

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٢٤-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ  
١٢٢ شارع الأمير فيصل بن تركي  
مركز الإبداع التجاري - حي المربع  
ص ب ٤٨٩، الرياض ١١٤١١  
ت: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٠١ / ٤٠٨ ١٨١١  
ف: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٣٦  
[www.elayouty.com](http://www.elayouty.com)

### نقرير المراجعة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والقوائم الأولية المختصرة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعه اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهمامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "المتعلق بالقوائم المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بإرتباطات الفحص " فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجعة المستقل للشركة " المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيهه إستفسارات بشكل أساسى إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات 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 الهمامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . وبناء عليه فإننا لن نبني 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٢٢ صفر ١٤٤١ هـ  
الموافق : ٢١ أكتوبر ٢٠١٩ م

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

الإضاح	٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠١٨/١٢/٣١ (مراجعة)	
			<b>الأصول</b>
٥	٧٣,٨٥٣,٧٠٣	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	نقد وما في حكمه
١٠	٢٨,٦١٢,٢٣٦	٣١,٢١٢,٢٣٦	ودائع طويلة الأجل
	٥,٣٣٠,٢٠٠	٦,٥٦٢,٢٠٤	مصاروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٣/٩	١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
	١٦٦,٠٠٠	-	مخزون
٦	٣٢٧,٧٧٦,١٤٩	٣٦٤,٤٣١,٣٨٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
	٦,١٦٤,٥٤٩	٦,٠٨٦,٥٣٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
	٢٧,٦٥٢,٩٩٩	٢٧,٦١٧,٤٢٩	استثمارات عقارية
	<b>٤٨٦,٢١٢,٦٦٥</b>	<b>٤٧٠,١٨٣,٤٤٤</b>	<b>مجموع الأصول</b>
			<b>حقوق المساهمين والإلتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٩,٨٢٨,٠٦١	احتياطي نظامي
	٢٦٢,٨٧٧	٢٦٢,٨٧٧	الدخل الشامل الآخر
	٥٦,٨٥٥,٥٧١	٧٢,١٥٠,٥٠٤	أرباح مبقة
	<b>٢٤٢,٢٤١,٤٤٢</b>	<b>٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>الإلتزامات</b>
			دائنون تجاريون
			مصاروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
			المستحق لأطراف ذات علاقة
٨	٧,٣٥٧,١٤٦	٣٠,٩٧٨,٤٤٤	مخصص الزكاة
	٤,٦١٢,٢١١	١,٩١٣,١٠٦	تسهيلات بنكية - بالصافي
٢/٩	٢١٩,٦٢٣,٨٣٣	١٩٩,٣٢٠,٥٥٦	مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين
	٥,٩٥٩,٠٠٦	٦,٩٣٣,٠٩٩	<b>مجموع الإلتزامات</b>
	<b>٢٤٣,٩٧١,٢٢٣</b>	<b>٢٤٣,٢٣٦,٩٣٥</b>	<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
	<b>٤٨٦,٢١٢,٦٦٥</b>	<b>٤٧٠,١٨٣,٤٤٤</b>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى 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)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

	التسعه أشهر م ٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مراجعة)	التسعه أشهر م ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر م ٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر م ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
	٥١,٧٣٨,٤٥٥	٤٤,١٨١,٤٠٨	١٦,٣٥٥,٥٥٨	١٣,١٦٩,٣٧٧	١١	الإيرادات من التمويل الإسلامي
	(٢٥,٠٩٣,٠٣٤)	(٢٧,٣٢٧,٨٦٨)	(٦,٤٩٠,٣٠٤)	(٨,٣٨٧,٨٧٠)	١٢	تكلفة التمويل
	(١٩,٦١٢,٢٣٥)	(١٥,٥١٦,٣٣١)	(٦,٦٠٤,٨٠٤)	(٤,٧١١,١٢٧)		مصروفات عمومية وإدارية
	(٤٤,٧٠٥,٣٦٩)	(٤٢,٨٤٤,١٩٩)	(١٣,٠٩٥,١٠٨)	(١٣,٠٩٨,٩٩٧)		مجموع المصروفات والأعباء
	٧,٠٣٣,٠٨٦	١,٣٣٧,٢٠٩	٣,٢٦٠,٤٥٠	٧٠,٣٨٠		ربح من الأنشطة الرئيسية
	-	١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	-	٣/٩	إيرادات أخرى
	٧,٠٣٣,٠٨٦	١٧,٩٩٤,٠٣٨	٣,٢٦٠,٤٥٠	٧٠,٣٨٠		صافي ربح الفترة قبل الزكاة
	(٤,٦٢٦,٧٢٩)	(٢,٦٩٩,١٠٥)	(١,٥٧٨,٣٠١)	(٩٠٦,٧٤٠)		الزكاة
	٢,٤٠٦,٣٥٧	١٥,٢٩٤,٩٣٣	١,٦٨٢,١٤٩	(٨٣٦,٣٦٠)		صافي ربح (خسارة) الفترة
	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
	٢,٤٠٦,٣٥٧	١٥,٢٩٤,٩٣٣	١,٦٨٢,١٤٩	(٨٣٦,٣٦٠)		اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل
	٠,١٦	١,٠٢	٠,١١	(٠,٠٥)	١٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م**

**(بالريالات السعودية)**

<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	<b>أرباح مبقاة</b>	<b>الدخل الشامل الآخر</b>	<b>احتياطي نظامي</b>	<b>رأس المال</b>
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٥٦,٨٥٥,٥٧١	٢٦٢,٨٧٧	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٢٩٤,٩٣٣	١٥,٢٩٤,٩٣٣	-	-	-
<b>٢٤٢,٢٤١,٤٤٢</b>	<b>٧٢,١٥٠,٥٠٤</b>	<b>٢٦٢,٨٧٧</b>	<b>١٩,٨٢٨,٠٦١</b>	<b>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>

**الرصيد ٢٠١٩/١/١ م (مراجعة)**

**صافي ربح الفترة**

**الدخل الشامل الآخر للفترة**

**الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ م (غير مراجعة)**

٢٠٨,٥٨٠,٥٤١	٤١,٥٥٠,٧١٨	(٨٨٥,١٣٢)	١٧,٩١٤,٩٥٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٦,٣٥٧	٢,٤٠٦,٣٥٧	-	-	-
<b>٢١٠,٩٨٦,٨٩٨</b>	<b>٤٣,٩٥٧,٠٧٥</b>	<b>(٨٨٥,١٣٢)</b>	<b>١٧,٩١٤,٩٥٥</b>	<b>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>

**الرصيد ٢٠١٨/١/١ م (مراجعة)**

**صافي ربح الفترة**

**الدخل الشامل الآخر للفترة**

**الرصيد في ٢٠١٨/٩/٣٠ م (غير مراجعة)**

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

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**قائمة التدفقات النقية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

م٢٠١٨/٩/٣٠	م٢٠١٩/٩/٣٠	إضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	

٣,٧٧٢,٦٣٦	١٧,٩٩٤,٠٣٨	
٣٠٤,٦٥٤	٥٤٨,٢٧١	
-	(١٦,٦٥٦,٨٢٩)	
٣١٩,٨٨٩	٤٣٦,٩٠٠	
<b>٤,٣٩٧,١٧٩</b>	<b>٢,٣٢٢,٣٨٠</b>	

التدفق النقدي من عمليات التشغيل  
صافي ربح الفترة قبل الزكاة  
تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة  
مخصص مكافأة ترك الخدمة للعاملين

(٥٥٦,٤٧١)	١,٢٣٢,٠٠٤	
(٥٣٠,٠٠٠)	(١٦٦,٠٠٠)	
٣٢,٥٨٧,٤٢٩	٣٦,٦٥٥,٢٣٦	
(٧٣٤,٠٩٩)	٢,٧٨٧,٢١٧	
(٢٤٢,١٢١)	(٤٥٩,٩٢٠)	
(٣٨,١٦٨,٢٤٦)	(٢٣,٦٢١,٢٩٨)	
(٦,٣٣٠)	(١,٤١٠,٩٩٣)	
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-	
<b>(٩,٥٢٤,٩٢٦)</b>	<b>١٧,٣٣٨,٦٢٦</b>	

التغير في الأصول والإلتزامات  
**نقص (زيادة)**

مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى  
مخزون  
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي  
**(نقص) زيادة :**

دائعون تجاريون  
مصرفوفات مستحقة وأرصدة دانة أخرى  
المستحق لأطراف ذات علاقة  
المسدود من مكافأة ترك الخدمة للعاملين  
زكاة مسددة

صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التشغيل

(١,٥٥١,٠٧٩)	(٦٢٦,٢٨٣)	
-	(٣٥,٥٧٠)	
<b>(١,٥٥١,٠٧٩)</b>	<b>(٦٦١,٨٥٣)</b>	

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار  
مدفووعات لشراء ممتلكات ومعدات  
مدفووعات في استثمارات عقارية  
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

٤٤,٩٥١,٧٧٣	٢٠,٣٠٣,٢٧٧	
-	٢,٦٠٠,٠٠٠	
<b>٤٤,٩٥١,٧٧٣</b>	<b>٢٢,٩٠٣,٢٧٧</b>	

التدفق النقدي من عمليات التمويل  
صافي التغير في التسهيلات البنكية  
صافي التغير في ودائع طويلة الأجل  
صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التمويل

٣٣,٨٧٥,٧٦٨	٣٩,٥٨٠,٠٥٠	
٢١,٢٧٨,٧١٩	٣٤,٢٧٣,٦٥٣	
<b>٥٥,١٥٤,٤٨٧</b>	<b>٧٣,٨٥٣,٧٠٣</b>	

صافي التغير في الأرصدة النقدية  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

١ الوضع القانوني للشركة

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

بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م 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 نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل إسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

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

٢/١ لدى الشركة الفروع التالية:

- ١ - فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ و تاريخ ١٤٣٤/٩/٨.
- ٢ - فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ١٤١٣/٩/١٠.
- ٣ - فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ١٤٢١/٩/١٣.
- ٤ - فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ١٤١٤/٩/١٩.
- ٥ - فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و تاريخ ١٤٣١/١٤.

٢ أسس الأعداد

١/٢ بيان الالتزام

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعايير 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 ٢٠١٨ م، 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 لتفصير 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 ٢٠١٨ م ، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٢  
٢/٢  
أسس الأعداد (تتمة)  
أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية على 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 الشركة. تم تقرير 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 المسئولة في التقرير للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر آخر. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.  
يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٤/٢  
مبدأ الاستمرارية

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

٢/٤/٢  
تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يتمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الانفاقية والمخاطر الفردية للأصول ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

٣/٤/٢  
التقييم الإكتواري للتزامات 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. ونظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنويًا أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

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

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدى، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً وينت تكون 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  
إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(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.

١/٣

**التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة**  
في ضوء المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ ب تاريخ ١٤٤٠/٧/٣ بشأن المعالجة المحاسبية لاحتساب الزكاة والضريبة المحددة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فقد قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تحديدها على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، حيث أنه سابقاً كان يتم تحويل الزكاة مباشرة على الأرباح المبقاة مع الإعتراف بالإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي، قامت الشركة باحتساب هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وتم الإفصاح عن أثار التغير أعلاه بالإيضاح رقم / ١٦ للقواعد المالية.

٢/٣

**الممتلكات والمعدات**  
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العادنة مباشرة لاقتضاء الأصول.  
يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل او احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتبدلة لاحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او 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.

الأصل	النسبة
سيارات	٪ ٢٥
اثاث ومفوشات	٪ ١٥
آلات ومعدات	٪ ١٥ - ٪ ١٠
تحسينات مبني مستأجرة	٪ ١٠

يتم تحويل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحويل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحويل 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 الاستحوذان ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٣/٣

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

٤/٣

**الاستثمارات العقارية**  
تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأرضي أو المبني أو جزء من بناء أو كليهما المحافظ عليها 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 المحمول تدفق منافع اقتصادية مستقبلة 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  
إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٣  
ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٥/٣

أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها 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 للتحصيل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة للأصول ذات الصلة ناقصاً أي تكالفة لبيعها أيهما أقل.

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

٦/٣

الانخفاض في قيمة الأصول

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 عن 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 يتبعها 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 قيد 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 زيتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٧/٣

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الإلتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالإلتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

١/٧/٣

الأصول المالية

(أ)

الإثبات والقياس المبدئي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٣  
**ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**مدينون عقود مراقبة**

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

**ب) القياس اللاحق**

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

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلا (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلا بيع) والمستشارين والمساورة 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 تحفظ 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 امكانية استردادها**

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

١. في حالة 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  
إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢/٧/٣

الالتزامات المالية

أ) الإثبات الأولي والقياس

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

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس إلتزامات المالية على تصنيفها كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "الالتزامات المالية الأخرى". لم تخصص الشركة أي إلتزامات مالية كالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لأحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد إلتزامات المالية

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

قياس القيمة العادلة

٨/٣

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

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو  
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.  
يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.  
يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسجيل الأصل أو الالتزام 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 يتحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يتحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقدير تناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها ببيانات 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 ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة.  
- المستوى الثاني: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرةً أو غير مباشرةً بقياس القيمة العادلة.  
- المستوى الثالث: أساليب تقدير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٣  
ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩/٣

المقاصة

يتم اجراء مقاصة بين مبالغ الأصول والإلتزامات 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 الإلتزامات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الأصول والإلتزامات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية الأولية.

١٠/٣  
العقود بالطرق المنتظمة

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

١١/٣

القروض طويلة الأجل

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

١٢/٣

المخصصات للأصول غير المالية

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

١٣/٣

توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي يتم 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.

١٤/٣

تحقق الإيرادات

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 تتسب مباشرةً إلى اقتناص الأصول المالية.

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

١٥/٣

النقد وما في حكمه

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض  
إضاحات على القوائم المالية الأولى المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٣  
ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦/٣

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين- التزامات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المجتمعنة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية الأولى التي لها تاريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير المملوكة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتصل بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافق 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.

١٧/٣

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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.

١٨/٣

الالتزامات المحتملة

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 النظمية.

١٩/٣

عقود إيجارات تشغيلية

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 تحويل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية (بعد خصم أي حواجز 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 ومتاعباً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

٤ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة

<u>يسرى تطبيقها لفترات السنوية</u> <u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠١٩ م	<p><b>التفسير ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل</b></p> <p>يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإنتنات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة ، عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢ .</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.</li> <li>- الإفتراضات الخاصة بامتحانات سلطات الضرائب.</li> <li>- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإنتنات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة .</li> <li>- أثار التغيرات في الحقائق والظروف ،</li> </ul> <p><b>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار</b></p> <p>يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيف سيعرف مراسل التقارير المالية الدولية على عقود الإيجار ويقيسها ويقدمها ويفصح عنها.</p> <p>يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجرين، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بال موجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار مالم تكن مدة التأجير ١٢ شهراً أو أقل أو أن قيمة الأصل الأساسي منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية مع اتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن سابقه ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ . وقامت الشركة بالتطبيق ولا يوجد أي أثر جوهري خلال الفترة من ٢٠١٩/١/١ وحتى ٢٠١٩/٣/٣١ م.</p>
١ يناير ٢٠٢١ م	<p><b>المعيار الدولي رقم ١٧ لعقود التأمين</b></p> <p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء وتتوفر نهجاً أكثر إتساقاً لقياس العرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسلقة والفائقة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل عقود التأمين الدولية رقم ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ م. لا ينطبق على الشركة</p> <p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بميزات الدفع المسبق مع تعويض سلبي. هذا يعدل المتطلبات الحالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنماء من أجل السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج العمل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويض السلبي.</p>
١ يناير ٢٠١٩ م	

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

٤

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة ٠٠ (نمرة)

تتوقع الإدارة أن يتم إعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة متى كانت قابلة للتطبيق من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تبني التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقرير المالي  
لم تتبني الشركة تطبيقاً مبكراً لأي معايير أو تفسيرات.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م  
(بالريالات السعودية)

النقد وما في حكمه

٥

م ٢٠١٨/١٢/٣١	م ٢٠١٩/٩/٣٠
(مراجعة) ٢٨٤,٧١٥	غير مراجعة) ٥١٦,٥٠٠
٣٣,٩٨٨,٩٣٨	٧٣,٣٣٧,٢٠٣
<b>٣٤,٢٧٣,٦٥٣</b>	<b>٧٣,٨٥٣,٧٠٣</b>

نقد بالصندوق  
بنوك - حسابات جارية

٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

م ٢٠١٨/١٢/٣١	م ٢٠١٩/٩/٣٠
٤٦٤,٦٩١,٤٨١ (٨٤,٥٦٥,٩٤١)	٤١٧,٤٠٩,٧٤٤ (٧٣,٩٣٩,٤٤٠)
٣٨٠,١٢٥,٥٤٠ (١٥,٦٩٤,١٥٥)	٣٤٣,٤٧٠,٣٠٤ (١٥,٦٩٤,١٥٥)
<b>٣٦٤,٤٣١,٣٨٥</b>	<b>٣٢٧,٧٧٦,١٤٩</b>
<b>٢١٣,٢٣٨,٣٧٧</b>	<b>٢٠٣,٠٥٤,٨٦٤</b>
<b>١٥١,١٩٣,٠٠٨</b>	<b>١٢٤,٧٢١,٢٨٥</b>

مدينون من عقود تمويل  
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

يقسم كالتالي:  
الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول

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

م ٢٠١٨/١٢/٣١	م ٢٠١٩/٩/٣٠	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعتات التقسيط	الحد الأدنى لدفعتات التقسيط	
٢٢٨,٩٣٢,٥٣٢ ١٥١,١٩٣,٠٠٨ ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠	٢٨٠,٩٠٥,٣٥٠ ١٨٣,٧٨٦,١٧٦ ٤٦٤,٦٩١,٤٨١	لا يتجاوز سنة تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<b>٣٤٣,٤٧٠,٣٠٤</b>	<b>٣٢٧,٧٧٦,١٤٩</b>	<b>٤١٧,٤٠٩,٧٤٤</b>

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين %١٤ ، %١٥ ، %١٤ (٢٠١٨م) سنويًا.
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣٣,٤٤٦,٩٠٣ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣١,٠٨٠,٥٠٣ ريال سعودي) مستحق من أطراف ذات علاقه (إيضاح ٨) منها مبلغ ١٣,٤٢٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمنة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المردجة ضمن إجمالي مديني الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٢٣,٢٧٢,٥٠٠ ريال سعودي مضمنة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم.
- تحفظ الشركة بضمانتها في سياق أعمالها الإعتادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المراححة) من أجل التخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبط بها. هذه الضمانتات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
- في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٣٤٣,٤٧٠,٣٠٤ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٨٠,١٢٥,٥٤٠ ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٨م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٢٠١٩م بلغت ١٢٩,٥٥٨,٤٣٠ ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٢٤,٨٢٣,٩١٠ ريال سعودي) من أصل هذه الذمم المتاخرة مبلغ ٦,١٧١,٧٢٩ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤,٤٠٧,٥١٨ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ١٠٤,٤٢٤,١٢٨ ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠٣,٦٦٢,٧٦٥ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي (تنمية)

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u> (مراجعة)	<u>٢٠١٩/٩/٣</u> (غير مراجعة)	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٣٥٥,٨٤٥)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>١٥,٦٩٤,١٥٥</u>	<u>١٥,٦٩٤,١٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر 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 عمالتها والتي تقدر بمبلغ ٦٤,٤٤٣,٠٤٨ ريال سعودي.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافحة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٥% من قيمة التعويض .

٧ رأس المال

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

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

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م**  
**(بالريالات السعودية)**

٨ **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

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

الاسم	طبيعة العلاقة	مساهم ورئيس مجلس إدارة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	مملوكة للسيد/ عايض سالم بانعيم	تمويل *	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٣٠,٩٧٨,٤٤٤)	٢٠١٩/٩/٣٠ م (٧,٣٥٧,١٤٦)
مملوكة دار الغرافي للتجارة	ملاك	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٧,٣٥٧,١٤٦)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٢٠,٩٧٦,٥٢١)	٦٢,٠٣٨	-
شركة جسور الصين للمقاولات	ملاك	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٢٠,٩٧٦,٥٢١)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١٦,٢٠٥,٩٥٨)	١١١,٢٢٠	٦٢,٠٣٨
مؤسسة الشعيبات للتجارة	ملاك	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١٦,٢٠٥,٩٥٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٢,٣٦٦,٤٠٠)	-	-
محمد أحمد بانعيم	مساهم و مدير عام وعضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٢,٣٦٦,٤٠٠)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢٢,٨٣٣)	-	٦٢٢,٨٣٣
ابراهيم صالح محمد بانعيم	مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢٢,٨٣٣)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٣,٩٥١,٦٧٠)	٣,٩٥١,٦٧٠	-
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٣,٩٥١,٦٧٠)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٦٢,٠٣٨	-
نعميم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١,٣٤٩,٦٢٧)	١,٣٤٩,٦٢٧	-
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١١١,٢٢٠)	١١١,٢٢٠	-
نعميم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٦٢,٠٣٨	-
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١٨٥,٦٢٥)	١٨٥,٦٢٥	-
نعميم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١١١,٢٢٠)	١١١,٢٢٠	-
نعميم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (٦٢,٠٣٨)	٢٠١٨/١٢/٣١ م ٢٠١٩/٩/٣٠ م (١١١,٢٢٠)	١١١,٢٢٠	-

إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم و ذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية البرمجة بينهم في ١ يناير ٢٠١٤م وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب المصارييف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل المملوكة من قبليهم. 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  
إيصالات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م  
(بالريالات السعودية)

٩ أمور تتعلق بالزكاة

١٩ مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريري للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م من البنود التالية :

<u>م ٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>م ٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩,١٣١,٠٦٥	١٤٣,٩٥٢,٢٨١	اجمالى العناصر الخاضعة للزكاة
-	-	اجمالى العناصر الغير خاضعة للزكاة
<u>١٩,١٣١,٠٦٥</u>	<u>١٤٣,٩٥٢,٢٨١</u>	الوعاء
<u>١,٩١٣,١٠٦</u>	<u>٢,٦٩٩,١٠٥</u>	الزكاة

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

٤٩ حركة مخصص الزكاة

<u>م ٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>م ٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٢٧٢,٢٦٧	١,٩١٣,١٠٦	رصيد أول الفترة / السنة
(٦,٢٧٢,٢٦٧)	-	المسدد خلال الفترة
١,٩١٣,١٠٦	٢,٦٩٩,١٠٥	المكون عن الفترة
<u>١,٩١٣,١٠٦</u>	<u>٤,٦١٢,٢١١</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

٣٩ الوضع الزكوي

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ وحتى سنة ٢٠١٧ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م 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 ٢٠١٧ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.

- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**  
**(بالريالات السعودية)**

١٠ تسهيلات بنكية - بالصافي

<u>م ٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>م ٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	إجمالي التسهيلات البنكية
٢١٧,٩٩٥,٨٥٣	٢٤٣,٣٤٨,٤٠٩	الجزء المتداول
١٠٩,٢٩٧,٩٧٢	١٠١,٦٧٧,٨٩٠	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
(١٠,٣٧٨,٨٨٠)	(١٠,٦٤٢,٥٤٩)	
٩٨,٩١٩,٠٩٢	٩١,٠٣٥,٣٤١	الجزء غير المتداول
١٠٨,٦٩٧,٨٨١	١٤١,٦٧٠,٥١٩	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
(٨,٢٩٦,٤١٧)	(١٣,٠٨٢,٠٢٧)	
١٠٠,٤٠١,٤٦٤	١٢٨,٥٨٨,٤٩٢	التسهيلات البنكية - صافي
<b>١٩٩,٣٢٠,٥٥٦</b>	<b>٢١٩,٦٢٣,٨٣٣</b>	

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢١٩,٦٢٣,٨٣٣ ريال سعودي (٢٠١٨: 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٨,٦١٢,٢٣٦ ريال سعودي (٢٠١٨: ٣١,٢١٢,٢٣٦ ريال سعودي).

١١ الإيرادات من التمويل الإسلامي

<u>م ٢٠١٨/٩/٣٠</u>	<u>م ٢٠١٩/٩/٣٠</u>	
(مراجعة)	(مراجعة)	إيرادات الفروع
١٠٥,٤٧٢,٣٧٠	١٢٢,٠٥٣,٥٢٩	تكلفة البضاعة المباعة
(٧١,٦٨٢,٦١٤)	(٨٤,٥٢٦,٢٠٩)	
٣٣,٧٨٩,٧٥٦	٣٧,٥٢٧,٣٢٠	أرباح غير محققة من إيرادات العام
(٢٨,٠١٩,٩١٦)	(٣١,٩٧٧,٦٣١)	أرباح محققة من سنوات سابقة
٥٠,١٠٩,٥٦٤	٤٢,٦٠٧,٧٥٦	
٥٥,٨٧٩,٤٤٤	٤٨,١٥٧,٤٤٥	خصم مسموح به
(٤,١٤٠,٩٤٩)	(٣,٩٧٦,٠٣٧)	
<b>٥١,٧٣٨,٤٥٥</b>	<b>٤٤,١٨١,٤٠٨</b>	

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

١٢ تكلفة التمويل

<u>٢٠١٨/٩/٣١</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>٢٠١٩/٩/٣٠</u> <u>(غير مراجعة)</u>	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة
١٣,٠٤٩,٤٠١	١١,١٢١,٩١٠	
١٢,٠٤٣,٦٣٣	١٦,٢٠٥,٩٥٨	
<u>٢٥,٠٩٣,٠٣٤</u>	<u>٢٧,٣٢٧,٨٦٨</u>	

١٣ الربحية الأساسية والمحضة للسهم

تم إحتساب ربحية السهم من صافي الربح للفترة / للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة / السنة على عدد الأسهم للسنة وبالنسبة ١٥,٠٠,٠٠٠ 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 تتطابق 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 تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١١٥ هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقيم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**  
**(بالريالات السعودية)**

١٥ ادارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتنقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

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

٢/١٥ مخاطر السوق

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 بعمليات 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 بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. لا توجد هناك إلتزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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 بالالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
(بالريالات السعودية)

١٥ إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمة)

١/٣/١٥ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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

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

المحفظة التي ليست متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان كلّ 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 مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغييرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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

ضمانات محفوظ بها كتأمين وتحسينات انتمانية أخرى

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

٤/٣/١٥ حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٤/١٥ مخاطر السيولة

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

إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والإلتزامات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوازن 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**  
**(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 بشرط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادي من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

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

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

المستوى الثالث : مدخلات لأصول أو التزامات 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 سلية من أجل دعم أعمالها وتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها . تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات الازمة 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة . ترافق الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاثة مرات من رأس المال.

٦/٦ إعادة تصنيف أرقام السنوات / الفترات السابقة

كما هو مبين في الإيضاح ١/٣ ، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف بمبلغ الزكاة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، سابقاً تم تحميل الزكاة على الأرباح المبقة. إن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة له التأثيرات التالية على صافي ربح الفترة.

التعديل على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م كما يلي:

بعد التعديل	قبل التعديل	
٧,٠٣٣,٠٨٦	-	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
(٤,٦٢٦,٧٢٩)	(٤,٦٢٦,٧٢٩)	-
٢,٤٠٦,٣٥٧	(٤,٦٢٦,٧٢٩)	صافي ربح الفترة

١٧ اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٩ م.