

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م

فهرس المحتويات

الصفحة

١	تقرير المراجع المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢٦-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

مورستيفنز
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
تليفون: ٤٠٨١٨١١ / ٤٠٨١٨٠١ / ٤٧٦١٦٩٦ (٠١١)
فاكس: ٤٠٨١٨٣٦ / ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١١)
www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض) "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "المتعلق بالقوائم المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به .

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيه إستفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى . وبعد الفحص أقل إلى حد كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فهو لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . وبناء عليه فإننا لن نبدي رأي المراجعة .

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا ، لم يصل إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معدة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية .

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ١٩ شعبان ١٤٤٠ هـ
الموافق : ٢٤ أبريل ٢٠١٩ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٩/٣/٣١ م	٢٠١٨/١٢/٣١ م
الأصول		
نقد وما في حكمه	٥٨,٣٢٩,٦٣٥	٣٤,٢٧٣,٦٥٣
ودائع طويلة الأجل	٣١,٢١٢,٢٣٦	٣١,٢١٢,٢٣٦
مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٥,٣٨٣,٦٠٦	٦,٥٦٢,٢٠٤
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل	١٦,٦٥٦,٨٢٨	-
مخزون	٥١٠,٠٠٠	-
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	٣٤٧,٥٧١,٢١٩	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦,٣٠٥,٨١١	٦,٠٨٦,٥٣٧
استثمارات عقارية	٢٧,٦٣٧,٩٩٩	٢٧,٦١٧,٤٢٩
مجموع الأصول	٤٩٣,٦٠٧,٣٣٤	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤
حقوق المساهمين والإلتزامات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٩,٨٢٨,٠٦١
الدخل الشامل الآخر	٢٦٢,٨٧٧	٢٦٢,٨٧٧
أرباح مبقاة	٧٢,٢٥٥,٢٨٢	٥٦,٨٥٥,٥٧١
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٢,٩٤٦,٢٢٠	٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩
الإلتزامات		
دائنون تجاريون	٣,٥١٢,٦٥٣	٣,٢٨٣,٧٣٦
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٣٤,٥٥٦	٨٠٧,٩٩٤
المستحق لأطراف ذات علاقة	١٤,٧٢٧,٧١٧	٣٠,٩٧٨,٤٤٤
مخصص الزكاة	٢,٧٢٣,٦١٨	١,٩١٣,١٠٦
تسهيلات بنكية - بالصافي	٢٢٢,٩٧٩,٠٣٨	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين	٦,٢٨٣,٥٣٢	٦,٩٣٣,٠٩٩
مجموع الإلتزامات	٢٥١,٢٦١,١١٤	٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	٤٩٣,٦٠٧,٣٣٤	٤٧٠,١٨٣,٤٤٤

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٩/٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠١٨/٣/٣١ م (٣ أشهر)
الإيرادات من التمويل الإسلامي	١٦,٣٨٣,٥٦٨	١٨,٠٥٠,٤٥٧
تكلفة التمويل	(١١,٧٠٦,٠٦٨)	(١٠,٠٩٩,١٣٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥,١٢٤,١٠٥)	(٥,٩٤٢,١٨٣)
مجموع المصروفات والأعباء	(١٦,٨٣٠,١٧٣)	(١٦,٠٤١,٣١٥)
(خسارة)/ ربح من الأنشطة الرئيسية	(٤٤٦,٦٠٥)	٢,٠٠٩,١٤٢
إيرادات أخرى	١٦,٦٥٦,٨٢٨	-
صافي ربح الفترة	١٦,٢١٠,٢٢٣	٢,٠٠٩,١٤٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-
اجمالي الدخل الشامل	١٦,٢١٠,٢٢٣	٢,٠٠٩,١٤٢
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم	٠,١٠٨	٠,٠١٣

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	الدخل الشامل الآخر	أرباح مبقاة	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد ٢٠١٩/١/١م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٨٢٨,٠٦١	٢٦٢,٨٧٧	٢٢٦,٩٤٦,٠٠٩
صافي ربح الفترة	-	-	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٦,٢١٠,٢٢٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	١٦,٢١٠,٢٢٣	-
الزكاة المحملة على الفترة	-	-	-	-
الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٨٢٨,٠٦١	٢٦٢,٨٧٧	٢٤٢,٣٤٦,٢٢٠
الرصيد ٢٠١٨/١/١م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٩٥٥	(٨٨٥,١٣٢)	٢٠٨,٥٨٠,٥٤١
صافي ربح الفترة	-	-	٤١,٥٥٠,٧١٨	٢,٠٠٩,١٤٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٢,٠٠٩,١٤٢	-
الزكاة المحملة على الفترة	-	-	-	-
الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١م (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٩٥٥	(٨٨٥,١٣٢)	٢٠٩,٠٦٠,٣١٩

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٩/٣/٣١ م	٢٠١٨/٣/٣١ م
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
صافي ربح الفترة قبل الزكاة	١٦,٢١٠,٢٢٣	٢,٠٠٩,١٤٢
تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٧٧,٦٨٣	١٤٥,٣٩٨
إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة	(١٦,٦٥٦,٨٢٨)	-
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين	١٥٢,٥١٠	١٥٩,٦٢٣
	(١١٦,٤١٢)	٢,٣١٤,١٦٣
التغير في الأصول والإلتزامات		
نقص (زيادة)		
مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	١,١٧٨,٥٩٨	(١,١٣٨,١٧١)
مخزون	(٥١٠,٠٠٠)	(٤٠٩,٥٠٠)
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي	١٦,٨٦٠,١٦٦	٢٢,٤٢٢,٤١٣
(نقص) زيادة :		
دائنون تجاريون	٢٢٨,٩١٧	١,٦٠٦,١٩٢
المستحق لأطراف ذات علاقة	(١٦,٢٥٠,٧٢٧)	(٢٦,٢٨٦,٠٤٨)
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٢٢٦,٥٦٢	(٣٨٦,٦٢٧)
المسدد من مكافأة ترك الخدمة للعاملين	(٨٠٢,٠٧٧)	(٢,٨٦٠)
صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التشغيل	٨١٥,٠٢٧	(١,٨٨٠,٤٣٨)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(٣٩٦,٩٥٧)	(٤٦٥,٤٨٨)
مدفوعات في استثمارات عقارية	(٢٠,٥٧٠)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار	(٤١٧,٥٢٧)	(٤٦٥,٤٨٨)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
صافي مسحوبات القروض	٢٣,٦٥٨,٤٨٢	٧١,٤٠٣,٢٩٧
صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التمويل	٢٣,٦٥٨,٤٨٢	٧١,٤٠٣,٢٩٧
صافي التغير في الأرصدة النقدية	٢٤,٠٥٥,٩٨٢	٦٩,٠٥٧,٣٧١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٢١,٢٧٨,٧١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥٨,٣٢٩,٦٣٥	٩٠,٣٣٦,٠٩٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الوضع القانوني للشركة

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

بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م 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 ١٤٣٣هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل إسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل 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 ١٤٣٤/٩/٨هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤هـ.

أسس الأعداد

١/٢ بيان الالتزام

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي الأولي) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ولا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة.

- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٧).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

٢ أسس الأعداد (تتمة)

٢/٢ أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية علي أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

٣/٢ عملة العرض والنشاط

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

٤/٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء علي الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساسا في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية علي أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط علي تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر علي كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٤/٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة علي 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 جوهرية حول قدرة الشركة علي الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية علي أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٤/٢ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

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

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة 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 الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام حاسبة 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 مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

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

احتساب الزكاة

١/٣

تقوم الشركة بتحميل الزكاة مباشرة علي الأرباح المبقة مع الاعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي.

الممتلكات والمعدات

٢/٣

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصول. يتم ادراج 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 المتكبدة لاحتلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه. يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة التخريدية.

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

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

مشروعات تحت التنفيذ

٣/٣

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 ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

الاستثمارات العقارية

٤/٣

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

٥/٣

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والأصول الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الأصول كأصول محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للأصول ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة بيعها أيهما أقل.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الأصول المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

الانخفاض في قيمة الأصول

٦/٣

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الأصول. 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 تخفض 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 خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها 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.

الأدوات المالية

٧/٣

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهائه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (المستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

الأصول المالية

١/٧/٣

الإثبات والقياس المبدئي

(أ)

يتم تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وأصول مالية متاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الأصول المالية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مدينو عقود مرابحة

إن المrabحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعمل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المrabحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المrabحة (مدينو عقود بيع المrabحة). يتم قيد الفرق بين مدينو عقود بيع المrabحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرabحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المrabحة.

ب) القياس اللاحق

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

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (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 الأصول 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 تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
٤. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصول المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

د) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية 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 الأصول 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 الأصول 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 الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٧/٣ الإلتزامات المالية

(أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف الإلتزامات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو إلتزامات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف إلتزاماتها المالية عن الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بكافة الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات. تتضمن إلتزامات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والسحب على المكشوف والقروض والمسحوبات وعقود الضمان المالية والأدوات المالية المشتقة.

(ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس الإلتزامات المالية على تصنيفها كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "الإلتزامات المالية الأخرى". لم تخصص الشركة أي إلتزامات مالية كإلتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. الإلتزامات 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 إطفائها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

(ج) استبعاد الإلتزامات المالية

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

٨/٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملاء 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 الإلتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام، أو
 - من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الإلتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون 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 يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.
- يتم قياس جميع الأصول والإلتزامات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الأولية. كما يتم تصنيف الأصول والإلتزامات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة لكل:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو إلتزامات 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

المقاصة

٩/٣

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

العقود بالطرق المنتظمة

١٠/٣

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للأصول المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة أو العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول الى أو بواسطة الشركة .

القروض طويلة الأجل

١١/٣

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.

المخصصات للأصول غير المالية

١٢/٣

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.

توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات

١٣/٣

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

تحقق الإيرادات

١٤/٣

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد 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 تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

النقد وما في حكمه

١٥/٣

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- التزامات المنافع المحددة للموظفين

١٦/٣

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("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 السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية الأولية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة. تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/ خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/ خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة/ السنة التي نشأت فيها.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

١٧/٣

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

الالتزامات المحتملة

١٨/٣

تتلقى 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 وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

عقود إيجارات تشغيلية

١٩/٣

لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يعد أو يتضمن إيجاراً أم لا، فإن ذلك يستند إلى مضمون الترتيب عند إبرامه ويتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء بالترتيب مرهوناً باستخدام أصل معين أو موجودات محددة في الترتيب الذي ينقل الحق في استخدام الموجودات.

الشركة كمستأجر

تصنف عقود الإيجارات التي احتفظ فيها المؤجر بجزء جوهري من مخاطر ومنافع الملكية كعقود إيجارات تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (بعد خصم أي حوافز تستلم من المؤجر) إلى قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

الشركة كمؤجر

أبرمت الشركة عقود إيجارات. وقد حددت الشركة، استناداً إلى تقييم أحكام وشروط الترتيبات، أنها تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا ملكية هذه العقارات ولذلك تسجل الشركة هذه العقود باعتبارها عقود إيجارات تشغيلية. يتم إثبات إيرادات العقود في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة عقود الإيجارات.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

يسرى تطبيقها للفترات
السوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ : الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الأصول المالية . تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الاعتراف بها ، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة . تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي أ) متطلبات انخفاض القيمة للأصول المالية و ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد 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 الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، ولكن هناك اختلافات في متطلبات 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 الأصول المالية ، لذلك لم يعد ضروريا حصول حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

- **محاسبة التحوط:** يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشيا مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسرى تطبيقها للفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- **إلغاء الاعتراف:** تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات 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 مترتبة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ .

١ يناير ٢٠١٨م

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ : إيرادات من عقود مع العملاء في مايو ٢٠١٤م ، 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 والتفسيرات 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.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحول السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات :

- 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 تلبى المنشأة أداء الالتزام.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسرى تطبيقها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، تعترف 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 سيناريوهات محددة . بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ إيضاحات 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) ، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩م

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ : عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كيفية الاعتراف ، والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد ، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بأصول والتزامات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهرا 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.

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل
غير مسمى

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ : القوائم المالية الأولية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ : استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م ، أما التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ فتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ و١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضريبة الدخل المتعلق بالاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة. ١ يناير ٢٠١٧ م
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ : بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الإلتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. ١ يناير ٢٠١٧ م
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢ : معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً. ١ يناير ٢٠١٨ م
- يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما :
- 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 ذا العلاقة ، أو المصاريف أو الدخل.
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ : دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع الأسهم. ١ يناير ٢٠١٨ م
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ : عقود التأمين المتعلقة بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعياري عقود التأمين الجديد القادم. ١ يناير ٢٠١٨ م
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ : استثمار عقاري تعدل الفقرة ٥٧ لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى أو من الاستثمار العقاري عندما فقط 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 الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٥ النقد وما في حكمه

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م	
٢٨٤,٧١٥	١,٤٦٦,٤٦٣	نقد بالصندوق
٣٣,٩٨٨,٩٣٨	٥٦,٨٦٣,١٧٢	بنوك - حسابات جارية
<u>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</u>	<u>٥٨,٣٢٩,٦٣٥</u>	

٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م	
٤٦٤,٦٩١,٤٨١	٤٤١,٦٩٢,٤٢٠	مدينون من عقود تمويل
(٨٤,٥٦٥,٩٤١)	(٧٨,٤٢٧,٠٤٦)	أرباح مؤجلة
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٣٦٣,٢٦٥,٣٧٤	
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٦٤,٤٣١,٣٨٥</u>	<u>٣٤٧,٥٧١,٢١٩</u>	
٢١٣,٢٣٨,٣٧٧	٢٠٩,٣٧٥,١٣٧	يقسم كالآتي:
١٥١,١٩٣,٠٠٨	١٣٨,١٩٦,٠٨٢	الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م	البيان
الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٢٢٨,٩٣٢,٥٣٢	٢٢٥,٠٦٩,٢٩٢	لا يتجاوز سنة
١٥١,١٩٣,٠٠٨	١٣٨,١٩٦,٠٨٢	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<u>٣٨٠,١٢٥,٥٤٠</u>	<u>٣٦٣,٢٦٥,٣٧٤</u>	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٢%، ١٤% (٢٠١٨ م ١٤%، ١٥%) سنوياً.
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي) مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مديني الاستثمار في التمويل الإسلامي بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد/أحمد محمد بانعيم.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الإعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣١ مارس ٢٠١٩ م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٣٦٣,٢٦٥,٣٧٤ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠ ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٨ م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها في ٢٠١٩ م بلغت ١٢٧,٨٥٩,٤٥٨ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٢٤,٨٢٣,٩١٠ ريال سعودي) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٤,٨٤٦,٢٠٧ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٥,٤٠٧,١٨١ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٠٣,٨٩٠,٣٠٧ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٠٣,٦٦٢,٧٦٥ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد إستحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (نتمة)

كانت حركة مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٣,٣٠٥,٨٤٥)	-	المستخدم خلال الفترة
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ م 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 ٣٦,٧٤٤,٧٥٥ ريال سعودي في حالة التعثر لمديني التمويل الإسلامي.
- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٢٩.٨٩٩.٥١٥ ريال سعودي.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفلاء الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفولهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠% من قيمة التعرض .

٧ رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠ ريال سعودي موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي:

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٨

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

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		الرصيد	
			٢٠١٩/٣/٣١ م	٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م	٢٠١٨/١٢/٣١ م
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	تمويل *	٨,١٨٦,٦٩١	٢٠,٩٧٦,٥٢١	(١٤,٧٢٧,٧١٧)	(٣٠,٩٧٨,٤٤٤)
		مكافأة المجلس	-	٦٢,٠٣٨	-	-
مؤسسة دار الغرابي للتجارة	مملوكة للسيد/عايض سالم بانعيم	مرابحة	-	-	١٣,٤٧٢,٢٥٥	١٣,٤٧٢,٢٥٥
شركة جسور الصين للمقاولات	مملوكة للشريك/ابراهيم بانعيم	مرابحة	-	-	١٧,٦٠٨,٢٤٨	١٧,٦٠٨,٢٤٨
محمد أحمد بانعيم	مساهم ومدير عام وعضو مجلس إدارة	سلف	-	-	(١٩٩,٣٢٨)	١,٤١٥,٢٧٣
		رواتب وعمولات	٣,١١٤,٤١٦	٣,٩٥١,٦٧٠	-	-
		مكافأة المجلس	-	٦٢,٠٣٨	-	-
إبراهيم صالح محمد بانعيم	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	سلف	-	-	(٤٨٢,٧٢٠)	٣٤٩,٠٤٨
		رواتب وعمولات	١,٠٨٨,١٣٩	١,٥١٧,٢٢٣	-	-
		مكافأة المجلس	-	٦٢,٠٣٨	-	-
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	سلف	-	-	٨١,٨٦٥	٩٣,٩٢٥
		رواتب وعمولات	٦١,٨٧٥	٢٤٧,٥٠٠	-	-
		مكافأة المجلس	-	٦٢,٠٣٨	-	-
نعيم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	مكافأة المجلس	-	٦٢,٠٣٨	-	-

إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها 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 احتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم. يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكلفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ١٢).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ أمور تتعلق بالزكاة

١/٩ مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م من البنود التالية :

٢٠١٨/١٢/٣١م	٢٠١٩/٣/٣١م	
١٩,١٣١,٠٦٥	١٢٩,٦٨١,٧٦٠	اجمالي العناصر الخاضعة للزكاة
-	-	اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
١٩,١٣١,٠٦٥	١٢٩,٦٨١,٧٦٠	الوعاء
١,٩١٣,١٠٦	٨١٠,٥١٢	الزكاة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤٤٠/٧/٧هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الحد الاعلى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في ثمانية أمثال صافي الربح كما في نهاية الفترة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح

٢/٩ حركة مخصص الزكاة

٢٠١٨/١٢/٣١م	٢٠١٩/٣/٣١م	
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	رصيد أول الفترة/ السنة
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-	المسدد خلال الفترة
١,٩١٣,١٠٦	٨١٠,٥١٢	المكون عن الفترة
١,٩١٣,١٠٦	٢,٧٢٣,٦١٨	رصيد آخر الفترة/ السنة

٣/٩ الوضع الزكوي

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٨ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.

وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٧م 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

١٠ تسهيلات بنكية - بالصافي

٢٠١٨/١٢/٣١م	٢٠١٩/٣/٣١م	
٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	٢٤٧,٧٩٤,٣٣٦	إجمالي التسهيلات البنكية
١٠٩,٢٩٧,٩٧٢	١١٤,٥٦٤,٠٢٢	الجزء المتداول
(١٠,٣٧٨,٨٨٠)	(١٢,٢٣٢,٠٨٤)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٩٨,٩١٩,٠٩٢	١٠٢,٣٣١,٩٣٨	
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١٣٣,٢٣٠,٣١٤	الجزء غير المتداول
(٨,٢٩٦,٤١٧)	(١٢,٥٨٣,٢١٤)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	١٢٠,٦٤٧,١٠٠	
١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	٢٢٢,٩٧٩,٠٣٨	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ مارس ٢٠١٩م بمبلغ ٢٢٢,٩٧٩,٠٣٨ ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٩٩,٣٢٠,٥٥٦ ريال سعودي) 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 مارس ٢٠١٩م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٣١,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي).

١١ الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠١٨/٣/٣١م	٢٠١٩/٣/٣١م	
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	
٣٣,٩٨٧,٣٦٨	٣٥,٩٠١,٦٥٩	إيرادات الفروع
(٢٥,٧٧٥,٠٠٦)	(٢٤,٣١٢,٥٥٨)	تكلفة البضاعة المباعة
٨,٢١٢,٣٦٢	١١,٥٨٩,١٠١	
(٨,٠٠٨,٥٨٣)	(١١,٢٠٥,٧٤٩)	أرباح غير محققة من إيرادات العام
١٩,٥١٦,٢٩٧	١٧,٣٤٨,٦٠٩	أرباح محققة من سنوات سابقة
١٩,٧٢٠,٠٧٦	١٧,٧٣١,٩٦١	
(١,٦٦٩,٦١٩)	(١,٣٤٨,٣٩٣)	خصم مسموح به
١٨,٠٥٠,٤٥٧	١٦,٣٨٣,٥٦٨	

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٢ تكلفة التمويل

٢٠١٨/٣/٣١ م	٢٠١٩/٣/٣١ م
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)
٣,٣٦٦,١٥٢	٣,٥١٩,٣٧٧
٦,٧٣٢,٩٨٠	٨,١٨٦,٦٩١
<u>١٠,٠٩٩,١٣٢</u>	<u>١١,٧٠٦,٠٦٨</u>

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

١٣ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب ربحية السهم من صافي الربح للفترة/ السنة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة/ السنة على عدد الأسهم للسنة والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

١٤ 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 تنطبق على الشركة. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية

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

١/١٥ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما أن المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات إدارة 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
(بالريالات السعودية)

إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

١٥

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 ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتنشغيلية 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.

مخاطر السوق

٢/١٥

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي 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. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١/٢/١٥ 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 بعملة أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الأصول النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢/٢/١٥ 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 التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م.

٣/٢/١٤ 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.

٣/١٥ مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

١٥/٣/١٥ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

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

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرافحة. يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

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

مخاطر التركيز

تنشأ 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 بالتغيرات 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 تنويع أنشطة المرافحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

١٥/٣/٢٠ حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

١٥/٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالالتزامات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
(بالريالات السعودية)

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

٥/١٥ القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أى نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم.

المستوى الثاني : مدخلات بخلاف الاسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهى يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث : مدخلات لأصول أو إلتزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

٦/١٥ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ 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 اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للأصول 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 تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة.

تراقب 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.

١٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة/ الفترة الماضية للتماشى مع طريقة عرض القوائم المالية الأولية لهذه الفترة.

١٧ اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١٩ م.