

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
١٤-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض) "الشركة" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.
إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يصل إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معدة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر:

تم فحص القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، من قبل مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل في تلك القوائم المالية الأولية المختصرة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م). كما قام أيضاً بمراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأبدى رأياً متحفظاً على تلك القوائم المالية في تقريره بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ فبراير ٢٠٢٣م).

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في: ٠٨ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	إيضاح	
			الأصول
١٢,٤١٦,٢٣١	١٥,٣٧٨,٨٦٢	٤	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	٧,٩٥٢,٨٣٦	٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٨٨١,٥١٤	٢,٧١٢,٧٢١		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٥٤,٣٥١,٣٧٩	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢٨٣,٦٩٩	١,٤٠٤,٥٩١	٣/٦	المستحق من أطراف ذوي العلاقة
٥,٥٥٨,٤٢٧	٥,٠٠٣,٨١٦		ممتلكات ومعدات - بالوصافي
٩٣٧,٥٠٣	١,٠٧٠,٥٦٠		أصول غير ملموسة - بالوصافي
١,٩٢٦,٧٥٧	١,٤٤٤,٠٢٩		أصول حق استخدام - بالوصافي
٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,١٤٧,٢٩٢		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٢٣٩,٣٣٨	٣٣,٢٣٩,٣٣٨		عقارات استثمارية - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٧,٥٢٧,٩١٦	٢٥٩,٧٠٥,٤٢٤		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٩,٨١٥,٥٠٠	١١,٤٥٩,٠٠٠		دائنون تجاريون
٨٩٤,٠٦٦	٥٧٨,٣٢٢		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦	٢/٧	مخصص الزكاة
١٠٧,٦٦٢,١٠٦	٦٨,٤٧٦,٧٦٢	٨	تسهيلات بنكية - بالوصافي
١,٦١٣,٧٠٢	٨٩٣,٣٦٢		إلتزامات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١	٤,٢٣٣,٠٦٥		إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٤,١٧١,٨٠١	٨٥٨,٦٢٦	٩	دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
١٢٨,٤٠٤,١٨٢	٨٦,٧٠٠,٤٦٣		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
٦,٠٨٥,١٦٢	(٣٣,٦١١)		(خسائر) متراكمة / أرباح مبقاة
٦٤٨,٦١٣	٦٤٨,٦١٣		احتياطيات أخرى
١٧٩,١٢٣,٧٣٤	١٧٣,٠٠٤,٩٦١		مجموع حقوق الملكية
٣٠٧,٥٢٧,٩١٦	٢٥٩,٧٠٥,٤٢٤		مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الاولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٥,٤٣٨,٦٧٤	١٩,٢٥٧,٤٩٦	٥,٧١٥,٥١٣	٥,٩١٤,٨٨١	١١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٢,٩٠٧,٦٢٣)	(٥,٨٣٦,٩٨٠)	(١,٢١٦,٧٦٠)	(١,٧٧٧,١٢٨)	١٢	تكلفة التمويل
١٢,٥٣١,٠٥١	١٣,٤٢٠,٥١٦	٤,٤٩٨,٧٥٣	٤,١٣٧,٧٥٣		مجمول الربح
(١٧,٩٢٦,٣٢٨)	(١٧,٥٤٣,٣١٢)	(٥,٦٠٨,٠٥٠)	(٦,٢٢٤,٠٤٢)		مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٣٩٥,٢٧٧)	(٤,١٢٢,٧٩٦)	(١,١٠٩,٢٩٧)	(٢,٠٨٦,٢٨٩)		(الخسارة) من الأنشطة الرئيسية
٩٧٣,٩٨٣	٩٩٠,٦١٣	٣٤٩,٥٨٥	٣٤٤,٨٦٠		إيرادات / (مصروفات) أخرى
(٧,٦٠٢,٤١٥)	(٢,٩٨٦,٥٩٠)	(٤,٨٨٥,٥٥١)	(١,٧٥٥,٢٨٣)		إيرادات أخرى
(٦,٦٢٨,٤٣٢)	(١,٩٩٥,٩٧٧)	(٤,٥٣٥,٩٦٦)	(١,٤١٠,٤٢٣)		مخصص خسائر انتمانية متوقعة
(١٢,٠٢٣,٧٠٩)	(٦,١١٨,٧٧٣)	(٥,٦٤٥,٢٦٣)	(٣,٤٩٦,٧١٢)		مجموع إيرادات / (مصروفات) أخرى
(١١٥,٧٩٠)	-	(٦٧,١٧٤)	-	١/٧	(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(١٢,١٣٩,٤٩٩)	(٦,١١٨,٧٧٣)	(٥,٧١٢,٤٣٧)	(٣,٤٩٦,٧١٢)		الزكاة المحملة على الفترة
-	-	-	-		صافي (خسارة) الفترة
(١٢,١٣٩,٤٩٩)	(٦,١١٨,٧٧٣)	(٥,٧١٢,٤٣٧)	(٣,٤٩٦,٧١٢)		(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٠,٨١)	(٠,٤١)	(٠,٣٨)	(٠,٢٣)	١٣	اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
					(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال)

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق الملكية</u>	<u>احتياطيات اخرى</u>	<u>(خسائر) متراكمة / أرباح مبقاة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	٥٤٧,٣٣٢	٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٢/٠١/٠١ م (مراجعة)
(١٢,١٣٩,٤٩٩)	-	(١٢,١٣٩,٤٩٩)	-	-	صافي (خسارة) الفترة
<u>١٨٦,٣٥٧,٤٤٩</u>	<u>٥٤٧,٣٣٢</u>	<u>١٣,٤٢٠,١٥٨</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)
١٧٩,١٢٣,٧٣٤	٦٤٨,٦١٣	٦,٠٨٥,١٦٢	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٣/٠١/٠١ م (مراجعة)
(٦,١١٨,٧٧٣)	-	(٦,١١٨,٧٧٣)	-	-	صافي (خسارة) الفترة
<u>١٧٣,٠٠٤,٩٦١</u>	<u>٦٤٨,٦١٣</u>	<u>(٣٣,٦١١)</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u>	<u>إيضاح</u>
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
(١٢,٠٢٣,٧٠٩)	(٦,١١٨,٧٧٣)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٧١٠,١٧٦	٦٠٨,٥٩٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٣٧,١٥٣	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٤٨١,٦٨٩	إطفاء أصول حق استخدام
-	٤٤,٧٩٦	مصروفات تمويل أصول حق استخدام
٣٣٥,١٢٦	٣٣٠,٥٠٣	منافع الموظفين المحددة
٧,٦٠٢,٤١٥	٢,٩٨٦,٥٩٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>(٣,٣٧٥,٩٩٢)</u>	<u>(١,٥٢٩,٤٤٥)</u>	
		التغير في الأصول والالتزامات
		نقص (زيادة)
-	(٢,١٣٢,٨٠١)	المستخدم من خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٢٦١,٧٢٩	٥٠,٩٧٩,١٥١	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(١,٨٥٦,٨٥٥)	(٨٣١,٢٠٧)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨٣,٦٩٩)	(١,١٢٠,٨٩٢)	المستحق من أطراف ذوي العلاقة
١١,٩٩٦,٧٤٢	-	مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
		(نقص) زيادة :
٥٠٠,٦٠٠	١,٦٤٣,٥٠٠	دائنون تجاريون
(٥٠١,٨٧٧)	(٣١٥,٧٤٤)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٣٥٧,١٦٢)	(١٤٣,١١٩)	المسدد من منافع الموظفين المحددة
(١٩٩,٩٥٠)	-	
<u>٨,١٨٣,٥٣٦</u>	<u>٤٦,٥٤٩,٤٤٣</u>	
		صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٦٨٤,٣١٣)	(٥٣,٩٨٦)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٧٠,٢١٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
<u>(٦٨٤,٣١٣)</u>	<u>(٣٢٤,١٩٦)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
(٢٠,٩٧٣,٣١١)	(٣٩,١٨٥,٣٤٤)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
١,٨٥٠,٦٣٢	(٣,٣١٣,١٧٥)	دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
-	(٧٦٤,٠٩٧)	المسدد من التزامات عقود إيجار
<u>(١٥,١٢٢,٦٧٩)</u>	<u>(٤٣,٢٦٢,٦١٦)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
<u>(٧,٦٢٣,٤٥٦)</u>	<u>٢,٩٦٢,٦٣١</u>	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٢,٠٩٧,١٢٦	١٢,٤١٦,٢٣١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٤,٤٧٣,٦٧٠</u>	<u>١٥,٣٧٨,٨٦٢</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١- الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيم" الشركة - شركة مساهمة سعودية مقللة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) 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 العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٩/٨ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٩/١٠ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٩/١٣ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٩/١٩ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/١/٤ هـ.

٣/١- أحداث هامة

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ وتاريخ ١٤٤٣/١٢/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٠٦/٢٦ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠١/١٩ م. ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ ويبلغ كل ما يتعارض معه من أحكام. وعلى الشركات القائمة عند نفاذ نظام الشركات الجديد تعديل أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال فترة لا تزيد عن سنتين تبدأ من تاريخ نفاذ النظام. وتقوم الإدارة بدراسة مستجدات النظام للاستفادة من مزاياه مع الالتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة السماح المحددة.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة (غير المراجعة) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تم اعتمادها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولا تتضمن هذه القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة) كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبناءً عليه، ينبغي قراءة هذه القوائم الأولية المختصرة (غير المراجعة) جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢/٢- أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

٣/٢- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٣ م والتي تم شرحها بالقوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٤/٢- عملة العرض والنشاط

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

٥/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٥/٢- مبدأ الاستمرارية

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

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

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

٣/٥/٢- التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم 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 باستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة هي مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	
١٥٤,٣٣٢	٩٣,٤٤١	٤- النقد وما في حكمه
١٢,٢٦١,٨٩٩	١٥,٢٨٥,٤٢١	نقد بالصندوق
١٢,٤١٦,٢٣١	١٥,٣٧٨,٨٦٢	بنوك - حسابات جارية
٢٠٢٢/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	
٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	٢١٨,٩٤٧,٠٣١	٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
(٥٥,٨٦٣,٨٤١)	(٣٨,٨٦٩,٣٤٤)	مدينون من عقود تمويل *
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	١٨٠,٠٧٧,٦٨٧	يخصم: إيرادات تمويل غير محققة
(٢٤,٨٧٢,٥١٩)	(٢٥,٧٢٦,٣٠٨)	
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٥٤,٣٥١,٣٧٩	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	
الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
٨٧,٣٢٢,٨٣١	١١٤,٤٤٣,٨٦٩	٨٥,٦٩٥,٥٧٦	١٠٨,٤٩٢,٩٩٧	لا يتجاوز سنة
١٤٣,٧٣٤,٠٠٧	١٧٢,٤٧٦,٨١٠	٩٤,٣٨٢,١١١	١١٠,٤٥٤,٠٣٤	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	١٨٠,٠٧٧,٦٨٧	٢١٨,٩٤٧,٠٣١	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠%، ١٦% سنوياً.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

* يتضمن مدينون من عقود تمويل رصيد مرابحة مع أطراف ذات علاقة (مؤسسة سالم عبدالله بانعيم) بمبلغ ٨,٠٩١,٦٨٨ ريال (٢٠٢٢/١٢/٣١ م: ٨,١٦٠,٠٠٠ ريال).

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بلغت الاتي:

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	
٥,١١٨,٩٧٩	٥,٨٧٩,٠٣٧	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٢,٩٤٢,٤٩٥	٤,٢٢٥,٤٩٦	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٣,٥٩٩,٦١٨	٥,٨٧٤,٣٧٥	فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر
٣,٣٢٣,٥١٤	٦,٥٠٢,٩٩٣	أكثر من سنة
١٤,٩٨٤,٦٠٦	٢٢,٤٨١,٩٠١	

كانت حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي :

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	
١٥,٦٩٤,١٥٥	٢٤,٨٧٢,٥١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٣٨٧,١٥٩)	(٢,١٣٢,٨٠١)	المستخدم خلال الفترة / السنة
١٩,٥٦٥,٥٢٣	٢,٩٨٦,٥٩٠	المحمل خلال الفترة / السنة
٢٤,٨٧٢,٥١٩	٢٥,٧٢٦,٣٠٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :
تطبيق تعليمات البنك المركزي الصادرة بموجب التعميم رقم (٤٢٠٢٢٥٣٣) وتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٠٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركة التمويل الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها وبرنامج كفالة والتي تقدر بمبلغ ٢١٣,٩٥٦,٩١٧ ريال سعودي.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل 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).

<u>العلاقة</u>	<u>الاسم</u>
رئيس مجلس الإدارة	منير مبارك بن عبادي
مساهم ونائب رئيس مجلس الإدارة	نعيم احمد بانعيم
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم

١/٦- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م</u>
محمد سالم بانعيم	سلفة	(غير مراجعة) ١,١٢٠,٨٩٢	(غير مراجعة) ٣١٨,٤٦٥

٢/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م</u>
منير مبارك بن عبادي	مكافأة مجلس إدارة	(غير مراجعة) ٥٠,٠٠٠	(غير مراجعة) ٥٦,٩٥١
نعيم احمد بانعيم	مكافأة مجلس إدارة	-	٥٦,٩٥١
محمد سالم بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٣٥٥,٩٩٢	٨٨٧,٨١٥

**٣/٦- المستحق من ذات علاقة
ذوي العلاقة**

<u>محمد سالم بانعيم</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u>
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١,٤٠٤,٥٩١	٢٨٣,٦٩٩	٢٨٣,٦٩٩

٧- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٧ هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال إجمالي الربح كما في نهاية الفترة ولم تقم الشركة باحتساب وتسجيل مصروف زكاة خلال الفترة وذلك بناء على الاقرار الزكوي المقدم للعام السابق والذي نتج عنه عدم وجود زكاة مستحقة وعليه فإن الرصيد المكون كافي.

<u>٢/٧- حركة مخصص الزكاة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u>
رصيد أول الفترة / السنة	٢٠١,٣٢٦	١٩٩,٩٥٠
المسدد خلال الفترة / السنة	-	(١٩٩,٩٥٠)
المكون عن الفترة / السنة	-	٢٠١,٣٢٦
رصيد آخر الفترة / السنة	٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م
(مراجعة) (غير مراجعة)

٣/٧ - مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

١١,٩٩٦,٧٤٢	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
<u>(١١,٩٩٦,٧٤٢)</u>	-	التسويات خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد آخر الفترة / السنة

- بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ وقدره ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤م وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٠٥/٣٠ هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/٢٠ هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٥ هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.

- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما أنه خلال سنة ٢٠٢٢م تم تحصيل باقي الرصيد البالغ ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال.

٤/٧ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢٢م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.

- تقدم الشركة إقرارات ضريبة القيمة المضافة بصفة منتظمة ويتم سداد الضريبة من واقع الإقرارات في المواعيد المقررة نظامياً.

٢٠٢٢/١٢/٣١ م ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م
(مراجعة) (غير مراجعة)

٨ - تسهيلات بنكية - بالصافي

١٢١,١٨٣,٩٢٤	٧٦,٦٦٦,١١٣	إجمالي التسهيلات البنكية
٦٤,٠٨٤,٣٥٧	٥٥,٧٢٩,١٢٨	الجزء المتداول
<u>(٧,٠٤٣,٣٦٢)</u>	<u>(١,٩٨٦,٤٦٠)</u>	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٧,٠٤٠,٩٩٥	٥٣,٧٤٢,٦٦٨	
٥٧,٠٩٩,٥٦٧	٢٠,٩٣٦,٩٨٥	الجزء غير المتداول
<u>(٦,٤٧٨,٤٥٦)</u>	<u>(٦,٢٠٢,٨٩١)</u>	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٠,٦٢١,١١١	١٤,٧٣٤,٠٩٤	
<u>١٠٧,٦٦٢,١٠٦</u>	<u>٦٨,٤٧٦,٧٦٢</u>	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة خلال السنوات ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، ٢٠٢٢م على حد تسهيلات بنكية بأجمالي قيمة ٣٣٠ مليون ريال على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ رصيدها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٦٨,٤٧٦,٧٦٢ ريال (٢٠٢٢م: ١٠٧,٦٦٢,١٠٦ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

- تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل.

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات مع احد البنوك المحلية، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. لدى الشركة ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال).

٩ - دعم تمويل من البنك المركزي السعودي

في إطار جهود الدولة لتخفيف من الآثار المالية الاقتصادية المتوقعة الناتجة عن فيروس كوفيد-١٩ وذلك من خلال إعداد برنامج لدعم القطاع الخاص وتمكينه من القيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات بهدف دعم تمويل المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة، من خلال تمديد البنك المركزي فترة تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالإضافة إلى تمويل بمبلغ (٤,١٧١,٨٠١ ريال سعودي) تم سداد الدفعة الأولى منه بمبلغ ٢,٣٢١,١٦٩ ريال سعودي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م وسداد الدفعة الثانية بمبلغ (٩٩٢,٠٠٦ ريال) بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٣م. والدفعة الأخيرة بمبلغ وقدره (٨٥٨,٦٢٦ ريال) بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣م.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٠- رأس المال

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

نسبة الملكية %	قيمة السهم	عدد الأسهم	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢/١٢/٣١ م (مراجعة)
٩٥	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
٠,٠١	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
١٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

أحمد محمد عبيد بانعيم
محمد أحمد بانعيم
نعيم أحمد محمد بانعيم

فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)
٨٣,٩٤٨,٦١٤	١٤,٦٨٦,٥٩٠	٢٨,٥٩٩,٠٤٢	-
(٥٨,٣٢٥,٩٠٠)	(٩,٩٧٧,٦٠٠)	(٢٠,٠٩٠,٥٠٠)	-
٢٥,٦٢٢,٧١٤	٤,٧٠٨,٩٩٠	٨,٥٠٨,٥٤٢	-
(٢٢,١١٦,٧٨٣)	(٣,٤٣٨,٦٥٥)	(٦,٤٠٥,٨٩٦)	-
١٦,٥١٠,٢١٨	٢٠,٤٣٣,١٥٢	٤,٧٥٤,٩٤٨	٦,٤٥٩,٨٦٢
٢٠,٠١٦,١٤٩	٢١,٧٠٣,٤٨٧	٦,٨٥٧,٥٩٤	٦,٤٥٩,٨٦٢
(٤,٥٧٧,٤٧٥)	(٢,٤٤٥,٩٩١)	(١,١٤٢,٠٨١)	(٥٤٤,٩٨١)
١٥,٤٣٨,٦٧٤	١٩,٢٥٧,٤٩٦	٥,٧١٥,٥١٣	٥,٩١٤,٨٨١

١١- صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع
تكلفة البضاعة المباعة
أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
أرباح محققة من فترات سابقة
خصم مسموح به

فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)
٢,٩٠٧,٦٢٣	٥,٧٩٢,١٨٤	١,٢١٦,٧٦٠	١,٧٦٢,١٩٦
-	٤٤,٧٩٦	-	١٤,٩٣٢
٢,٩٠٧,٦٢٣	٥,٨٣٦,٩٨٠	١,٢١٦,٧٦٠	١,٧٧٧,١٢٨

١٢- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
مصروفات تمويل أصول حق استخدام

١٣- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م (غير مراجعة)
(١٢,١٣٩,٤٩٩)	(٦,١١٨,٧٧٣)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٨١)	(٠,٤١)

صافي (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة
(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (ريال)

١٤- التقارير القطاعية

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

١٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١/١٥ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة 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.

٢/١٥ - 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.

١/٢/١٥ - مخاطر العملات

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

٢/٢/١٥ - مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٣/٢/١٥ - مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣/١٥ - مخاطر الائتمان

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١/٣/١٥ - صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

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 ائتمان 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 المستوي، 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 الإلتزامات 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 المراجعات الممنوحة للعملاء.

٢/٣/١٥ - 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 جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٤/١٥ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة 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 والإلتزامات 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.

٥/١٥ - القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد إلتزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:
 - المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة يمكن اقتنائها في تاريخ التقييم.
 - المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر.
 - المستوى الثالث: مدخلات لأصول أو إلتزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦/١٥ - إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية 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 للأصول الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

١٦ - أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م.