

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات

لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجع الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦ - ٢٠	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

تقرير الفحص المحدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وقوائم الدخل الأولية لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات من حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

التحفظ

إن هذه القوائم المالية لا تتضمن أرقام المقارنة باستثناء قائمة المركز المالي الأولية مما لا يتفق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

نتيجة الفحص

باستثناء عدم إدراج أرقام المقارنة لهذه القوائم المالية الأولية كما هو مذكور في فقرة التحفظ أعلاه و بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants
إبراهيم أحمد البسام
ترخيص ٣٣٧

الرياض ١ محرم ١٤٣٧ هـ
الموافق ١٤ أكتوبر ٢٠١٥ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	٢١,٨٣٢,٧٨٨	٥	نقد وارصدة لدى البنوك
٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	٢٤٨,٥٧١,١٨٦	٦	مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي
٦,٥٤٩,٩٦١	٧,٩٢٧,٩٤٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
-	٤,١٢٩,٠٠٠		مخزون
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٨	إستثمارات في أراضي
٢٩٦,٧٧٣,٨٨٩	٣٠٩,٤٠٠,٨٣٢		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٥٣,٩٠٧,٨١٠	٦	مدينون عن عقود التمويل ، بالصافي
٣٢,١٩٧,٩٧٥	٤١,١٦١,٣٧٤	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٩٧٩,٨٠٠	٨٤٦,٦٥٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٧٨,٥٨٠,٠٦٨	٢٩٥,٩١٥,٨٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	٦٠٥,٣١٦,٦٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٦,٨١٦,٨٤١	١٥,٥٨٣,٢٣٦		دائنون تجاريون
١٣٢,٧٣٢,٠٥٢	١٤٢,٤٣٠,٦٥١	٩	تسهيلات بنكية ، بالصافي
٥١,٩٢٨,٨٧٥	٥٢,٧١٥,٣٢٦	١٠	المستحق الى شريك - الجزء المتداول
٣,٩٠٤,٧١٩	٢,٥٧٤,١٣٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٩٦٩,٤٥٩	١١,٠٣٧,٩٧٧	١١	مخصص الزكاة
٢٠٣,٣٥١,٩٤٦	٢٢٤,٣٤١,٣٢٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
١٤٣,٥٣٤,٥٢٨	١٤٨,٢٣٤,١٨٤	٩	تسهيلات بنكية ، بالصافي
٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٩,١٤٤,٦٢٩	١٠	المستحق الى شريك
٤,١٣٩,٧٢٧	٤,١٦٧,٧٧٥		تعويضات نهاية الخدمة
١٩٥,٨٣٤,٤٨٣	٢٠١,٥٤٦,٥٨٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٩٩,١٨٦,٤٢٩	٤٢٥,٨٨٧,٩١٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٣	احتياطي نظامي
١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٦,٢٨٧,٨٩٢		أرباح مبقاة
٣٤٧,١٩٢	٣٤٧,١٩٢		التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	١٧٩,٤٢٨,٧٥٨		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	٦٠٥,٣١٦,٦٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاحات
١٣٥,٤٣٣,٠٢٦	٦٩,٢٢٤,٢٩٠	مربحات
(٩٥,٣٢٨,٣٢٨)	(٤٨,٨٢٦,٩٣٨)	تكلفة المربحات
٤٠,١٠٤,٦٩٨	٢٠,٣٩٧,٣٥٢	الربح الإجمالي
(٣٦,٨٣٦,٠٤٩)	(١٧,٨٧٥,٤١٧)	أرباح غير محققة من مربحات الآجلة
٣,٢٦٨,٦٤٩	٢,٥٢١,٩٣٥	أرباح محققة من مربحات الفترة
٢٧,٥٩٣,٨٥٩	١٢,٩٣٥,٦٣٩	أرباح محققة من مربحات سنوات سابقة
٣٠,٨٦٢,٥٠٨	١٥,٤٥٧,٥٧٤	
		المصاريف :
(٩,٥٧٤,٤٠٨)	(٥,١٢١,٨٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٧٩٠,٠٧٢)	(٨,٠٠٧,٦٧٣)	مصاريف تمويلية
(٢٦,٣٦٤,٤٨٠)	(١٣,١٢٩,٥٦٥)	
٤,٤٩٨,٠٢٨	٢,٣٢٨,٠٠٩	الربح من العمليات التشغيلية
٧٨٨,٤٢٤	٤٥٣,٤٤٥	إيرادات أخرى ، صافي
٥,٢٨٦,٤٥٢	٢,٧٨١,٤٥٤	الربح قبل الزكاة
(٢,٠٢٥,٢٢٢)	(١,١١٨,٧٠٧)	١١ زكاة
٣,٢٦١,٢٣٠	١,٦٦٢,٧٤٧	الربح الصافي
		١٧
		ربحية السهم :
٠,٣٠	٠,١٦	من العمليات التشغيلية
٠,٢٢	٠,١١	من الربح الصافي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

التغير في القيمة العادلة					
المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	٣٤٧,١٩٢	١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
٣,٢٦١,٢٣٠	-	٣,٢٦١,٢٣٠	-	-	الربح الصافي للفترة
١٧٩,٤٢٨,٧٥٨	٣٤٧,١٩٢	١٦,٢٨٧,٨٩٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٥,٢٨٦,٤٥٢	الأنشطة التشغيلية
	الربح قبل الزكاة
	تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
١٤٥,٤٧٩	استهلاكات
٢٤٤,٧٢٣	تعويضات نهاية الخدمة
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٣,١٦١,٢٣٦)	مدينون عن عقود التقسيط
(١,٣٧٧,٩٨٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,١٢٩,٠٠٠)	مخزون
٨,٧٦٦,٣٩٥	دائنون تجاريون
(١,٣٣٠,٥٨٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢١٦,٦٧٥)	تعويضات نهاية الخدمه المسددة
(١٥,٧٧٢,٤٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(٨,٩٦٣,٣٩٩)	إستثمارات متاحة للبيع
(١٢,٣٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٩٧٥,٧٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
١٤,٣٩٨,٢٥٥	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
٢,٨١٤,١٤٩	المستحق إلى شريك
١٧,٢١٢,٤٠٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٧,٥٣٥,٧٦٤)	صافي التغير في النقد وارصدة لدى البنوك
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	النقد وارصدة لدى البنوك في بداية الفترة
٢١,٨٣٢,٧٨٨	النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١- التكوين والنشاط

شركة متاجر للتقسيط (الشركة) شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ ، ولديها فروع في جدة والدمام ومكة المكرمة والطائف و الدائري الشرقي ومسجلة بالسجلات التجارية ذات الارقام ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ و ٤٠٣٠٠٣٧٣٩٣ و ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ على التوالي. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال تجارة الجملة والتجزئة في السيارات والمعدات والأثاث المنزلي والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية و مواد البناء والحاسب الآلي والمنتجات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والوحدات السكنية التجارية عليها واستثمارها بالبيع أو التأجير لصالح الشركة.

حصلت لشركة بتاريخ ٣٢ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٥/اش/٢٠١٤١١ بممارسة أنشطة التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية وفقا لاحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥١.

بتاريخ ٢٩ ربيع الاول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقا لاحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والانظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة اعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الاساسي والسجل التجاري لعكس التغيير في غرض الشركة.

٢- أسس الاعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤- التقارير المالية الأولية ووفق المادة ٧١ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل. إن هذه القوائم المالية الأولية تمثل أولى القوائم المالية التي أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ بدلاً من القوائم المالية للفترات السابقة التي أعدت وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك ، وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ إقنتائها.

مدينون عن عقود التمويل

يمثل رصيد المدينون عن عقود التمويل قيمة أوراق قبض من عملاء مبيعات التقسيط.

إستثمارات متاحة للبيع

تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الإستثمار في احد صناديق الأهلي كابيتال والتي تنوي الإدارة الإحتفاظ بها لأكثر من سنة وتظهر بالقيمة العادلة، اما الأرباح والخسائر غير المحققة فيتم إظهارها مباشرة ضمن حقوق المساهمين. ويتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الدخل.

يُحْمَل أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الإستثمارات مباشرة على قائمة الدخل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إستثمارات في أراضي

تمثل الإستثمارات في أراضي تكلفة قطع أراضي تم شراؤها بغرض البيع. إن هذه الإستثمارات تظهر بالتكلفة ناقصا أي خسارة إنخفاض في القيمة، إن وجدت .

الممتلكات والمعدات

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

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

انخفاض قيمة الموجودات

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

إذا قدرت قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المدرة للنقدية) بأقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد. ويتم تحميل فرق تدني قيمة الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) كمصروفات 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 كإيرادات في قائمة الدخل مباشرة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في نهاية العام . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

تحقيق الإيرادات

تحتسب العمولات المكتسبة عن تمويل المراجعات بطريقة العائد الفعلي بناء على تاريخ استحقاق القسط. إن العمولات المؤجلة والتي تمثل الإيرادات غير المحققة من المراجعات الآجلة يتم طرحها من رصيد المدينين عن عقود التمويل (أوراق القبض) الناتجة عن عملية المراجعة والتي تمثل رصيد الأقساط المتبقية على العملاء .

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بمصاريف الإيرادات ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية والإدارية وتكلفة المبيعات على أساس ثابت.

الزكاة

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستهقاق. يتم إحتساب مخصص الزكاة على أساس الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، ويجري تسجيل إية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص .

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تنمة)

المخصصات

تتحقق المخصصات في القوائم المالية عندما يكون للشركة إلتزاماً قائماً (نظامي او متوقع) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل ان يكون هناك تدفقات للمنافع الاقتصادية لتسوية قيمة الإلتزام الذي يمكن تقديره بصورة موثوقة.

الايجازات التشغيلية

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

مصاريف التمويل المؤجلة

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

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإستثناء إتباع التعديلات على المعايير الحالية المعدلة خلال عام ٢٠١٤، والمعايير الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية
تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:
- بأنه يجب على الشركة الإفصاح عن الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (١٢) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الموجودات غير الملموسة
تطبيق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك إما بتعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل يساوي القيمة السوقية أو بتحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية النتيجة الدفترية وتعديل القيمة الاجمالية الدفترية نسبياً ليصبح المبلغ الناتج يساوي القيمة السوقية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الاطفاء المتراكم الفرق بين الاجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الادارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة عن جهة ذات علاقة تخضع للافصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الادارة الافصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الادارة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، إذ ينطبق ذلك).

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس - وكافة الاصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. كما يجب تطبيقه بأثر رجعي على أن عرض معلومات المقارنة غير إلزامي. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

تقدم أدناه المعايير والتفسيرات ذات الصلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترف الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة، من حيث الطرق المقبولة في إحتساب الاستهلاك والاطفاء

- توضح هذه التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) من حيث أن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستنفذة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبينة على الإيرادات في إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها بإتباع الطريقة المبينة على الإيرادات في إحتساب إستهلاك وإطفاء الموجودات غير المتداولة.

٥- النقد وأرصدة لدى البنوك

أ (تتمثل النقد وأرصدة لدى البنوك فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦٨٤،٢٩٣	٥٧٦،٦٥٠
٢١،١٤٨،٤٩٥	٢٨،٧٩١،٩٠٢
٢١،٨٣٢،٧٨٨	٢٩،٣٦٨،٥٥٢

نقد بالصندوق
أرصدة لدى البنوك

تودع الحسابات الجارية لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيمة الدفترية المفصح عنها اعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦- المدينون عن عقود التمويل ، صافي

أ (يتمثل المدينون عن عقود التقسيط (أوراق القبض) فيما يلي :

المجموع بالريال السعودي	الجزء غير المتداول بالريال السعودي	الجزء المتداول بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٦٥٣,٦٨٤,٣٥٤	٣٢١,٣٦٧,٣٤٢	٣٣٢,٣١٧,٠١٢	مدينون عن عقود التمويل
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٥٩,٠٩٦,٧٣٣	٣٢١,٣٦٧,٣٤٢	٣٣٧,٧٢٩,٣٩١	المجموع
(١٢٨,٠٧٨,١٨٨)	(٦٧,٤٥٩,٥٣٢)	(٦٠,٦١٨,٦٥٦)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مؤجلة
٥٠٢,٤٧٨,٩٩٦	٢٥٣,٩٠٧,٨١٠	٢٤٨,٥٧١,١٨٦	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٢٢,٩٦٠,٢٤٤	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣١٦,٠٣٢,٨٩٩	مدينون عن عقود التمويل
٥,٤١٢,٣٧٩	-	٥,٤١٢,٣٧٩	مدينون عن عقود التمويل – أطراف ذات علاقة
٦٢٨,٣٧٢,٦٢٣	٣٠٦,٩٢٧,٣٤٥	٣٢١,٤٤٥,٢٧٨	المجموع
(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	(٦١,٥٢٥,٠٥٢)	(٥٨,٩٩٠,٢٦٢)	ينزل :
(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	-	(٢٨,٥٣٩,٥٤٩)	أرباح مؤجلة
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

صافي المدينين عن عقود التمويل بالريال السعودي	الأرباح المؤجلة بالريال السعودي	مدينون عن عقود التمويل بالريال السعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥ :
٢٤٨,٥٧١,١٨٦	(٦٠,٦١٨,٦٥٦)	٣٠٩,١٨٩,٨٤٢	السنة الأولى
٢٢٢,٠٧٤,١٠١	(٦٢,٥٦٢,٧٠٢)	٢٨٤,٦٣٦,٨٠٣	السنة الثانية و السنة الثالثة
٣٠,٢٩٤,٨٠١	(٤,٤١٦,١٧٨)	٣٤,٧١٠,٩٧٩	السنة الرابعة و السنة الخامسة
١,٥٣٨,٩٠٨	(٤٨٠,٦٥٢)	٢,٠١٩,٥٦٠	أكثر من خمس سنوات
٥٠٢,٤٧٨,٩٩٦	(١٢٨,٠٧٨,١٨٨)	٦٣٠,٥٥٧,١٨٤	
٥٠٧,٨٥٧,٣٠٩	(١٢٠,٥١٥,٣١٤)	٦٢٨,٣٧٢,٦٢٣	سنة ٢٠١٤ :

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧- الإستثمارات المتاحة للبيع

أ- يمثل هذا البند إستثمارات الشركة في صندوق إستثماري منخفض المخاطر ، أحد صناديق الأهلي كابيتال ، وقد تم الاكتتاب به كأحد شروط إتفاقية تمويل موقعة مع أحد البنوك المحلية (إيضاح ٩).
إن حركة الإستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو هي كما يلي :

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
٢٩,٢٥٠,٧٨٣	٣٢,١٩٧,٩٧٥	التكلفة
٢,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٦٣,٣٩٩	إضافات خلال الفترة
٣١,٨٥٠,٧٨٣	٤١,١٦١,٣٧٤	
٢٠,٢٥٥٥	-	التغير في القيمة العادلة - أول السنة
١٤٤,٦٣٧	-	التغير في القيمة العادلة - خلال السنة
٣٤٧,١٩٢	-	التغير في القيمة العادلة - آخر السنة
٣٢,١٩٧,٩٧٥	٤١,١٦١,٣٧٤	القيمة العادلة

تم إدراج التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

ب- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي				
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مراجعة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٤١,١٦١,٣٧٤	-	-	٤١,١٦١,٣٧٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
٤١,١٦١,٣٧٤	-	-	٤١,١٦١,٣٧٤	صناديق إستثمارية
٤١,١٦١,٣٧٤	-	-	٤١,١٦١,٣٧٤	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- استثمارات في أراضي

يمثل هذا البند قيمة إستثمارات في ٥ أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال العام ٢٠١٣ وهي مقتناة لغرض البيع.

إن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع أو إستبعاد هذه الإستثمارات تشكل الفرق بين صافي المحصل من قيمة البيع والقيمة الدفترية ويتم إدراج هذه الأرباح / الخسائر عند تحققها في قائمة الدخل .

٩- التسهيلات البنكية ، صافي

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٤٣,٥٥١,٨٤٣	١٥٣,١٧٤,٧٠٢	الجزء المتداول
(١٠,٨١٩,٧٩١)	(١٠,٧٤٤,٠٥١)	ناقصاً : مصاريف تمويلية مؤجلة
١٣٢,٧٣٢,٠٥٢	١٤٢,٤٣٠,٦٥١	
١٤٩,٥٦٤,٢٤٠	١٥٥,٣٨٦,٧٨٧	الجزء غير المتداول
(٦,٠٢٩,٧١٢)	(٧,١٥٢,٦٠٣)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٤٣,٥٣٤,٥٢٨	١٤٨,٢٣٤,١٨٤	
٢٧٦,٢٦٦,٥٨٠	٢٩٠,٦٦٤,٨٣٥	إجمالي القروض طويلة الاجل

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من بنوك محلية على شكل مرابحات إسلامية بغرض شراء سيارات وبضائع وعقارات لتمويل رأس المال العامل للشركة. وتم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين ومؤسسة شقيقة والرهن على محفظة الإستثمار والتنازل عن عوائد عقود التمويل. تخضع هذه التسهيلات للعمولات وفقاً لأسعار العمولات السائدة في السوق.

فيما يلي حركة المصاريف التمويلية المؤجلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١٦,٠٩٠,٢٣٥	١٦,٨٤٩,٥٠٣	رصيد ، ١ يناير
١٢,٦٠٦,٤٧٢	٨,١٦٤,١٠٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(١١,٨٤٧,٢٠٤)	(٧,١١٦,٩٥٥)	المحمل على المصاريف التمويلية خلال الفترة / السنة
١٦,٨٤٩,٥٠٣	١٧,٨٩٦,٦٥٤	الاجمالي

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو بإجراء معاملات مع أطراف ذو العلاقة التالية . إن شروط هذه المعاملات تتشابه مع المدينين والدائنين التجاريين العاديين .

العلاقة	الاسم
مساهم	محمد أحمد بانعيم
مساهم	إبراهيم صالح محمد بانعيم
مساهم	أحمد محمد بانعيم

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٠٠,٠٨٩,١٠٣	١٠١,٨٥٩,٩٥٥	٨,٤٦٨,٤٦٢	٨,٤٦٨,٤٦٢	مصاريف تمويل	أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٩٩١,٩٢٣)	(٢٢٥,٧٥٢)	١,٦٢١,٦١٣	١,٦٢١,٦١٣	رواتب ومكافآت	
٥٧٦,٧٣٥	٣٠٤,١٠٥	٤٧٢,٥٤٨	٤٧٢,٥٤٨	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
١,٢٧٣,٧٨٠	١,٦٤١,٦٢٣	٦٥,٥٦٧	٦٥,٥٦٧	مكافأة نهاية الخدمة	

يمثل المستحق الى طرف ذات علاقة مبالغ تم دفعها من قبل الشريك أحمد بانعيم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل . ويتم توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والشريك أحمد بانعيم. يتم تصنيف نصيب الشريك من أرباح التمويل المحققة ضمن بند المصاريف التمويلية في قائمة الدخل .

يتمثل المستحق الى اطراف ذات علاقة كما في ٣١ مما يلي :

بالريال السعودي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
١٠٠,٠٨٩,١٠٣	١٠١,٨٥٩,٩٥٥
(٥١,٩٢٨,٨٧٥)	(٥٢,٧١٥,٣٢٦)
٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٩,١٤٤,٦٢٩

أحمد محمد بانعيم
ينزل : الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١١- مخصص الزكاة

إن العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي :

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٦٤,٢٠٤,٣١٣	٢٧٦,٢٥٦,٦٣١	حقوق المساهمين – أول المدة
٣١,٩٧٩,٢١٨	٣٢,٦٦٨,٠٩٦	مخصصات – أول المدة
٢٥,٨٩٥,٦٥٠	٥,٥٠٤,٦٢٧	الربح الصافي المعدل للسنة
		ينزل :
(٣,٣٠٠,٧٩٧)	(٨٤٦,٦٥٤)	ممتلكات ومعدات ، صافي
-	(٤١,١٦١,٣٧٤)	استثمارات متاحة للبيع
-	(٢٦,٩٣٩,٩٠٩)	استثمارات في اراضي
٣١٨,٧٧٨,٣٨٤	٢٤٥,٤٨١,٤١٧	

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

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

بالريال السعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٤,٨٦٢,٣٩٢	٧,٩٦٩,٤٥٩	رصيد ، ١ يناير
(٤,٦٦١,٧٢٥)	-	المسدد خلال الفترة / السنة
٥,٢٠٢,٤٠٥	٢,٠٢٥,٢٢٢	مخصص الزكاة للفترة / للسنة
٢,٥٦٦,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٩٦	حصة الشريك من الزكاة
٧,٩٦٩,٤٥٩	١١,٠٣٧,٩٧٧	رصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حصلت الشركة على ربوطاتها الزكوية لنهاية عام ٢٠١٣ كما حصلت على شهادة الزكاة النهائية لعام ٢٠١٣ ولم تقوم الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الاولية بتقديم الاقرار الزكوي لعام ٢٠١٤م.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ١٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٣- الاحتياطي النظامي

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٤- مصاريف التسهيلات البنكية

تتضمن المصاريف التمويلية مصاريف التسهيلات البنكية المتعلقة بالمصاريف الإدارية المدفوعة عن التسهيلات الممنوحة للشركة من قبل البنوك ويتم إطفائها على مدة التسهيلات البنكية. تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ ١٠,٢٠٤,٦٥٥ ريال سعودي.

١٥- الأيجارات التشغيلية

تتعلق مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية، حيث تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تحميل قائمة الدخل بمبلغ وقدره ١,١٤٧,٦٣٠ ريال سعودي كمصروف عن عقود الأيجارات التشغيلية.

١٦- المعلومات القطاعية

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

تتم المعاملات بين القطاعات بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل نتائج القطاعات على بنود تتعلق بصورة مباشرة بقطاع معين وبنود يمكن توزيعها على القطاعات المختلفة. فيما يلي بياناً بإجمالي الموجودات والمطلوبات لمنتجات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، وإجمالي الربح للفترة المنتهية في ذلك التاريخ مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

بالريال السعودي				
٢٠١٥				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
١٣٥,٤٣٣,٠٢٦	٣٦٠,٤٠٠	١٣٥,٠٧٢,٦٢٦	-	المبيعات خلال السنة
٤٠,١٠٤,٦٩٨	٨٥,١٩٢	٤٠٠,١٩,٥٠٦	-	الربح الإجمالي خلال السنة
٥٠٢,٤٧٨,٩٩٦	٨,١٣٢,٤٥٩	٤٤٧,٣٠٠,٠٥٩	٤٧,٠٤٦,٤٧٧	المدينون عن عقود التمويل
٦٠٥,٣١٦,٦٧٠	٩,٧٩٦,٨٥٤	٥٣٨,٨٤٤,٧٧٧	٥٦,٦٧٥,٠٣٩	مجموع الموجودات
٤٢٥,٨٨٧,٩١٢	٣٩٠,٦٤٦	٤٢٥,٤٩٧,٢٦٦		مجموع المطلوبات
بالريال السعودي				
٢٠١٤				
الإجمالي	بضائع	سيارات	عقارات	
٣٤٩,٠١٩,٤٧٩	٥,٨٨٥,٠٧٢	٣٣٨,٧٨٤,٤٠٧	٤,٣٥٠,٠٠٠	المبيعات خلال السنة
٨٧,٣٩٢,٣٣٧	١,٥٨٨,٢٩٥	٨٤,٠٠٤,٠٤٢	١,٨٠٠,٠٠٠	الربح الإجمالي خلال السنة
٤٧٩,٣١٧,٧٦٠	٩,١٠٣,٤٩٧	٤٢٣,٤٦٥,١١٠	٤٦,٧٤٩,١٥٣	المدينون عن عقود التمويل
٥٧٥,٣٥٣,٩٥٧	١٠,٩٢٧,٤٧٦	٥٠٨,٣١٠,٦٥٩	٥٦,١١٥,٨٢٢	مجموع الموجودات
٢٩٩,٠٩٧,٣٢٦	٥,٠٤٣,٢٩٨	٢٩٠,٣٢٦,٢٣٢	٣,٧٢٧,٧٩٦	مجموع المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية السوق الرئيسي لمنتجات الشركة.

إبتداء من عام ٢٠١٥ إن نشاط الشركة بموجب النظام الاساسي للشركة يتمثل في تمويل السيارات والبضائع فقط بدون تمويل العقارات والاراضي.

١٧- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من العمليات التشغيلية ومن الربح الصافي بتقسيم الربح من العمليات التشغيلية والربح الصافي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٨- القيمة العادلة

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

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية والذي يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر. قامت 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 الممولة والمتعلقة بالعقارات والحصول على تأمين و ضمانات شخصية.

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

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

مخاطر أسعار العمولات

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

إن الفجوة في أسعار العمولات هي مقياس متعارف عليه لمخاطر العمولات. وتنشأ الفجوة الإيجابية عندما تزيد الموجودات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات عن المطلوبات المثيلة لها في فترة زمنية معينة. في حين تنشأ الفجوة السلبية عندما تزيد المطلوبات عن الموجودات الخاضعة لمخاطر أسعار العمولات خلال فترة زمنية معينة.

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة شركة ما على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود إضطراب 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 بالمبيعات على أن يتم تحصيل الأرصدة المدينة خلال ١٢ سنة من تاريخ بيع العقارات و ٤ سنوات من تاريخ بيع السيارات والبضائع الأخرى . تسدد الذمم الدائنة التجارية خلال ٣٠ يوم من تاريخ نشوئها.

مخاطر العملات

مخاطر العملات تتمثل في التقلبات التي تطرأ في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن مخاطر الخسارة الناتجة عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية مخاطر غير جوهرية لأن الشركة تتعامل بصورة رئيسية بالريال السعودي.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض الفترة / السنة .

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ذو الحجة ١٤٣٦هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠١٥م.