

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٤-١  
٣  
٤  
٥  
٦  
٢٩ - ٧

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
 الرياض - المملكة العربية السعودية  
 تقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة - (الشركة) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من (١) إلى (٢٩) المرفقة مع القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي :

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية . كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية ، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، وتطبيقاً مبدأ الاستمرارية المحاسبية ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفوون بالحكمة هم مجلس الإدارة وهم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقيع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .



### تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :

#### **مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تمه) :**

- وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة . علينا أيضاً :
- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا . وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام ، وهيكيل ومحنتي القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد زودنا أيضاً المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا ، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

#### **التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى :**

استناداً إلى المعلومات التي توفرت لنا ، لم يلفت انتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لم يتم إعدادها وعرضها من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي

عبد الله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ  
الموافق : ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**  
**(بالريالات السعودية)**

**إيضاح**

**٢٠٢٠/١٢/٣١**

**٢٠١٩/١٢/٣١**

٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤
٢٨,٦١٢,٢٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٥	١٥
٧,٢٠٦,١٠١	٦,٨٦٨,٧٥٢	٥
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠	٣/١٤
٣٠٣,١٢٧,٥١٣	١٧٦,١٥٠,١٧٤	٦
٦,٠١٠,٥٠٣	٦,٥٥٥,٦٩٩	٧
٤,٨٤٨,٢١١	٣,٨٦١,٨٨٠	١/٨
-	٣١,٢٩٠,١٠٢	٩
٢٧,٦٥٦,٠٤٩	٢٧,٧٠٠,٣٦٣	١٠
<b>٤٦٩,١٥٣,٠٧٠</b>	<b>٣٩١,٦٤٦,١٠٦</b>	

**الموجودات**

نقد وما في حكمه

ودائع طويلة الأجل - مقيدة

مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى  
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

ممتلكات ومعدات - بالصافي

حق استخدام موجودات - بالصافي

موجودات محتجزة محفظة بها للبيع

استثمارات عقارية - بالتكلفة

**مجموع الموجودات**

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

**المطلوبات**

دائنون تجاريون

مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

المستحق لأطراف ذات علاقة

مخصص الزكاة

تسهيلات بنكية - بالصافي

مطلوبات عقود إيجار

مطلوبات منافع الموظفين المحدودة

**مجموع المطلوبات**

**حقوق المساهمين**

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

احتياطيات أخرى

**مجموع حقوق المساهمين**

**مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين**

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	إيضاح	
٥٨,٢٢٥,٦١٥	٣٨,٦٦٢,٢١٦	٢٠	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٣١,٨١٢,٦٦٠)	(١٣,٠٢٩,٣٢٧)	٢١	تكلفة التمويل
(٣٩٣,٠٢٦)	(٢٠٦,١٧٠)	٢٢	مصروفات بيعية وتسويقية
(٢٠,٥٤٨,٣٣٨)	(٢٠,٩٢٨,٢٣١)	٢٣	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٢,٧٥٤,٠٢٤)	(٣٤,١٦٣,٧٢٨)	٢٤	مجموع المصروفات والأعباء
٥,٤٧١,٥٩١	٤,٤٩٨,٤٨٨	-	الدخل من الأنشطة الرئيسية
١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	٣١٤	إيرادات أخرى
٢٢,١٢٨,٤٢٠	٤,٤٩٨,٤٨٨	١١٤	ربح السنة قبل الزكاة
(٢,٢٨١,٨٨٣)	(٤٦٣,٨٨٤)	-	الزكاة المحمولة على السنة
١٩,٨٤٦,٥٣٧	٤,٠٣٤,٦٠٤	-	صافي ربح السنة
<u>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الارباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:</u>			
(٤٢٥,٩٥٩)	٣٨٠,٧٧٢	١٦	أرباح / (خسائر) اكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
(٤٢٥,٩٥٩)	٣٨٠,٧٧٢	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الآخر للسنة
١٩,٤٢٠,٥٧٨	٤,٤١٥,٣٧٦	-	اجمالي الدخل الشامل
١,٣٢	٠,٢٧	٢٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٦٢,٨٧٧	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٩/٠١/٠١م
١٩,٨٤٦,٥٣٧	-	١٩,٨٤٦,٥٣٧	-	-	صافي ربح السنة
-	-	(١,٩٨٤,٦٥٤)	١,٩٨٤,٦٥٤	-	المحول الى احتياطي نظامي
<u>(٤٢٥,٩٥٩)</u>	<u>(٤٢٥,٩٥٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>بنود لا يمكن إعادة ترتيبها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:</u>
<u>٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧</u>	<u>(١٦٣,٠٨٢)</u>	<u>٧٤,٧١٧,٤٥٤</u>	<u>٢١,٨١٢,٧١٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦</u>
<u>٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧</u>	<u>(١٦٣,٠٨٢)</u>	<u>٧٤,٧١٧,٤٥٤</u>	<u>٢١,٨١٢,٧١٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد ٢٠٢٠/٠١/٠١م</u>
<u>٤,٠٣٤,٦٠٤</u>	<u>-</u>	<u>٤,٠٣٤,٦٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>صافي ربح السنة</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٤٠٣,٤٦٠)</u>	<u>٤٠٣,٤٦٠</u>	<u>-</u>	<u>المحول الى احتياطي نظامي</u>
<u>(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>توزيعات الأرباح</u>
<u>٣٨٠,٧٧٢</u>	<u>٣٨٠,٧٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>بنود لا يمكن إعادة ترتيبها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:</u>
<u>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</u>	<u>٢١٧,٦٩٠</u>	<u>٢٣,٩٩٥,٥٩٨</u>	<u>٢٢,٢١٦,١٧٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦</u>

(الخسائر) الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة  
 الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١م

الرصيد ٢٠٢٠/٠١/٠١م  
 صافي ربح السنة  
 المحول الى احتياطي نظامي  
 توزيعات الأرباح  
 الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة  
 الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١م

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
ربح السنة قبل الزكاة		٤,٤٩٨,٤٨٨
تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		٢٢,١٢٨,٤٢٠
استهلاك ممتلكات ومعدات		٧٣٧,٢٧٥
اطفاء حق استخدام موجودات		٩٧٣,٨١٨
مصاريف تمويل عقود ايجار تمويلي		١٢٨,٠٨٥
مطلوبات منافع الموظفين المحددة		٥٤٩,٠٥٥
مصاريف تمويل التزامات منافع الموظفين المحددة		١٢٢,٩١٣
إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة		(١٦,٦٥٦,٨٢٩)
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات (زيادة)</b>		<b>٧,٩٨٢,٧٣٧</b>
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي		٤١,٣٣٤,٢٣٧
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		(١,٣٥٢,١٢٣)
(نقد) زيادة :		
دائنون تجاريون		٥٨٣,٨٤٧
المستحق لأطراف ذات علاقة		(٢٢,٦٩١,٩٠٧)
مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		(١٦٩,٢١٥)
المسدد من منافع الموظفين المحددة		(١,٤٩٩,٠٢٥)
صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل		<b>٤٦,٦٣٢,٢٥٦</b>
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات		(٦٦١,٢٤١)
مدفوعات في استثمارات عقارية		(٣٨,٦٢٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار		(٦٩٩,٨٦١)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
صافي التغير في التسهيلات البنكية		(٤,٨٠٧,٣١٤)
صافي التغير في ودائع طويلة الأجل		٢,٦٠٠,٠٠٠
المسدد من مطلوبات عقود ايجار		(١,٠٥٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل		(٣,٢٥٧,٣١٤)
صافي التغير في الأرصدة النقدية		٤٢,٦٧٥,٠٨١
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٤,٢٧٣,٦٥٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٧٦,٩٤٨,٧٣٤
<b>معاملات غير نقدية</b>		<b>١٠٠,٢٠٤,٤٦١</b>
موجودات محتجزة بها للبيع نتيجة تملك أراضي (ضمان عقاري) من أحد عملاء التمويل الإسلامي		-
إقال مدينون من عقود التمويل الإسلامي (أطراف ذات علاقة / أطراف ذات علاقة بضمان أحد المساهمين) مقابل توزيعات الأرباح على المساهمين		-

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقلدة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

١ - الوضع النظامي للشركة

- ١/١ - شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقلدة - 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 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 ٢٠١٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٤٣٣ هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠١٥ قرر المساهمون تعديل اسم 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 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 ١٠٠٩/٠٨/١٤٣٤ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٠٩/١٠.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ 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 ١٤٣١/١٠/٠٤ هـ.

٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

٤/٤- أحداث هامة

في مطلع سنة ٢٠٢٠ م، انتشرت جائحة كرونا المستجد (كوفيد ١٩) مما تسبب في إضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإنفذت المملكة العديد من الإجراءات الاحترازية لمواجهة كافة الآثار السلبية المترتبة الناتجة عن تلك الجائحة.

وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الإفتادات والتقديرات والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

خلال 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

ولكن، ونظراً لحالة عدم التأكيد الراهنة، فإن أي تغيير مستقبلي في الإفتادات والتقديرات قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول وأو الإلتزامات في الفترات المستقبلية، ونظراً للتطور السريع في الموقف الراهن مع وجود حالة من عدم التأكيد بشأن المستقبل، فستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناء على التطورات المستقبلية.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

اعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢/٢- أساس القياس

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقلدة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٣/٢ - عملة العرض والنشاط

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

٤/٢ - معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات طبقتها الشركة

تنوافق السياسات المحاسبية التي طبقتها الشركة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٠م. إن التأثير لن يكون جوهرياً على القوائم المالية.

ساربة للفترات السنوية المعايير الجديدة والتعديلات

بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م

- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨.
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٤/٣ - المعايير والتفسيرات الجديدة وغير 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.

ساربة للفترات السنوية المعايير الجديدة والتعديلات

بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م

- 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 ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨). متاح للتطبيق الإختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٥/٢ - استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى البالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات والإفتراضات عن الإلتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والمؤشرات الحالية المتوفرة لدى الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم دراسة تلك التقديرات والإفتراسات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات المستقبلية التي ستتأثر بهذا التعديل ، وتمثل الإفتراسات والتقديرات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية . إن التقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الهامة لحالات عدم التأكيد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبنية في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

٦/٢ - الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والإفتراسات 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 للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراسات 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.

شركة متاجر للتمويل

شركة مساهمة سعودية مفقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

١٦/٢ - 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.

٢٦/٢ - 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.

٣٦/٢ - التقييم الإكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٤٦/٢ - انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الإسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقديرها إجمالياً ويتم تحويل 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 المتوقعة تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

١٣ - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المترافق وخصائص انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائنة مباشرة لاقتضاء الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكالفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحصيل 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 أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

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

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفكرة  
الرياض  
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

### ٢/٣ - مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكالفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها إلى الممتلكات والمعدات ويبيّن 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 دفعـة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحـمـيل تـكـلـفة التـموـيل عـلـى الـرـبـح أـو الـخـسـارـة عـلـى مـدـى فـتـرـة الإـيجـار بـحـيث يـتم تـحـقـيق مـعـدـل فـانـدـة دـورـي ثـابـت عـلـى الرـصـيد المـتـبـقـي مـن الـإـلتـزـام لـكـل فـتـرـة. يـتم اـسـتـهـلاـك حـق الـاسـتـخـاد الأـصـل عـلـى مـدـى العـمـر الإـنـتـاجـي لـلـأـصـل وـفـتـرـة عـقـد الإـيجـار ، أيـهـما أـقـصـر ، عـلـى أـسـاس القـسـطـ الثـابـت.

يـتم مـبـدـئـياً قـيـاسـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ النـاـشـئـةـ عـنـ عـقـدـ الإـيجـارـ عـلـى أـسـاسـ الـقيـمةـ الـحـالـيـةـ.

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

- مـبلغـ الـقـيـاسـ الـمـبـدـئـيـ لـمـطـلـوبـاتـ الإـيجـارـ.

- أيـ دـفـعـاتـ إـيجـارـيـهـ تمـ سـداـدـهاـ فـيـ أوـ قـبـلـ تـارـيخـ بدـءـ العـقـدـ نـاقـصـاـ أيـ حـوـافـزـ إـيجـارـ مـسـتـلـمـةـ.

- أيـ تـكـالـيفـ مـباـشـرـةـ مـبـدـئـيـةـ.

- تـكـالـيفـ الـتجـديـدـ.

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

- الدفعـاتـ الثـابـتـةـ (ـبـمـاـ فـيـ ذـلـكـ الدـفـعـاتـ الثـابـتـةـ فـيـ جـوـهـرـهـاـ)ـ نـاقـصـاـ أيـ حـوـافـزـ إـيجـارـ مـدـيـنةـ.

- دفعـاتـ الإـيجـارـ الـمـتـغـيـرـةـ الـتـيـ تـسـتـنـدـ إـلـىـ مـؤـشـرـ أوـ مـعـدـلـ.

- المـبـالـغـ الـمـتـوقـعـ دـفـعـهـاـ مـنـ قـبـلـ الـمـسـتـأـجـرـ بـمـوجـبـ ضـمـانـاتـ الـقـيـمةـ الـمـتـبـقـيـةـ.

- سـعـرـ مـمارـسـةـ خـيـارـ الشـراءـ إـذـاـ كـانـ الـمـسـتـأـجـرـ مـتـأـكـداـ بـشـكـلـ مـعـقـولـ مـنـ مـمارـسـةـ هـذـاـ خـيـارـ.

- دفعـاتـ الـغـرامـاتـ الـخـاصـةـ بـإـنـهـاءـ عـقـدـ الإـيجـارـ ،ـ إـذـاـ كـانـ مـدـةـ الإـيجـارـ تـعـكـسـ مـمارـسـةـ الـمـسـتـأـجـرـ لـذـلـكـ خـيـارـ.

يـتمـ خـصـمـ مـدـفـوعـاتـ عـقـدـ الإـيجـارـ باـسـتـخـادـ مـعـدـلـ الـاقـرـاضـ الإـضـافـيـ وـالـذـيـ يـمـثـلـ السـعـرـ الذـيـ سـيـدـفـعـهـ الـمـسـتـأـجـرـ ليـقـرـضـ

الـأـمـوـالـ الـلـازـمـةـ لـلـحـصـولـ عـلـىـ اـصـلـ ماـ بـقـيـةـ مـمـاثـلـةـ فـيـ بـيـنـةـ اـقـتصـادـيـةـ مـمـاثـلـةـ بـشـروـطـ وـأـحـكـامـ مـمـاثـلـةـ.

يـتمـ اـثـبـاتـ الـمـدـفـوعـاتـ الـمـرـتـبـطـةـ بـعـقـودـ الإـيجـارـ قـصـيرـةـ الـأـجـلـ وـإـيجـارـاتـ الـمـوـجـودـاتـ مـنـخـضـةـ الـقـيـمةـ عـلـىـ أـسـاسـ القـسـطـ الثـابـتـ

كمـصـرـوفـ فـيـ قـائـمـةـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.ـ عـقـودـ الإـيجـارـ قـصـيرـةـ الـأـجـلـ هيـ عـقـودـ إـيجـارـ ذاتـ فـتـرـةـ إـيجـارـ مـدـتهاـ ١٢ـ شـهـراـ أـوـ أـقـلـ.

### ٤/٤ - الاستثمارات العقارية

تـضـمـنـ الـاستـثـمـارـاتـ الـعـقـارـيـةـ (ـالـمـمـتـلـكـاتـ)ـ الـأـرـاضـيـ أوـ الـمـبـانـيـ أوـ جـزـءـ مـنـ بـنـاءـ أوـ كـلـيـهـماـ الـمـحـفـظـ بـهـاـ لـدىـ الـشـرـكـةـ لـلـحـصـولـ

عـلـىـ إـيجـارـ أوـ لـتـنـميةـ رـأـسـ الـمـالـ أوـ كـلـيـهـماـ يـتمـ قـيـاسـ الـاسـتـثـمـارـاتـ الـعـقـارـيـةـ بـالـتـكـلـفةـ بـعـدـ خـصـمـ الـإـسـتـهـلاـكـ الـمـتـراـكـمـ وـأـيـ خـسـانـ

انـخـفـاضـ فـيـ قـيـمةـ -ـ إـنـ وـجـدـتـ.ـ يـتمـ اـسـتـهـلاـكـ التـكـلـفةـ بـطـرـيـقـ القـسـطـ الثـابـتـ عـلـىـ مـدـىـ الـأـعـمـارـ الـإـنـتـاجـيـةـ الـمـقـدـرـةـ لـذـكـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ.

يـتمـ إـدـرـاجـ تـكـلـفةـ اـسـتـبـدـالـ جـزـءـ مـنـ الـاسـتـثـمـارـاتـ الـعـقـارـيـةـ بـالـقـيـمةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـلـبـنـدـ إـذـاـ كـانـ مـنـ الـمـحـتـمـلـ تـدـفـقـ مـنـافـعـ اـقـتصـادـيـةـ مـسـتـقـبـلـةـ

كـامـنـةـ يـعـدـ بـهـاـ.ـ يـتمـ اـسـتـبـعـادـ الـقـيـمةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـذـكـ الـجـزـءـ الـمـسـتـبـدـلـ يـتمـ تـسـجـيلـ تـكـالـيفـ الـخـدـمـةـ الـيـوـمـيـةـ لـلـاسـتـثـمـارـاتـ الـعـقـارـيـةـ فـيـ

قـائـمـةـ الـأـرـاحـ أوـ الـخـسـانـ حـالـ تـكـدـهـاـ.

### ٥/٥ - موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تـقـوـمـ الـشـرـكـةـ فـيـ سـيـاقـ اـعـمـالـهـ الـاعـتـيـاديـ بـشـرـاءـ بـعـضـ الـمـرـكـباتـ وـالـمـوـجـودـاتـ الـأـخـرىـ مـقـابـلـ تـسوـيـةـ أـرـصـدـةـ التـموـيلـ

الـإـسـلـامـيـ.ـ يـتمـ اـعـتـبارـ هـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ كـمـوـجـودـاتـ مـحـتـفـظـ بـهـاـ لـلـبـيعـ وـيـتمـ تـسـجـيلـهـاـ مـبـدـئـيـاـ بـالـقـيـمةـ الـدـفـتـرـيـةـ الـقـابـلـةـ لـلـتـحـصـيلـ

لـأـرـصـدـةـ التـموـيلـ الـإـسـلـامـيـ ذاتـ الـصـلـةـ اوـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ الـحـالـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ ذاتـ الـصـلـةـ نـاقـصـاـ أيـ تـكـلـفةـ لـبـيعـهـاـ ايـهـماـ اـقـلـ.

لـاحـقاـ لـلـاعـتـارـافـ الـمـبـدـئـيـ،ـ يـتمـ إـعادـةـ تـقـيـيمـ هـذـهـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـلـوـكـةـ بـصـورـةـ دـوـرـيـةـ وـتـدـرـجـ بـقـيـمـتـهـاـ الـدـفـتـرـيـةـ اوـ صـافـيـ الـقـيـمةـ

الـمـمـكـنـ تـحـقـيقـهـاـ ايـهـماـ اـقـلـ.ـ يـتمـ إـدـرـاجـ اوـ تـحـمـيلـ إـيرـادـاتـ الـإـيجـارـ اوـ الـأـرـاحـ اوـ الـخـسـانـ الـمـحـقـقـةـ مـنـ اـسـتـبـعـادـ وـخـسـانـ غـيرـ

مـحـقـقـةـ مـنـ التـقـيـيمـ عـلـىـ الدـخـلـ /ـ الـخـسـارـةـ الشـامـلـةـ.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

#### ٦/٣ - الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية لقيم 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 مصروفًا فوراً في قائمة الربح أو الخسارة. وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ يتم 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 بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء 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 الغائه أو انتهاؤه. 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 - 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.

##### مدينون عقود مرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متطرق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينون 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 محددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التتحقق 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. وتنسق سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تنضم تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكالء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكالء بيع) والمستشارين والسماسرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تنضم 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.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض  
ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

ج) استبعاد الموجودات المالية

- يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيشاً 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 (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.
- 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 تقدير 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 التكلفة، سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
  - 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.

٤- المطلوبات المالية

أ) الإثبات الأولي 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 المبدئي. يتم الاعتراف بكلفة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائنة مباشرة للمعاملات .  
تنصمن 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 إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد المطلوبات المالية

- يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهائه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالياً 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 كالغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٨/٣ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتها 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 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 تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحساب 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 تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتنظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل 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.

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

- المستوى الثالث: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣ - المقاصلة

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

١٠/٣ - العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادلة 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 العادلة 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 الفعلية.

١٢/٣ - الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً لنظام و التعليمات الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ووفقاً لمعايير الزكاة.

- يتم احتساب مخصص الزكاة على اساس الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

### 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 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 الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معلنة 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 مما 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؛ أو
- ب - له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو
- 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.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركيين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو

ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان لسيطرة 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 تتسب مباشرة إلى اقتناص الأصول المالية.

الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.

يتم الاعتراف باتساع 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.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

**١٨/٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - 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 المجتمعة.

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 التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة انتeman الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة.

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير المملوكة من القيمة الحالية لالتزامات 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 تكبدها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

**٢١/٣ - الالتزامات المحتملة**  
تنافي 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 مفترة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤- النقد وما في حكمه	
٨٠,٩٤٣	٢٤٩,٧٩٧	نقد بالصندوق	
٧٦,٨٦٧,٧٩١	٩٩,٩٥٤,٦٦٤	بنوك - حسابات جارية	
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١		
م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠٢٠/١٢/٣١	٥- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	
١,٣٧٨,٩١٧	١,٠٢٣,١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدما	
١,٤٧٤,١٤٨	١,١٣٤,٠١٠	رسوم مدفوعة مقدما	
٤,٣٥٣,٠٣٦	٤,٧١١,٦١٥	سلف مقدمة للموظفين وكبار التنفيذيين	
٧,٢٠٦,١٠١	٦,٨٦٨,٧٥٢		
<p>* يتضمن الرصيد مبلغ ٤,٤٣٢,٣٦١ ريال مقارنة بمبلغ ٤,٢٣٦,٦٨٩ ريال لسنة ٢٠١٩ عبارة عن سلف خاصة بكبار التنفيذيين تم افصاح عنها ضمن ايضاح المستحق من اطراف ذات علاقه رقم (١/١٣).</p>			
م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠٢٠/١٢/٣١	٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	
٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	٢٤٠,١١٢,٦١٥	مدينون من عقود تمويل *	
(٦٧,٥٣٦,٠٣٨)	(٤٨,٢٦٨,٢٨٦)	أرباح مؤجلة	
٣١٨,٨٢١,٦٦٨	١٩١,٨٤٤,٣٢٩	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)		
٣٠٣,١٢٧,٥١٣	١٧٦,١٥٠,١٧٤		
١٩٠,٧٩٢,٩٥٤	٧٢,٢٣٨,٩٣٦		
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	١٠٣,٩١١,٢٣٨		
<p><u>استحقاق اجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لاجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلى:</u></p>			
م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسיט	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	لا يتجاوز سنة	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات	
٢٠٦,٤٨٧,١٠٩	٢٤٦,١٣٢,٤٨٢	٨٧,٩٣٣,٠٩١	١١٣,١٧٥,٠٣٣
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	١٤٠,٢٢٥,٢٢٤	١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٢٦,٩٣٧,٥٨٢
٣١٨,٨٢١,٦٦٨	٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢٤٠,١١٢,٦١٥
<p>* بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٧ وافقت الجمعية العادية العامة على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بمدينون من عقود تمويل اطراف ذات علاقه والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم بمبلغ ١٧,٦٠٨,٢٤٨ و ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي (ايضاح ١٣) بالإضافة إلى عميل آخر بضمان أحد المساهمين بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٤٩٧ ريال سعودي وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/١٠/١٨ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٦.</p>			
<p>- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% و ١٦% (٢٠١٩ م ٢٠١٩ % ١٦ ، % ١٠).</p>			
<p>- تحقق الشركة بضمانت في سياق أعمالها الاعتبادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانت ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.</p>			
<p>- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ١٩١,٨٤٤,٣٢٩ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٩١,٨٤٤,٣٢٩ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود بمبلغ ٥,٨٧٩,٥٤٦ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ٥,٨٧٩,٥٤٦ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيده استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت ٣٤,٧٢٢,٦٢٥ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ٣٤,٧٢٢,٦٢٥ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٢٣,٤٠٥,٨٧٦ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٢٣,٤٠٥,٨٧٦ ريال) من أصل هذه الذمم المتاخرة بمبلغ ٥,٨٧٩,٥٤٦ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ٥,٨٧٩,٥٤٦ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ١٩,٢٢٨,٢٤٦ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ١٩,٢٢٨,٢٤٦ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ٥٤٤,٥٥٤ (٢٠١٩ م ٢٠١٩) ٥٤٤,٥٥٤ ريال) تجاوزت مواعيده استحقاقها أكثر من سنة واحدة.</p>			

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلى :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥
-	-
-	-
<b>١٥,٦٩٤,١٥٥</b>	<b>١٥,٦٩٤,١٥٥</b>

الرصيد في بداية السنة  
 المستخدم خلال السنة  
 المحمل خلال السنة  
**الرصيد في نهاية السنة**

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :-
- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عمالها والتي تقدر بـ ١١٩,١٠٨,١٧٠ ريال.
  - الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافة العمالاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعويض.

٧- ممتلكات ومعدات - بالصافي

<u>المجموع</u>	<u>مشروعات مباني</u>	<u>تحسينات مباني</u>	<u>الآلات ومعدات</u>	<u>اثاث ومفروشات</u>	<u>سيارات</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
<u>تحسينات مباني</u>	<u>مشروعات مباني</u>	<u>المجموع</u>	<u>الآلات ومعدات</u>	<u>اثاث ومفروشات</u>	<u>سيارات</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
١٠,٧٨٤,١٢١	٢,٨٨٢,٩٦٨	٣,٤١٤,٥٢٤	٢,٨٥٩,٠٧٧	١,٢٨٠,٦٥٢	٣٤٦,٩٠٠	التكلفة
١,٢٨٠,٧١٠	٤٠٦,٥٦٨	٣٩٢,٤٥٥	٣٤٥,٩٤٣	٣٥,٧٤٤	١٠٠,٠٠٠	كما في ٢٠٢٠/١٠/١
(٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٢,٠٠٠)	إضافات خلال السنة
<b>١١,٩٧٢,٨٣١</b>	<b>٣,٢٨٩,٥٣٦</b>	<b>٣,٨٠٦,٩٧٩</b>	<b>٣,٢٠٥,٠٢٠</b>	<b>١,٣١٦,٣٩٦</b>	<b>٣٥٤,٩٠٠</b>	<b>استبعادات خلال السنة</b>
٤,٧٧٣,٦١٨	-	١,٨٤٠,٢٩٣	١,٧٢٤,٥٦٠	٩١٨,٢٤٧	٢٩٠,٥١٨	الاستهلاك المترافق
٧٣٥,٥١٤	-	٢٢٨,٨٥٩	٣٣٨,٦٩٨	١٠٠,٩٧٤	٦٦,٩٨٣	كما في ٢٠٢٠/١٠/١
(٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٢,٠٠٠)	-
<b>٥,٤١٧,١٣٢</b>	<b>-</b>	<b>٢,٠٦٩,١٥٢</b>	<b>٢,٠٦٣,٢٥٨</b>	<b>١,٠١٩,٢٢١</b>	<b>٢٦٥,٥٠١</b>	<b>استبعادات خلال السنة</b>
<b>٦,٥٥٥,٦٩٩</b>	<b>٣,٢٨٩,٥٣٦</b>	<b>١,٧٣٧,٨٢٧</b>	<b>١,١٤١,٧٦٢</b>	<b>٢٩٧,١٧٥</b>	<b>٨٩,٣٩٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<b>المجموع</b>	<b>مشروعات مباني</b>	<b>تحسينات مباني</b>	<b>الآلات ومعدات</b>	<b>اثاث ومفروشات</b>	<b>سيارات</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
١٠,٧٥١,٤٣٠	٢,٥١٦,٦٥٩	٣,٣٥٤,٩٣٧	٢,٦٧١,١٤٤	١,٢٣٣,٢٤٠	٩٧٥,٤٥٠	التكلفة
٦٦١,٢٤١	٣٦٦,٣٠٩	٥٩,٥٨٧	١٨٧,٩٣٣	٤٧,٤١٢	-	كما في ٢٠١٩/١١
(٦٢٨,٥٥٠)	-	-	-	-	(٦٢٨,٥٥٠)	إضافات خلال السنة
<b>١٠,٧٨٤,١٢١</b>	<b>٢,٨٨٢,٩٦٨</b>	<b>٣,٤١٤,٥٢٤</b>	<b>٢,٨٥٩,٠٧٧</b>	<b>١,٢٨٠,٦٥٢</b>	<b>٣٤٦,٩٠٠</b>	<b>استهلاك المترافق</b>
٤,٦٦٤,٨٩٣	-	١,٦١٦,٣٥٠	١,٣٨٨,٥٧٧	٨١٥,٩٠٢	٨٤٤,٠٦٤	كما في ٢٠١٩/١١
٧٣٧,٢٧٥	-	٢٢٣,٩٤٣	٣٣٥,٩٨٣	١٠٢,٣٤٥	٧٥,٠٠٤	الاستهلاك المحمل خلال السنة
(٦٢٨,٥٥٠)	-	-	-	-	(٦٢٨,٥٥٠)	-
<b>٤,٧٧٣,٦١٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٤٠,٢٩٣</b>	<b>١,٧٢٤,٥٦٠</b>	<b>٩١٨,٢٤٧</b>	<b>٢٩٠,٥١٨</b>	<b>استبعادات خلال السنة</b>
<b>٦,٠١٠,٥٠٣</b>	<b>٢,٨٨٢,٩٦٨</b>	<b>١,٥٧٤,٢٣١</b>	<b>١,١٣٤,٥١٧</b>	<b>٣٦٢,٤٠٥</b>	<b>٥٦,٣٨٢</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

(\*) التحسينات في مباني مستأجرة بموجب عقود ايجار مدتها كالتالي:

- عقود ايجار مدتها ٦ أشهر تنتهي في ٢٠٢١/٠٢/١٤٤ م.

- عقود ايجار مدتها سنة تنتهي ما بين ٢٠٢١/٠٨/٣٠ م و ٢٠٢١/١٢/٣٠ م.

- عقود ايجار مدتها ٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٢/٠٢/٠٣ م.

- عقود ايجار مدتها ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠٢٥/٠٤/٢٩ م.

(\*\*) المشروعات تحت التنفيذ تمثل في المبالغ المنصرفة على التالي (١٩) :

١- تشطيب وتوريد داخلي لمقرات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.

٢- توريد وتركيب أنظمة مراقبة وإنذار وحرائق.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٨- حق استخدام موجودات / مطلوبات عقود إيجار

١/٨- حق استخدام موجودات - بالصافي

المباني:

التكلفة:

الرصيد في أول السنة

إضافات خلال السنة

استبعاد خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في أول السنة

الاستهلاك المحمول خلال السنة (ايضاح ٢٣)

الرصيد في آخر السنة

صافي القيمة الدفترية:

كما في آخر السنة

٢/٨- مطلوبات عقود إيجار

الإجمالي

الرصيد في أول السنة

إضافات عقود خلال السنة

استبعاد خلال السنة

المسدد خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

الفاندة المؤجلة

الرصيد في أول السنة

فوائد مؤجلة عقود إضافات خلال السنة

إعادة القياس لنسبة الفوائد المؤجلة

المحمول على المصروفات (ايضاح ٢١)

الرصيد في آخر السنة

القيمة الحالية للمطلوبات

الرصيد في أول السنة

إضافات عقود خلال السنة

إعادة القياس خلال السنة

رد مصروفات مدفوعة مقدماً في نهاية العام السابق

مصروفات مدفوعة مقدماً خلال السنة

تكاليف التمويل - (ايضاح ٢١)

الرصيد في آخر السنة

الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

٥,٨٢٢,٠٢٩	٥,٨٢٢,٠٢٩
-	١٧١,٩٦٣
-	(١٤٧,٧٤٢)
<u>٥,٨٢٢,٠٢٩</u>	<u>٥,٨٤٦,٢٥٠</u>
-	٩٧٣,٨١٨
٩٧٣,٨١٨	١,٠١٠,٥٥٢
<u>٩٧٣,٨١٨</u>	<u>١,٩٨٤,٣٧٠</u>
<u>٤,٨٤٨,٢١١</u>	<u>٣,٨٦١,٨٨٠</u>

٦,٣٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠
-	١٨٠,٠٠٠
-	(١٥٠,٠٠٠)
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٩٧,٥٠٠)
<u>٥,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,١٨٢,٥٠٠</u>

٤٦٨,٥٧٢	٣٤٠,٤٨٧
-	٧,٩٩٦
-	٢٢٩,٠٣٧
(١٢٨,٠٨٥)	(١٥١,٠٤٥)
<u>٣٤٠,٤٨٧</u>	<u>٤٢٦,٤٧٥</u>

٥,٨٢٢,٠٢٩	٤,١٩١,٨٨٨
-	١٧١,٩٦٣
-	(١٤٧,٧٤٢)
-	٧٠٨,٢٢٦
(١,٧٥٨,٢٢٦)	(١,٨٠٥,٧٧٦)
١٢٨,٠٨٥	١٥١,٠٤٥
<u>٤,١٩١,٨٨٨</u>	<u>٣,٢٦٩,٦٥٤</u>

٩٤٣,٣٣٩	٩٥٠,٣٧٢
<u>٣,٢٤٨,٥٤٩</u>	<u>٢,٣١٩,٢٨٢</u>

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

**٩- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع**

تتمثل هذه الموجودات المحفظ بها للبيع والبالغة ٣١,٢٩٠,١٠٢ ريال سعودي في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/١٤ بشأن محضر إثبات في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

قامت الشركة بتقدير تلك الأرضي بتاريخ ٠٨ فبراير ٢٠٢١م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣٣,٧٧٣,٠٠٠ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن مؤسسة على عيadan الزهراني للتقييم العقاري وهي أحد المقيمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد أول فرع تقييم العقار من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٣٢ من الهيئة ، وله خبرة حديثة في موقع الأرضي التي تم تقييمها ، وهو مستقل عن الشركة.

**١٠- استثمارات عقارية - بالتكلفة**

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال عام ٢٠١٢م وهي مقتناته بعرض زيادة قيمتها وبلغ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٧,٧٠٠,٣٦٣ ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٢٧,٦٥٦,٠٤٩ ريال سعودي لسنة ٢٠١٩م.

قامت الشركة بتقدير تلك الأرضي بتاريخ ٠٨ فبراير ٢٠٢١م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣١,٠٧٤,٠٠٠ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن مؤسسة على عيadan الزهراني للتقييم العقاري وهي أحد المقيمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد أول فرع تقييم العقار من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٣٢ من الهيئة ، وله خبرة حديثة في موقع الأرضي التي تم تقييمها ، وهو مستقل عن الشركة.

**١١- دائنون تجاريون**

تمثل الذمم الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المراقبة)، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٦,٩٢٥,٥٠٠ ريال (٦,٣٤١,٦٥٣ ريال).

م ٢٠١٩/١٢/٣١	م ٢٠٢٠/١٢/٣١
٤٦٤,١٦٧	٤٥٧,٥١١
١٧٤,٦١٢	٢٤٧,٣٣٥
٦٣٨,٧٧٩	٧٠٤,٨٤٦

**١٢- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى**

مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة  
مصروفات مستحقة

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة  
١/١٣- المستحق من أطراف ذات علاقة

			<u>طبيعة العلاقة</u>
			محمد أحمد بانعيم
٣,٤٩٠,٨٨٤	٣,٧٩٩,٣٩١	مساهم ورئيس مجلس إدارة - (ايضاح ٥)	
٧٠٠,٨٤٠	٦٣٢,٩٧٠	مساهم ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة - سابق - (ايضاح ٥)	
٤٤,٩٦٥	-	عضو مجلس إدارة - سابق - (ايضاح ٥)	
<b>٤,٢٣٦,٦٨٩</b>	<b>٤,٤٣٢,٣٦١</b>		

٢/١٣- المستحق لأطراف ذات علاقة  
طبيعة العلاقة

			<u>طبيعة العلاقة</u>
			مساهم
<b>٨,٢٨٦,٥٣٧</b>	<b>٨,٣٤٣,٩٧٥</b>		أحمد محمد بانعيم *

٣/١٣- أهم المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة  
الاسم

			<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>الاسم</u>
			مساهم	أحمد محمد بانعيم
-	١٦,٩٣١,٥٦١	٨,٤٦٠,٩١٦	تمويل *	
٢٤	-	٥١,٦٣٥,٣٥٠	توزيعات أرباح	
٦	- (٥١,٦٣٥,٣٥٠)		أقال جزء المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	
٥	٤,٨٥٧,٧٥٢	٣٠٨,٥٠٧	سلف	مساهم ورئيس مجلس إدارة
٢٤	-	٢,٧١٢,٢١٥	توزيعات أرباح	
٦	- (٢,٧١٢,٢١٥)		أقال جزء من المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	
٥	١,١٧٢,٦٢٦	(٦٧,٨٧٠)	سلف	مساهم ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة - سابق
٢٤	-	٥,٤٣٥	توزيعات أرباح	
٦	- (٥,٤٣٥)		أقال جزء من المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	

٤/١٣- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

			<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>الاسم</u>
			مساهم ورئيس مجلس إدارة	محمد أحمد بانعيم
٢٣	١,٤٨٢,٠٨٨	١,٢٦٢,٩٢٩	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس	إبراهيم صالح محمد بانعيم
٢٣	٦٢٨,٠٠٦	٦٧,٨٧٠	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس	عثمان صالح محمد بانعيم
٢٣	٣٥٨,٧٢٠	٦٧,٨٧٠	رواتب ومكافأة المجلس	نعيم احمد محمد بانعيم
٢٣	١١١,٢٢٠	١٦٩,٠٧٩	مكافأة المجلس إدارة	نعيم احمد محمد بانعيم

\* إن هذه المعاملات من السيد/ أحمد محمد بانعيم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهما في ١٠ يناير ٢٠١٤ وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية، تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف احتساب المصارييف التمويلية، كما يتتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناجمة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل المملوكة من قبلهم، يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكالفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (ايضاح ٢١).

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٤- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة

٤/١- مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م . من البنود التالية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٨,٥١٣,٦٨٠	١٧,٩٩٣,٩٥٢
%٢,٥٧٨	%٢,٥٧٨
<b>٢,٢٨١,٨٨٣</b>	<b>٤٦٣,٨٨٤</b>

إجمالي الوعاء الزكوي

معدل إحتساب الوعاء الزكوي

الزكاة

- بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٢٢١٥ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/١٤ م فقد تم إحتساب الزكاة المستحقة على أساس %٢,٥٧٨ من الحد الأدنى لوعاء الزكوة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكوة المحمول على صافي الربح.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)
٢,٢٨١,٨٨٣	٤٦٣,٨٨٤
<b>٢,٢٨١,٨٨٣</b>	<b>٤٦٣,٨٨٤</b>

٤/٢- حركة مخصص الزكاة

رصيد أول السنة

التسوييات / خلال السنة (ايضاح ٣/١٤)

المكون عن السنة

رصيد آخر السنة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
-	١٤,٧٤٣,٧٢٣
١٦,٦٥٦,٨٢٩	-
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)
<b>١٤,٧٤٣,٧٢٣</b>	<b>١٢,٤٦١,٨٤٠</b>

٤/٣- مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل

رصيد أول السنة

الإيرادات الأخرى

التسوييات خلال السنة

رصيد آخر السنة

- 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 ١٤٤٠ هـ حتى ٢٠١٤ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ هـ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) (١٤٤٠/٣/٢٠) هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) (١٤٤٠/٤/٥) هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ١٤٤٠ هـ 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.
- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م في المبالغ المستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ليكون الصافي بعد التسوية ١٢,٤٦١,٨٤٠ ريال سعودي.

٤/٤- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٩ 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 مفتوحة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(باليارات السعودية)

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	١٨٧,٣٣٩,٤٤٨
٩٠,٥٩٩,١٤٩	٦٢,٨٩٦,٩٤٠
(٩,٣٤٧,٣٦٥)	(٦,٥٠٧,٢٤٤)
٨١,٢٥١,٧٨٤	٥٦,٣٨٩,٦٩٦
١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	١٢٤,٤٤٢,٥٠٨
(١١,١٤١,٤٣١)	(١١,١٤٢,٠٦٨)
١١٣,٢٦١,٤٥٨	١١٣,٣٠٠,٤٤٠
١٩٤,٥١٣,٢٤٢	١٦٩,٦٩٠,١٣٦

١٥ - تسهيلات بنكية - بالصافي

إجمالي التسهيلات البنكية

الجزء المتداول

نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول

نافقاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ (٢٠١٩ م ١٩٤,٥١٣,٢٤٢ ريال).

- 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 احتياج ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٦,٥٥٢,٨٣٥ ريال (٢٠١٩ م ٢٦,٥١٢,٢٣٦ ريال).

٦ - مطلوبات منافع الموظفين المحددة

الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٦,٩٣٣,٩٩	٦,٥٣٢,٠٠١
٥٤٩,٠٥	٦٧٢,٥٧٦
٤٢٥,٩٥	(٣٨٠,٧٧٢)
١٢٢,٩١٣	١٧٥,٢٩٨
(١,٤٩٩,٠٢٥)	(١,١٨٠,٤٥٥)
٦,٥٣٢,٠٠١	٥,٨١٨,٦٤٨

الرصيد كما في ٠١ يناير  
المخصص للسنة

الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة  
تكليف تمويل - (ايضاح ٢١)

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالتالي:

سن التقاعد

سن الوفيات في المملكة العربية السعودية

معدل الخصم

معدل دوران الموظفين

معدل الزيادة السنوية للرواتب

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦٠ سنة	٦٠ سنة
٧٤ سنة	٧٤ سنة
%٢,٢	%٣,١
%٥	%٥
%٠	%٢
٢٠١٩	٢٠٢٠

تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية

- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١

- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١

- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %٠٠,٥

- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %٠٠,٥

- زيادة في معدل الخصم بنسبة %١

- نقص في معدل الخصم بنسبة %١

- زيادة في معدل الخصم بنسبة %٠٠,٥

- نقص في معدل الخصم بنسبة %٠٠,٥

٧,١٤٣,٩٩٩	٦,٤٦١,٩٢٨
٥,٩٧٦,٥٣٨	٥,٢٤٩,٠٥٢
٦,٨٣٠,٥٧٩	٦,١٣٢,٤١٧
٦,٢٤٧,٥٤٧	٥,٥٢٠,٩٩٩
٥,٩٩٢,٩٦٦	٥,٢٥٩,٧٢٩
٧,١٣٦,٣٨٨	٦,٤٦١,٢٦٧
٦,٢٥٤,٨٥١	٥,٥٢٥,٣٦٦
٦,٨٢٥,٤٦٨	٦,١٣٠,٥٣٧

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

ايضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريالات السعودية)

١٧- رأس المال

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

٢٠١٩/١٢/٣١      ٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالي	الاجمالي	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة الملكية %	
١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٠,٠٠	١٠	٩٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	٤,٩٩	محمد أحمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	٠,٠١	نعميم أحمد محمد بانعيم
<b>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٥,٠٠٠,٠٠</b>		<b>١٠٠</b>	

١٨- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية ، يتعين على الشركة تحجيم احتياطي بنسبة ١٠% منة صافي دخل الفترة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٪ من رأس المال . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩- تعهدات والتزامات محتملة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧م بالتعاقد مع احدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتبقية في الشركة بإجمالي ٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي اي بما يعادل ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ١,٤٦٠,١٣٥ ريال سعودي حتى تاريخه وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين البدء في التشغيل الفعلي الذي لم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه نظراً لظروف جائحة كوفيد -١٩ (ايضاح ٧).

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالتعاقد مع احدى الشركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض بإجمالي ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال الإنشاء الذي لم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه نظراً لظروف جائحة كوفيد -١٩ (ايضاح ٧).

- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع شركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقرات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف بإجمالي ٢٧٥,٠٢٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ٢٦١,٦٢٠ ريال وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال الإنشاء الذي من المتوقع أن يتم في نهاية عام ٢٠٢١ (ايضاح ٧).

- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع شركات لتركيب أنظمة مراقبة وأنذار وحرائق بإجمالي ١٨٦,٠٨٣ ريال سعودي، وتم سداد ١٠٥,٧٠٠ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال التركيب الذي من المتوقع أن يتم في نهاية عام ٢٠٢١ (ايضاح ٧).

٢٠- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع  
تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات العام  
أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة

خصم مسموح به

	<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>
١٥٠,١٣٤,٩٦٤	١٠١,٠٥٤,٨٤٢	
(١٠٣,٨٣٣,٤٥٩)	(٦٨,٦٣٦,٦٠٠)	
<b>٤٦,٣٠١,٥٥</b>	<b>٣٢,٤١٨,٤٤٢</b>	
(٣٦,٠١٨,١٩٠)	(٢٧,٥٨٠,٠٢٢)	
٥٣,٠٥١,٧١١	٣٦,٨٦٢,٧٣٣	
<b>٦٣,٣٣٥,٠٢٦</b>	<b>٤١,٧٠٠,٩٥٣</b>	
(٥,١٠٩,٤١١)	(٣,٠٣٨,٧٣٧)	
<b>٥٨,٢٢٥,٦١٥</b>	<b>٣٨,٦٦٢,٢١٦</b>	

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
١٤,٦٣٠,١٠١	٤,٢٩٧,٤٣٤
١٦,٩٣١,٥٦١	٨,٤٠٥,٥٥٠
١٢٨,٠٨٥	١٥١,٠٤٥
١٢٢,٩١٣	١٧٥,٢٩٨
<b>٣١,٨١٢,٦٦٠</b>	<b>١٣,٠٢٩,٣٢٧</b>

#### ٢١ - تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية  
 الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة  
 مصاريف تمويل عقود ايجار تمويلي - (ايضاح ٨)  
 مصاريف تمويل مطلوبات منافع الموظفين المحددة - (ايضاح ١٦)

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
٣٩٣,٠٢٦	٢٠٦,١٧٠

#### ٢٢ - مصروفات بيعيه وتسويقه

دعاية واعلانات

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
١٠,٩٧٣,٧٤٨	٩,٨٤٧,١٧٩
٥٢٥,٣٩٦	٥٥١,٨٦٨
٩٣٩,٩٥٠	٩٩٨,٩٧٧
١,١٩٨,٤٦٠	١,٦٤٨,٢٣٢
١,١٢٢,٣٥٥	١,٣٨٤,٧٢٩
٧٣٧,٢٧٥	٧٣٥,٥١٤
٩٧٣,٨١٨	١,٠١٠,٥٥٢
١,١٢٦,٠٩٨	١,٠٤٢,٨٦٤
٢٦,٢١٨	٢٣١,٨٤٣
٤٥٢,٤٩٧	٢٥٣,٧٢٥
٧٦٣,٩٦٠	١,١٩٥,٢٧٩
٢٢٠,٤٥٨	١٥٦,٠٥٨
٦٤٤,٨٦٢	٧٤١,٤١٢
٨٤٣,٢٤٣	١,١٢٩,٩٩٩
<b>٢٠,٥٤٨,٣٣٨</b>	<b>٢٠,٩٢٨,٢٣١</b>

#### ٢٣ - مصروفات عمومية وإدارية

أجور ومرتبات وما في حكمها - (ايضاح ٤/١٣)  
 تأمينات اجتماعية  
 مكافآت مجلس الادارة واللجان المنبثقة - (ايضاح ٤/١٣)  
 اتعاب استشارات مهنية  
 ايجارات  
 استهلاكات ممتلكات ومعدات (ايضاح ٧)  
 اطفاء حق استخدام موجودات (ايضاح ٨)  
 تأمين طبي  
 برامج حاسب آلي وخدمات أمن المعلومات  
 خدمات بنكية  
 رسوم وتصديقات واشتراكات  
 اصلاح وصيانة  
 كهرباء ومياه وهاتف وبريد  
 أخرى

#### ٢٤ - توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المتبقاة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/١١/١٨ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٦.

#### ٢٥ - الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠
١٩,٨٤٦,٥٣٧	٤,٠٣٤,٦٠٤
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>١,٣٢</b>	<b>٠,٢٧</b>

صافي ربح السنة  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة  
 ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

شركة متاجر للتمويل

شركة مساهمة سعودية مفقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

**٢٦- التقارير القطاعية**

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويُخضع 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.

**٢٧- إدارة المخاطر والأدوات المالية**

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

**١/٢٧- هيكل إدارة المخاطر**

**مجلس الإدارة:**

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

**لجنة الائتمان وإدارة المخاطر**

يتم تعين 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.

**لجنة المراجعة واللتزام**

لجنة المراجعة واللتزام يتم تعينها بواسطة مجلس الإدارة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعة معايير 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 لجنة المراجعة.

**٢/٢٧- 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.

ت تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

**٢/٢٧- مخاطر العملات**

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في 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 الموجولات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

**٢/٢٧- 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 مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠٢٠: لا شيء).

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مفتوحة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(بالريالات السعودية)

### ٣/٢/٢٧ - 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.

### ٣/٢٧ - مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.  
 من إجمالي الموجودات البالغة ٣٩١,٦٤٦,١٠٦ ريال (٤٦٩,١٥٣,٠٧٠ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٣٠٢,٩٠٧,٤٧٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٠٨,٦٨٨,٤٨٣ ريال سعودي).  
 قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤
٢٠٣,١٢٧,٥١٣	١٧٦,١٥٠,١٧٤	٦
٢٨,٦١٢,٢٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٥	١٥
<b>٤٠٨,٦٨٨,٤٨٣</b>	<b>٣٠٢,٩٠٧,٤٧٠</b>	

نقد وما في حكمه  
 صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي  
 ودائع طويلة الأجل

### ١/٣/٢٧ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر الائتمان كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية.  
 تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرابحة، يتم تصنيف الذمم المدينية 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.

### أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩٥,٤١٥,٧٩٢	١٥٧,١٢١,٧٠٤	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٥,٢٥٦,٣٨٠	٣,١٨٩,٩٤٧	متاخرة من ٣٠-١ يوماً
٤,٨٣٢,٢٦٩	٢,٩٢٥,٨٣٢	متاخرة من ٩٠-٣١ يوماً
٤,٥٤٩,٨٥٧	٣,٤٩٩,٠٥٤	متاخرة من ١٨٠-٩١ يوماً
٥,٨٠٢,٨١٦	٥,٨٧٩,٥٤٦	متاخرة من ٣٦٠-١٨١ يوماً
١٠٢,٩٦٤,٥٥٤	١٩,٢٢٨,٢٤٦	متاخرة لأكثر من سنة
<b>٣١٨,٨٢١,٦٦٨</b>	<b>١٩١,٨٤٤,٣٢٩</b>	
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
٣٠٣,١٢٧,٥١٣	١٧٦,١٥٠,١٧٤	الصافي بعد الانخفاض
<b>%٤,٩٢</b>	<b>%٨,٢٠</b>	<b>اجمالي معدل التغطية لمحفظة</b>

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

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريالات السعودية)

مخاطر التركيز

تشاً مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة مشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة 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 تنويع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية 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 المرابحات الممنوحة للعملاء.

٢/٣/٢٧ - حسابات بنكية ونفط 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.

٤/٢٧ - مخاطر السيولة

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

إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات للالتزامات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة:

٢٠٢٠				المطلوبات:
أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	القيمة الدفترية	
١٢٤,٤٤٢,٥٠٨	٦٢,٨٩٦,٩٤٠	١٨٧,٣٣٩,٤٤٩	٦٩,٦٩٠,١٣٦	دائنون تجاريين تسهيلات بنكية - بالصافي المستحق لأطراف ذات علاقة مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى مخصص الزكاة مطلوبات عقود إيجار مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
٥,٣٨٠,٩٧٢	٢,٩٦٣,٠٠٣	٨,٣٤٣,٩٧٥	٨,٣٤٣,٩٧٥	
-	٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦	
-	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	
٢,٣١٩,٢٨٢	٩٥٠,٣٧٢	٣,٢٦٩,٦٥٤	٣,٢٦٩,٦٥٤	
٥,٨١٨,٦٤٨	-	٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٨١٨,٦٤٨	
<b>١٣٧,٩٦١,٤١٠</b>	<b>٧٤,٩٠٤,٥٤٥</b>	<b>٢١٢,٨٦٥,٩٥٦</b>	<b>١٩٥,٢١٦,٦٤٣</b>	
٢٠١٩				المطلوبات:
أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	القيمة الدفترية	
١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	٩٠,٥٩٩,١٤٩	٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	١٩٤,٥١٣,٢٤٢	دائنون تجاريين تسهيلات بنكية - بالصافي المستحق لأطراف ذات علاقة مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى مخصص الزكاة التزامات عقود إيجار التزامات منافع الموظفين المحدودة
٦٤١,٩٢٣	٧,٦٤٤,٦١٤	٨,٢٨٦,٥٣٧	٨,٢٨٦,٥٣٧	
-	٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩	
-	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣	
٣,٢٤٨,٥٤٩	٩٤٣,٣٣٩	٤,١٩١,٨٨٨	٤,١٩١,٨٨٨	
٦,٥٣٢,٠٠١	-	٦,٥٣٢,٠٠١	٦,٥٣٢,٠٠١	
<b>١٣٤,٨٢٥,٣٦٢</b>	<b>١٠٨,٤٤٩,٤١٧</b>	<b>٢٤٣,٢٧٤,٧٧٩</b>	<b>٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣</b>	

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريالات السعودية)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتفقية لاستردادها أو تسويتها

م ٢٠٢٠

أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	التعاقدية
-		١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٠,٢٠٤,٤٦١
١٠,٩٥٠,٠٠٠		١٥,٦٠٢,٨٣٥	٢٦,٥٥٢,٨٣٥
٥٦٢,٤٨٨		٦,٣٠٦,٢٦٤	٦,٨٦٨,٧٥٢
١١,٩٩٧,٩٥٦		٤٦٣,٨٨٤	١٢,٤٦١,٨٤٠
١٠٣,٩١١,٢٣٨		٧٢,٢٣٨,٩٣٦	١٧٦,١٥٠,١٧٤
٦,٥٥٥,٦٩٩		-	٦,٥٥٥,٦٩٩
٣,٨٦١,٨٨٠		-	٣,٨٦١,٨٨٠
٣١,٢٩٠,١٠٢		-	٣١,٢٩٠,١٠٢
٢٧,٧٠٠,٣٦٣		-	٢٧,٧٠٠,٣٦٣
١٩٦,٨٢٩,٧٢٦	١٩٤,٨١٦,٣٨٠	٣٩١,٦٤٦,١٠٦	
-		٦,٩٢٥,٥٠٠	٦,٩٢٥,٥٠٠
١١٣,٣٠٠,٤٤٠		٥٦,٣٨٩,٦٩٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦
٥,٣٨٠,٩٧٢		٢,٩٦٣,٠٠٣	٨,٣٤٣,٩٧٥
-		٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦
-		٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤
٢,٣١٩,٢٨٢		٩٥٠,٣٧٢	٣,٢٦٩,٦٥٤
٥,٨١٨,٦٤٨		-	٥,٨١٨,٦٤٨
١٢٦,٨١٩,٣٤٢	٦٨,٣٩٧,٣٠١	١٩٥,٢١٦,٦٤٣	
٧٠,٠١٠,٣٨٤	١٢٦,٤١٩,٠٧٩	١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	
١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	١٢٦,٤١٩,٠٧٩	١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	

م ٢٠١٩

أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	التعاقدية
-		٧٦,٩٤٨,٧٣٤	٧٦,٩٤٨,٧٣٤
٢٢,٥٠٠,٠٠٠		٦,١١٢,٢٣٦	٢٨,٦١٢,٢٣٦
٧٨٧,٤٢٣		٦,٤١٨,٦٧٨	٧,٢٠٦,١٠١
١٢,٤٦١,٨٤٠		٢,٢٨١,٨٨٣	١٤,٧٤٣,٧٢٣
١١٢,٣٣٤,٥٥٩		١٩٠,٧٩٢,٩٥٤	٣٠٣,١٢٧,٥١٣
٦,٠١٠,٥٠٣		-	٦,٠١٠,٥٠٣
٤,٨٤٨,٢١١		-	٤,٨٤٨,٢١١
٢٧,٦٥٦,٠٤٩		-	٢٧,٦٥٦,٠٤٩
١٨٦,٥٩٨,٥٨٥	٢٨٢,٥٥٤,٤٨٥	٤٦٩,١٥٣,٠٧٠	
-		٦,٣٤١,٦٥٣	٦,٣٤١,٦٥٣
١١٣,٢٦١,٤٥٨		٨١,٢٥١,٧٨٤	١٩٤,٥١٣,٢٤٢
٦٤١,٩٢٣		٧,٦٤٤,٦١٤	٨,٢٨٦,٥٣٧
-		٦٣٨,٧٧٩	٦٣٨,٧٧٩
-		٢,٢٨١,٨٨٣	٢,٢٨١,٨٨٣
٣,٢٤٨,٥٤٩		٩٤٣,٣٣٩	٤,١٩١,٨٨٨
٦,٥٣٢,٠٠١		-	٦,٥٣٢,٠٠١
١٢٣,٦٨٣,٩٣١	٩٩,١٠٢,٠٥٢	٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣	
٦٢,٩١٤,٦٥٤	١٨٣,٤٥٢,٤٣٣	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	١٨٣,٤٥٢,٤٣٣	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	

النقد وما في حكمه  
و دائع طولية الأجل  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل  
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي  
ممتلكات ومعدات - صافي  
حق استخدام موجودات - بالصافي  
موجودات محتجزة محفظة بها للبيع  
استثمارات عقارية - بالتكلفة  
**الموجودات المالية**

دائنون تجاريون  
تسهيلات بنكية - بالصافي  
المستحق لأطراف ذات علاقة  
مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
مخصص الزكاة  
مطلوبات عقود إيجار  
مطلوبات منافع الموظفين المحدودة  
**المطلوبات المالية**  
فجوة الاستحقاق  
فجوة الاستحقاق التراكمية

النقد وما في حكمه  
و دائع طولية الأجل  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل  
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي  
ممتلكات ومعدات - صافي  
حق استخدام موجودات - بالصافي  
استثمارات عقارية - بالتكلفة  
**الموجودات المالية**

دائنون تجاريون  
تسهيلات بنكية - بالصافي  
المستحق لأطراف ذات علاقة  
مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
مخصص الزكاة  
التزامات عقود إيجار  
التزامات منافع الموظفين المحدودة  
**الالتزامات المالية**  
فجوة الاستحقاق  
فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(بالريالات السعودية)

٥/٢٧ - 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 إفتراض 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 إقتناصها 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 لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣١٨,٨٢١,٦٦٨	٣٨٦,٣٥٧,٧٦	١٩١,٨٤٤,٣٢٩

٦/٢٧ - 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 وتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات الازمة 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
١,٢ مرة	٠,٩٠ مرة

اجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال \*  
\* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية).

٢٨ - أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة .

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥/٢/٢١ م.