#### إستثمارات 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. يتم مراجعة القيمة الدفترية للإستثمارات في الأراضي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الإستثمارات في الأراضي بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للإستثمارات في الأراضي ويتم إثباتها بالصافي ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

#### الدائنون والمصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدية نتيجة أحداث سابقة يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام. يتم مراجعة هذه المخصصات في تاريخ كل قائمة مركز مالي وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحقق الإيرادات

#### الدخل من عقود التمويل

يتم الاعتراف بالدخل من عقود التمويل في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وباستخدام معدل ربح فعلي قابل للتطبيق على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

أتعاب الرسوم والعمولات يتم الاعتراف بها كإيرادات عند توقيع العقود مع العملاء.

#### الزكاة

يجنب مخصص الزكاة وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية ويحمل المخصص على قائمة الدخل الشامل.

#### تعويضات نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل السعودي.

#### الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحول ١٠% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة.

#### الإجراءات التشغيلية

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

#### 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.

### ٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### • 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.

#### ٤. النقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٤,٠٩٣	٢٨٤,٩٨٠	نقد بالصندوق
١١,٨٥٣,٧٨٠	١٧,٠٨٢,١٣٣	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	

#### ٥. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢٣,٢٢٧,٠٢١	٥٧٥,٨٧٨,٣٩١	مدينون عن عقود التمويل
٦٧,٢٦٠,٢٧٧	٤١,٧٤٤,٩٨٢	مدينون عن عقود التمويل - أطراف ذات علاقة
٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	إجمالي مدينو عقود التمويل
<b>ناقصاً:</b>		
(١٢٥,١٣١,١٠٣)	(١١٧,٧٩٦,٧٥٥)	أرباح مؤجلة
(٢,٨٨٥,٤٨٣)	(٨١٤,٦٠٦)	أرباح مؤجلة - أطراف ذات علاقة
٥٦٢,٤٧٠,٧١٢	٤٩٩,٠١٢,٠١٢	صافي مدينو عقود التمويل
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	مخصص خسائر الانخفاض
٥٣٣,٩٣١,١٦٣	٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	
(٢٩١,٧٥٩,١٨٢)	(٢٥٥,١٣٢,١١١)	ناقصاً: الجزء المتداول
٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢١٥,٣٤٠,٣٥٢	الجزء الغير المتداول

٥. المدينون عن عقود التمويل ، بالصافي (تتمة)

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

صافي المدينين عن عقود التمويل (ريال سعودي)	الأرباح المؤجلة (ريال سعودي)	مدينون عن عقود التمويل (ريال سعودي)	
٢٨٣,٦٧١,٦٦٠	(٥٩,٥٥٧,٧٢٥)	٣٤٣,٢٢٩,٣٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :
٧٦,٨٩٥,٣٢٠	(٤٠,٩٦٨,٢٦٧)	١١٧,٨٦٣,٥٨٧	السنة الأولى
٨١,٢٥٣,٥٦٥	(١٤,٢٧٥,٤٥٢)	٩٥,٥٢٩,٠١٧	السنة الثانية
٤٧,١١٤,١٣٧	(٣,٢٤٢,٧١٨)	٥٠,٣٥٦,٨٥٥	السنة الثالثة
٩,٠٠٢,٩٥٣	(٤١١,٤٣٦)	٩,٤١٤,٣٨٩	السنة الرابعة
١,٠٧٤,٣٧٧	(١٥٥,٧٦٣)	١,٢٣٠,١٤٠	السنة الخامسة
٤٩٩,٠١٢,٠١٢	(١١٨,٦١١,٣٦١)	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	أكثر من خمس سنوات
٣٢٠,٢٩٧,٢٧٠	(٦٣,٠٦٦,٨٧٤)	٣٨٣,٣٦٤,١٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :
١١٦,٥٥٨,٣٩٥	(٣٦,١٨٦,٨١١)	١٥٢,٧٤٥,٢٠٦	السنة الأولى
٥٩,٣٢٠,٤٦١	(١٨,٢٨١,٩٤٥)	٧٧,٦٠٢,٤٠٦	السنة الثانية
٤٧,٢٢٤,٢٧٥	(٨,٤٨١,٠٥٦)	٥٥,٧٠٥,٣٣١	السنة الثالثة
١٧,٥٢٥,٧٨٢	(١,٤٩٢,٨١٩)	١٩,٠١٨,٦٠١	السنة الرابعة
١,٥٤٤,٥٢٩	(٥٠٧,٠٨١)	٢,٠٥١,٦١٠	السنة الخامسة
٥٦٢,٤٧٠,٧١٢	(١٢٨,٠١٦,٥٨٦)	٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	أكثر من خمس سنوات

تمثلت حركة مخصص خسائر الانخفاض في قيمة المدينون عن عقود التمويل في الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٨,٥٣٩,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٨,٥٣٩,٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة



٦. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١,٨٧٧,٧٦١	٣,١٠١,٩٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥٠,٦٣٠	٥٨٦,٩٣٠	مدينون آخرون
٥٩,٠٩٠	٣٠٣,٧١٢	ذمم موظفين
٢,٨٨٧,٤٨١	٣,٩٩٢,٥٤٧	

٧. الإستثمارات المتاحة للبيع

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 (إيضاح ١٠).  
يوضح الجدول أدناه حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣١,٨٥٠,٧٨٣	٣٢,٣٦٣,٣٣٣	التكلفة
-	(٣٢,٣٦٣,٣٣٣)	إضافات خلال السنة
٣١,٨٥٠,٧٨٣	-	
٣٤٧,١٩٢	٥١٢,٥٥٠	التغير في القيمة العادلة - أول السنة
١٦٥,٣٥٨	١٤٦,٨٧٧	التغير في القيمة العادلة - خلال السنة
-	(٦٥٩,٤٢٧)	المحول الى الدخل خلال السنة
٥١٢,٥٥٠	-	التغير في القيمة العادلة - آخر السنة
٣٢,٣٦٣,٣٣٣	-	القيمة العادلة

٨. استثمارات في أراضي

يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال العام ٢٠١٢ وهي مقنناة لغرض البيع.

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩. ممتلكات ومعدات، بالصافي

سيارات	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي (ريال سعودي)	
<b>التكلفة:</b>					
١,٠٠٢,٥٧٥	١,٢٦٧,٤٥١	٢,٤٢٠,٨٤٠	١,٦٤٠,٥٤٤	٦,٣٣١,٤١٠	١ يناير ٢٠١٦
١٦٢,٥٠٠	٣٣٩,٧٨٣	٨٦٠,٦٨٥	١,٠٦٣,١٠٧	٢,٤٢٦,٠٧٥	الإضافات
(٥٣,٠٠٠)	-	(٩٥٩,٥٦٩)	-	(١,٠١٢,٥٦٩)	
١,١١٢,٠٧٥	١,٦٠٧,٢٣٤	٢,٣٢١,٩٥٦	٢,٧٠٣,٦٥١	٧,٧٤٤,٩١٦	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك:</b>					
٩١٦,٥٦٤	١,١٧٥,٥٦١	٢,١٠٣,٧٣٠	١,٤١٠,٩٠٤	٥,٦٠٦,٧٥٩	١ يناير ٢٠١٦
٩٠,٦١٦	٣٠,١٤٦	١٣٩,٤٦٠	٧٤,٠٧٣	٣٣٤,٢٩٥	المحمل للسنة
(٥٣,٠٠٠)	-	(٩٥٩,٥٦٩)	-	(١,٠١٢,٥٦٩)	المستبعد خلال السنة
٩٥٤,١٨٠	١,٢٠٥,٧٠٧	١,٢٨٣,٦٢١	١,٤٨٤,٩٧٧	٤,٩٢٨,٤٨٥	الرصيد في نهاية السنة
١٥٧,٨٩٥	٤٠١,٥٢٧	١,٠٣٨,٣٣٥	١,٢١٨,٦٧٤	٢,٨١٦,٤٣١	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

سيارات	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة	الإجمالي (ريال سعودي)	
<b>التكلفة:</b>					
١,٠٣٨,٧٧٥	١,٢٦٧,٤٥١	٢,٣٨٥,٩١٠	١,٦٤٠,٥٤٤	٦,٣٣٢,٦٨٠	١ يناير ٢٠١٥
(٣٦,٢٠٠)	-	٣٤,٩٣٠	-	(١,٢٧٠)	الإضافات/ (الاستبعادات) للسنة
١,٠٠٢,٥٧٥	١,٢٦٧,٤٥١	٢,٤٢٠,٨٤٠	١,٦٤٠,٥٤٤	٦,٣٣١,٤١٠	الرصيد في نهاية السنة
<b>الاستهلاك:</b>					
٨٩٧,٨٩٨	١,١٤٨,٤٤٠	١,٩٦٢,٨٢٠	١,٣٤٣,٧٢٢	٥,٣٥٢,٨٨٠	١ يناير ٢٠١٥
١٨,٦٦٦	٢٧,١٢١	١٤٠,٩١٠	٦٧,١٨٢	٢٥٣,٨٧٩	المحمل للسنة
٩١٦,٥٦٤	١,١٧٥,٥٦١	٢,١٠٣,٧٣٠	١,٤١٠,٩٠٤	٥,٦٠٦,٧٥٩	الرصيد في نهاية السنة
٨٦,٠١١	٩١,٨٩٠	٣١٧,١١٠	٢٢٩,٦٤٠	٧٢٤,٦٥١	صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠. التسهيلات البنكية، بالصافي

بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٥٤,٢٢٠,٦٤١	١٢٤,٤٨٠,٠٦٧	الجزء المتداول
(١٢,٧١٥,٩٤٥)	(١٠,٨٩٥,٠٢١)	ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١١٣,٥٨٥,٠٤٦	
١٣٧,١٢٩,٥١٦	١٠٣,٩٩٨,٦٩٦	الجزء غير المتداول
(٨,٠٦٥,٥١٦)	(٦,٨٨٥,٤٣٨)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	٩٧,١١٣,٢٥٨	
٢٧٠,٥٦٨,٦٩٦	٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	إجمالي القروض طويلة الاجل

حصلت الشركة على 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 وضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل. إضافة على ذلك (فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الاهلي التجاري) فإنه يجب على الشركة استثمار ما يعادل ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية في الأهلي كابيتل (ايضاح ٧)، وخلال عام ٢٠١٦ قام البنك بتحويل مبلغ النسبة المشار إليها أعلاه (١٠%) من قيمة التسهيلات البنكية كإستثمارات في الأهلي كابيتل 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١,٤٤٤,٣٨٩	٢٠,٧٨١,٤٦١	رصيد ، ١ يناير
١٥,٩١٠,٩٩٠	١٣,٩٨٣,٦٧٦	إضافات خلال السنة
(١٦,٥٧٣,٩١٨)	(١٦,٩٨٤,٦٧٨)	المحمل على المصاريف التمويلية خلال السنة
٢٠,٧٨١,٤٦١	١٧,٧٨٠,٤٥٩	الاجمالي

١١. 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 السنوية والعمولات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة

بالريال السعودي		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد	مبلغ المعاملات	رواتب وعمولات الإدارة مكافآت مجلس الإدارة
٢,٦٠٨,٨٦٢	٥,٤٦٩,٦١٤	
-	٢٥٠,٠٠٠	

  

بالريال السعودي		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد	مبلغ المعاملات	رواتب وعمولات الإدارة مكافآت مجلس الإدارة
٢,٧٠٤,٠٧٧	٥,٩٣١,٣٥٥	
-	٢٥٠,٠٠٠	

ب - تمويل من أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر بالحصول على تمويل من اطراف ذات علاقة ببيانهم كالاتي:

العلاقة	الاسم
مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم
شركة شقيقة - مملوكة لمساهم	مؤسسة الرباط للتقسيط

#### ١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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 في ١ يناير ٢٠١٤. 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. 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١١٤,٣٧٧,٣٣٩	١١٣,٢١٠,٧١٩	الإجمالي
(٦٥,٤٨٠,٣٣٨)	(٦٥,٣٤٩,٥٤٠)	ينزل : الجزء المتداول
٤٨,٨٩٧,٠٠١	٤٧,٨٦١,١٧٩	الجزء غير المتداول

بلغت المصاريف التمويلية الناشئة من تمويل الأطراف ذات العلاقة لعمليات الشركة والمحملة على السنة ١٧,٠٧٨,٦١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٥,٧٦٣,٨٩٨ ريال سعودي).

#### ج- تمويل لأطراف ذات علاقة

قامت الشركة بتمويل أطراف ذات علاقة (شركات شقيقة وأشخاص) (إيضاح ٥).

#### ١٢. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢,٧٠٤,٠٧٧	٢,٦٧٢,٤٦٣	عمولات مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣١٩,٧٠٢	٤٥٣,١٣١	مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
٤٩٤,٦٤٩	٤٢٦,٣٥٧	دائنون آخرون
٣,٥١٨,٤٢٨	٣,٥٥١,٩٥١	

١٣ . مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٧٥,٨٢٠,٣٣٥	١٩١,٢٤٩,٦١٥	حقوق المساهمين – أول المدة
٣٢,٦٧٩,٢٧٦	٣٨,٨٧٧,٦٩٩	مخصصات – أول المدة
٢٨,٠٧٠,٦٤٤	٢٥,٥١٨,٩٧٠	الربح الصافي المعدل للسنة
		يخصم :
(٧٢٤,٦٥١)	(٢,٨١٦,٤٣١)	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٣٥,٨٤٥,٦٠٤	٢٥٢,٨٢٩,٨٥٣	

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

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٧,٩٦٩,٤٥٩	١٣,٨٦٥,٥٩٩	رصيد ، ١ يناير
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)	المسدد خلال السنة
٥,٨٩٦,١٤٠	٦,٣٢٠,٧٤٦	مخصص الزكاة للسنة
١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٢,٣٦٤,٧٠٩	رصيد كما في نهاية السنة

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية وشهادات الزكاة النهائية للاعوام حتى ٢٠١٤ . خلال ٢٠١٦ ، قامت الشركة بسداد الزكاة المستحقة لسنة ٢٠١٤ وحصلت على شهادة الزكاة النهائية لعام ٢٠١٤ .

١٤ . تعويضات نهاية الخدمة

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤,١٣٩,٧٢٧	٤,٢٩٤,١٨٧	الرصيد في بداية السنة
٨١٣,٨٦٩	١,٠٨٣,٧٠٧	المحمل خلال السنة
(٦٥٩,٤٠٩)	(٤٨,٣٧٥)	المسدد خلال السنة
٤,٢٩٤,١٨٧	٥,٣٢٩,٥١٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥ . رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥٠ مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد موزعة على النحو الآتي:

الاسم	نسبة الملكية (%)	عدد الحصص	المبلغ (ريال سعودي)
أحمد محمد عبيد بانعيم	٧٥	١١,٢٥٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠,٠٠٠
محمد احمد بانعيم	٤,٩٩	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
سلمى عبيد محمد بانعيم	٢,٥	٣٧٥,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠
عبد المحسن صالح محمد بانعيم	٢,٣٣	٣٤٩,٩٥٠	٣,٤٩٩,٥٠٠
عادل صالح محمد بانعيم	٢,٣٣	٣٤٩,٩٥٠	٣,٤٩٩,٥٠٠
إبراهيم صالح محمد بانعيم	٤,٦٧	٦٩٩,٩٠٠	٦,٩٩٩,٠٠٠
عثمان صالح محمد بانعيم	٢,٣٣	٣٤٩,٩٥٠	٣,٤٩٩,٥٠٠
سالم صالح محمد بانعيم	٢,٣٣	٣٥٠,١٠٠	٣,٥٠١,٠٠٠
فاطمة صالح محمد بانعيم	١,١٧	١٧٥,٠٥٠	١,٧٥٠,٥٠٠
نادية صالح محمد بانعيم	١,١٧	١٧٥,٠٥٠	١,٧٥٠,٥٠٠
وفاء صالح محمد بانعيم	١,١٧	١٧٥,٠٥٠	١,٧٥٠,٥٠٠
نعيم احمد محمد بانعيم	٠,٠١	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠
	١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ . الاحتياطي النظامي

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

١٧. إيرادات التمويل

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٧٨,٧٤٣,٧٧٤	٢٢٦,٧٤١,٦٦١	اجمالي المبيعات
(١٩٤,٣٨٧,٣٢٨)	(١٥٥,٣٤٣,٠٠٣)	يخصم : تكلفة المبيعات
٨٤,٣٥٦,٤٤٦	٧١,٣٩٨,٦٥٨	اجمالي الربح
(٧٠,٥٥٥,٥٥٤)	(٥٥,٨٠٢,٦٩٤)	ارباح غير محققة من مبيعات عن العام الحالي
١٣,٨٠٠,٨٩٢	١٥,٥٩٥,٩٦٤	ارباح محققة من مبيعات العام الحالي
٥٩,٥٧٢,٣٥٤	٦٠,٣٥٧,٤٠٩	ارباح محققة من مبيعات سنوات سابقة
٧٣,٣٧٣,٢٤٦	٧٥,٩٥٣,٣٧٣	اجمالي الارباح المحققة خلال العام

١٨. المصاريف الإدارية والعمومية

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٣,٩٥٢,٥٨٥	١٥,٠١٢,٩٤٢	رواتب وأجور ومزايا أخرى
٢,٥٣١,٥١٦	٢,٧٧١,٣٧٢	إيجار
١,٦٥٩,٨٦٠	١,٨٦٦,٧٨٩	مكافآت
٨٦٦,٢٣١	٨٦٨,٨٥٢	مصاريف تأمين
٣٩٨,٣١٠	٣٧٦,٠١٨	رسوم حكومية
٢٩٠,٠٧٩	٣٣٤,٢٩٥	استهلاكات (إيضاح ٩)
٢٣٣,٧٨٢	٢٨١,٨٦٧	صيانة ومحروقات
١٣٢,٧٦٠	١١١,٣٠٠	إعلانات
١٧٩,٩٧٣	٢٢٠,٧٢٠	اتصالات
١٣٠,٨٥٧	١٨٦,٠٨٩	مصاريف رسوم بنكية
١,٢١٣,٦٥٨	٢,١٣٥,٨٩٥	أخرى
٢١,٥٨٩,٦١١	٢٤,١٦٦,١٣٩	

١٩. الأيجارات التشغيلية

تتعلق مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية، حيث تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تحميل قائمة الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٢,٧٧١,٣٧٢ ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥٣١,٥١٦ ريال سعودي) كمصروف عن عقود الإيجارات التشغيلية.



## ٢٠. المعلومات القطاعية

تتعلق المعلومات القطاعية بنشاط و أعمال الشركة والتي أعدتها إدارة الشركة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها لتماشيا مع طرق إعداد التقارير الداخلية .

تتم المعاملات بين القطاعات بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشتمل 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وإجمالي الربح للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

بالريال السعودي				
٢٠١٦				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
٢٢٦,٧٤١,٥٦٠	٣٥٣,٠٨٦	٢٢٦,٣٨٨,٤٧٤	-	المبيعات خلال السنة
٧١,٣٩٨,٥٥٧	١٠١,٧٨٣	٧١,٢٩٦,٧٧٤	-	الربح الإجمالي خلال السنة
٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	٢,٩٦٤,٠٥٠	٤٣١,٤١٦,٤٣٢	٣٦,٠٩١,٩٨١	المدينون عن عقود التمويل
٥٦٠,١٣٠,٦٩٩	٣,٥٢٨,٩١٠	٥١٣,٦٣١,٧٣٦	٤٢,٩٧٠,٠٥٣	مجموع الموجودات
٣٥٥,٤٧٣,٣٩٣	٥٥٣,٥٥٠	٣٥٤,٩١٩,٨٤٣	-	مجموع المطلوبات

  

بالريال السعودي				
٢٠١٥				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
٢٧٨,٧٤٣,٧٧٤	٤٦٤,٥٦٠	٢٧٨,٢٧٩,٢١٤	-	المبيعات خلال السنة
٨٤,٣٥٦,٤٤٦	١١٣,٤٠٢	٨٤,٢٤٣,٠٤٤	-	الربح الإجمالي خلال السنة
٥٣٣,٩٣١,١٦٣	٥,٤٨١,٠٤٨	٤٨٥,٣٣١,٢٢٩	٤٣,١١٨,٨٨٦	المدينون عن عقود التمويل
٦٢٦,٧٣٩,٦٢٨	٦,٤٣٣,٧٧٠	٥٦٩,٦٩٢,٠٠٢	٥٠,٦١٣,٨٥٦	مجموع الموجودات
٤٣٤,٩٧٧,٤٦٢	٧٢٤,٩٤٢	٤٣٤,٢٥٢,٥٢٠	-	مجموع المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة. إبتداء من عام ٢٠١٥ إن نشاط الشركة بموجب النظام الاساسي للشركة يتمثل في تمويل السيارات والبضائع فقط دون تمويل العقارات والأراضي.

## ٢١. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنة عن طريق تقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم في نهاية السنة.

## ٢٢. إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة وتتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتمثل أهم المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية والتي تتعرض لها الشركة في الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

قامت الشركة بوضع استراتيجية عمل وسياسة لإدارة المخاطر لأجل تحديد وتحليل وإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. يتم مراجعة سياسة إدارة المخاطر بشكل منتظم للتواكب مع وضع السوق وأعمال الشركة.

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر الناتجة عن فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته المالية والتي تتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر، وتتمثل هذه المخاطر في الآتي:

مخاطر (التمويل): قامت الشركة بوضع إجراءات للحد من هذه المخاطر عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وفق سياسة الائتمان المكتوبة والمعتمدة من قبل الإدارة العليا. كذلك عن طريق الحصول على ضمانات شخصية وسندات لأمر.

مخاطر النقد والودائع والاستثمارات المودعة لدى البنوك (والمؤسسات المالية الأخرى): فيتم الحد من هذه المخاطر عن طريق ايداعها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية محلية أخرى مصنفة تصنيفات عالية من قبل جهات التصنيف الائتماني الخارجية.

مخاطر الذمم المدينة الأخرى: فهي لا تعتبر ذات أهمية نظراً لإجمالي مبلغها، كما أن الشركة لا تتعرض لطرف واحد مؤثر.

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يلخص الجدول التالي الحد الأعلى للتعرضات لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم اظهار أقصى قدر من التعرض الإجمالي، دون الأخذ بالاعتبار الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥٣٣,٩٣١,١٦٣	٤٧٠,٤٧٢,٤٦٣	مدينو عقود التمويل، صافي
٢,٨٨٧,٤٨١	٣,٩٩٢,٥٤٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,٠١٣,٤٠٠	٣٨,٥٤٢,٢٣٦	ودائع لأجل - مقيدة
٣٢,٣٦٣,٣٣٣	-	استثمارات متاحة للبيع
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٧,٣٦٧,١١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٩٥,٤١٣,٢٥٠	٥٣٠,٣٧٤,٣٥٩	

فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للذمم المدينة من عقود التمويل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	إجمالي المدينون عن عقود التمويل
٥٢١,٥٨٣,٨١٣	٤٦١,٨٦٣,٢١١	غير متأخرة السداد أو غير منخفضة القيمة
٤٠,١١٣,٧٤٧	٣٩,٠٧٣,٩٤٦	متأخرة من ١ إلى ٣٠ يوماً
٥,٦٩٨,٣٧١	١٦,٤٧٥,٢٥٦	متأخرة من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٢١,٦٤٣,٦٩٧	٨,١٤١,٢٥٦	متأخرة من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٩,٣٩١,٦١٧	٩,٥٨٤,٥٦٧	متأخرة من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً
٩٢,٠٥٦,٠٥٣	٨٢,٤٨٥,١٣٧	متأخرة لأكثر من سنة
٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	٦١٧,٦٢٣,٣٧٣	
٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٨,٥٣٩,٥٤٩	مخصص خسائر التمويل

## ٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تبلغ المتأخرات للسنة والمتعلقة بأطراف ذات علاقة ٣٣,٨٩٤,٧٤٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٦,٧٨٢,٩٨٢ ريال سعودي) والمضمونة عن طريق إصدار أحد المساهمين (أحمد محمد بانعيم) تعهد مكتوب بالسداد، بالإضافة إلى الرهن على العقارات في حال كان الأصل الممول عقار، كذلك فيما يخص بقية المدينين فإن مخصص خسائر التمويل المكون من قبل الشركة للسنة يبلغ ٢٨,٥٣٩,٥٤٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨,٥٣٩,٥٤٩ ريال سعودي) والذي ترى إدارة الشركة أنه كافي لتغطية هذه الخسائر.

## مخاطر السيولة

هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات في سداد التزاماتها عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضطرابات في السوق أو الانخفاض في التصنيف الائتماني مما قد يتسبب في نزوب بعض مصادر التمويل المتاحة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الشركة قدر المستطاع بالتأكد أن لديها السيولة الكافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها تحت كل الظروف سواء في الوضع العادي أو الحرج وعدم تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الشركة، كذلك عن طريق إدارة الموجودات السائلة والإبقاء على توازن مناسب للنقد ومافي حكمه ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة بشكل دوري.

يلخص الجدول التالي معلومات استحقاق المطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر على اساس التزامات السداد التعاقدية الغير مخصومة. تم تحديد استحقاقات الالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي.

لا يوجد تاريخ

المجموع	للاستحقاق	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					<b>المطلوبات</b>
١٠,٣١٨,٩٩٠	-	-	-	١٠,٣١٨,٩٩٠	دائنون تجاريون
٢١٠,٦٩٨,٣٠٤	-	٩٧,١١٣,٢٥٨	٧٦,٨٢٩,٤٥٧	٣٦,٧٥٥,٥٨٩	تسهيلات بنكية
١١٣,٢١٠,٧١٩	-	٤٧,٨٦١,١٧٩	٥٢,١٣٥,٨٦٣	١٣,٢١٣,٦٧٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣,٥٥١,٩٥١	-	-	-	٣,٥٥١,٩٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٣٦٤,٧٠٩	-	-	٦,٣٢٠,٧٤٦	٦,٠٤٣,٩٦٣	مخصص زكاة
٥,٣٢٩,٥١٩	٥,٣٢٩,٥١٩	-	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
٣٥٥,٤٧٤,١٩٢	٥,٣٢٩,٥١٩	١٤٤,٩٧٤,٤٣٧	١٣٥,٢٨٦,٠٦٦	٦٩,٨٨٤,١٧٠	

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

المجموع	لا يوجد تاريخ للاستحقاق	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					<u>المطلوبات</u>
٢٤,٦٩١,٣٩٥	-	-	-	٢٤,٦٩١,٣٩٥	دائون تجاريون
٢٧٠,٥٦٨,٦٩٦	-	١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١٠٣,٠٥٠,٦٩٢	٣٨,٤٥٤,٠٠٤	تسهيلات بنكية
					مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١١٤,٣٧٧,٣٣٩	-	٤٨,٨٩٧,٠٠١	٥٢,٢٣٩,٢٧٨	١٣,٢٤١,٠٦٠	مصاريف مستحقة
٣,٥١٨,٤٢٨	-	-	-	٣,٥١٨,٤٢٨	ومطلوبات أخرى
١٣,٨٦٥,٥٩٩	٢,٥٦٦,٣٨٧	-	٦,٠٤٣,٩٦٣	٥,٢٥٥,٢٤٩	مخصص زكاة
٤,٢٩٤,١٨٧	٤,٢٩٤,١٨٧	-	-	-	تعويضات نهاية الخدمة
٤٣١,٣١٥,٦٤٤	٦,٨٦٠,٥٧٤	١٧٧,٩٦١,٠٠١	١٦١,٣٣٣,٩٣٣	٨٥,١٦٠,١٣٦	

مخاطر السوق

هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر هي: مخاطر العملات، مخاطر معدلات الفائدة، مخاطر الأسعار الأخرى.

أ. مخاطر العملات

تنشأ هذه المخاطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات نظراً لاستخدام الريال بصورة رئيسية والذي يعتبر كذلك العملة الوظيفية للشركة.

ب. مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة السوقية. لا تتعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات الفائدة السوقية نظراً لكون التسهيلات البنكية المبرمة مع البنوك المحلية بصيغ مرابحات اسلامية تحمل معدلات فوائد ثابتة.

## ٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ت. مخاطر الأسعار الأخرى

تنشأ هذه المخاطر من تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغير في أسعار السوق (خلاف الناتجة من مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة). تعتقد الشركة بأن ليس لديها أي أدوات مالية تخضع لمخاطر الأسعار الأخرى.

### القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية

تستخدم الشركة المستويات الآتية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

**المستوى الثاني:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

**المستوى الثالث:** طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

### إدارة رأس المال

تكمن الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله على ضوء التغيرات الطارئة في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الآليات في إطار رأس المال خلال السنة.

شركة متاجر للتمويل  
( شركة مساهمة سعودية مغلقة )

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

---

### ٢٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع عرض أرقام السنة الحالية.

### ٢٤. اعتماد القوائم المالية

أُعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٧ (الموافق ١ جمادى الآخر ١٤٣٨هـ).