

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٣٢ - ٥

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

مورستي فنز
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ

١٢٢ شارع الأمير فيصل بن تركي - مركز الإبداع التجاري - حي المربع

ص. ب: ٤٨٩، الرياض ١١٤١١

تلفون: ٤٧٦١٦٩٦ / ٤٠٨١٨٠١ / ٤٠٨١٨١١

فاكس: ٤٧٦٥٥٩ / ٤٠٨١٣٦

www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقلدة - (الشركة) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، وأداتها المالي وتدقائقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي :

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة براجعتنا للقوائم المالية. كما وفيما أيضًا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

الأمور الأخرى:

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل بتاريخ ١٣ جمادي الآخرة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٠١٨ مارس ٢٠١٨م)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وأحكام نظام الشركات ، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية ، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ، مالم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملاتها ، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك . والمكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معمول ما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكد المعمول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائمًا عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتحدد جوهريته إذا كان يمكن بشكل معقول توصيفها بأنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعليها أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا . وبعد خطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغير إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة .

- تقويم العرض العام ، وهيكيل ومحفوبي القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا ، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة .

ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة ، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية . إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور بالفصيل مالم تمنع الانظمة أو اللائح الإفصاح العلني عن أي منها ، أو عندما - في حالات نادرة جداً - نرى أن الأمر لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحقق للصالحة العامة من هذا الإفصاح .

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى :

وفي رأينا أن القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) كل تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.

عن السيد العيوطي وشركاه

سليمان العيوطي
والجعفر

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

<u>الموجودات</u>	<u>إيضاح</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
نقد وما في حكمه	٤	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠
ودائع طويلة الأجل	١٦	٣١,٢١٢,٢٣٦	٣٧,٢١٢,٢٣٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٥	٦,٥٦٢,٢٠٤	٨,٣٦٢,٢٢٠
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	٦	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	٤١٦,٦٣٦,٩٣٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٧	٦,٠٨٦,٥٣٧	٤,٩٨٨,٥٧٧
استثمارات عقارية	٩	٢٧,٦١٧,٤٢٩	٢٧,١٧٩,٩٩
مجموع الموجودات		٤٧٠,١٨٣,٤٤٤	٥١٥,٦٥٨,٥٩٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٧,٩١٤,٩٥٥
الدخل الشامل الآخر		٢٦٢,٨٧٧	(٨٨٥,١٣٢)
أرباح مبقة		٥٦,٨٥٥,٥٧١	٤١,٥٥٠,٧١٨
مجموع حقوق المساهمين		٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٠٨,٥٨٠,٥٤١
المطلوبات			
دائنون تجاريون	١٢	٣,٢٨٣,٧٣٦	٤,٥٢٤,٩٩٢
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٣	٨٠٧,٩٩٤	٩٦٤,٨٨٠
المستحق لأطراف ذات علاقة	١٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	٧٦,٧٦١,٩٢٧
مخصص الزكاة	١٥	١,٩١٣,١٠٦	٦,٢٧٢,٢٦٧
تسهيلات بنكية - بالصافي	١٦	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	٢١١,٣٥٤,٥٩٤
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين	١٧	٦,٩٣٣,٠٩٩	٧,١٩٩,٣٩٨
مجموع المطلوبات		٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥	٣٠٧,٠٧٨,٠٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٧٠,١٨٣,٤٤٤	٥١٥,٦٥٨,٥٩٩

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

إيضاح ٢٠١٨/١٢/٣١ ٢٠١٧/١٢/٣١

٦٩,٤٩٦,٠١١	٦٧,٦٩٤,٥٧٣	١٩
(٣٧,٠٧٠,٤٥١)	(٣٨,٠٣١,٧٥٠)	٢٠
(٣٩٩,٧٠٠)	(٥٦٨,٠٢٤)	٢١
(٢١,٦٨٢,٧٧٨)	(٢٣,٢٦٩,٥٧٩)	٢٢
(٥٩,١٥٢,٩٢٩)	(٦١,٨٦٩,٣٥٣)	
١٠,٣٤٣,٠٨٢	٥,٨٢٥,٢٢٠	
(٤٦٠,٤٥١)	-	٦
-	١٣,٣٠٥,٨٤٥	٦
١,٠٥٢,٣٣٥	-	
٥٩١,٨٨٤	١٣,٣٠٥,٨٤٥	
١٠,٩٣٤,٩٦٦	١٩,١٣١,٠٦٥	

الإيرادات من التمويل الإسلامي

تكلفة التمويل

مصروفات بيعيه وتسويقيه

مصروفات عمومية وإدارية

مجموع المصروفات والأعباء

الدخل من الأنشطة الرئيسية

إيرادات/(مصروفات) أخرى

انخفاض في التمويل الإسلامي

رد انخفاض في قيمة الاستثمارات في التمويل الإسلامي

إيرادات أخرى

مجموع إيرادات (مصروفات) أخرى

صافي ربح السنة

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:

أرباح / (خسائر) اكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل

(٨٨٥,١٣١)	١,١٤٨,٠٠٩
(٨٨٥,١٣١)	١,١٤٨,٠٠٩
١٠,٠٤٩,٨٣٥	٢٠,٢٧٩,٠٧٤

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>
٢٠٤,٦٥٦,٥٠٦	٣٩,٠٤٥,١٥٨	-	١٥,٦١١,٣٤٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٧/١/١ م
-	(٦٣٢,٠٧٥)	-	٦٣٢,٠٧٥	-	تسويات سنوات سابقة
(١,٢٥١,٨٤٠)	-	(١,٢٥١,٨٤٠)	-	-	الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٢٠٣,٤٠٤,٦٦٦	٣٨,٤١٣,٠٨٣	(١,٢٥١,٨٤٠)	١٦,٢٤٣,٤٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل بعد التسويات
١٠,٩٣٤,٩٦٦	١٠,٩٣٤,٩٦٦	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٦٧١,٥٣٢)	-	١,٦٧١,٥٣٢	-	المحول الى احتياطي نظامي
٣٦٦,٧٠٨	-	٣٦٦,٧٠٨	-	-	الأرباح الاكتuarية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
(٦,١٢٥,٧٩٩)	(٦,١٢٥,٧٩٩)	-	-	-	الزكاة المحملة على السنة
<u>٢٠٨,٥٨٠,٥٤١</u>	<u>٤١,٥٥٠,٧١٨</u>	<u>(٨٨٥,١٣٢)</u>	<u>١٧,٩١٤,٩٥٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ م</u>
٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	٤١,٥٥٠,٧١٨	(٨٨٥,١٣٢)	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٨/١/١ م
١٩,١٣١,٠٦٥	١٩,١٣١,٠٦٥	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٩١٣,١٠٦)	-	١,٩١٣,١٠٦	-	المحول الى احتياطي نظامي
١,١٤٨,٠٠٩	-	١,١٤٨,٠٠٩	-	-	الأرباح الاكتuarية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
(١,٩١٣,١٠٦)	(١,٩١٣,١٠٦)	-	-	-	الزكاة المحملة على السنة
<u>٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩</u>	<u>٥٦,٨٥٥,٥٧١</u>	<u>٢٦٢,٨٧٧</u>	<u>١٩,٨٢٨,٠٦١</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ م</u>

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٨) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(باليارات السعودية)

ايضاح ٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٧/١٢/٣١ م

١٠,٩٣٤,٩٦٦	١٩,١٣١,٠٦٥
٥٥٣,١٢٢	٦٧٠,١٦١
٦٤٣,٠٦١	٨٩٦,٥٥٣
١٧٦,٨٧٧	-
-	(١٣,٣٠٥,٨٤٥)
٤٦٠,٤٥١	-
٢٣١,٥٣٦	٣٠٣,١٥٤
<u>١٣,٠٠٠,٠١٣</u>	<u>٧,٦٩٥,٠٨٨</u>

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
 صافي دخل السنة قبل الزكاة
 تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
 تسويات سنوات سابقة
 رد الانخفاض في أرصدة التمويل الإسلامي
 الانخفاض في أرصدة التمويل الإسلامي
 تكاليف تمويل

٥١,٤٩٩,٣٠٢	٦٥,٥١١,٣٩٧
(٣,١٥٣,٩٧٢)	١,٨٠٠,٠١٦
(٥,٧٩٣,٩٩٨)	(١,٢٤١,٢٥٦)
(٣٦,٤٤٨,٧٩٢)	(٤٥,٧٨٣,٤٨٣)
(٧١١,٢٩٩)	(١٥٦,٨٨٦)
(٦٦,٧٢٧)	(٣١٧,٩٩٧)
(١٢,٢١٨,٢٤١)	(٦,٢٧٢,٢٦٧)
<u>٦,١٠٦,٢٨٦</u>	<u>٢١,٢٣٤,٦١٢</u>

التغير في الموجودات والمطلوبات
 نقص (زيادة)
 صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
 مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
 (نقص) زيادة :
 دائمون تجاريون
 المستحق لأطراف ذات علاقة
 مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
 المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين
 زكاة مسدة

(٢,١٨٨,٢٦٨)	(١,٧٦٨,١٢١)
-	(٤٣٧,٥٢٠)
<u>(٢,١٨٨,٢٦٨)</u>	<u>(٢,٢٠٥,٦٤١)</u>

صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
 التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
 مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
 مدفوعات في استثمارات عقارية
 صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

(١,٣٣٦,٤١١)	(١٢,٠٣٤,٠٣٨)
١,٣٣٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٤١١)	(٦,٠٣٤,٠٣٨)
٣,٩١١,٦٠٧	١٢,٩٩٤,٩٣٣
١٧,٣٦٧,١١٣	٢١,٢٧٨,٧٢٠
<u>٢١,٢٧٨,٧٢٠</u>	<u>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</u>

٤

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
 صافي مدفوعات القروض
 ودائع طويلة الأجل
 صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
 صافي التغير في الأرصدة النقدية
 النقد وما في حكمه في بداية السنة
 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

١ - الوضع القانوني للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

- أصدر مجلس الوزراء السعودي قانون مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل إسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى 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 الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٩/٨.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤.

٢/٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الالتزام

اعتدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢/٢ - أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية .

٣/٢ - عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٤/٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٤/٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٤/٢ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

٣/٤/٢ التقييم الإكتواري لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملوكة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير المملوكة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٤/٤/٢ انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الإسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالم ينص على غير ذلك.

٤/١ احتساب الزكاة

تقوم الشركة بتحميم الزكاة مباشرة على الأرباح المتبقية مع الاعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي.

٤/٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المترافق ونخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائنة مباشرة لاقتقاء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکيدة لاحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والالأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يتحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريبية.

النسبة	
%٢٥	سيارات
%١٥	اثاث ومفروشات
%١٥-١٠	آلات ومعدات
%١٠	تحسينات مباني مستأجرة

يتم تحمييل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحمييل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرةً لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحمييل الأرباح / الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح والنخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصاً خسائر الانخفاض المترافق، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٤/٣ مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها إلى الممتلكات والمعدات ويبيّن حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٤/٤ الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو بناء أو كليهما المحفظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المترافق وأي خسائر انخفاض في قيمة – إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لذك الاستثمار. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كاملة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذاك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

٤/٥ موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحصيل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أيهما أقل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحمييل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد ونخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

٦/٣ الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. 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. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تانخفاض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.
وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٧/٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاؤه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقابل المستلام (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

٧/٣ ١ الموجودات المالية

أ) الإثبات والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وموجودات مالية متاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعل عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكل الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدية للاستحواذ على الموجودات المالية.

مدينو عقود مراقبة

إن المراقبة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء 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 عقود بيع المراقبة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المراقبة (مدينو عقود بيع المراقبة). يتم قيد الفرق بين مدينني عقود بيع المراقبة وتكلفة الأصل المباع كربح مراقبة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراقبة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعتمدة من قبل الإدارة. و تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماسرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

- ١- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
- ٢- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
- ٣- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- ١- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
- ٢- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
- ٣- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلية المطبق.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
_____ ٢/٧/٣ المطلوبات المالية

أ) الإثبات الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة لمعاملات .

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكتشوف والقروض والمسحوبات وعقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلاً بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفترة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٨/٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن بمبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعلمون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يتحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يتحقق أفضل منفعة منه.
- تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أدنى حد.
- يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

 - المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
 - المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣ المقاصلة

يتم اجراء مقاصصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم اجراء مقاصصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

١٠/٣ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمباعات بالطرق العادلة للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة أو العرف السائد في السوق. يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمباعات العادلة للموجودات المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات الى او بواسطة الشركة .

١١/٣ القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

١٢/٣ المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

١٣/٣ توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعداداً غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ ("الأحداث بعد فترة إعداد التقارير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / تحويلها).

١٤/٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المدفوع على مدى فترة العقد.
يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تتسب مباشرة إلى اقتناص الأصول المالية.
الإيرادات والتغيرات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.
يتم الاعتراف باتجاه التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٥/٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكتشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

١٦/٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المجتمعة.
يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السنديانات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير المملوكة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكافآت/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافق حالياً تكاليف لخدمات ماضية لا توجد مكافآت/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكافآت/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
١٧/٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تحفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

١٨/٣ مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

١٩/٣ - الالتزامات المحتملة

تنتلى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة، توقيت وتكليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

٢٠/٣ الالتزامات

١٢٠/٣ اتفاقيات الإيجار حيث تكون الشركة هي الطرف المستأجر

عقود الإيجار التمويلي هي تلك التي تكون فيها شروط عقد الإيجار تحويل جوهري للمخاطر ومنافع الملكية للمستأجر. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية . كمستأجر، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية والإيجارات المستحقة وتحمل الإيجارات على قائمة الربح أو الخسارة على أساس ثابت.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(باليارات السعودية)

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة

<u>يسري تطبيقها للفترات السنوية</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
<u>التي تبدأ في أو بعد</u>	
١ يناير ٢٠١٨ م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥)</p> <p>يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية . تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطبات حول تصميف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها ، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة . تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ م ليتضمن بشكل أساسي (أ) متطبات انخفاض القيمة للموجودات المالية و (ب) تعديلات محددة لمتطبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة .</p> <p>تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والتي تشمل متطبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطبات في المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحافظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقية المتყاد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين . يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ ، ولكن هناك اختلافات في متطبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة. • انخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج "خسارة ائتمان متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية ، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسارة الائتمان. • محاسبة التحوط: يقوم نموذج محاسبة تحوط جيد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالريالات السعودية)

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة (تمهـة)

<u>يسرى تطبيقها لفترات السنوية</u> <u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
	<ul style="list-style-type: none"> • إلغاء الاعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للمرة الأولى	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ : الأدوات المالية : إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات متربعة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .
١ يناير ٢٠١٨	<p>- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ : الإيرادات من عقود مع العملاء في مايو ٢٠١٤ م ، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتقسيمات المتعلقة به عندما تصبح فعالة ، محل الإرشاد الحالي للاعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ : الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ : عقود الإنشاء.</p> <p>إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشآة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحول السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البدل المقابل الذي تتوقع المنشآة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.</p> <p>يقدم المعيار منهاجاً من خمس خطوات للاعتراض بالإيرادات :</p> <ul style="list-style-type: none"> • الخطوة الأولى : تحديد العقد (العقود) مع العملاء. • الخطوة الثانية : تحديد أداء الالتزامات في العقد. • الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة. • الخطوة الرابعة : توزيع سعر المعاملة على أداء الالتزامات في العقد. • الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيرادات عندما تلبي المنشآة أداء الالتزام.

شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
تم المالية للسنة المنتهية في ١

الرياض

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريلات السعودية)**

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة (تتمة)

<u>معايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة</u>	<u>يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد</u>
بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، تعرف المنشأة عندما تلبي أداء الالتزام ، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الالتزام إلى العميل . تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ للتعامل مع سينarioهات محددة . بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ إضافات شاملة .	
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ : إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء ، واعتبارات المدير مقابل الوكيل والترخيص) ، وتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	
١ يناير ٢٠١٩ م	<p>- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ : عقود الإيجار</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كيفية الاعتراف ، والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد ، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.</p>
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى	<p>- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ : القوائم المالية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ : استثمارات في شركات زمالة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساعدة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.</p>
١ يناير ٢٠١٨ م ، ١٢ فبراير ٢٠١٨ م ، ٢٨ فبراير ٢٠١٨ م	<p>- دورة التحسينات السنوية لمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ .</p>

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (بالريالات السعودية)

٤ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة (نتمة)

<u>يسرى تطبيقها لفترات السنوية</u> <u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠١٧ م	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضريبة الدخل المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.
١ يناير ٢٠١٧ م	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ : بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي يمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
١ يناير ٢٠١٨ م	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢ : معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً. يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما : <ul style="list-style-type: none">• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية.• تقوم المنشأة بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل ، قبل الاعتراف بالأصل ذات العلاقة ، أو المصاري夫 أو الدخل.• يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير ناضجي.
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ : دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم.
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ : عقود التأمين المتعلقة بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القائم.
١ يناير ٢٠١٨ م	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ : استثمار عقاري تعدل الفقرة ٥٧ لتوسيع أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى أو من الاستثمار العقاري عندما وفقط عندما يكون هناك دليل على وجود تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا كان العقار يستوفي أو لم يعد يستوفي تعريف الاستثمار العقاري ، إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الاستخدام . تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المقفلة هي غير حصرية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٥- النقد وما في حكمه

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
٦٠٩,٢٤٢	٢٨٤,٧١٥
٢٠,٦٦٩,٤٧٨	٣٣,٩٨٨,٩٣٨
٢١,٢٧٨,٧٢٠	٣٤,٢٧٣,٦٥٣

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

٦- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
٤,٢٥٨,٠٤٤	١,٩٧٤,٦٢٧
١,٩٩٢,٧٠١	٢,٦٣٥,٦٦٠
٢,١١١,٤٧٥	١,٩٥١,٩١٧
٨,٣٦٢,٢٢٠	٦,٥٦٢,٢٠٤

مصروفات مدفوعة مقدماً
رسوم مدفوعة مقدماً
سلف مقدمة للموظفين

٧- صفى الاستثمار في التمويل الإسلامي

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	٤٦٤,٦٩١,٤٨١
(١١٣,٦٢٣,٦٥٩)	(٨٤,٥٦٥,٩٤١)
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٣٨٠,١٢٥,٥٤٠
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥
٢٠٤,٧٧٤,٧٨٩	٢١٣,٢٣٨,٣٧٧
٢١١,٨٦٢,١٤٨	١٥١,١٩٣,٠٠٨

مدينون من عقود تمويل
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقسم كالتالي:
الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لاجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلى:

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
لا يتجاوز سنة		
تجاور سنة ولم يتجاوز خمس سنوات		
٢٣٣,٧٧٤,٧٨٩	٢٩٥,٨٢٦,١٣١	٢٢٨,٩٣٢,٥٣٢
٢١١,٨٦٢,١٤٨	٢٦٣,٤٣٤,٤٦٥	١٥١,١٩٣,٠٠٨
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	٣٨٠,١٢٥,٥٤٠
		٤٦٤,٦٩١,٤٨١

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين %١٢ و %١٥ (٢٠١٧ م %١٣ و %١٥) سنويًا.
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال (٢٠١٧ م ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال)
مستحق من أطراف ذات علاقه (إيضاح ١٤) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تتمة)

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مدينى الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت الدسم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ١٢٥,٥٤٠ (٣٨٠,٩٣٧,٦٣٦,٤٤٥) ريال وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٧م ١٥,٦٩٤,١٥٥) ريال كما أن الدسم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بلغت ١٢٤,٨٢٣,٩١٠ (٢٠١٧م ١٣٥,٣٣٧,٥٨٤) ريال من أصل هذه الدسم المتاخرة مبلغ ١٨١ (٢٠١٧م ٥,٤٠٧,١٨١) ريال تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ١٠٣,٦٦٢,٧٦٥ (٢٠١٧م ١٠٣,٦٦٩,٦٦٩) ريال تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي :

٢٨,٥٣٩,٥٤٩	٢٩,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
-	(١٣,٣٠٥,٨٤٥)		المستخدم خلال السنة
٤٦٠,٤٥١	-		المحمل خلال السنة
<u>٢٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٦٩٤,١٥٥</u>		<u>الرصيد في نهاية السنة</u>

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :-

- الضمانات النقدية المقدمة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم وفقاً للاتفاقية بينه وبين الشركة والتي بموجبها سوف تغطي مبلغ ٧٥٥ ريال سعودي في حالة التعثر لمدينى التمويل الإسلامي.
- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها والتي تقدر بمبلغ ١٢٦,٧١١,٤٦٠ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافحة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوبيهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعرض.

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافى

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	تحسينات مباني مستأجرة	الآلات ومعدات	اثاث ومفروشات	سيارات	التكلفة كم في ٢٠١٧/١١ م
١٠,٣٧٤,٦٥٩	١,٨٥٤,١٢٢	٣,٠٢٤,٦٩٣	٢,٦٤٠,٧٠٧	١,٧٠٨,١٨٧	١,١٤٦,٩٥	
١,٧٦٨,١٢١	١,٣٨٤,٤١٤	١٧,٦٩٧	٣٥٩,٣٧٧	٦,٦٣٣	-	إضافات خلال السنة
(١,٣٩١,٣٥٠)	(٧٢١,٨٧٧)	٥٤٤,٥٠٠	٩٦,٧٤٨	٨٠,٦٢٩	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
<u>١٠,٧٥١,٤٣٠</u>	<u>٢,٥١٦,٦٥٩</u>	<u>٣,٣٥٤,٩٣٧</u>	<u>٢,٦٧١,١٤٤</u>	<u>١,٢٣٣,٢٤٠</u>	<u>٩٧٥,٤٥٠</u>	<u>استبعادات خلال السنة ٢٠١٨/١٢/٣١</u>
٥,٣٨٦,٠٨٢	-	١,٦٤٢,٩٩٢	١,٥٢٠,٢٨٧	١,٢٨٢,٢٣١	٩٤٠,٥٧٢	الاستهلاك المتراكم كم في ٢٠١٧/١١ م
٦٧٠,١٦١	-	٢٠٥,٣١١	٢٩٣,٩٧٨	٩٥,٨٨٠	٧٤,٩٩٢	التغيرات للسنة
(١,٣٩١,٣٥٠)	-	(٢٣١,٩٥٣)	(٤٢٥,٦٨٨)	(٥٦٢,٢٠٩)	(١٧١,٥٠٠)	استبعادات ٢٠١٨/١٢/٣١
٤,٦٦٤,٨٩٣	-	١,٦١٦,٣٥٠	١,٣٨٨,٥٧٧	٨١٥,٩٠٢	٨٤٤,٠٦٤	صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨/١٢/٣١
٦,٠٨٦,٥٣٧	٢,٥١٦,٦٥٩	١,٧٣٨,٥٨٧	١,٢٨٢,٥٦٧	٤١٧,٣٣٨	١٣١,٣٨٦	
٤,٩٨٨,٥٧٧	١,٨٥٤,١٤٢	١,٣٨١,٧٠١	١,١٢٠,٤٢٠	٤٢٥,٩٥٦	٢٠٦,٣٧٨	

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مفتوحة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٨- استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال عام ٢٠١٢ وهي مقتناء بغرض زيادة قيمتها.

بلغت القيمة العادلة لتلك الأرضي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٥,٣٠٦,٨٠٠ ريال سعودي وذلك طبقاً للتقرير التقييم الصادر عن مؤسسة علي عيدان الزهراني للتقييم العقاري وهي أحد المقيمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد أول في فرع تقييم العقار من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٣٢ من الهيئة، وله خبرة حديثة في موقع الأراضي التي تم تقييمها، وهو مستقل عن الشركة.

٩- رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠ ريال موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي:

الإجمالي	عدد الأسهم	قيمة السهم	% نسبة الملكية	
١١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٧٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	٤,٩٩	محمد أحمد عبيد بانعيم
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٠	٢,٥	سلمي عبيد محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عبد المحسن صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عادل صالح محمد بانعيم
٦,٩٩٩,٠٠٠	٦٩٩,٩٠٠	١٠	٤,٦٧	إبراهيم صالح محمد بانعيم
٣,٤٩٩,٥٠٠	٣٤٩,٩٥٠	١٠	٢,٣٣	عثمان صالح محمد بانعيم
٣,٥٠١,٠٠٠	٣٥٠,١٠٠	١٠	١,٣٣	سالم صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠	١٠	١,١٧	فاطمة صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠	١٠	١,١٧	نادية صالح محمد بانعيم
١,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠	١٠	١,١٧	وفاء صالح محمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	٠,٠١	نعميم أحمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠	

١٠- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية ، يتعين على الشركة تجنب احتياطي بنسبة ١٠% من إجمالي دخل الفترة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١١- دائنون تجاريون

تمثل الدّمّن الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المرااحة)، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣,٢٨٣,٧٣٦ ريال (٤,٥٢٤,٩٩٢) .

١٢- مصروفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
٤٤,٥٢٦	٤٧٠,٢٤١	مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
٩٣,٩٩٥	١٤٠,٣٤٦	مصاريفات مستحقة
٤٢٦,٣٥٩	١٩٧,٤٠٧	أرصدة دائنة أخرى
٩٦٤,٨٨٠	٨٠٧,٩٩٤	

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

١٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة).

خلال هذه السنة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

الإيضاح	الرصيد ٢٠١٧ (٧٦,٧٦١,٩٢٧)	الرصيد ٢٠١٨ (٣٠,٩٧٨,٤٤٤)	مبلغ المعاملة ٢٠١٧ ٢٠١٨	طبيعة المعاملة تمويل * مكافأة المجلس	طبيعة العلاقة مساهم ورئيس مجلس إدارة	الاسم أحمد محمد بانعيم
٦	١٣,٤٧٢,٢٥٥	١٣,٤٧٢,٢٥٥	-	-	مملوكة للسيد/عايض سالم بانعيم	مؤسسة دار الغرابي للتجارة
٦	١٧,٦٠٨,٢٤٨	١٧,٦٠٨,٢٤٨	-	-	مملوكة للشريك/ابراهيم بانعيم	شركة جسور الصين للمقاولات
٥	١,٤٢٩,٨١٠	١,٤١٥,٢٧٣	-	-	مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	محمد أحمد بانعيم
٥	-	-	٢,٣٢٨,٥٩٧	رواتب وعمولات مكافأة المجلس	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	ابراهيم صالح محمد بانعيم
٥	٤٨٨,٧٧٢	٣٤٩,٠٤٨	٥٠,٠٠٠	سلف	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	ابراهيم صالح محمد بانعيم
٥	-	-	٩٧٦,١٩٩	رواتب وعمولات مكافأة المجلس	عضو مجلس إدارة	عثمان صالح محمد بانعيم
٥	١٤٢,٨٨٥	٩٣,٩٢٥	٥٠,٠٠٠	سلف	عضو مجلس إدارة	نعميم احمد محمد بانعيم
	-	-	٢٤٧,٥٠٠	رواتب وعمولات مكافأة المجلس		
	-	-	٥٠,٠٠٠	سلف		
	-	-	٥٠,٠٠٠	رواتب وعمولات مكافأة المجلس		

إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس المال العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهم في ١ يناير ٢٠١٤ م وتنص 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 إحتساب المصارييف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم. يتم تصنيف نصيبي الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصارييف التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ١٩).

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقلدة
الرياض
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

٤- مخصص الزكاة

٤/١- مكونات الوعاء الزكوي

		يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م . من البنود التالية :
		اجمالي العناصر الخاضعة للزكاة
٢٥٤,٠٢٥,١٢٢ (٣,١٣٤,٤٥٥)	١٩,١٣١,٠٦٥ -	اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
٢٥٠,٨٩٠,٦٦٧	١٩,١٣١,٠٦٥	الوعاء
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	الزكاة

بناء على الخطاب رقم ٢٥٠٤/١٤٤٠/٥/٣٠ ١٤٤٠ الموارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) ب تاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) ب تاريخ ١٤٤٠/٤/٥ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م فقط بواقع ١٠٪ من معدلة التسوية . وبناء على ذلك المبلغ الإجمالي المستحق للتسوية كرصيد دائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٨ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ وحتى سنة ٢٠١٧ م . تم احتساب مخصص الزكاة من قبل الشركة بمبلغ ١,٩١٣,١٠٦ ريال سعودي بناء على معدلة التسوية من الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل .

٤/٢- حركة مخصص الزكاة

١٢,٣٦٤,٧٠٩ (١٢,٢١٨,٢٤١) ٦,١٢٥,٧٩٩	٦,٢٧٢,٢٦٧ (٦,٢٧٢,٢٦٧) ١,٩١٣,١٠٦	رصيد أول السنة المسدد خلال السنة المكون عن السنة رصيد آخر السنة
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	

٣/٤- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٧ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه .
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل .

٥- تسهيلات بنكية - بالصافي

٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥ (١١٦,٢٤٢,٩٨٠) ١٠٥,٢٥٤,٨٨٣ ١١٢,٢٢٥,٨٩٥ (٦,١٢٦,١٨٤) ١٠٦,٠٩٩,٧١١ ٢١١,٣٥٤,٥٩٤	٢١٧,٩٩٥,٨٥٣ (١٠٩,٢٩٧,٩٧٢) ٩٨,٩١٩,٠٩٢ ١٠٨,٦٩٧,٨٨١ (٨,٢٩٦,٤١٧) ١٠٠,٤٠١,٤٦٤ ١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	اجمالي التسهيلات البنكية الجزء المتداول ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
		الجزء غير المتداول ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بعرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٩٩,٣٢٠,٥٥٦ (٢٠١٧ م ٢١١,٣٥٤,٥٩٤ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق .
- تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر وضمانات شخصية من قبل المساهمين للمؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل .
- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٠٪ من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٣١,٢١٢,٢٣٦ (٢٠١٧ م ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال) .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

١٦- مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين

الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:	٢٠١٧	٢٠١٨	الرصيد كما في ١ يناير المخصص للسنة
	٦,٧٥٨,٢٣٦	٧,١٩٩,٣٩٨	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
	٦٤٣,٦١	٨٩٦,٥٥٣	تكاليف تمويل
(٣٦٦,٧٠٨)	(١,١٤٨,٠٠٩)		المدفوع خلال السنة
٢٣١,٥٣٦	٣٠٣,١٥٤		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(٦٦,٧٢٧)	(٣١٧,٩٩٧)		
٧,١٩٩,٣٩٨	٦,٩٣٣,٠٩٩		

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالتالي:

سن التقاعد	٢٠١٧	٢٠١٨	سن الوفيات في المملكة العربية السعودية
سنة ٦٠		سنة ٦٠	معدل الخصم
سنة ٧٤		سنة ٧٤	معدل دوران الموظفين
%٣.٥٨		%٤.٥٢	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%١٠.٢		%١٠.٢	
%٢.٥		%٢.٥	

تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية

- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١	٢٠١٧	٢٠١٨	
- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١	٦,٧٢٦,٢١٥	٦,٤٨٩,٧٧٥	
- زنادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %٠.٥	٧,٤٤٧,٦٩٦	٧,١٦٥,٤٦٣	
- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %٠.٥	٦,٩٥٨,٩٨٠	٦,٧٠٧,٩٣٧	
- زيادة في معدل الخصم بنسبة %١	٦,٧٣٥,٣٣١	٦,٥٠٢,٠٧٧	
- نقص في معدل الخصم بنسبة %١	٧,٧٠٣,٧٠٢	٧,٤٠٠,٤٤١	
- زيادة في معدل الخصم بنسبة %٠.٥	٦,٩٦٢,٥٧٢	٦,٧١٣,٢٥٧	
- نقص في معدل الخصم بنسبة %٠.٥	٧,٤٤٦,٢٧٦	٧,١٦٢,٠١٥	

١٧- تعهدات والتزامات محتملة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بالتعاقد مع احدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتتبعة في الشركة بإجمالي ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي بما يعادل ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ١,١٥١,٦٦٦ ريال سعودي حتى تاريخه وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين البدء في التشغيل الفعلي الذي من المتوقع أن يتم في منتصف عام ٢٠١٩م (إيضاح ٧).
- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع احدى الشركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض بإجمالي ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من أعمال الإنشاء الذي من المتوقع أن يتم في نهاية عام ٢٠١٩م (إيضاح ٧).

١٨- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع	٢٠١٧	٢٠١٨	تكلفة البضاعة المباعة
	٢٢٠,٣٨٣,٥١٥	١٣٦,١٦٤,٥٨٦	
(١٥١,٠٣٩,٧٥٠)	(٩٢,٤٤٥,٥٧٣)		
٦٩,٣٤٣,٧٦٥	٤٣,٧١٩,٠١٣		
(٥٣,٩٣٤,٦٥٨)	(٣٣,٤٨٥,٠٢٢)		
٥٨,٨٤٦,٩٣٥	٦٢,٥٤١,٨٤٣		
٧٤,٢٥٦,٠٤٢	٧٢,٧٧٥,٨٣٤		
(٤,٧٦٠,٠٣١)	(٥,٠٨١,٢٦١)		
٦٩,٤٩٦,٠١١	٦٧,٦٩٤,٥٧٣		

خصم مسموح به

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(باليارات السعودية)

١٩ - تكلفة التمويل

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
١٧,٠٠١,٧٤٤	١٧,٥٥٥,٢٢٩
٢٠,٠٦٨,٧٠٧	٢٠,٩٧٦,٥٢١
٣٧,٠٧٠,٤٥١	٣٨,٠٣١,٧٥٠

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقـة

٢٠ - مصاروفات بيعية وتسويقه

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
٣٩٩,٧٠٠	٥٦٨,٠٢٤

دعاية واعلانات

٢١ - مصاروفات عمومية وإدارية

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨
١٢,١٠٥,٩٥	١٢,٥٠٤,٣٤٩
٥٦٦,٦١٨	٦٩٩,٦٨٩
٢٩٠,٠٠٠	٥٩٦,٠١٧
٨٢٠,٠٠٠	١,٢٧١,٨٨٠
٣,١٦٤,٨٧٨	٢,٩٥٧,٨١١
٥٥٣,١٢٢	٦٧٠,١٦١
٩١٨,٧٠٦	٩٤٦,٨٥٩
٣٩٩,٨٠٧	٣٨٩,١٠٤
٦٣٨,٤٥٥	١,٠٨٣,٧٩٤
٢٨٩,٤٦٧	٣١٩,٨٨٣
٤٧٧,٥٩٠	٦١٥,٠١١
١,٤٥٩,٠٤٠	١,٢١٥,٠٢١
٢١,٦٨٢,٧٧٨	٢٣,٢٦٩,٥٧٩

أجور ومرتبات وما في حكمها
تأمينات اجتماعية
مكافآت مجلس الادارة واللجان المنبثقة
اتعاب استشارات مهنية
إيجارات
استهلاكات
تأمين طبي
خدمات بنكية
رسوم وتصديقات واشتراكات
اصلاح وصيانة
كهرباء ومياه وهاتف وبريد
 أخرى

٢٢ - الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم إحتساب ربحية السهم من صافي الربح للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على عدد الأسهم للسنة وبالنسبة
١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٤ - التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر. تقوم الشركة بمراقبة أعمالها بشكل أساسي كقطاع أعمال واحد وتبعاً لذلك ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تتطبق على الشركة. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

٤ - إدارة المخاطر والأدوات المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والتقييم والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٤/١ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والاشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسؤول عن تطوير وضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعة سلامتها الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

تم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

٤/٢ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوفي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

٤/٢/١ - مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملات أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

٤-٢-٢- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة.

لا توجد هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

٤-٣-٣- مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٤-٣-٤- مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. من إجمالي الموجودات البالغة ٤٧٠,١٨٣,٤٤٤ ريال سعودي (٢٠١٧: ٥١٥,٦٥٨,٥٩٩ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٤٢٩,٩١٧,٢٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٤٧٥,١٢٧,٨٩٣ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>إيضاح</u>	
٢١,٢٧٨,٧٢٠	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٤	نقد وما في حكمه
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	٦	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٣٧,٢١٢,٢٣٦	٣١,٢١٢,٢٣٦	١٦	ودائع طويلة الأجل
<u>٤٧٥,١٢٧,٨٩٣</u>	<u>٤٢٩,٩١٧,٢٧٤</u>		

٤-١-٣- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرااحة عموماً لمخاطر انتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الانتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الانتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرااحة. يتم تصنیف النعم المدين المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضى موعد استحقاقها / تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلى:

م ٢٠١٧	م ٢٠١٨	
٣١٠,٢٩٩,٣٥٣	٢٥٥,٣٠١,٦٣٠	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٤,٤٢٥,٦٩٣	٥,٨٦٠,٧٥٠	متاخرة من ٣٠-١ يوماً
٧,٣١٦,٦٣٥	٥,٥٩٦,٦٧٢	متاخرة من ٩٠-٣١ يوماً
١٤,٤١٤,٠٧٣	٤,٢٩٦,٥٤٢	متاخرة من ١٨٠-٩١ يوماً
٨,٥١١,٥١٤	٥,٤٠٧,١٨١	متاخرة من ٣٦٠-١٨١ يوماً
٨٠,٦٦٩,٦٦٩	١٠٣,٦٦٢,٧٦٥	متاخرة لأكثر من سنة
٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	
(٢٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	
٤١٦,٦٣٦,٩٣٧	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	نافضاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
% ٦,٥	% ٤,١٣	صافي بعد الانخفاض
		إجمالي معدل التغطية للمحفظة

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمادات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

مخاطر التركيز

تشاً مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغييرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو أعمال معينة.

ضمادات محتفظ بها كتأمين وتحسينات انتتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان علي إجمالي القيمة المتعلقة بالاستثمار في المرابحة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المرابحة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المرابحات الممنوحة للعملاء.

٤-٢/٣- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدى بنوك لديها تصنيفات انتتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)

٤- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تتشاً مخاطر السيولة لأنَّه من الممكن أن يتغير على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال لوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، لوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبُّد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في الحق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات للالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

<u>أكثر من سنة</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>التدفقات النقدية</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>التعادلية</u>
-	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١٠٩,٢٩٧,٩٧٢	٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	
١٢,٥١٠,٧٢٠	١٨,٤٦٧,٧٢٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	
-	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	
-	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	
٦,٩٣٣,٠٩٩	-	٦,٩٣٣,٠٩٩	٦,٩٣٣,٠٩٩	٦,٩٣٣,٠٩٩
١٢٨,١٤١,٧٠٠	١٣٣,٧٧٠,٥٣٢	٢٦١,٩١٢,٢٣٢	٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥	

المطلوبات:
 دائنون تجاريون
 تسهيلات بنكية - بالصافي
 المستحق لأطراف ذات علاقة
 مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
 مخصص الزكاة
 مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين

<u>أكثر من سنة</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>التدفقات النقدية</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>التعادلية</u>
-	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢
١١٢,٢٢٥,٨٩٥	١١٦,٢٤٢,٩٨٠	٢٢٨,٤٦٨,٨٧٥	٢١١,٣٥٤,٥٩٤	
٣٧,٥٥٥,٢٤٠	٣٩,٧٠٦,٦٨٧	٧٦,٧٦١,٩٢٧	٧٦,٧٦١,٩٢٧	
-	٩٦٤,٨٨٠	٩٦٤,٨٨٠	٩٦٤,٨٨٠	
-	٦,٢٧٢,٢٦٧	٦,٢٧٢,٢٦٧	٦,٢٧٢,٢٦٧	
٧,١٩٩,٣٩٨	-	٧,١٩٩,٣٩٨	٧,١٩٩,٣٩٨	
١٥٦,٤٨٠,٥٣٣	١٦٧,٧١١,٨٠٦	٣٢٤,١٩٢,٣٣٩	٣٠٧,٠٧٨,٠٥٨	

المطلوبات:
 دائنون تجاريون
 تسهيلات بنكية - بالصافي
 المستحق لأطراف ذات علاقة
 مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
 مخصص الزكاة
 مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مففلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بالريالات السعودية)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواقيع لاستردادها أو تسويتها

م ٢٠١٨

أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	التعادلية
-	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	
٢٨,٨١٢,٢٣٦	٢,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٢١٢,٢٣٦	
١,٤٧٤,١٣٧	٥,٠٨٨,٠٦٧	٦,٥٦٢,٢٠٤	
١٥١,١٩٣,٠٠٨	٢١٣,٢٣٨,٣٧٧	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	
٣,٥٦٩,٨٧٨	-	٣,٥٦٩,٨٧٨	
٢,٥١٦,٦٥٩	-	٢,٥١٦,٦٥٩	
٢٧,٦١٧,٤٢٩	-	٢٧,٦١٧,٤٢٩	
٢١٥,١٨٣,٣٤٧	٢٥٥,٠٠٠,٠٩٧	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤	
-	٣,٢٨٣,٧٣٦	٣,٢٨٣,٧٣٦	
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	٩٨,٩١٩,٠٩٢	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	
١٢,٥١٠,٧٢٠	١٨,٤٦٧,٧٢٤	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	
-	٨٠٧,٩٩٤	٨٠٧,٩٩٤	
	١,٩١٣,١٠٦	١,٩١٣,١٠٦	
٦,٩٣٣,٠٩٩		٦,٩٣٣,٠٩٩	
١١٩,٨٤٥,٢٨٣	١٢٣,٣٩١,٦٥٢	٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥	
٩٥,٣٣٨,٠٦٤	١٣١,٦٠٨,٤٤٥	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	١٣١,٦٠٨,٤٤٥	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	

النقد وما في حكمه
ودائع طويلة الأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
ممتلكات ومعدات - صافي
مشروعات تحت التنفيذ
استثمارات عقارية
الموجودات المالية

دائنون تجاريون
تسهيلات بنكية - بالصافي
المستحق لأطراف ذات علاقة
مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مخصص الزكاة
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
الالتزامات المالية

فجوة الاستحقاق
فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالريالات السعودية)

أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	٢٠١٧ م
-	٢١,٢٧٨,٧٢٠	٢١,٢٧٨,٧٢٠	
٣١,٢١٢,٢٣٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٢١٢,٢٣٦	
١,٢٠٠,٠٠٠	٧,١٦٢,٢٢٠	٨,٣٦٢,٢٢٠	
٢١١,٨٦٢,١٤٨	٢٠٤,٧٧٤,٧٨٩	٤٦,٦٣٦,٩٣٧	
٣,١٣٤,٤٥٥	-	٣,١٣٤,٤٥٥	
١,٨٥٤,١٢٢	-	١,٨٥٤,١٢٢	
٢٧,١٧٩,٩٠٩	-	٢٧,١٧٩,٩٠٩	
٢٧٦,٤٤٢,٨٧٠	٢٣٩,٢١٥,٧٢٩	٥١٥,٦٥٨,٥٩٩	
-	٤,٥٢٤,٩٩٢	٤,٥٢٤,٩٩٢	
١٠٦,٠٩٩,٧١١	١٠٥,٢٥٤,٨٨٣	٢١١,٣٥٤,٥٩٤	
٣٧,٠٥٥,٢٤٠	٣٩,٧٠٦,٦٨٧	٧٦,٧٦١,٩٢٧	
-	٩٦٤,٨٨٠	٩٦٤,٨٨٠	
-	٦,٢٧٢,٢٦٧	٦,٢٧٢,٢٦٧	
٧,١٩٩,٣٩٨	-	٧,١٩٩,٣٩٨	
١٥٠,٣٥٤,٣٤٩	١٥٦,٧٢٣,٧٠٩	٣٠٧,٠٧٨,٥٠٨	
١٢٦,٠٨٨,٥٢١	٨٢,٤٩٢,٠٢٠	٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	
٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	٨٢,٤٩٢,٠٢٠	٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	

النقد وما في حكمه
ودائع طويلة الأجل
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
ممتلكات ومعدات - صافي
مشروعات تحت التنفيذ
استثمارات عقارية
الموجودات المالية

دائنون تجاريون
تسهيلات بنكية - بالصافي
المستحق لأطراف ذات علاقة
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مخصص الزكاة
مخصص مكافأة ترك الخدمة لعاملين
الالتزامات المالية

فجوة الاستحقاق
فجوة الاستحقاق التراكمية

٥/٢٤ القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديًا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي :
- المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن اقتناها في تاريخ التقييم.
- المستوى الثاني : مدخلات بخلاف الأسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث : مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقالة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(باليارات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
القيمة العادلة ٤٤٥,٦٣٦,٩٣٧	القيمة الدفترية ٥٥٩,٢٦٠,٥٩٦	القيمة العادلة ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠
		القيمة الدفترية ٤٦٤,٦٩١,٤٨١

٤- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي لحفظها على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات الازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٢٠١٨م.

ترافق الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال *
مرة ٢	مرة ١,٦	(صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية).

٥- تسوييات على مخصص مكافأة نهاية الخدمة

قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والخاص بمنافع الموظفين المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) ابتداء من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وكان التأثير باثر راجعي على الأعوام السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وكان تأثيرها كما يلي:-

٢٠١٦ م	البيان
٥٨٥,٣١٧	المصرور المحمل خلال الفترة
١٩١,٨١٣	تكلفة التمويل
(١,٢٥١,٨٤٠)	الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٦,٧٥٨,٢٣٦	رصيد آخر المدة
	٢٠١٧ م

٢٠١٧ م	البيان
٦٤٣,٠٦١	المصرور المحمل خلال الفترة
٢٣١,٥٣٦	تكلفة التمويل
٣٦٦,٧٠٨	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٧,١٩٩,٣٩٨	رصيد آخر المدة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية للتماشي مع طريقة عرض القوائم المالية لهذه السنة.

٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ الموافق ٢٠١٩/٢/٢٦م.