

البسام والنمر  
المحاسبون المتعاونون

(عضو PKF العالمية)



لدى - استشارات - زراعة و مهندسون

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦  
مع  
تقرير الفحص المحدود لمراجعة 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
١٤ - ٧	ابصارات حول القوائم المالية الأولية

## تقرير مراجع الحسابات

الى 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 ٢٠١٦، وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمّة يتّبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون



سفنستارز رضا وشركاه  
(PKF International)

تقرير مراجع الحسابات (تنمية)

المحترمين

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية

نفت الانتبا  
نفت الانتباه 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.



الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦  
الرياض ٢٤ محرم ١٤٣٨ هـ

**شركة متاجر للتمويل**  
**(شركة مساهمة سعودية مقلدة)**

**قائمة المركز المالي الأولية**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**  
**(بالريال السعودي)**

<b>٢٠١٥ دسمبر ٣١ (مراجعة)</b>	<b>٢٠١٦ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)</b>	<b>إيضاحات</b>	
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٩,٤٢٧,٥٢٣	٣	<b>الموجودات</b>
٢٩١,٧٥٩,١٨٢	٢٤٢,٤٦٠,٥٣٢	٤	موجودات متدولة
٢,٨٨٧,٤٨١	٤,٥٦٤,٦٨٦		نقد وارصدة لدى البنوك
-	٢,٠٧٠,٠٠٠		مدینون عن عقود التمويل، بالصافي
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٣,٨٠٤,٤٤٥	٢٩٥,٤٦٢,٦٥٠		مخزون
			استثمارات في أراضي
			مجموع الموجودات المتداولة
١٤,٠١٣,٤٠٠	٢١,٠١٣,٤٠٠	٦	<b>موجودات غير متدولة</b>
٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢٥٠,٩٤٩,٧١٥	٤	ودائع لأجل - مقيدة
٣٢,٣٦٣,٣٢٣	١٧,٣٨١,٩٥٩	٥	مدینون عن عقود التمويل، بالصافي
٧٢٤,٦٥١	٧٨٩,٩٨١		إستثمارات متاحة للبيع
٢٨٩,٢٧٣,٣٦٥	٢٩٠,١٣٥,٠٥٥		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٨٥,٥٩٧,٧٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
٢٤,٦٩١,٣٩٥	١٦,٠٥٣,٥٦٠		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٢٥,١٧٤,٨٧٤	٦	مطلوبات متدولة
٦٥,٤٨٠,٣٣٨	٥٨,٨٣٠,٢٧٩	٧	دائنون تجاريين
٣,٥١٨,٤٢٨	٢,٤٩٨,٧٢٢		تسهيلات بنكية، بالصافي
١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٠,٥١٧,٩٧٨	٨	المستحق إلى أطراف ذات علاقـة
٢٤٩,٦٠,٤٥٦	٢١٣,٠٧٥,٤١٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مخصص الزكاة
			مجموع المطلوبات المتداولة
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١١٦,٠٠٦,٨٩١	٦	<b>مطلوبات غير متدولة</b>
٤٨,٨٩٧,٠٠١	٥٢,٩٦٢,١٩٦	٧	تسهيلات بنكية، بالصافي
٤,٢٩٤,١٨٧	٤,٦٦٥,٣٦٠		المستحق إلى أطراف ذات علاقـة
١٨٢,٢٥٥,١٨٨	١٧٣,٦٣٤,٤٤٧		تمويلات نهاية الخدمة
٤٣١,٣١٥,٦٤٤	٣٨٦,٧٠٩,٨٦٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		<b>حقوق المساهمين</b>
١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٤,٣٣٦,٦٠٢		رأس المال
٢٦,٩١٣,٠١٤	٣٤,٠٣٨,٦٩٣		احتياطي نظامي
٥١٢,٥٥٠	٥١٢,٥٥٠	٥	أرباح مبقة
١٩١,٧٦٢,١٦٦	١٩٨,٨٨٧,٨٤٥		التغير في القيمة العادلة لـاستثمارات متاحة للبيع
٦٢٣,٠٧٧,٨١٠	٥٨٥,٥٩٧,٧٠٥		مجموع حقوق المساهمين
			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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٩,٢٤٩,٩٦٩	٥٢,٦١١,٦١٢	١٨,٣٨٧,٤٦١	١٧,٦٧٤,٤٩١	الإيرادات
١,١٤٣,٧٢٨	١,٢٠١,٣٤٠	٣٥٥,٣٠٤	٢٢٤,٤٨١	إيرادات التمويل
٥٠,٣٩٣,٦٩٧	٥٣,٨١٢,٩٥٢	١٨,٧٤٢,٧٦٥	١٧,٨٩٨,٩٧٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,٦٩٠,٩٨٢)	(١٦,٩٥٨,٥٤٧)	(٥,١١٦,٥٧٤)	(٥,١٠٢,٩٦٣)	المصاريف
(٢٤,١٣١,٦٠٤)	(٢٥,٢٥٤,٧١١)	(٧,٣٤١,٥٣٢)	(٨,٤٣٦,٣٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٨,٨٢٢,٥٨٦)	(٤٢,٢١٣,٢٥٨)	(١٢,٤٥٨,١٠٦)	(١٣,٥٣٩,٣٤١)	٧,٦ مصاريف تمويلية
١١,٥٧١,١١١	١١,٥٩٩,٦٩٤	٦,٢٨٤,٦٥٩	٤,٣٥٩,٦٣١	الربح من العمليات التشغيلية
١١,٥٧١,١١١	١١,٥٩٩,٦٩٤	٦,٢٨٤,٦٥٩	٤,٣٥٩,٦٣١	الربح قبل الزكاة
(٣,١١٩,٤٨٤)	(٤,٤٧٤,٠١٥)	(١,٠٩٤,٢٦٢)	(١,٥٦٣,٢٠٣)	٨ زكاة
٨,٤٥١,٦٢٧	٧,١٢٥,٦٧٩	٥,١٩٠,٣٩٧	٢,٧٩٦,٤٢٨	صافي الربح
٨,٤٥١,٦٢٧	٧,١٢٥,٦٧٩	٥,١٩٠,٣٩٧	٢,٧٩٦,٤٢٨	صافي الدخل الشامل

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

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦  
(بالريال السعودي)

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
١١,٥٧١,١١١	١١,٥٩٩,٦٩٤
٢١٧,٧٧٥	٢٣٠,٦٢٥
٣٦٩,٢٠٦	٤١٥,٩٠٦
(٣٢,٨٥٦,٨٥٣)	٤٠,٥٢٠,٩١٦
(٥,١٢٢,٩٦٣)	(١,٦٧٧,٢٠٥)
(١٣٧,٥٠٠)	(٢,٠٧٠,٠٠٠)
١٢,٤٨٠,١٩٥	(٨,٦٣٧,٨٣٥)
٢١٢,٦١٢	(١,٠١٩,٧٠٥)
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)
(٢٣٤,٥٣٦)	(٤٤,٧٣٣)
<u>(١٣,٥٠٠,٩٥٣)</u>	<u>٣١,٤٩٦,٠٢٧</u>
(١١,٣٦٣,٤٠٠)	١٤,٩٨١,٣٧٤
<u>(١٨,٣٠٩)</u>	<u>(٢٩٥,٩٥٦)</u>
<u>(١١,٣٨١,٧٠٩)</u>	<u>١٤,٦٨٥,٤١٨</u>
(٢,١٥٠,١٢٥)	(٢٩,٣٨٦,٩٣١)
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
٨,٥٦٣,٤٤٨	(٢,٥٨٤,٨٦٤)
٦,٤١٣,٣٢٣	(٣٨,٩٧١,٧٩٥)
(١٨,٤٦٩,٣٣٩)	٧,٢٠٩,٦٥٥
<u>٢٩,٣٦٨,٥٥٢</u>	<u>١٢,٢١٧,٨٧٣</u>
<u>١٠,٨٩٩,٢١٣</u>	<u>١٩,٤٢٧,٥٢٣</u>

**الأنشطة التشغيلية**  
الربح قبل الزكاة  
تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في  
الأنشطة التشغيلية:  
استهلاكات  
تعويضات نهاية الخدمة  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :  
مدينون عن عقود التمويل  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مخزون  
دائعون تجاريون  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
زكاة مسدة  
تعويضات نهاية الخدمة المسددة  
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

**الأنشطة الاستثمارية**  
استثمارات متاحة للبيع  
شراء ممتلكات ومعدات  
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

**الأنشطة التمويلية**  
تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي  
ودائع لأجل - مقيدة  
المستحق إلى أطراف ذات علاقة  
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك  
النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة  
النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

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

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

٧

شركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراعحة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (بالدولار السعودي)
المجموع	النوع

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقة	إسثمارات متاحة للبيع	التغير في القيمة العادلة
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٤,٢٠,٣,٩١,٦٦,١٩١	
٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	٧,١٢,٥٧,٩	-
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٩٨,٨٨,٨٧,٩٦,٤٥	
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٩١,٦٧,٧٦,٢٦,١٩١	
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	٨,٤٤,٦١,٥٤,٨	١٧٦,١٦٧,٥٢٨
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	-	١٨٩,١٩,٤٤,١٩١
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	٢١,٢٨,٤٧,١٩٢	٣٤٧,١٩٢
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢	١٩٢,٤٤,١٩٢
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	-	٨,٤٢٧
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	-	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢
٢٠١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٣,٤١,٣٩,١٢,٥٥,٥٦	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢	١٢,٧٣,٩٧,٧٦,٤٢

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

### ١. التكوين والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتسليط" (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٣٢٥١٤ وتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥. يمثل 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 ومواد البناء والهاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

حصلت الشركة بتاريخ ٣٢ محرم ١٤٣٦ هـ (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 الاول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر التمويل" بالإضافة إلى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولانتهه 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
الرياض	١٠١٣٨٣٤٨٢
جدة	٤٠٣٠٩٤٠٧٩
الدمام	٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣
مكة المكرمة	٤٠٣١٠٣١٠٩٦
الطائف	٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩

### ٢. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ (التقارير المالية الأولية).

٢. بيان الالتزام (نهاية)  
إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وعلىه، يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، والتي كانت أيضاً القوائم المالية الأولى والمحددة 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.

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

**الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة**  
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفق المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والأفتراضات المحاسبية التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصص عنها، كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتم تقيير هذه الأحكام والتقديرات والأفتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى تشمل 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 مؤشر بالضرورة على النتائج السنوية للعمليات.

السياسات المحاسبية المتبعة عند إعداد القوائم المالية الأولية هي نفسها المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

#### **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 ٢٠١٨ )**  
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.

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تنمية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢. بيان الالتزام (تنمية)

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

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 ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي.

٣. النقد وأرصدة لدى البنوك

بالريال السعودي

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠ (مراجعة)	نقد بالصندوق
٣٦٤,٠٩٣	٣٦٢,٦٨١	
١١,٨٥٣,٧٨٠	١٩,٠٦٤,٨٤٢	
١٢,٢١٧,٨٧٣	١٩,٤٢٧,٥٢٣	

٤. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي

أ ) يتمثل المدينون عن عقود التمويل فيما يلي :

٢٠١٦ سبتمبر (غير مراجعة)	المجموع	الجزء المتداول بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	المجموع
٢٩٧,٩٦٧,٨٢٤	٦١٨,٢٥٤,٦٧٦	٣٢٠,٢٨٦,٨٥٢	٦١٨,٢٥٤,٦٧٦	
٤١,٧٤٤,٩٨٢	-		٤١,٧٤٤,٩٨٢	
٣٣٩,٧١٢,٨٠٦	٦٥٩,٩٩٩,٦٥٨	٣٢٠,٢٨٦,٨٥٢		
(٦٨,٧١٢,٧٢٥)	(١٣٨,٠٤٩,٨٦٢)	(٦٩,٣٣٧,١٣٧)		
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	
٢٤٢,٤٦٠,٥٣٢	٤٩٣,٤١٠,٢٤٧	٢٥٠,٩٤٩,٧١٥		

مدينون عن عقود التمويل  
مدينون عن عقود التمويل - أطراف ذات علاقة  
المجموع  
ينزل :  
أرباح مؤجلة  
مخصص خسائر الانخفاض  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٤. المدينون عن عقود التمويل، بالصافي (نتمة)

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)
٦٢٣,٢٢٧,٠٢١	٢٩٩,٢٧٢,٩١٩	٣٢٣,٩٥٤,١٠٢	مدينون عن عقود التمويل
٦٧,٢٦٠,٢٧٧	٧,٨٥١,٢٣٥	٥٩,٤١٠,٠٤٢	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	٣٠٧,١٢٣,١٥٤	٣٨٣,٣٦٤,١٤٤	المجموع
(١٢٨,٠١٦,٥٨٦)	(٦٤,٩٥١,١٧٣)	(٦٣,٠٦٥,٤١٣)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مجلة
٥٣٣,٩٣١,١٦٣	٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢٩١,٧٥٩,١٨٢	مخصص خسائر الانخفاض
			٢٠١٥ الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

صافي المدينون عن عقود التمويل بالريال السعودي	الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل بالريال السعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة) :
٢٧١,٠٠٠,٠٨١	٦٨,٧١٢,٧٢٥	٣٣٩,٧١٢,٨٠٦	السنة الاولى
١٨٣,٢٣٣,٠٧٩	٥٩,٩٠٩,٨٦٥	٢٤٣,١٤٢,٩٤٤	السنة الثانية و السنة الثالثة
٦٦,٦٧٦,١٥٥	٩,٠٥١,٢٨٣	٧٥,٧٢٧,٤٣٨	السنة الرابعة و السنة الخامسة
١,٠٤٠,٤٨١	٣٧٥,٩٨٩	١,٤١٦,٤٧٠	اكثر من خمس سنوات
٥٢١,٩٤٩,٧٩٦	١٣٨,٠٤٩,٨٦٢	٦٥٩,٩٩٩,٦٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة) :
٥٦٢,٤٧٠,٧١٢	(١٢٨,٠١٦,٥٨٦)	٦٩٠,٤٨٧,٢٩٨	

٥. الإستثمارات المتاحة للبيع

يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في صندوق استثماري منخفض المخاطر، أحد صناديق الأهلية كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية (ايضاح ٦).

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥. الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

بالريال السعودي		التكلفة استبعادات خلال الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١,٨٥٠,٧٨٣	٣١,٨٥٠,٧٨٣	
-	(١٤,٩٨١,٣٧٤)	
٣١,٨٥٠,٧٨٣	١٦,٨٦٩,٤٠٩	
٣٤٧,١٩٢	٥١٢,٥٥٠	
١٦٥,٣٥٨	-	
٥١٢,٥٥٠	٥١٢,٥٥٠	
٢٢,٣٦٣,٣٢٣	١٧,٣٨١,٩٥٩	

٦. التسهيلات البنكية، بالصافي

بالريال السعودي		الجزء المتدالو نافقاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٥٤,٢٢٠,٦٤١	١٣٧,٤٣٦,٥٦٧	
(١٢,٧١٥,٩٤٥)	(١٢,٢٦١,٦٩٣)	
١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٢٥,١٧٤,٨٧٤	
١٣٧,١٢٩,٥١٦	١٢٤,٤٩٥,٥٩١	
(٨,٠٦٥,٥١٦)	(٨,٤٨٨,٧٠٠)	
١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١١٦,٠٠٦,٨٩١	
٢٧٠,٥٦٨,٦٩٦	٢٤١,١٨١,٧٦٥	

الجزء غير المتدالو  
نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

إجمالي القروض طويلة الأجل

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 وضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل. إضافة على ذلك (فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري) فإنه يجب على الشركة استثمار ما يعادل ١٠% من قيمة التسهيلات البنكية في الأهلي كابيتل (ايضاح ٥)، واعتباراً من بداية ٢٠١٥ قام البنك بتحويل مبلغ النسبة المشار إليها أعلاه (٦١٠%) من قيمة التسهيلات البنكية إلى وديعة لأجل (مقيدة) لديه في البنك، كما أنها غير قابلة للتسبييل قبل انتهاء مدة التسهيلات البنكية.

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

#### ٦. التسهيلات البنكية، بالصافي (تتمة)

فيما يلي حركة المصارييف التمويلية المؤجلة:

بالريال السعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢١,٤٤٤,٣٨٩	٢٠,٧٨١,٤٦١
١٥,٩١٠,٩٩٠	١٢,٩٤٩,٠٧١
(١٦,٥٧٣,٩١٨)	(١٢,٩٨٠,١٣٩)
<b>٢٠,٧٨١,٤٦١</b>	<b>٢٠,٧٥٠,٣٩٣</b>

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

#### ٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصادتها

##### أ - اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية

الصلة	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	نعميم احمد محمد بانعيم

يظهر الجدول التالي الرواتب والعمولات والمكافآت لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية للشركة خلال الفترة

بالريال السعودي	الرصيد كما في	مبلغ المعاملات لفترة	طبيعة المعاملات
		التسعة أشهر المنتهية في	
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	رواتب وعمولات الإدارة
	(مراجعة)	(غير مراجعة)	مكافآت مجلس الادارة
٢,٧٠٤,٠٧٧	١,٧٠٨,٦١٤	٣,٣٤٩,٩٢٣	
-	-	٢٥٠,٠٠٠	

بلغت رواتب وعمولات الادارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣,٣٤٢,٧٧٧ ريال سعودي.

شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

#### ٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها (تتمة)

##### ب - تمويل من أطراف ذات علاقة

تمثل التمويل الذي تحصل عليه الشركة من الاطراف ذات علاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر وبيانهم كالتالي:

الصلة	الاسم
مساهم ورئيس مجلس الإدارة	أحمد محمد بانعيم

إن هذه المعاملات هي عبارة عن مبالغ تم دفعها من قبل الشركاء وأحمد 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 المصروفات التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل المملوكة من قبلهم. يتم تصنيف نسبة الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصروفات التمويلية في قائمة الدخل الشامل. يمثل المستحق إلى أطراف ذات علاقة مما يلي:

بالريل السعودي	٢٠١٥ دسمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	(مراجعة)	(مراجعة)	أحمد محمد بانعيم ينزل : الجزء المتداول الجزء غير المتداول
١١٤,٣٧٧,٣٣٩	١١١,٧٩٢,٤٧٥				
(٦٥,٤٨٠,٣٣٨)	(٥٨,٨٣٠,٢٧٩)				
٤٨,٨٩٧,٠٠١	٥٢,٩٦٢,١٩٦				

بلغت المصروفات التمويلية الناشئة من تمويل الأطراف ذات العلاقة لعمليات الشركة والمحملة على الفترة ١٢,١٢٢,١٩٧ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ١١,٥٣٦,٤٦٣ ريال سعودي).

##### ج- تمويل لأطراف ذات علاقة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

.٨. مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة هي كما يلي :

بالي ريال السعودي	
٢٠١٥ سبتمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٧٥,٨٢٠,٣٣٥	١٩١,٢٤٩,٦١٥
٣٢,٦٧٩,٢٧٦	٣٢,٨٣٣,٧٣٦
٢٨,٠٧٠,٦٤٤	١٥,٣٢٠,٧٩٠
(٧٢٤,٦٥١)	(٧٨٩,٩٨١)
<u>٢٣٥,٨٤٥,٦٠٤</u>	<u>٢٣٨,٦١٤,١٦٠</u>

حقوق المساهمين – أول المدة  
مخصصات – أول المدة  
الربح الصافي المعدل للفترة / السنة  
ينزل :  
ممتلكات ومعدات ، صافي

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

بالي ريال السعودي	
٢٠١٥ سبتمبر ٣١	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٧,٩٦٩,٤٥٩	١٣,٨٦٥,٥٩٩
-	(٧,٨٢١,٦٣٦)
٥,٨٩٦,١٤٠	٤,٤٧٤,٠١٥
<u>١٣,٨٦٥,٥٩٩</u>	<u>١٠,٥١٧,٩٧٨</u>

رصيد ، ١ يناير  
المسدد خلال الفترة / السنة  
مخصص الزكاة للفترة / السنة  
رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية وشهادات الزكاة النهائية للاعوام حتى ٢٠١٤.

.٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع عرض أرقام الفترة الحالية.

.١٠. إعتماد القوائم المالية الأولية

أعتمدت القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦ (الموافق ٢٤ محرم ١٤٣٨ هـ).