

شركة متاجر للتمويل  
شركة سعودية مساهمة مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة متاجر للتمويل  
شركة سعودية مساهمة مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

<u>رقم الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	- تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
١٧ - ٦	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية  
رأس المال المنفوع مليون ريال سعودي  
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥  
طريق الخبر - الدمام السريع - حي البندرية  
ص.ب ٢٠٠، الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية  
ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣  
ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣  
المركز الرئيسي - جدة

### تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية

#### مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة"، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى فحصنا.

#### نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه ، لانبدي رأي مراجعة.

#### الإستنتاج:

إستناداً إلى فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### لفت الانتباه:

نود أن نلفت الانتباه الي الايضاح رقم (١/٣) ، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل و الاقتصار فقط علي تحصيل الديون و سداد الالتزامات ، و يشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة و لم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر .

عن السيد العيوطي وشركاه

**محمد العمشي**

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)



الخبر في: ٢١ شوال ١٤٤٥هـ  
الموافق: ٣٠ إبريل ٢٠٢٤م

شركة متاجر للتمويل  
شركة سعودية مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م  
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٣,٠٤٥,٤٥٦	٩,٣٢٩,٨٠٩	٦	نقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	٧,٩٥٢,٨٣٦	١٠	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٥٩٣,٢٩٨	١,٧٤٧,٤٠٦		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	١١٩,٦٢٧,٩٦٨	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١,٤٣٢,١٠٨	---	٢/٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٢٣,٤٦٦	٢,٢٧٠,٥٢٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٦٦٧,٩٢٤	٢,٥٤١,٥٧٦		أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٢٣٤,٦٨٦	٩٨٤,٨٢٦		حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٣٠٢,٧٨٧		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٨١٢,٧٩١	٣٣,٨١٢,٧٩١		استثمارات عقارية
<u>٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢</u>	<u>٢١٥,٥٧٠,٥٢٢</u>		مجموع الأصول
			<b>الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٨,٩١٥,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠		دائنون تجاريون
١,٠٥٩,٢١٣	٦٢١,٠٥١		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٣,٠٢٦	٣٢,٢٧٢	٩	مخصص الزكاة
٥٣,٩٠٧,٥٩٥	٣٩,٣٣٨,٤٢٨	١٠	تسهيلات بنكية - بالصافي
٩٩١,٢٥١	٦٩٧,٣٧٩		إلتزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	٣,٣٢٨,٧٥٢		إلتزامات منافع الموظفين
<u>٦٩,٥١١,٧٨٢</u>	<u>٤٩,٩١٧,٨٨٢</u>		مجموع الإلتزامات
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
(٤,٥٨٣,٩١٨)	(٧,٤٩٢,٥١٨)		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٧٥٥,١٩٩	٧٥٥,١٩٩		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
<u>١٦٨,٥٦١,٢٤٠</u>	<u>١٦٥,٦٥٢,٦٤٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢</u>	<u>٢١٥,٥٧٠,٥٢٢</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر للتمويل  
شركة سعودية مساهمة مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(بالريالات السعودية)

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس</u>		<u>ايضاح</u>
<u>م ٢٠٢٣</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>م ٢٠٢٤</u> <u>(غير مراجعة)</u>	
٦,٨٩٠,٦٣٦	٥,٢٣٢,٠٣٥	١٢
(٢,١٠٢,٨٢١)	(٢,١٠٢,٤٨٧)	١٣
<u>٤,٧٨٧,٨١٥</u>	<u>٣,١٢٩,٥٤٨</u>	
(٥,٦٤٩,٠٥٤)	(٦,٢٦٢,٥٠٢)	
٤٠٤,٠٢٧	٢٤٣,٣٦٧	
(٢٢٣,١٥٠)	١٣,٢٥٩	١/٧
(٦٨٠,٣٦٢)	(٢,٨٧٦,٣٢٨)	
---	(٣٢,٢٧٢)	١/٩
<u>(٦٨٠,٣٦٢)</u>	<u>(٢,٩٠٨,٦٠٠)</u>	
---	---	
<u>(٠,٠٤٥)</u>	<u>(٠,١٩٤)</u>	١٤

الإيرادات من التمويل الإسلامي  
تكلفة التمويل  
مجمل ربح التشغيل

مصروفات عمومية وإدارية  
إيرادات أخرى  
رد / (خسائر) إئتمانية متوقعة  
(خسارة) الفترة قبل الزكاة  
الزكاة  
صافي (خسارة) الفترة

(الخسارة) الشاملة الأخرى

(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر للتمويل

شركة سعودية مساهمة مقفلة

الرياض - المملكة العربية السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات الموظفين	أرباح مبقاة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (خسارة) الفترة
١٧٩,١٢٣,٧٣٤ (٦٨٠,٣٦٢)	٦٤٨,٦١٣ ---	٦,٠٨٥,١٦٢ (٦٨٠,٣٦٢)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
١٧٨,١٢٣,٧٣٤	٦٤٨,٦١٣	٥,٤٠٤,٨٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٦٨,٥٦١,٢٤٠ (٢,٩٠٨,٦٠٠)	٧٥٥,١٩٩ ---	(٤,٥٨٣,٩١٨) (٢,٩٠٨,٦٠٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة) (خسارة) الفترة
١٦٥,٦٥٢,٦٤٠	٧٥٥,١٩٩	(٧,٤٩٢,٥١٨)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مغلقة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م**  
**(بالريالات السعودية)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
م ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
(٦٨٠,٣٦٢)	(٢,٨٧٦,٣٢٨)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٢٣,٨٢١	١٥٢,٩٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,٤٨٢	١٢٦,٣٤٨	إطفاء أصول غير ملموسة
١٦٠,٦٢٧	٢٤٩,٨٦٠	إستهلاك حق استخدام أصول
١٤,٩٣٢	٦,١٢٨	مصروف تمويل حق استخدام أصول
١٢٢,٨٨٦	٧٨,٦٣٤	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٢٢٣,١٥٠	(١٣,٢٥٩)	(رد) / مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
٢,٠٨٧,٨٨٩	٢,٠٩٦,٣٥٩	تكلفة التمويل
<b>٢,١٧٢,٤٢٥</b>	<b>(١٧٩,٣١٥)</b>	
		التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
١١,٧٢٥,٤٥٣	١٦,٩٩٢,٩٦١	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(١,١٧١,٥٣٤)	(١٥٤,١٠٨)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٨٩٥,٢٨٥)	١,٤٣٢,١٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥,١٨٦,٦٠٠	(٣,٠١٥,٠٠٠)	داننون تجاريون
(١٩٣,٨٥٠)	(٤٣٨,١٦٣)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٥,١٦٥)	(١,٠١٥,٥٧٩)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
---	(٣٧٣,٠٢٦)	زكاة مسدده
<b>١٦,٨٠٨,٦٤٤</b>	<b>١٣,٢٤٩,٨٧٨</b>	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
(٣٩,٩٨٢)	---	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
(٢٦٩,٣٤٥)	---	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
<b>(٣٠٩,٣٢٧)</b>	<b>---</b>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١٦,٣٤٨,٧٢٠)	(١٦,٦٦٥,٥٢٥)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
(٢,٣٢١,١٦٩)	---	(سداد) تمويل البنك المركزي السعودي
---	(٣٠٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
<b>(١٨,٦٦٩,٨٨٩)</b>	<b>(١٦,٩٦٥,٥٢٥)</b>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢,١٧٠,٥٧٢)	(٣,٧١٥,٦٤٧)	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
١٢,٤١٦,٢٣١	١٣,٠٤٥,٤٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٢٤٥,٦٥٩	٩,٣٢٩,٨٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**

**١ - الوضع النظامي للشركة**

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م.  
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م 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 ١٤٣٣هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.  
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م 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 التغييرات المشار إليها أعلاه.  
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي القدس - طريق الدائري الشرقي ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

**٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:**

١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٠/٠٩/١٤٣٤هـ.  
٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٠/٠٩/١٤١٣هـ.  
٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٣/٠٩/١٤٢١هـ.  
٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٩/٠٩/١٤١٤هـ.  
٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠٤/٠١/١٤٣١هـ.  
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 ٢٠٢٣م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

**٤/١- أحداث هامة**

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٢٠٢٢/٦/٣٠م) تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢٣/١/١٩م). ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ ويلغي كل ما يتعارض معه من أحكام. وعلى الشركات القائمة عند نفاذ نظام الشركات الجديد تعديل أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال فترة لاتزيد عن سنتين تبدأ من تاريخ نفاذ النظام. وتقوم الإدارة بدراسة مستجدات النظام للإستفادة من مزاياه مع الإلتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة السماح المحددة.

**٢- أسس الأعداد**

**١/٢- بيان الإلتزام**

اعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأيضاً وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي (ساما).

**٢/٢- أساس القياس**

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي باستخدام مفهوم الإستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى.



**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**

٢- أسس الأعداد.... (تتمه)

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وأفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات ، إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة للأصول والالتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى ، وقد 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 فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية، تم بيان الأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كالآتي:-

١/٣- الاستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م) ، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧م) و الذي ينص علي عدم قدرة الشركة علي الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة علي ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط و سداد التزامات الشركة تجاه الدائنين ( بنوك – موردين – موظفين و غيرهم) ، و تم تقديم طلب عدم مانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة علي شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩م ، و كذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨م ، و حتي تاريخ القوائم المالية لم يرد الي الشركة الرد علي طلب الانسحاب من سوق التمويل.

٢/٣- التقييم الإكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة بإستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة إفتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وكون طبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزامات منافع الموظفين غير الممولة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الإفتراضات. تتم مراجعة جميع الإفتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إلا إذا لزم الأمر.

٣/٣- خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار بإستخدام المعدل الإفتراضي الضمني للشركة. وقد طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإفتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

٤/٣- مخصص قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتطلب إستخدام نماذج وإفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني (مثل إحتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدم في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضا الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة، مثل:-

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان.

إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تحديد العدد و الوزن النسبي للتصورات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر إئتمانية متوقعة.

إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مغلقة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**

**٣ - الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة.... (تتمه)**

**٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال**

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج إختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي يتم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

**٦/٣ - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان**

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الإعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الإعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر لها. تشمل المعلومات المستقبلية المأخوذة في الإعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديرو الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الإعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

**٧/٣ - انخفاض صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية**

يتضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الإئتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولي. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب إستخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

**المرحلة ١:** تطبق الخسائر الائتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية، يتم إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بإستخدام عامل يتمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية.

**المرحلة ٢:** عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم إحتسابه بإستخدام إحصائية التعثر في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسائر الناجمة عن التعثر والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة ١.

**المرحلة ٣:** عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للأصول المالية ويتم إحتساب الربح على صافي القيمة.

**٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات**

من أجل إحتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة إفتراضات لإحتساب بدل الذمم المدينة المتأخرة والخصومات لإنهاء العقود قبل موعدها بناءً على الإتجاهات التاريخية التي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) على أساس التغيير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

**شركة مناجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**

**٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة .... (تتمه)**

**٩/٣ - تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية**

معدلات الخصم المستخدمة في إحتساب القيمة الحالية لأصول والتزامات الشركة، تمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدي، مع الأخذ في الإعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للأصول التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند إحتساب معدل الخصم إلى الظروف الخاصة بالشركة ويستمد من معاملات السوق الأخيرة ومعدلات السوق بشكل عام.

**١٠/٣ - مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر**

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة إتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود المحملة بخسائر، يتم الإعتراف بالمخصص للعقود المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغيرات مستقبلية في المخصص المقدر.

**١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات**

بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الإستثمار في العقود التمويلية المشترية. تستند الإفتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

**١٢/٣ - الزكاة**

تم إحتساب الزكاة بناء على فهم الشركة وتفسيرها للوائح الزكاة وضريبة الدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. تواصل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إصدار تعليمات لتوضيح بعض اللوائح الزكوية والضريبية التي يتم تطبيقها عادة على مدار السنوات التي لم يتم فحصها. إن الزكاة التي إحتسبتها الشركة يمكن أن تختلف عن الزكاة المحسبة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

**٤ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات**

صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير التي يسري مفعولها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م وتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة .

**٥ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية**

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) هي نفسها المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

**٦ - النقد وما في حكمه**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
٦٣,٠٢٤	٥٤,٠٠٤
١٢,٩٨٢,٤٣٢	٩,٢٧٥,٨٠٥
١٣,٠٤٥,٤٥٦	٩,٣٢٩,٨٠٩

نقد بالصندوق  
بنوك - حسابات جارية

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٧- صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي عقود تمويل إسلامية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
١٩٥,٣٢٢,٤٥٤	١٧٢,١٩٨,١١٦	مدينو عقود
(٣٢,٨٠٦,٧٧٩)	(٢٧,٠٠٨,٩١٥)	أرباح مؤجلة
<u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u>	<u>١٤٥,١٨٩,٢٠١</u>	
(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)	(٢٥,٥٦١,٢٣٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
<u>١٣٦,٦٠٧,٦٧٠</u>	<u>١١٩,٦٢٧,٩٦٨</u>	

- استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية يمكن توضيحها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)		
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
٨٤,٤٦٨,١٥٩	١٠٤,٩٣٢,٨٥٣	٧٥,٧١٨,٢٥٠	٩٣,٦٥١,٦٦٣	لا يتجاوز سنة
٧٨,٠٤٧,٥١٦	٩٠,٣٨٩,٦٠١	٦٩,٤٧٠,٩٥١	٧٨,٥٤٦,٤٥٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u>	<u>١٩٥,٣٢٢,٤٥٤</u>	<u>١٤٥,١٨٩,٢٠١</u>	<u>١٧٢,١٩٨,١١٦</u>	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ٧% و ٢٢%.

- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بعقود التمويل 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.

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٧,٩٥ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٧,٩٩ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٣م) - (إيضاح ٨) وبيانها كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٧,٩٨٩,٢٢٠	٧,٩٥٥,٠٦٤	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
<u>٧,٩٨٩,٢٢٠</u>	<u>٧,٩٥٥,٠٦٤</u>	

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ مارس ٢٠٢٤م بلغت كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٥,٤١٣,٠٤٥	٦,٩١٢,١١٣	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٣,٦٧٧,٩٦٦	٣,٣٩٤,٤٨٢	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٥,٦٩٣,٠٨٦	٥,٥٠٣,٣١٨	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
٧,٦٧٠,٥٠٢	٦,٧٢٧,٠٥٧	أكثر من سنة
<u>٢٢,٤٥٤,٥٩٩</u>	<u>٢٢,٥٣٦,٩٧٠</u>	

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية.....(تتمه)**

**١/٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٢٤,٨٧٢,٥١٩	٢٥,٩٠٨,٠٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٤١٤,١٠٧	(١٣,٢٥٩)	(المردود) / المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٣٧٨,٦٢١)	(٣٣٣,٥١٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
<u>٢٥,٩٠٨,٠٠٥</u>	<u>٢٥,٥٦١,٢٣٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية: -

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ٢٠٧,٣٨٠,٤٩٠ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعميم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ١٤٤٢/٤/٨هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

**٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة).  
 خلال هذه الفترة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

طبيعة العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	منير مبارك بن عبادي
مساهم ونائب رئيس مجلس الإدارة	نعيم أحمد بانعيم
الرئيس التنفيذي المكلف	منصور علي بانعيم
عضو مجلس إدارة حالي (والرئيس التنفيذي السابق)	محمد سالم بانعيم
مملوكة لأحد أقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة

**١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الاسم
١,٤٢٠,٩٦١	---	سلفة	محمد سالم بانعيم
---	(١,٤٣٢,١٠٨)	سداد	
٨,١٦٠,٠٠٠	---	تمويل	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
---	(٣٤,١٥٦)	سداد	

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.... (تتمه)

٢/٨ - مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١,٤٣٢,١٠٨	---
١,٤٣٢,١٠٨	---

محمد سالم بانعيم

٣/٨ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٠٩,٦٧٢	---
---	١٣٠,٣٤٨

طبيعة المعاملة

الاسم

رواتب ومكافأة مجلس إدارة  
 رواتب ومكافأة مجلس إدارة

محمد سالم بانعيم  
 منصور على بانعيم

٩ - مخصص الزكاة

١/٩ - فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للفترة / للسنة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ مارس ٢٠٢٤ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٠١,٣٢٦	٣٧٣,٠٢٦
١٧١,٧٠٠	٣٢,٢٧٢
---	(٣٧٣,٠٢٦)
٣٧٣,٠٢٦	٣٢,٢٧٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
 المكون خلال الفترة / السنة  
 المسدد خلال الفترة / السنة  
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/٩ - الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٣ م وحصلت الشركة على شهادة لتمكينا من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٦/١١/٢ هـ الموافق ٢٠٢٥/٤/٣٠ م.

٣/٩ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لسنة ٢٠٢٣ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشيا مع نظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م كاملة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مغلقة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٠ - تسهيلات بنكية - بالصافي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
٦٠,٥٤٥,٦٧٢	٤٣,٩٠٨,٨٩٥	إجمالي التسهيلات البنكية
٤٩,٤٠٩,١٦٨	٤١,٢٩١,٤٣٢	الجزء المتداول
(٥,٧٤٦,٠١٧)	(٤,٥٣٣,٨٣٧)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٤٣,٦٦٣,١٥١	٣٦,٧٥٧,٥٩٥	
١١,١٣٦,٥٠٤	٢,٦١٧,٤٦٣	الجزء غير المتداول
(٨٩٢,٠٦٠)	(٣٦,٦٣٠)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠,٢٤٤,٤٤٤	٢,٥٨٠,٨٣٣	
٥٣,٩٠٧,٥٩٥	٣٩,٣٣٨,٤٢٨	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 مارس ٢٠٢٤م مبلغ ٣٩,٣٣٨,٤٢٨ ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٥٣,٩٠٧,٥٩٥ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.  
- تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر وضمانات شخصية من قبل المساهمين للمؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل.

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز 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 فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي).

**١١ - 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة المساهمة %	
١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	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	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		%١٠٠	

**شركة متاجر التمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٢ - الإيرادات من التمويل الإسلامي**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٣,٠٣٢,٥٩٤	---	إيرادات الفروع
(٨,٨٢٧,٦٠٠)	---	تكلفة البضاعة المباعة
٤,٢٠٤,٩٩٤	---	
(٣,٨٨٢,٢٢٠)	---	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٧,٥٥٤,٣٠٥	٥,٧٩٧,٨٦٤	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
٧,٨٧٧,٠٧٩	٥,٧٩٧,٨٦٤	
(٩٨٦,٤٤٣)	(٥٦٥,٨٢٩)	خصم مسموح به
٦,٨٩٠,٦٣٦	٥,٢٣٢,٠٣٥	الإجمالي

**١٣ - تكلفة التمويل**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٢,٠٨٧,٨٨٩	٢,٠٩٦,٣٥٩	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
١٤,٩٣٢	٦,١٢٨	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
٢,١٠٢,٨٢١	٢,١٠٢,٤٨٧	الإجمالي

**١٤ - (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم**

تم حساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي (خسارة) الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
(٦٨٠,٣٦٢)	(٢,٩٠٨,٦٠٠)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٠٤٥)	(٠,١٩٤)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

**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.



**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م**

**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 إن 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.

**٢/١٦- مخاطر السوق**

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة 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 الأصول 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 التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣: لا شيء).

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة سعودية مساهمة مقفلة**  
**الرياض - المملكة العربية السعودية**  
**إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م**

**١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية....(تتمه)**

**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 يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

**١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي**

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة 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 إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرابحة، 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.

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 ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

**مخاطر التركيز**

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية 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 تنويع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع 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 المراتبات الممنوحة للعملاء.

**٢/٣/١٦- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى**

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

**٤/٣/١٦- مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالالتزامات 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 تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات 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.

شركة متاجر للتمويل  
شركة سعودية مساهمة مقفلة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

**١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية... (تتمه)**

**٤/١٦- القيمة العادلة**

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات 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 ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:
- المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة يمكن إقتنائها 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 لأصول أو التزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

**٥/١٦- إدارة مخاطر رأس المال**

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والحفاظة 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 ٢٠٢٣م و٢٠٢٢م.

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 الأولية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

**١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة**

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ شوال ١٤٤٥هـ الموافق ٣٠ إبريل ٢٠٢٤م.