

شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية متنقلة)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين
شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق المرجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متاجر للتقسيط (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والقوائم المالية للدخل والتغيرات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات من رقم ١ إلى ٢١ المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية والمعدة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إياده رأينا على هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد فحصنا بمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، وتطلب تلك المعايير أن تقوم بتحقيق وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القاعدة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهريه. تتضمن إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المزيدة للمبالغ والإضافات التي تحتويها القوائم المالية، كما تتضمن على تقييم المعايير المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساساً معقولاً نستند عليه في إياده رأينا.

رأي مطلق
برأينا، إن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية المألنة لظروف الشركة كما وتنق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

دليوويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه

بكر عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٠١

١٤٣٣
٢٧ فبراير ٢٠١٢

شركة متاجر للتنفسيط
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

قلمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالريالات السعودية)

	٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
				الموجودات
				موجودات متدولة
				نقد وارصدة لدى البنوك
				مدينون عن عقود التفسيط ، بالصافي - الجزء المتداول
				مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
				مجموع الموجودات المتدولة
	١٨,٦٥٢,٤٠٨	٣,٠٥٩,٥٩٠		
	١٢٤,١١١,٨٧٠	١٢٩,٤٦٣,٩٠٩	٣	
	٢,٦١٠,٣١٥	١,٨٢٣,٨٤٥	٤	
	<u>١٩٥,٣٧٤,٥٩٣</u>	<u>١٢٤,٣٤٧,٢٩٤</u>		
				موجودات غير متدولة
				مدينون عن عقود التفسيط ، بالصافي
				مكتاكلات ومعدات ، صافي
				مصاريف موظلة
				مجموع الموجودات غير المتدولة
	٩٨,٧١٧,٢٥٥	١٢٧,٦٣٩,٥٨٨		
	١,٤٥١,٥٩١	١,١٥٥,٨٥٦	٦	
	٩٣٧,٥٣٦	٤٦٨,٧٦٨		
	<u>١٠١,١٦٦,٣٣٢</u>	<u>١٢٩,٣٦٤,٧١٢</u>		
				مجموع الموجودات
	٢٩٦,٤٨٠,٩٢٥	٢٧٣,٦١١,٤٧٦		
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات متدولة
				دائنون تجاريين
				تسهيلات بنكية ، بالصافي - الجزء المتداول
				المستحق إلى أطراف ذات علاقة - الجزء المتداول
				مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
				الزكاة
				مجموع المطلوبات المتدولة
	٥,١٣٩,٣٤٧	٣,٥٠٢,٥٩٤		
	٦٦,١٣٥,٧١٥	٤٠,٧١١,٣٣٢	٧	
	٣٢,٧١٩,٧٩٨	٣٦,٨٠١,٥٤٩	٨	
	١,٤٠١,٦٤٧	٣,٠٩٠,٨٣٦	٩	
	٤,١٩٦,٣٠٣	٤,٣٣٩,٤٠٤	١٠	
	<u>١٠,٥٩٢,٨١٠</u>	<u>٨٨,٤٤٥,٧١٥</u>		
				مطلوبات غير متدولة
				تسهيلات بنكية ، بالصافي
				المستحق إلى أطراف ذات علاقة
				تعرضلت نهاية الخدمة
				مجموع المطلوبات غير المتدولة
	٤٢,٥٣٩,٢٦٢	٢١,٨٢٦,٧٣٦		
	١٣,٥٦٨,٨٠٣	٢٤,٧٢٧,١٣٦	٨	
	١,٨٣٧,٥١٩	٢,٣٣٨,٦٣٤	١١	
	<u>٥٧,٩٤٥,٥٨٤</u>	<u>٤٨,٨٩٢,٥٠٦</u>		
				مجموع المطلوبات
	١٦٣,٥٣٨,٣٩٤	١٣٧,٣٣٨,٢٢١		
				حقوق المساهمين
				رأس المال
				احتياطي نظامي
				أرباح متبعة
				مجموع حقوق المساهمين
	١٠٣,٥٥٨,٠٠٠	١٠٣,٥٥٨,٠٠٠		
	٧,٧١٧,٣٤٨	٨,٥٦٨,٢١٠		
	٢١,٦٦٧,١٨٣	٢٤,١٤٧,٠٤٥		
	<u>١٣٣,٩٤٢,٥٣١</u>	<u>١٣٦,٢٧٣,٤٥٥</u>		
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	٢٩٦,٤٨٠,٩٢٥	٢٧٣,٦١١,٤٧٦		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية مملوكة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالريالات السعودية)

	٢٠٠١٠	٢٠٠١١	إيضاحات
المبيعات	١٩٤,٣٠١,٩٤٤	٢٤٦,٣٥٨,٤٢٤	
تكلفة المبيعات	(١٤٧,٦٢٤,١٣٨)	(١٨٧,٨١٩,٨٣٣)	
ربح الإجمالي	٤٦,٦٧٧,٨٠٦	٥٨,٤٣٨,٥٩١	
أرباح غير محققة من المبيعات الأجلة	(٤٠,٠٨١,٩٥١)	(٥٠,١٤٧,٧٨٧)	
أرباح محققة من مبيعات السنة	٦,٥٩٥,٨٥٥	٨,٢٩٠,٨٠٤	
أرباح محققة من مبيعات سنوات سابقة	٤٩,١١٨,٣٩١	٤٢,١٠٤,٨٦٤	
المصاريف :	٥٥,٧١٤,٢٤٦	٥٠,٣٩٥,٦٦٨	
مصاريف عمومية وإدارية	(١٦,٥٤٣,٦٥٠)	(١٦,٧٩١,٩١٥)	١٥
مصاريف تمويلية	(٢٩,٣٦٢,٦٤٨)	(٢١,٧٥٢,٧٥٧)	١٤,٨١٧
الربح من العمليات التشغيلية	(٤٥,٩٠٦,٢٩٨)	(٣٨,٥٤٤,٦٧٢)	
أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع	٩,٨,٧,٩٤٨	١١,٨٥٠,٩٩٦	
إيرادات أخرى ، صافي	٢٣٤,٤٧٠	-	٠
الربح قبل الزكاة	٧٨٥,٢٩٢	٩١٥,٣٩٤	
زكاة	١٠,٨٢٧,٧١٠	١٢,٧٦٦,٣٩٠	
الربح الصافي	(٤,١٨٩,٦٨٢)	(٤,٢٥٧,٧٦٦)	١٠
ريحية السهم :	٦,٣٣٨,٠٢٨	٨,٥٠٨,٦٢٤	
من العمليات التشغيلية	٠,٩٥	١,١٤	١٨
من الربح الصافي	٠,٦٤	٠,٨٢	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التكفلات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(بالريالات السعودية)

	٢٠٠١٠	٢٠٠١١	
	١٠,٨٢٧,٧٦٠	١٤,٧٦٦,٣٩٠	
			تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية :
	٦٢٤,٩٣٤	٤٧٣,٨٣٥	استهلاكات
	٤٦٨,٧٦٨	٤٦٨,٧٦٨	إطعامات مصاريف مجلة
	٣٥٨,٤٤٦	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
	(٢٣٤,٤٧٠)	-	أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع
	٣٠٨,١٦٤	٧١٣,٩٠٢	تعويضات نهاية الخدمة
	٦٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	٢٢,٢٤٢,٤٥٢	٥,٢٢٥,٥٧٨	الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
	٦٠٠,٦٣٥	٧٨٦,٤٧٠	مدينون عن عقود التقسيط ، صافي
	٢,٢٤٨,٤٧٣	(١,٦٣٦,٧٥٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً و الموجودات أخرى
	(٩٧,٠٢٠)	١,٦٨٩,١٨٩	دائعون تجاريين
	(٤,٠٥٢,٩٤٠)	(٤,١١٤,٦٦٥)	مصاريف متاحة و مطلوبات أخرى
	(٩٩,٦٦١)	(٢١٢,٧٨٧)	زكاة مسدة
	٣٣,٨٤٥,٩٤١	١٦,٦٥٩,٩٢٧	تعويضات نهاية الخدمة المسدة
	(٩٦,٥٢٨)	(١٧٨,١٠٠)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
	٣٣٦	-	
	٢,٩٣٦,٧٨٤	-	
	٢,٨٤٠,٥٩٢	(١٧٨,١٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
	(٢٩,٦٦٣,٤٥٢)	(٤٢,١٣٦,٩٠٩)	شراء ممتلكات ومعدات
	٧,٠٥٣,٩٠٢	١٥,٢٤٠,٠٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
	(٥,١٧٧,٩٠٠)	(٥,١٧٧,٩٠٠)	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
	(٢٧,٧٨٧,٤٥٠)	(٣٢,٠٧٤,٧٢٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
	٨,٨٩٩,٠٧٨	(١٥,٥٩٢,٨٩٨)	الأنشطة التمويلية
	٩,٧٥٣,٣٣٠	١٨,٦٥٢,٤٠٨	تمويلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
	١٨,٦٥٢,٤٠٨	٣,٠٥٩,٥١٠	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
	(٢٣١,٠٣٧)	-	توزيعات أرباح نقدية
	٣٩١,٧٩٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنك
			النقد وارصدة لدى البنك في ١ يناير
			النقد وارصدة لدى البنك في ٣١ ديسمبر
			عمليات غير نقدية :
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
			المحول إلى الممتلكات والمعدات من المصاريف الموجلة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتغذية
(شركة مساهمة سعودية مملوكة)

بيان رقم ٢٠١١ لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١١
السنّة المُنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
القائمة التغفّرات في حقوق المصاهمين

إن الإيصالات المرفقة تشكل جزءاً لا ينفصل عن هذه الفرائض المطلوبة

١- التكوين والنشاط

شركة متاجر للتصسيط (الشركة) شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في الرياض ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ ، ولديها فروع في جدة والدمام ومكة المكرمة والطائف ومسجلة بالسجلات التجارية ذات الأرقام ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و ٤٠٣٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣٠٣٦٠٩٦ و ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ على التوالي. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية ومواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها باليبيع أو التأجير لصالح الشركة.

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٣,٥٥٨,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد موزعة على النحو التالي :

الاسم	نسبة الملكية	عدد الحصص	المبلغ
	%		ريل سعودي
أحمد محمد عيد بائعيم	٧٥	٧,٧٦٦,٨٥٠	٧٧,٦٦٨,٥٠٠
محمد احمد بائعيم	٥	٥١٧,٧٩٠	٥,١٧٧,٩٠٠
ابراهيم صالح محمد بائعيم	٤,٦٦٦	٤٨٣,٢٠٤	٤,٨٣٢,٠٤٠
سلفي عيد محمد بائعيم	٢,٥	٢٥٨,٨٩٥	٢,٥٨٨,٩٥٠
عبد المحسن صالح محمد بائعيم	٢,٣٣٣	٢٤١,٦٠٢	٢,٤١٦,٠٢٠
عادل صالح محمد بائعيم	٢,٣٣٣	٢٤١,٦٠٢	٢,٤١٦,٠٢٠
عثمان صالح محمد بائعيم	٢,٣٣٣	٢٤١,٦٠٢	٢,٤١٦,٠٢٠
سالم صالح محمد بائعيم	٢,٣٣٤	٢٤١,٧٠٢	٢,٤١٧,٠٢٠
فاطمة صالح محمد بائعيم	١,١٦٧	١٢٠,٨٥١	١,٢٠٨,٥١٠
نادية صالح محمد بائعيم	١,١٦٧	١٢٠,٨٥١	١,٢٠٨,٥١٠
وفاء صالح محمد بائعيم	١,١٦٧	١٢٠,٨٥١	١,٢٠٨,٥١٠
	١٠٠	١٠٠,٣٥٥,٨٠٠	١٠٣,٥٥٨,٠٠٠

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

لقد تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعه من قبل الشركة هي على النحو الآتي :

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية.

٤- ملخص لأهم المواضيـات المحاسبيـة (تتمة)

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعابر المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والأفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإبصاھات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال تلك السنة . وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإداره إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

مدينون عن عقود التقسيط

يمثل رصيد المدينون عن عقود التقسيط قيمة أوراق قبض من علاماء مبيعات التقسيط (ابصاھ رقم ٣) .

تحقيق الإيرادات

تحقيق الإيرادات الناتجة عن عملية البيع عند تسليم البضاعة للعملاء . هذا وتحسب العمولات المكتسبة عن البيع بالتقسيط بطريقة العائد الفعلي بناء على تاريخ استحقاق القسط . إن العمولات الموجلة والتي تمثل الإيرادات غير المحققة من المبيعات الآجلة يتم طرحها من رصيد المدينون عن عقود التقسيط (أوراق القبض) الناتجة عن عملية البيع والتي تمثل رصيد الأقساط المتبقية على العملاء .

المصاريف

تضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بمصاريف الإيرادات وفقاً للمعابر المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية . ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية والإدارية وتكلفة المبيعات على أساس ثابت.

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمار في أحد صناديق الأهلـي كليـتـال وتطـهرـ بالقيـمة العـادـلة، إـماـ الـإـرـاجـ والـخـسـارـ غـيرـ المـحـقـقـ فـيـتـ ظـهـارـهاـ مـيـاثـرـ ضـمـنـ حقوقـ المـسـاـهـمـينـ . ويـتمـ إـثـباتـ الـأـربـاحـ والـخـسـارـ المـحـقـقـ منـ الاستـثـمـارـ المتـاحـ للـبـيعـ ضـمـنـ قائـمةـ الدـخلـ .

يـحـلـ أيـ انـخـافـضـ غـيرـ مـوقـتـ فيـ قـيـمةـ تـكـلـفـةـ الـاستـثـمـارـ مـيـاثـرـ علىـ قـائـمةـ الدـخلـ .

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

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

السنوات	سيارات
٤	اثنت وعشرين
٦	الات ومعدات
٦ - ٤	تحسينات على الماجور
١٠ او مدة الإيجار ، أيهما أقل	

انخفاض قيمة الموجودات

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

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

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

مصاريف مجلة

تمثل المصاريف المجلة مبالغ تم دفعها لأعمال تطوير الشركة ويتم اطفاؤها على خمس سنوات.

تعويضات نهاية الخدمة

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند اجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالمعاملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في نهاية العام . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسديقات او تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

الزكاة

تحضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الإسترداد للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، (بهما أعلى، ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند إعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إغفال المخصص .

المخصصات

تحقق المخصصات في القوائم المالية عندما يكون للشركة التزاماً فائضاً (نظمي أو متوقع) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يكون هناك تدفقات للمناخ الاقتصادي لتسوية قيمة الالتزام الذي يمكن تقديره بصورة موثقة.

الإيجارات التشغيلية

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

مصاريف التمويل الموجلة

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

شركة متاجر للتسبيط
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- المدينون عن عقود التسبيط ، صافي

١) يمثل المدينون عن عقود التسبيط (أوراق القبض) فيما يلي :

المجموع	الجزء غير المتداول بالريالات السعودية	الجزء المتداول بالريالات السعودية	الجموع	٢٠١١ ديسمبر
٢٦٤,٦٩٧,٣٢١	١٨٣,٤٩٨,٣٠٨	١٨١,٣٩٩,٠١٣	مدينون عن عقود التسبيط	مدينون عن عقود التسبيط
٢٧,٢٣٣,٥٤٨	٣,٥٧١,٩٢٠	٢٣,٥٦١,٦٢٨	مدينون عن عقود التسبيط - أطراف ذات علاقة	مدينون عن عقود التسبيط - أطراف ذات علاقة
٢٩١,٩٣٠,٨٦٩	١٨٦,٨٧٠,٢٢٨	٢٠٥,٠٦٠,٦٤١	المجموع	المجموع
(٩٦,٢٨٧,٨٢٣)	(٥٩,٤٢٠,٦٤٠)	(٣٧,٠٥٧,١٨٣)	نزل :	نزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مجلة	أرباح مجلة
٢٦٧,١٠٣,٤٩٧	١٤٧,٥٣٩,٥٨٨	١٣٩,٤٦٣,٩٠٩	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٧٥,٣٤٤,٥٤٥	١٤٨,٨٤٨,٤٧٠	٢٢٦,٣٩٦,١٧٥	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ ديسمبر
٢١,١٦٤,٤٤٨	٦,٢٤١,٨٨٠	١٤,٩٢٢,١٦٨	مدينون عن عقود التسبيط	مدينون عن عقود التسبيط
٣٩٦,٤٠٨,٥٩٣	١٥٥,٠٩٠,٣٥٠	٢٤١,٣١٨,٢٤٣	مدينون عن عقود التسبيط - أطراف ذات علاقة	مدينون عن عقود التسبيط - أطراف ذات علاقة
(٩٥,٥٣٩,٩٦٩)	(٥٦,٣٧٣,١٤٥)	(٣٩,١٦٦,٨٢٤)	المجموع	المجموع
(٢٨,٠٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٠٣٩,٥٤٩)	نزل :	نزل :
٢٧٢,٨٢٩,٠٧٥	٩٨,٧١٧,٢٠٥	١٧٤,١١١,٨٧٠	أرباح مجلة	أرباح مجلة
			مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ب) إن تفاصيل المدينون عن عقود التسبيط والأرباح المزيلة وصافي المدينون عن عقود التسبيط هي كما يلي :

صافي المدينون عن عقود التسبيط	الأرباح المزيلة	التسويقي	سنة :
صافي المدينون عن عقود التسبيط	الأرباح المزيلة	التسويقي	سنة :
١٦٨,٠٠٣,٤٥٨	(٣٧,٠٥٧,١٨٣)	٢٠٥,٠٦٠,٦٤١	٢٠١١ : السنة الأولى
٧٠,٤٢٠,٨٢٢	(٢٧,٧٥٢,٢٠٥)	٩٨,١٧٢,٠٢٧	٢٠١٢ : السنة الثانية
٣٨,٥٤٠,٠٧٤	(١٦,١٩٥,٨٧٤)	٥٤,٧٣٥,٩٤٨	٢٠١٣ : السنة الثالثة
١٢,٥١٩,١٧٠	(٧,٠٨٩,٠٠٦)	١٩,٦,٨,١٧٦	٢٠١٤ : السنة الرابعة
٢,٨٦٢,٨٠٠	(٤,١٧٩,٧٠٣)	٧,٠٤٢,٥٠٣	٢٠١٥ : السنة الخامسة
٣,٢٩٦,٧٢٢	(٤,٠١٣,٨٥٢)	٧,٣١٠,٥٧٤	أكثر من خمس سنوات
٢٩٥,٦٤٣,٠٤٦	(٩٦,٢٨٧,٨٢٣)	٣٩١,٩٣٠,٨٦٩	
٣٠٠,٨٦٨,٦٢٤	(٩٥,٥٣٩,٩٦٩)	٣٩٦,٤٠٨,٥٩٣	٢٠١٠ : سنة

٣- المدينون عن عقود التسبيط ، صافي (نهاية)

ان سياسة الشركة تقتضي أن تقوم بتنبيط قيم السيارات والعقارات والأراضي والبصانع بموجب عقود تسبيط ، وان فترة التسبيط تتراوح بين ١ - ٣ سنوات للسيارات والبصانع وبين ١ - ١٢ سنة للعقارات والأراضي وان جميع المفروضات من العقود هي على أساس دفعات ثابتة .

ج) ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للمدينين عن عقود التسبيط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	رصيد ، ١ يناير
٢٧,٣٨٩,٥٤٩	٢٨,٠٣٩,٥٤٩	المحمل للسنة (إضافة ١٥)
٦٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ ديسمبر
٢٨,٠٣٩,٥٤٩	٢٨,٥٣٩,٥٤٩	

٤- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٩٨,٣٠٤	١,٧٧٢,٢٥٨	مدينون آخرون
١٠٦,٠٠٦	٤٩,٩٣٠	شم موظفين
٦,٠٠٥	١,٦٥٧	
٢,٦١٠,٣١٥	١,٨٢٣,٨٤٥	

٥- الاستثمارات المتاحة للبيع

يعتبر هذا البند استثمارات الشركة في صندوق استثماري قليل المخاطر ، أحد صناديق الأهلي كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية. تم خلال سنة ٢٠١٠ مخاطبة البنك وبيعها بالكامل حيث نتج من عملية البيع هذه أرباح محققة بمبلغ ٢٣٤,٤٧٠ ريال سعودي ظهرت ضمن قائمة الدخل وأيضاً إقبال رصيد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعام ٢٠١٠ وبالدالة ٢٣١,٠٣٧ ريال سعودي.

شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- الممتلكات والمعدات ، صافي

تصنيفات المجموع	على المأجور باليارات السعودية	آلات ومعدات باليارات السعودية	آلات ومجروشات باليارات السعودية	سيارات باليارات السعودية	التكلفة
٥,٥١٣,١٠١	١,٤٥١,٢٢٤	١,٩٩٥,٢٦٢	١,١٢٣,١٩٠	٩٤٣,٤٢٥	٢٠١١ ١ يناير
١٧٨,١٠٠	-	٨٣,٦٠٠	١١,٥٠٠	٨٣,٠٠٠	الإضافات
٥,٦٩١,٢٠١	١,٤٥١,٢٢٤	٢,٠٧٨,٨٦٢	١,١٢٣,٦٩٠	١,٠٢٦,٤٢٥	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
					الاستهلاكات المترافقمة
٤,٠٦١,٥١٠	١,٠٦١,٤٢٤	١,٢٢٨,٨٨٣	٩٢٠,٥٧١	٨٩٥,٦٣٢	٢٠١١ ١ يناير
٦٧٣,٨٤٥	١٢٢,٧٠١	٢٢٣,٧٠٣	٧٢,١٩٤	٤٥,٧٣٧	المحمل للسنة
٤,٣٣٥,٣٤٥	١,١٣٩,١٢٥	١,١٥٢,٠٨٦	٩٩٢,٧٦٥	٩٥١,٢٦٩	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
					القيمة الدفترية الصافية
١,٦٥٥,٨٥٦	٤١٢,٤٩	٦٢٦,٧٧٦	٩٤١,٩٤٥	٧٥,٠٥٦	٢٠١١ ٣١ ديسمبر
١,٤٥١,٥٩١	٤٣٤,٨٠٠	٧٦٦,٣٧٦	٦٠٣,٦١٩	٤٧,٧٩٣	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

٧- التسهيلات البنكية ، صافي

باليارات السعودية	الجزء المتداول
٢٠١٠	٢٠١١
٦٩,٥٧٢,٩٥٣	٤٣,٩٧٩,٤٩١
(٧,٤٣٧,٢٢٨)	(٣,٢٦٨,١٥٩)
٦٢,١٣٥,٧١٥	٤٠,٧١١,٣٣٢
	نافعًا : مصاريف تمويلية موجلة
٤٦,١٢٧,٦٢٩	٤٣,٠٥٩,٧٢٣
(٣,٥٨٨,٣٦٧)	(١,٤٣٢,٩٨٧)
٤٢,٥٣٩,٢٦٢	٢١,٨٤٦,٧٣٦
١٠٤,٦٧٤,٩٧٧	٦٢,٥٣٨,٥٦٨
	الجزء غير المتداول
	نافعًا : مصاريف تمويلية موجلة
	اجمالي القروض طويلة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بعرض شراء سيارات وبصانع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. وتم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمن وضمادات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين. تخضع هذه التسهيلات للمعولات وفقاً لأسعار العمولات السائدة في السوق.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية الموجلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

باليارات السعودية	رصيد ، ١ يناير
٢٠١٠	٢٠١١
١٩,٨٣٣,٢٤٧	١١,٠٢٥,٦٦
٨,٣٨٨,٦٦٢	١,٤٠٣,٨٨٩
(١٧,١٩٥,٨٠٤)	(٧,٩٢٨,٣٤٩)
١١,٢٥,٦٠٥	٤,٥٠١,١٤٦
	إضافات خلال السنة
	المحمل على المصاريف التمويلية خلال السنة
	رصيد ، ٣١ ديسمبر

٨- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية . إن شروط هذه المعاملات تتباين مع المدينين والدائنين التجاريين العاديين :

العلاقة	الاسم
مساهم	محمد لحمد بانعم
مساهم	ابراهيم صالح محمد بانعم
شركة متقدمة	شركة الرباط للتقسيط

إن المعاملات الغيرهنية مع الأطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي :

طبيعة المعاملات	بالريالات السعودية	٢٠١٠	٢٠١١
مصاريف تمويل		١٠,٣٥٥,٩٤٠	١٢,٩٥٨,٣٦٢
رواتب واعmun ومتطلبات الإدارية		٣,٢٢١,٩٢٨	٣,٧٩١,٥٩٨

يتمثل المستحق إلى أطراف ذات علاقة مبالغ تم دفعها من قبل شركة الرباط للتقسيط وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهم .

تتصن الافتتاحية على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التقسيط بين الشركة وشركة الرباط للتقسيط . يتم تصنيف تنصيب شركة الرباط للتقسيط من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصاريف التمويلية في قائمة الدخل .

٩- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية	٢٠١٠	٢٠١١	عمولات موظفين مستحقة
	٤٨٣,٨٧٠	٢,٢٤٨,٣٤٥	مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
	٣٠٠,٧٨٩	٣٣٠,٤٠٢	داللون آخرون
	٦٦٦,٩٨٨	٥١٢,٠٨٩	
	١,٤٠١,٦٤٧	٣,٠٩٠,٨٣٦	

شركة متاجر للتقسيط
(شركة مساهمة سعودية مفتوحة)

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠. الزكاة

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

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١٢٦,٣٤,٥٠٢	١٢٧,٧٦٤,٦٣١
٢٩,٠١٨,٠٦٥	٢٩,٨٧٧,٠٦٨
١٤,٩١٨,٦٤٢	١٧,٥٥٩,١٠٣
(١,٤٥١,٥٩١)	(١,١٥٥,٨٥٦)
(٩٣٧,٥٣٦)	(٤٩٨,٧٦٨)
١٦٧,٨٥٢,٠٨٢	١٧٣,٥٧٦,١٧٨

حقوق المساهمين - أول المدة
مخصصات - أول المدة
الربح الصافي المعدل للسنة
يتزوج :
ممتلكات ومعدات ، صافي
مصاريف مؤجلة

تم تعديل بعض هذا المبالغ للوصول إلى وعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

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

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٤,٠٥٩,٥٦١	٤,١٩٦,٣٠٣
(٤,٠٥٢,٩٤٠)	(٤,١١٤,٦٦٥)
٤,١٨٩,٦٨٢	٤,٢٥٧,٧٦٦
٤,١٩٦,٣٠٣	٤,٣٢٩,٤٠٤

رصيد ، ١ يناير
المدفوع خلال السنة
مخصص الزكاة للسنة
رصيد ، ٣١ ديسمبر

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية عن جميع السنوات السابقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

١١. تعويضات نهاية الخدمة

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١,٦٢٨,٥١٦	١,٨٣٧,٥١٩
٣٠٨,١٦٤	٧١٣,٩٠٢
(٩٩,١٦١)	(٢١٢,٧٨٧)
١,٨٣٧,٥١٩	٢,٣٤٨,٦٣٤

رصيد ، ١ يناير
المحمل على السنة
المدفوع خلال السنة
رصيد ، ٣١ ديسمبر

١٢. الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظم الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠٠ بالمائة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠ بالمائة من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصنبة أرباح.

١٣ - توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠١١ ، وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٢هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠١١) على توزيع أرباح نقدية قدرها ٥٠,١٧٧,٩٠٠ ريال سعودي يوازن ٥٠,٠٥٠ ريال سعودي من القيمة الإسمية للسهم الواحد (٢٠١٠ : ٥٠,١٧٧,٩٠٠ ريال سعودي).

١٤ - مصاريف التسهيلات البنكية

تتضمن المصاريف التمويلية مصاريف التسهيلات البنكية المتعلقة بالمصاريف الإدارية المدفوعة عن التسهيلات المنوحة للشركة من قبل البنوك ويتم إطلاعها على مدة التسهيلات البنكية. تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تحصيل قائمة الدخل بـ ٨٦٦,٤٦٠ ريال سعودي (٢٠١٠ : ١,٨١٠,٩٠٤ ريال سعودي).

١٥ - المصاريف العمومية والإدارية

باليارات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٩,٠٦,٩٥٠	٩,٩٣٢,٤٩٨
١,٥٣٨,٣٨١	١,٧٦٥,٣٣٦
١,٣٥٠,٠١٩	١,٢٨٤,١٨٧
٥٩٥,٧٧٦	٥٦١,٢٩٠
٦٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٦٢٤,٩٣٤	٤٧٣,٨٣٥
٤٦٨,٧٦٨	٤٦٨,٧٦٨
١٠٧,٠٨٠	٢٨٩,١٠٩
٢٧٧,٣٧٦	٢٦٨,٩٧٤
٣٠٥,١٦١	٢٦١,١٧٩
٢٣٩,١٧١	٢٥٢,٣٥٤
٥٠١,٩٧٦	١٢١,٨٢٥
٨٢٤,٠٥٨	٦١٢,٥٦٠
١٦,٥٤٣,٦٥٠	١٦,٧٩١,٩١٥

١٦ - الإيجارات التشغيلية

تتعلق مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية، حيث تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تحصيل قائمة الدخل بـ ١,٧٦٥,٣٣٦ ريال سعودي (٢٠١٠ : ١,٥٣٨,٣٨١ ريال سعودي) كمتصروف عن عقود الإيجارات التشغيلية.

١٧- المعلومات القطاعية

تتعلق المعلومات القطاعية بنشاط واعمال الشركة والتي اعدتها إدارة الشركة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها لتصانيفها مع طرق إعداد التقارير الداخلية.

تم المعلمات بين القطاعات بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل نتائج القطاعات على ينود تتعلق بصورة مباشرة بقطاع معين ويندو يمكن توزيعها على القطاعات المختلفة.

فيما يلي بياناً بإجمالي الموجودات والمطلوبات لمنتجات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وإجمالي الربح للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

باليارات السعودية

٢٠١١				
الإجمالي	بضائع	مباريات	عقارات	
٢٤٦,٢٥٨,٤٩٤	٤,٦٥٦,٨١٨	٢٢٢,٠٨٠,٢٠٦	١٩,٥٢١,٤٠٠	المبيعات خلال السنة
٥٨,٤٣٨,٥٩١	١,١٨٤,٧١٠	٥٥,٤٣٠,٤٨١	١,٨٢٣,٤٠٠	الربح الإجمالي خلال السنة
٢٦٧,١٠٣,٤٩٧	٦,٩٧٤,١٤٥	٢٢٨,٠٣٩,٦٦٦	٣٢,٠٨٩,٦٨٦	المدينون عن عقود التقسيط
٢٧٣,٦١١,٤٧٦	٧,١٤٤,٠٦٩	٢٣٣,٥٩٥,٨٥٥	٣٢,٨٧١,٥٥٢	مجموع الموجودات
١٣٧,٣٢٨,٤٢١	٤,٥٩٧,١٠٥	١٢٣,٨٥٤,٠٣٩	١٠,٨٨٧,٠٧٧	مجموع المطلوبات

باليارات السعودية

٢٠١٠				
الإجمالي	بضائع	مباريات	عقارات	
١٩٤,٣٠١,٩٤٤	٤,٢٣١,٩٤٣	١٨٧,٦٤٩,٩٠١	٢,٤٢٠,١٠٠	المبيعات خلال السنة
٤٦,٦٧٧,٨٠٦	١,٠٤٦,٢٧٤	٤٥,٢٣١,٤٣٢	٤٠٠,١٠٠	الربح الإجمالي خلال السنة
٢٧٢,٨٢٩,٠٧٥	٩,٦٨٥,٤٣٣	٢٢١,١٠٠,٦٨٢	٤٢,٠٤٢,٩٦٠	المدينون عن عقود التقسيط
٢٩٦,٤٨٠,٩٤٥	١٠,٥٢٥,٠٧٣	٢٤٠,٢٦٨,١٤٢	٤٥,٦٨٧,٧١٠	مجموع الموجودات
١٦٣,٥٢٨,٣٩٤	٢,٢٩٤,٢٤٧	١٥٩,١٩١,٠٧٧	٢,٠٥٣,٠٧٠	مجموع المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة.

١٨- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من العمليات التشغيلية ومن الربح الصافي بتقسيم الربح من العمليات التشغيلية والربح الصافي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١١ ١٠,٣٥٥,٨٠٠ سهم).

١٩- القيمة العادلة

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

٢٠- الأدوات المالية

مخاطر الائتمان

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

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

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

مخاطر أسعار العملات

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

إن الفجوة في أسعار العملات هي مقاييس مترابطة لمخاطر العملات. وتنشأ الفجوة الإيجابية عندما تزيد الموجودات الخاصة لمخاطر أسعار العملات عن المطلوبات الممثلة لها في فترة زمنية معينة، في حين تنشأ الفجوة السلبية عندما تزيد المطلوبات عن الموجودات الخاصة لمخاطر أسعار العملات خلال فترة زمنية معينة.

٢٠- الأدوات المالية (نتائج)

مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية، تنص سياسة الشركة الخاصة بالبيع على أن يتم تحصيل الأرصدة المدينة خلال ١٢ سنة من تاريخ بيع العقارات و ٣ سنوات من تاريخ بيع السيارات والبضائع الأخرى . تسدد التم الدائنة التجارية خلال ٣٠ يوم من تاريخ شمولها.

٢١- أرقام مقارنة

تم إعادة تدويب بعض أرقام سنة المقارنة لتفقق مع عرض أرقام السنة الحالية.