

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض- المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم الأولية المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الفهرس	صفحة
تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)	١
قائمة المركز المالي (غير مراجعة)	٢
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصر (غير مراجعة)	٥
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)	٦ - ٢١

تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية
الى السادة المساهمين
المحترمين،
شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة مقفلة - الرياض) "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الست أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية وفق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية استنادا إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

استنادا إلى الفحص الذي قمنا به، وبإستثناء المشار إليه في الفقرة السابقة، لم ينم إلى علمنا مايدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية، وفق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

الرياض ٢٣ ذي الحجة ١٤٤٣هـ

الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٢ م



شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٤٢,٠٩٧,١٢٦	٥٠,٠٧١,٣١٤	٤	نقد وما في حكمه
٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٢,٥٥٢,٨٣٦		ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٤٧٨,٨٩٦	٤,٠٢٨,٦٧٦		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١١,٩٩٦,٧٤٢	-	٣/٧	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٩٠,٧٣٠,٣٧١	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٥٩٠,١٣١	٦,٦٢٨,٢٦٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨٥١,٣٢٨	٢,٨٥١,٣٢٨		حق استخدام أصول
٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٢٨,٣٠٤,٨٨٥		استثمارات عقارية - بالتكلفة
٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢		موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩	٣٣٦,٤٥٧,٧٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٠٠٣,٧٠٠	١,٩٣٧,٨٠٠		دائنون تجاريون
٩٤٨,٣٨١	٢٩٦,٦٥٢		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٩٩,٩٥٠	٤٨,٦١٦	٢/٧	مخصص الزكاة
١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٣٢,١٩٠,٤٣٠	٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
١,٦٣٠,٨٣٢	١,٦٣٠,٨٣٢		التزامات عقود إيجار
٥,٠٠٢,٧٢٦	٤,١١١,٧٥٥		التزامات منافع الموظفين المحدودة
٢,٣٢١,١٦٩	٤,١٧١,٨٠١		البنك المركزي السعودي
١٥١,٨٠٢,١٣١	١٤٤,٣٨٧,٨٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
٢٥,٥٥٩,٦٥٧	١٩,١٣٢,٥٩٥		أرباح مبقاة
٥٤٧,٣٣٢	٥٤٧,٣٣٢		احتياطيات أخرى
١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	١٩٢,٠٦٩,٨٨٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩	٣٣٦,٤٥٧,٧٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر التمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

إيضاح	يناير-يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	يناير-يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	أبريل-يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	أبريل-يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الإيرادات من التمويل الإسلامي	٩,٧٢٣,١٦١	١٧,٧٣٤,٧٤٤	٤,١٦٥,٦٣٧	٧,٧٨٠,١٩١
تكلفة التمويل	(١,٦٩٠,٨٦٣)	(٤,٣٩٣,٨٥٢)	(٤١٩,١٢٩)	(١,٥٣١,٦٥٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٢,٣١٨,٢٧٨)	(١٠,٨٦٦,٩٥٢)	(٦,٣٨٤,٧٠١)	(٥,٤٨٦,١٤٣)
مجموع المصاريف والاعباء	(١٤,٠٠٩,١٤١)	(١٥,٢٦٠,٨٠٤)	(٦,٨٠٣,٨٣٠)	(٧,٠١٧,٨٠١)
(الخسارة) الربح من العمليات التشغيلية	(٤,٢٨٥,٩٨٠)	٢,٤٧٣,٩٤٠	(٢,٦٣٨,١٩٣)	٧٦٢,٣٩٠
إيرادات أخرى	٦٢٤,٣٩٨	-	٤٨٤,٥٧٠	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,٧١٦,٨٦٤)	-	(٢,٧١٦,٨٦٤)	-
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(٦,٣٧٨,٤٤٦)	٢,٤٧٣,٩٤٠	(٤,٨٧٠,٤٨٧)	٧٦٢,٣٩٠
الزكاة	(٤٨,٦١٦)	(١٢٤,٨٥١)	(٢٦,٥٦٩)	(٧٤,٥١١)
إجمالي الدخل الشامل	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	٢,٣٤٩,٠٨٩	(٤,٨٩٧,٠٥٦)	٦٨٧,٨٧٩
الربحية (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم	(٠,٤٣)	٠,١٦	(٠,٣٣)	٠,٠٥

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	مجموع حقوق المساهمين	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢١٧,٦٩٠	١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
-	-	٢,٣٤٩,٠٨٩	-	٢,٣٤٩,٠٨٩	صافي ربح الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٦,٣٤٤,٦٨٧	٢١٧,٦٩٠	١٩٨,٧٧٨,٥٥٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٥٤٧,٣٣٢	١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	-	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	صافي خسارة الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٩,١٣٢,٥٩٥	٥٤٧,٣٣٢	١٩٢,٠٦٩,٨٨٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصر (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
٢,٤٧٣,٩٤٠	(٦,٣٧٨,٤٤٦)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		خسارة / ربح الفترة قبل الزكاة
٣٠٠,٣٧٢	٤٦٣,٣٩٣	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٧٦,٢٦١	٢١٤,٢٥٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣٣,٠٣١	-	تعويضات نهاية خدمة
٥٠٥,٢٧٦	-	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٥٩,٨٥٩	-	إطفاء حق استخدام موجودات
٤,٢٤٨,٧٣٩	(٥,٧٠٠,٧٩٥)	مصاريق تمويل عقود إيجار تمويلي
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٦٩٨,٤٢٩)	٨,٤٠٦,٦٦٢	نقص (زيادة)
(٥٩٠,٦٥٦)	(٢,٥٤٩,٧٨٠)	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	١١,٩٩٦,٧٤٢	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		أرصدة مدينة أخرى
(١,٥١٧,٢٥٠)	(٢,٠٦٥,٩٠٠)	(نقص) زيادة:
(٥٠٠,٩٠١)	(٦٥١,٧٢٩)	دائنون تجاريون
(٢٥١,٨٦٢)	(١,١٠٥,٢٢٩)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	(١٩٩,٩٥٠)	تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة
(٣١٠,٣٥٩)	٨,١٣٠,٠٢١	زكاة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
(٦١٢,٨٨٨)	(٥٠١,٥٢٢)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٤٨٤,٧٨٧)	-	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٩٧,٦٧٥)	(٥٠١,٥٢٢)	مدفوعات في استثمارات عقارية
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مقيدة
-	١,٨٥٠,٦٣٢	دعم البنك المركزي
٥,٧٥٧,١٩١	-	المستحق لأطراف ذات علاقة
(١,٤٢٢,٠٨٣)	-	المسدد من مطلوبات عقود إيجار
-	(٥,٥٠٤,٩٤٣)	قروض طويلة أجل
٤,٣٣٥,١٠٨	٣٤٥,٦٨٩	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
٢,٩٢٧,٠٧٤	٧,٩٧٤,١٨٨	صافي التغير في الأرصدة النقدية
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	النقد وما في حكمه في أول المدة
١٠٣,١٣١,٥٣٥	٥٠,٠٧١,٣١٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

١ - الوضع النظامي 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 ٠٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

- أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

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

٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٠٩/٠٨ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٠٩/١٠ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٠٩/١٣ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٠٩/١٩ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/٠١/٠٤ هـ.

٣/١ - أحداث هامة

في مطلع سنة ٢٠٢١ م، انتشرت جائحة كورونا المستجد (كوفيد -١٩) مما تسبب في اضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، واتخذت المملكة العديد من الإجراءات الاحترازية لمواجهة كافة الآثار السلبية المترتبة الناتجة عن تلك الجائحة.

وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الافتراضات والتقديرات والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. و القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. وخلال تلك السنة، قامت الإدارة بتقييم كافة الآثار على عمليات وأنشطة الشركة، وبناء على هذا التقييم فلم تكن هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات جوهرية في القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. ولكن، ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول و/أو الالتزامات في الفترات المستقبلية، ونظراً للتطور السريع في الموقف الراهن مع وجود حالة من عدم التأكد بشأن المستقبل، فستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناء على التطورات المستقبلية.

٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي) وتعليمات البنك المركزي السعودي، للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، ولا تتضمن هذا القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات ال هامة 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 ٢٠٢١ م، إن بعض المعلومات والإيضاحات التي تعتبر مهمة للفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) الى (١٨).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٢- أسس الأعداد "تنمة"

٢/٢- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

٣/٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والغير مطبقة

فيما يلي المعايير والتعديلات التي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات المذكورة أدناه على قوائمها المالية ومع ذلك تتوقع أن التأثير إن وجد لن يكون جوهرياً على القوائم المالية.

سارية للفترات السنوية بدأ من أو المعايير الجديدة والتعديلات

بعد

١ يناير ٢٠٢١ م

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".
- تصنيف الالتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية").
- بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨).

مباح للتطبيق الاختياري/ تاريخ
السيان مؤجل الى أجل غير مسمى

٤/٢- عملة العرض والنشاط

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

٥/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. 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.

١/٥/٢- 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 تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٥/٢- تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٣/٥/٢- التقييم الإكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطولته الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة

باستخدام حاسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة
ان السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية مبنية ادناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالم ينص على غير ذلك.

١/٣- الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.
يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو 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 المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استيعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.
يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

السنوات	
٤	سيارات
٦,٦٧	أثاث ومفروشات
٦,٦٧ - ١٠	آلات ومعدات
١٠	تحسينات مباني مستأجرة

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

٢/٣- 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 الى الممتلكات والمعدات ويبدأ حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٣/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير
قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق الاستخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الاتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تنمة"

٣/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير "تنمة"

- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

٤/٣- الاستثمارات العقارية

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

٥/٣- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الاسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الاسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها ايها أقل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

٦/٣- الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للتقييم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفها 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 زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٧/٣- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه 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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

١/٧/٣- الموجودات المالية

(أ) والقياس الإثبات المبدئي

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

مدينو عقود مرابحة

إن المرابحة 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 المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

(ب) القياس اللاحق

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

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماصرة 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 الموجودات 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 تنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
- يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

(د) انخفاض قيمة الموجودات 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 الموجودات 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

- ٢- في حالة الموجودات 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 الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٢/٧/٣- المطلوبات المالية

أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدي.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد المطلوبات 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 تعديلها 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.

٨/٣- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملاء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل 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 تسعير 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 يحقق أفضل منفعة منه أو ببيعها إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.
- يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات 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 لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

- ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تمة"
٨/٣- قياس القيمة العادلة "تمة"

- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣- المقاصة

يتم اجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويذكر 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 الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية.

١٠/٣- العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة او العرف السائد في السوق. يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات 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- الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.
- يتم احتساب مخصص الزكاة على أساس الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي.

١٣/٣- 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.

١٤/٣- توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات

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

١٥/٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

- تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحر أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص: أ- أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة* في الشركة؛
- ب- له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛
- ج- له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.
- * كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"
١٥/٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

١٦/٣ - 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 تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

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

١٧/٣ - النقد وما في حكمه

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

١٨/٣ - مطلوبات 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 المتجمعة.

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

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

١٩/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٢٠/٣ - مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٢١/٣ - مصروفات عمومية وإدارية:

تتكون المصروفات العمومية والإدارية من مصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتي لا تعتبر من التكاليف المباشرة.

٢٢/٣ - المطلوبات 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 النظامية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٢٢,٥٦٦	١٣٥,٥٧١	نقد بالصندوق
٤٩,٩٤٨,٧٤٨	٤١,٩٦١,٥٥٥	بنوك - حسابات جارية
<u>٥٠,٠٧١,٣١٤</u>	<u>٤٢,٠٩٧,١٢٦</u>	الإجمالي

٥ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٤٣,٩٤٥,٣٠٤	٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩	مدينون من عقود تمويل*
(٣٨,٤٥١,٠٩٨)	(٣٤,٤٩٥,٤٨١)	أرباح مؤجلة
<u>٢٠٥,٤٩٤,٢٠٦</u>	<u>٢١٤,٨٣١,١٨٨</u>	
<u>(١٤,٧٦٣,٨٣٥)</u>	<u>(١٥,٦٩٤,١٥٥)</u>	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٩٠,٧٣٠,٣٧١</u>	<u>١٩٩,١٣٧,٠٣٣</u>	الإجمالي
		يقسم كالآتي:
		الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول
<u>٦٨,٥٦٢,٩٥١</u>	<u>٦٨,٢٠٠,٥٠٠</u>	
<u>١٢٢,١٦٧,٤٢٠</u>	<u>١٣٠,٩٣٦,٥٣٣</u>	

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

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط
لا يتجاوز سنة	١٠٢,١٦٦,٦٢٣	٨٣,٣٢٦,٧٨٦	١٠٢,٠٤٦,٤٤٤
تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات	١٤١,٧٧٨,٦٨١	١٢٢,١٦٧,٤٢٠	١٤٧,٢٨٠,٢٢٥
الإجمالي	<u>٢٤٣,٩٤٥,٣٠٤</u>	<u>٢٠٥,٤٩٤,٢٠٦</u>	<u>٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩</u>
			<u>٢١٤,٨٣١,١٨٨</u>

يترأع معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠٪ إلى ١٦٪ (٢٠٢٠ م ١٠٪، ١٦٪).
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٢٠٥,٤٩٤,٢٠٦ ريال (٢٠٢١ م: ٢١٤,٨٣١,١٨٨ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود المبلغ ١٤,٧٦٣,٨٣٥ (٢٠٢١ م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بلغت ١٨,٣٢٨,٨٣٦ ريال (٢٠٢١ م: ٢١,٥١٤,٧٥٨ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ١,٧٨٨,٨٢٩ ريال (٢٠٢١ م: ١,٩٥٠,٤٨٧ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ٩,٤٩٠,٣٣٤ ريال (٢٠٢١ م: ١٤,١٥٦,٣٦٧ ريال) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٣,٦٤٧,١٨٤)	-	المستخدم خلال الفترة/السنة
٢,٧١٦,٨٦٤	-	المحمل خلال الفترة/السنة
<u>١٤,٧٦٣,٨٣٥</u>	<u>١٥,٦٩٤,١٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٥ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي "تتمة"

تم احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية: -

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها والتي تقدر بمبلغ ١٥٤,٥٠١,٣٠٨ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفلاء الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعويض

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

الاسم	١/٦ أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
طبيعة العلاقة			
			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
أحمد محمد بانعيم	مساهم	تمويل *	٥,٧١٨,٥٦٤ -
		أقفال المديونية الخاصة بالمساهم محمد أحمد بانعيم والمساهم نعيم أحمد بانعيم	(٧,٣٢٥,٩٢٠) -
		صافي تصفية حسابات المساهم الرئيسي	(٢,٩٣٧,٢٢٨) -
		اقفال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	(٢,٣٢٥,٩٢٠) -
نعيم أحمد بانعيم	مساهم	سلف	(٥,٠٠٠,٠٠٠) -
		اقفال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	٥,٠٠٠,٠٠٠ -

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
 (ريال سعودي)

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة "تنمة"

٢/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

كبار التنفيذيين وهم الأشخاص الذين يمارسون السلطة والمسئولية في تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
محمد أحمد بانعيم	مساهم	مكافأة المجلس- المدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	-	٤٤٨,٢٢٠
نعيم احمد بانعيم	مساهم -نائب رئيس مجلس الادارة	مكافأة المجلس- مدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	٥٦,٩٥١	٧١,١٨١
منير مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة	مكافأة المجلس- مدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	٥٦,٩٥١	-
محمد سالم بانعيم	عضو مجلس إدارة ورئيس تنفيذي	رواتب ومكافأة المجلس وعمولات	٦٥٦,٣١٧	-

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة

١/٧- مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. من البنود التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
٣,٨٨٩,٢٦٤	٩,٨٩٠,٩٢٣
٤٨,٦١٦	١٢٣,٦٣٧

إجمالي الوعاء الزكوي
الزكاة

- بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ الموافق ١٤/٠٣/٢٠١٩م فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٧٨٪ من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح.

٢/٧- حركة مخصص الزكاة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٩٩,٩٥٠	٤٦٣,٨٨٤	رصيد أول الفترة
(١٩٩,٩٥٠)	(٤٦٥,٠٩٨)	التسويات / خلال الفترة
٤٨,٦١٦	٢٠١,١٦٤	المكون عن الفترة
٤٨,٦١٦	١٩٩,٩٥٠	رصيد آخر الفترة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة " تنمة "
٣/٧- مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١١,٩٩٦,٧٤٢	١٢,٤٦١,٨٤٠	رصيد أول الفترة
(١٩٩,٩٥٠)	-	المسدد / خلال الفترة
(١١,٧٩٦,٧٩٢)	(٤٦٥,٠٩٨)	التسويات / خلال الفترة
-	١١,٩٩٦,٧٤٢	رصيد آخر الفترة

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مبلغ وقدره ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ م وحتى سنة ٢٠١٧ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٥/٠٤ هـ 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م في المبالغ المستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الصافي بعد التسوية ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال سعودي وتم تصفية الحساب.

٤/٧- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢١ 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠ م و٢٠٢١ م وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م كاملة.

٨- تسهيلات بنكية - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٤٨,٥٧٧,٣٨٢	١٥٢,٦١٠,٤٤٤	إجمالي التسهيلات البنكية
٦٤,١٢٢,٣٣٤	٦١,٦٨١,١٢٢	الجزء المتداول
(٧,٠٨٤,٦٨٢)	(٣,٨٤٦,٨٦٠)	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٧,٠٣٧,٦٥٢	٥٧,٨٣٤,٢٦٢	الصافي المتداول
٨٤,٤٥٥,٠٤٨	٩٠,٩٢٩,٣٢٢	الجزء غير المتداول
(٩,٣٠٢,٢٧٠)	(١١,٠٦٨,٢١١)	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
٧٥,١٥٢,٧٧٨	٧٩,٨٦١,١١١	الصافي غير المتداول
١٣٢,١٩٠,٤٣٠	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م مبلغ ١٣٢,١٩٠,٤٣٠ (٢٠٢١ م ١٣٧,٦٩٥,٣٧٣ ريال) 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٩- رأس المال

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م				
نسبة الملكية %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاجمالي	الاجمالي		
٩٥	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد	
					بانعيم	
٤,٩٩	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	محمد أحمد بانعيم	
٠,٠١	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	نعيم أحمد محمد	
					بانعيم	
١٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

١٠- الإيرادات من التمويل الإسلامي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٦ أشهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٦ أشهر)	
إيرادات الفروع	٥٥,٣٤٩,٥٧٢	٦٢,٠٩٥,٦٦٨	
تكلفة البضاعة المباعة	(٣٨,٢٣٥,٤٠٠)	(٤٢,٣٢٠,٣١٠)	
الإجمالي	١٧,١١٤,١٧٢	١٩,٧٧٥,٣٥٨	
أرباح غير محققة من ارباح العام الحالي	(١٥,٧١٠,٨٨٧)	(١١,٦٢٧,٠٧٣)	
أرباح محققة من مبيعات سنوات سابقة	١١,٧٥٥,٢٧٠	١١,٣٧٢,٦٤٨	
خصم مسموح به	(٣,٤٣٥,٣٩٤)	(١,٧٨٦,١٨٩)	
الإجمالي	٩,٧٢٣,١٦١	١٧,٧٣٤,٧٤٤	

١١- تكلفة التمويل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٦ أشهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٦ أشهر)	
الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية	١,٦٩٠,٨٦٣	-	
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة	-	٤,٣٩٣,٨٥٢	
الإجمالي	١,٦٩٠,٨٦٣	٤,٣٩٣,٨٥٢	

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
 (ريال سعودي)

١٢- مصاريف تمويلية مؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٦ أشهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٦ أشهر)	
١٧,٦٤٩,٣١٢	١٤,٩١٥,٠٧١	رصيد اول الفترة
-	٢,٩٢٧,٩٥٠	إضافات خلال الفترة
(٢,٧٣٤,٢٤١)	(١,٤٥٦,٠٦٩)	المحمل على الفترة
<u>١٤,٩١٥,٠٧١</u>	<u>١٦,٣٨٦,٩٥٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة

١٣- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٠ م وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٨/٠١/١٤٤٢ هـ الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٠ م.

١٤- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم حساب ربح السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي ربحية السنة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي: -

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٦ أشهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٦ أشهر)	
٢,٣٤٩,٠٨٩	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	صافي ربح الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>٠,١٦</u>	<u>(٠,٤٣)</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

١٥- التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر تقوم الشركة بمراقبة أعمالها بشكل أساسي كقطاع أعمال واحد وتبعاً لذلك ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تنطبق على الشركة، تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ،

١٦- 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 بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/١٦- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما ان المجلس مسئول 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 وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

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

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية 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.

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمة"

٢/١٦- 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.

١/٢/١٦- مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي، تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملة أخرى غير الريال السعودي، وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢/٢/١٦- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة.
لا توجد هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٣/٢/١٦- 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.

٣/١٦- مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المراهجة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود ائتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية.
تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المراهجة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

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

ضمانات محفظة بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمة"

٣/١٦- مخاطر الائتمان "تتمة"

٢/٣/١٦- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٥/١٦- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً 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 لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن اقتنائها في تاريخ التقييم.

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

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

٦/١٦- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

١٧- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٢٢ م