شـــركـــة مـــتـــاجـــر لـــلـــتـــمـــويـــل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

تـقـريـر مـجـلـس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره عن أعمال الشركة للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م والتي تبدأ من ٢٠١٥/٠١/٠١م وحتى ٢٠١٥/١٢/٣١م .

واصلت الشركة العمل على تنفيذ أهدافها وبرامجها وفقاً للإطار الذي حدده عقد تأسيسها ونظامها الأساسي،، كما اضطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المتمثلة في لجنة الائتمان والمخاطر، ولجنة المراجعة ، بمهامها ومسؤولياتها. وقد مارس المجلس الدور المناط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.

وتؤمن شركة متاجر للتمويل ان ميثاق التنظيم والادارة يعد اداة فعالة لتطوير الاداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصداقية التي تؤدي الى الشفافية وضمان المعاملة العادلة بين كافة المستثمرين، الأمر الذي يقود في النهاية الى زيادة ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين الجدد.

و في هذا الصدد تؤكد الشركة التزامها و تمسكها بأعلى المقاييس لتعزيز مكانتها كـ " شركة تمويل متميزة "

- بلغت اجمالي إيرادات تمويل الشركة عن تلك الفترة مبلغ (٧٣,٣٧٣,٢٤٦ ريال) فقط ثلاثة وسبعون مليون وثلاثمائة وثلاثة وسبعون ألف ومائتان وستة وأربعون ريال لا غير .
- بلغ صافي الربح عن الفترة (١٥,٤٢٩,٢٨٠ريال) بواقع ١.٠٣ هلله للسهم لعدد الاسهم والبالغة (١٥,٠٠٠,٠٠٠) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م .
- بلغ ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي ٢٠١٥م من رواتب وعمولات ومكافآت مبلغ وقدره (٦,١٨١,٣٥٥) فقط ستة ملايين ومائة وواحد وثمانون الف وثلاثمائة وخمسة وخمسون ريال لا غير .

أهم الأعمال التي تمت خلال الفترة المذكورة

١- تغير انظمة الشركة للتوافق مع متطلبات شركات التمويل من مؤسسة النقد العربي السعودي
٢- استكمال السياسات والاجراءات المطلوبة من قبل مؤسسة النقد للإدارات واللجان الجديدة.
٣- تفعيل عمل اللجان المنبثقة من مجلس الادارة بناء على نظام التمويل واللائحة التنفيذية لشركات التمويل (اللجنة الشرعية – لجنة المراجعة – لجنة المخاطر)
٤- رفع نسبة السعودة من ٤٢% الى ٥٥% خلال العام الماضي.
٥- تحديث وثيقة الحوكمة الخاصة بالشركة بما يتناسب مع نظام شركات التمويل.
٦- بدء تطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض القوائم المالية .
٧- تحديث البنية التحتية التقنية الخاصة بالشركة واطلاق خطة طوارئ لاستمرارية العمل في حالة الظروف المختلفة .
٨- اعتماد إستراتيجية الشركة المتعلقة بالحفاظ على الحصة السوقية للشركة بقطاع التمويل أخذا في الاعتبار معايير تطبيق قياس الأداء .
٩- تغيير اسم الشركة من شركة متاجر للتقسيط الى شركة متاجر للتمويل وإنهاء الإجراءات الخاصة بهذا التغيير بوزارة التجارة والصناعة.
١٠-تم التعاقد مع مكتب تدقيق لتولي أعمال قسم المراجعة الداخلية للشركة لعام ٢٠١٥ م .

أهم الأعمال المخطط تنفيذها خلال عام ٢٠١٦م

١- العمل على زيادة المبيعات والأرباح خلال العام القادم بنسبة لا تقل عن ١٠% .
٢- البحث عن مصادر تمويل إضافية للشركة لتغطية زيادة المبيعات المتوقعة.
٣- العمل على زيادة نسبة التوطين والسعودة بالشركة خلال الفترة القادمة حسب النسب المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال البحث عن العمالة السعودية المدربة لتصل في نهاية عام ٢٠١٥ م الى ٦٠ %.
٤- تفعيل عمل مركز الاتصال – خدمة العملاء – Call Center للشركة يخدم جميع مناطق المملكة.
٥- العمل على وضع إستراتيجية جديدة للتسويق خلال الفترة القادمة بما يتناسب مع نشاط الشركة الجديد.
٦- العمل على وضع برامج تدريبية لإدارات وأقسام الشركة المختلفة لرفع مستوى الأداء والتركيز على الإدارات الجديدة.
٧- العمل على تطوير جميع أقسام الشركة من خلال خطة تطوير شاملة لجميع الإدارات لرفع مستوى الخدمة المقدمة للعميل.
٨- العمل على رفع نسبة التحصيل.
٩- فتح منفذ نسائي للشركة بمدينة الرياض.
١٠- تعزيز أدوات مراقبة وقياس الأداء الوظيفي لدى العاملين بالشركة من خلال آليات تقييم الأداء الإدارية .

توصيات مجلس الإدارة

دعوة الجمعية العمومية من أجل :-

- مناقشة تقرير مجلس الإدارة .
- مناقشة القوائم المالية عن العام المنتهى في ٢٠١٥/١٢/٣١م
- تعديل المادة رقم (١٨) من النظام الاساسي للشركة والخاصة بصلاحيات مجلس الادارة .
- حذف المادة رقم (٢٢) من النظام الاساسي للشركة والخاصة بتشكيل اللجنة التنفيذية .
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة
- مناقشة تقرير مراقب الحسابات .
- تعيين مكتب (P K F البسام والنمر المحاسبون المتحالفون) كمراقب لحسابات الشركة عن عام ٢٠١٥م .
- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة السيد / احمد محمد عبيد بالنعيم والترخيص بها لعام قادم .

رئيس مجلس الإدارة

تـقـريـر مـراجـع الحـسـابـات

PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون

تقرير مراجع الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة متاجر للتمويل – شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
٢. تتفق مع أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وليس وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون
إبراهيم أحمد البسام
ترخيص ٣٣٧

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم 520/11/323
Licence No.
Allied Accountants

الرياض ١٥ جمادي الثاني ١٤٣٧هـ
الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٦م

الـقـوائـم الـمـالـيـة لـلـسـنـة الـمـنـتـهـيـة في ٣١ ديـسـمـبـر ٢٠١٥م

قـائـمـة الـمـركـز الـمـالـي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٤
الموجودات				
موجودات متداولة				
نقد وارصدة لدى البنوك	٤	١٢,٢١٧,٨٧٣	٢٩,٣٦٨,٥٥٢	٩,٧٨٥,٢٣٣
مدينون عن عقود التمويل، بالصافي	٥	٢٩١,٧٥٩,١٨٢	٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	٢٧١,٩٠١,٦٩٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٦	٢,٨٨٧,٤٨١	١,٩٥٥,٠٧٥	١,٩٠٤,٨٨٧
إستثمارات في أراضي	٨	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩
مجموع الموجودات المتداولة		**٣٣٣,٨٠٤,٤٤٥**	**٢٩٢,١٧٩,٠٠٣**	**٣١٠,٥٣١,٧٢٣**
موجودات غير متداولة				
ودائع لأجل - مقيدة	١٠	١٤,٠١٣,٤٠٠	-	-
مدينون عن عقود التمويل، بالصافي	٥	٢٤٢,١٧١,٩٨١	٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	١٩٢,٨٣٩,٤٩٥
إستثمارات متاحة للبيع	٧	٣٢,٣٦٣,٣٣٣	٣٢,١٩٧,٩٧٥	٢٩,٤٥٣,٣٣٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩	٧٢٤,٦٥١	٩٧٩,٨٠٠	١,١٦٤,٧٥٥
مجموع الموجودات غير المتداولة		**٢٨٩,٢٧٣,٣٦٥**	**٢٧٨,٥٨٠,٠٦٨**	**٢٢٣,٤٥٧,٥٨٨**
مجموع الموجودات		**٦٢٣,٠٧٧,٨١٠**	**٥٧٠,٧٥٩,٠٧١**	**٥٣٣,٩٨٩,٣١١**
المطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات متداولة				
دائنون تجاريون		٢٤,٦٩١,٣٩٥	٦,٨١٦,٨٤١	١١,٥٦٨,٢٣٧
تسهيلات بنكية، بالصافي	١٠	١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٣٠,٧٠٨,٠٢٤	١٠٧,٢٩٠,٩٧٩
المستحق الى أطراف ذات علاقة	١١	٦٥,٤٨٠,٣٣٨	٥١,٩٢٨,٨٧٥	٧٦,٦٢٠,٦٣٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢	٣,٥١٨,٤٢٨	٣,٩٠٤,٧١٩	٤,٣٢٤,٣٩١
مخصص الزكاة	١٣	١٣,٨٦٥,٥٩٩	٧,٩٦٩,٤٥٩	٤,٨٦٢,٣٩٢
مجموع المطلوبات المتداولة		**٢٤٩,٠٦٠,٤٥٦**	**٢٠١,٣٢٧,٩١٨**	**٢٠٤,٦٦٦,٦٣٨**
مطلوبات غير متداولة				
تسهيلات بنكية، بالصافي	١٠	١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١٤٠,٩٦٣,٦٧٠	١٢٤,٠٥٠,٩١٩
المستحق الى أطراف ذات علاقة	١١	٤٨,٨٩٧,٠٠١	٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٧,٨٩١,٠١٣
تعويضات نهاية الخدمة	١٤	٤,٢٩٤,١٨٧	٤,١٣٩,٧٢٧	٣,٤٣٩,٦٦٩
مجموع المطلوبات غير المتداولة		**١٨٢,٢٥٥,١٨٨**	**١٩٣,٢٦٣,٦٢٥**	**١٧٥,٣٨١,٦٠١**
مجموع المطلوبات		**٤٣١,٣١٥,٦٤٤**	**٣٩٤,٥٩١,٥٤٣**	**٣٨٠,٠٤٨,٢٣٩**
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٥٥٨,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٦	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١١,٣٥٠,٣١٦
أرباح مبقاة		٢٦,٩١٣,٠١٤	١٣,٠٢٦,٦٦٢	٣٨,٨٣٠,٢٠١
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	٧	٥١٢,٥٥٠	٣٤٧,١٩٢	٢٠٢,٥٥٥
مجموع حقوق المساهمين		**١٩١,٧٦٢,١٦٦**	**١٧٦,١٦٧,٥٢٨**	**١٥٣,٩٤١,٠٧٢**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**٦٢٣,٠٧٧,٨١٠**	**٥٧٠,٧٥٩,٠٧١**	**٥٣٣,٩٨٩,٣١١**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قـائـمـة الـدخـل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالريال السعودي)

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الإيرادات			
إيرادات التمويل		٧٣,٣٧٣,٢٤٦	٧١,٦١٢,٩٨٠
إيرادات الرسوم والعمولات		١,٧١١,٠٩٢	١,٤٩٧,٨٢٢
		٧٥,٠٨٤,٣٣٨	٧٣,١١٠,٨٠٢
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٢١,٥٨٩,٦١١)	(١٩,٦٧٨,٩٨٩)
مصاريف تمويلية	١١,١٠	(٣٢,٥٩٩,٥٥٧)	(٣٣,٧٥٥,٣٣٩)
		(٥٤,١٨٩,١٦٨)	(٥٣,٤٣٤,٣٢٨)
الربح من العمليات التشغيلية		٢٠,٨٩٥,١٧٠	١٩,٦٧٦,٤٧٤
إيرادات أخرى، صافي		٤٣٠,٢٥٠	-
الربح قبل الزكاة		٢١,٣٢٥,٤٢٠	١٩,٦٧٦,٤٧٤
زكاة	١٣	(٥,٨٩٦,١٤٠)	(٥,٢٠٢,٤٠٥)
الربح الصافي		١٥,٤٢٩,٢٨٠	١٤,٤٧٤,٠٦٩
الدخل الشامل الآخر	٧	١٦٥,٣٥٨	١٤٤,٦٣٧
إجمالي الدخل الشامل		١٥,٥٩٤,٦٣٨	١٤,٦١٨,٧٠٦
ربح السهم الأساسي والمخفض	٢٠	١,٠٣	٠,٩٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قـائـمـة الـتـدفـقـات الـنـقـديـة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالريال السعودي)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الزكاة	٢١,٣٢٥,٤٢٠	١٩,٦٧٦,٤٧٤
تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:		
استهلاكات	٢٩٠,٠٧٩	٣٤٣,١٧٤
تعويضات نهاية الخدمة	٨١٣,٨٦٩	٧٧٠,٨٩٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
مدينون عن عقود التمويل	(٥٤,٦١٣,٤٠٣)	(١٤,٥٧٦,٥٧١)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٩٣٢,٤٠٦)	(٥٠,١٨٨)
دائنون تجاريون	١٧,٨٧٤,٥٥٤	(٤,٧٥١,٣٩٦)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣٨٦,٢٩١)	(٤١٩,٦٧٢)
زكاة مسددة	-	(٤,٦٦١,٧٢٥)
تعويضات نهاية الخدمة المسددة	(٦٥٩,٤٠٩)	(٧٠,٨٣٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(١٦,٢٨٧,٥٨٧)**	**(٣,٧٣٩,٨٤٦)**
الأنشطة الاستثمارية		
إستثمارات متاحة للبيع	-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٤,٩٣٠)	(١٥٨,٢١٩)
صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية	**(٣٤,٩٣٠)**	**(٢,٧٥٨,٢١٩)**
الأنشطة التمويلية		
الزيادة في رأس المال	-	٧,٦٠٧,٧٥٠
تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي	(١,١٠٢,٩٩٨)	٤٠,٣٢٩,٧٩٦
ودائع لأجل - مقيدة	(١٤,٠١٣,٤٠٠)	-
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٤,٢٨٨,٢٣٦	(٢١,٨٥٦,١٦٢)
صافي النقد من الانشطة التمويلية	**(٨٢٨,١٦٢)**	**٢٩,٠٨١,٣٨٤**
صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك	**(١٧,١٥٠,٦٧٩)**	**١٩,٥٨٣,٣١٩**
النقد وارصدة لدى البنوك في بداية السنة	٢٩,٣٦٨,٥٥٢	٩,٧٨٥,٢٣٣
النقد وارصدة لدى البنوك في نهاية السنة	**١٢,٢١٧,٨٧٣**	**٢٩,٣٦٨,٥٥٢**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قـائـمـة الـتـغـيـرات في حـقـوق الـمـسـاهـمـين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالريال السعودي)

	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤		١٠٣,٥٥٨,٠٠٠	١١,٣٥٠,٣١٦	٣٨,٨٣٠,٢٠١	٢٠٢,٥٥٥	١٥٣,٩٤١,٠٧٢
المحول من الأرباح المبقاة إلى رأس المال	١٥	٣٨,٨٣٠,٢٠١	-	(٣٨,٨٣٠,٢٠١)	-	-
المحول من الاحتياطي النظامي إلى رأس المال	١٥	٤,٠٤٩	(٤,٠٤٩)	-	-	-
زيادة في رأس المال	١٥	٧,٦٠٧,٧٥٠	-	-	-	٧,٦٠٧,٧٥٠
الربح الصافي للسنة		-	-	١٤,٤٧٤,٠٦٩	-	١٤,٤٧٤,٠٦٩
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	١,٤٤٧,٤٠٧	(١,٤٤٧,٤٠٧)	-	-
الدخل الشامل الآخر	٧	-	-	-	١٤٤,٦٣٧	١٤٤,٦٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٢,٠٢٦,٦٦٢	٣٤٧,١٩٢	١٧٦,١٦٧,٥٢٨
الربح الصافي للسنة		-	-	١٥,٤٢٩,٢٨٠	-	١٥,٤٢٩,٢٨٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	١,٥٤٢,٩٢٨	(١,٥٤٢,٩٢٨)	-	-
الدخل الشامل الآخر	٧	-	-	-	١٦٥,٣٥٨	١٦٥,٣٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٤,٣٣٦,٦٠٢**	**٢٦,٩١٣,٠١٤**	**٥١٢,٥٥٠**	**١٩١,٧٦٢,١٦٦**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيـضـاحـات حـول الـقـوائـم الـمـالـيـة لـلـسـنـة الـمـنـتـهـيـة في ٣١ ديـسـمـبـر ٢٠١٥م

١. التكوين والنشاط

شركة متاجر للتمويل "سابقا شركة متاجر للتقسيط" (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٥١٦ وتاريخ ١ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ٦ يناير ١٩٩٥م. وتمارس نشاط التأجير التمويلي (قبل الحصول على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة") في أعمال تجارة السيارة والتجارة في السيارات والمحلات والآلات الخاصة بالمكاتب والأجهزة الكهربائية والمواد الغذائية ومواد البناء والمحاصيل الآلي والمعدات الزراعية وشراء الأراضي وتطويرها وإقامة المباني والخدمات الفنية التجارية عليها وإستثمارها بالبيع أو الشراء.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م) على ترخيص المؤسسة رقم ٢٠١٤١١٢٣/٣٣ بممارسة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٥) قرر المساهمون تغيير اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل عرض الشركة ليصبح عرض الشركة القيام بالتمويل وفقا لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وبرامجها لعمل التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الاجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لتعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض وتمتلك الشركة الفروع التالية:

الفرع	السجل التجاري	التاريخ (هجري)
الرياض	١٠١٠٢٣٧٥١٦	١٤٢٣/٥/٨
جدة	٤٠٣٠٠٤٤٠٧٥	١٤١٣/٩/١٠
الدمام	٢٠٥٥٠٢٧٢٣٣	١٤١٦/٩/١٣
مكة المكرمة	٤٠٣٠٢٧٠٨٦٦	١٤١٤/٥/٢٩
الخالدية	٤٠٣٠٢٩٤٧٧٥	١٤٣٦/٦/٤

٢. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية والفرض الاستمراري، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

عملة العرض والنشاط

العرض، والعملة الوظيفية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة، كافة المبالغ تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام الأحكام والتقدير المالية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية التي يمكن أن تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات المعلنة والمحتملة، كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتم تقدير هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وذلك على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى تشمل حق الحصول على الضرورة والمعقولة والأحداث المحتملة المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف الحالية، وقد تملك المؤسسة الحق في استخدامات قيمة الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات في الآتي:

مبدأ الاستمرارية

تقوم الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار في الحفاظ على وجود وفق مبدأ الاستمرارية حيث تعتقد الإدارة بأن لدى الشركة الموارد الكافية لمواصلة أعمالها في المستقبل، كذلك ليس لدى الإدارة أي علم بأية أمور جوهرية يمكن أن تثير شكوكا حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية.

الصرف الأجنبي للمعاملات والعملات

تم احتساب المعاملات بالعملات الأجنبية على السعر الافتتاحي المقدر لها والذي يحقق على الاستخدام المتوقع للأصل والضرر الناشئ المدفوع الذي يتوقع أن يؤثر حركة والذي يعتمد على عوامل مختلفة.

التعاقدات المبرمة للتمويل عن طرق التمويل

يتم تقدير المبالغ المدينة الناشئة عن عقود التمويل عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ، وفي حالة المبالغ الغير قابلة للتحصيل يتم خصم المبلغ المؤكد من حساب مخصص الديون المشكوك فيها وتقوم الشركة بشطب المبلغ المتبقي من الحساب المدين بعد استنفاذها لكافة الطرق المتاحة لتحصيلها وبعد تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على محادثات مجلس الشركة الشرعية والمستشار الشرعي للشركة وفي ضوء حقوق المساهمين، ويتم إثبات الإيراد والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. ويحدد أي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات مباشرة على قائمة الأرباح أو الخسائر.

المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للمبيعات البنكية، تكاليف المعاملات المنسوبة المباشرة. وتشتمل المطلوبات المالية بالشركة على الدائنون التجاريون والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة والتسهيلات البنكية والمطلوبات الأخرى.

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس التسهيلات البنكية المرابحة بالأرباح بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الأرباح الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل وذلك عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية معدل الأرباح الفعلية. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك أية رسوم وتكاليف تعتبر جزءاً متكاملاً لمعدل الأرباح الفعلية. يدرج إطفاء معدل الأرباح الفعلية في المصاريف التمويلية في قائمة الدخل الشامل.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء مقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي الشركة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك.

المستلزمات والمعدات، بالصافي

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة النفقات المنسوبة مباشرة لاقتناء الأصل. يتم إهلاك أي أجزاء هامة من بنود الممتلكات والمعدات (والتي تحتسب بالفرق بين صافي مستحقات الاستبعاد والقيمة الدفترية للبند) هي الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

التكلفة اللاحقة

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عند وجود احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مختلفة بالنفقات للشركة. يتم احتساب الإصلاحات والصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

الإهلاك

يتم احتساب الإهلاك على مدى المبلغ القابل للإهلاك والذي يمثل في تكلفة الأصل بعد خصم القيمة المتبقية (إن وجدت).

يتم الإهلاك على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات حيث أن ذلك يمثل أقرب أسلوب الاستهلاك المنافع الاقتصادية الخاصة للأصل، تمثل الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات في الآتي:

	السنوات
سيارات	٥
أثاث ومفروشات	١٠
الات ومعدات	١٠ أو مدة الإيجار - أيهما أقل

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الالتزامات التعاقدية للأداة، ويتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة يتم تحميلها بتكاليف المعاملة (إن وجدت)، باستثناء المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة.

تتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما فقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تكون منها الموجودات المالية، وإذا التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاءه أو إنهاء مدته.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم أو المدفوع يتم الاعتراف به في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية

مدينون عن عقود التمويل

هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها وغير متداولة في سوق مالي نشط ويعد القياس المبدئي لهذه الفئة من هذه الموجودات المالية والمثقلة المنطقة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مقصوداً الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إطفاء معدل العائد الفعلي ضمن إيرادات التمويل في قائمة الدخل الشامل. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم إظهار خسارة الانخفاض في القيمة كمصرف من القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثباتها كمصروف انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

إن التمويل "التقسيط" هو عبارة عن تذكرة تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة بإضافة هامش ربح يتفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد التمويل مجموع دفعات المبيع المتبقية بالإضافة إلى هامش ربح عائل عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد التمويل والقائمة الأصل المالية كأرباح مؤجلة، والأرباح المؤجلة يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود التمويل.

مخصص الانخفاض في قيمة المدينون عن عقود التمويل

تقوم الشركة بمراجعة أرصدة المدينون عن عقود التمويل في تاريخ كل تقرير للتحقق فيما إذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. يتم هذه التقديرات بالضرورة على أساس تحليل تحويل محاصل وحقائب وفقا لدرجات مقاربة من الاحتياط وحجم التأكد، لذلك فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن ما تم تقديره مما قد يترتب عليه إجراء تعديلات مستقبلية على هذه المخصصات.

الصكوك الإلتزامية المشتقات والمحاسبة

تم احتساب المشتقات والمحاسبة بالقيمة العادلة على السعر الافتتاحي المقدر لها والذي يحقق على الاستخدام المتوقع للأصل والضرر الناشئ المدفوع الذي يتوقع أن يؤثر حركة والذي يعتمد على عوامل مختلفة.

التعاقدات المبرمة للتمويل عن طرق التمويل

يتم تقدير المبالغ المدينة الناشئة عن عقود التمويل عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ، وفي حالة المبالغ الغير قابلة للتحصيل يتم خصم المبلغ المؤكد من حساب مخصص الديون المشكوك فيها وتقوم الشركة بشطب المبلغ المتبقي من الحساب المدين بعد استنفاذها لكافة الطرق المتاحة لتحصيلها وبناء على محادثات مجلس الشركة الشرعية والمستشار الشرعي للشركة وفي ضوء حقوق المساهمين، ويتم إثبات الإيراد والخسائر المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. ويحدد أي انخفاض غير مؤقت في