

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رقم الصفحة

٢ - ١
٣
٤
٥
٧ - ٦
٣٥ - ٨

المحتويات

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات 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 ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة التخيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (٣١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

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 والاقتصار فقط علي تحصيل الديون وسداد الالتزامات، ويشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة.

- كما نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (٢٠) و الايضاح رقم (٣٠) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.
عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم مجلس الإدارة وهم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 سنكشف دائماً عن تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر 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.

- تقييم 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 جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى ، 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 توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى 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 بالحوكمة 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 أبلغنا المكلفين بالحوكمة "مجلس الإدارة" فيما يتعلق بالأمور الأخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في: ١٢ شعبان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ١١ فبراير ٢٠٢٥ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ايضاح	الأصول
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	٦	نقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	١٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٥٩٣,٢٩٨	١,١١٨,٥٣٤	٧	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١,٤٣٢,١٠٨	---	٢/١٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٢٣,٤٦٦	١,١٢٧,٨٧٩	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٦٦٧,٩٢٤	٢,٢١١,٢٨٩	١٠	أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٢٣٤,٦٨٦	٢٢٩,٧٥٤	١/١١	حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٤١٢,٧٢٤	١٢	أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٨١٢,٧٩١	٣٣,٩١٤,٠٢٧	١٣	استثمارات عقارية
٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
٨,٩١٥,٠٠٠	---	١٤	دائنون تجاريون
١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٦,٧٨٢	١٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٣,٠٢٦	٩٧,٣٢٣	١٧	مخصص الزكاة
٥٣,٩٠٧,٥٩٥	---	١٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
٩٩١,٢٥١	---	٢/١١	إلتزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	٣,٢٥١,٦٢٢	١٩	إلتزامات منافع الموظفين
٦٩,٥١١,٧٨٢	٤,٤٠٥,٧٢٧		مجموع الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٠	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢١	احتياطي نظامي
(٤,٥٨٣,٩١٨)	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)		(خسائر) متراكمة
٧٥٥,١٩٩	٨٦٢,٧٥٧	١/١٩	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
١٦٨,٥٦١,٢٤٠	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦		مجموع حقوق المساهمين
٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	<u>إيضاح</u>	
٢٤,٣٥٨,٩٣٣	١٦,٣٩٤,٦٨٩	٢٣	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٧,٧٠٦,٣٤٦)	(٦,٩٥٦,٨٨٨)	٢٤	تكلفة التمويل
<u>١٦,٦٥٢,٥٨٧</u>	<u>٩,٤٣٧,٨٠١</u>		مجمل ربح التشغيل
(٢٥,٦٢٨,١٦٠)	(١٩,٨٨١,٤٩٠)	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٦٣,٣٥٢	٢,٠٧٩,٣٨٠	٢٦	إيرادات أخرى
١٥٥,٤٩٥	١٠٩,٩٣٧	١٢	أرباح إعادة أصول محتجزة بغرض البيع
٥٧٣,٤٥٣	١٠١,٢٣٦	١٣	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٣,٤١٤,١٠٧)	(٧٢٩,٠٦٣)	١/٨	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١٠,٤٩٧,٣٨٠)	(٨,٨٨٢,١٩٩)		(خسارة) السنة قبل الزكاة
(١٧١,٧٠٠)	(٩٧,٣٢٣)	١/١٧	الزكاة
<u>(١٠,٦٦٩,٠٨٠)</u>	<u>(٨,٩٧٩,٥٢٢)</u>		صافي (خسارة) السنة
			الدخل الشامل الأخر
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة:
١٠٦,٥٨٦	١٠٧,٥٥٨	١٩	أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(١٠,٥٦٢,٤٩٤)	(٨,٨٧١,٩٦٤)		(الخسارة) الشاملة للسنة
<u>(٠,٧٠)</u>	<u>(٠,٦٠)</u>	٢٧	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين</u>	<u>(خسائر) متراكمة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
١٧٩,١٢٣,٧٣٤	٦٤٨,٦١٣	٦,٠٨٥,١٦٢	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
(١٠,٦٦٩,٠٨٠)	---	(١٠,٦٦٩,٠٨٠)	---	---	(خسارة) السنة
١٠٦,٥٨٦	١٠٦,٥٨٦	---	---	---	أرباح إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٩)
<u>١٦٨,٥٦١,٢٤٠</u>	<u>٧٥٥,١٩٩</u>	<u>(٤,٥٨٣,٩١٨)</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٦٨,٥٦١,٢٤٠	٧٥٥,١٩٩	(٤,٥٨٣,٩١٨)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(٨,٩٧٩,٥٢٢)	---	(٨,٩٧٩,٥٢٢)	---	---	(خسارة) السنة
١٠٧,٥٥٨	١٠٧,٥٥٨	---	---	---	أرباح إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٩)
<u>١٥٩,٦٨٩,٢٧٦</u>	<u>٨٦٢,٧٥٧</u>	<u>(١٣,٥٦٣,٤٤٠)</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مناجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
(١٠,٤٩٧,٣٨٠)	(٨,٨٨٢,١٩٩)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		(خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١,٣٩٠,٩٨٦	١,٣٠٤,٢٣٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٩,٧٣٥	٤٥٦,٦٣٥	إطفاء أصول غير ملموسة
(٥٧٣,٤٥٣)	(١٠١,٢٣٦)	أرباح إعادة تقييم إستثمارات عقارية
(١٥٥,٤٩٥)	(١٠٩,٩٣٧)	أرباح إعادة تقييم أصول محتجزة بغرض البيع
١,٠٠١,٣٨٩	١,٠٠٤,٩٣٢	إستهلاك حق استخدام أصول
٣,٤١٤,١٠٧	٧٢٩,٠٦٣	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٢٧٨,٩٥٥	١٩٩,٢٧٨	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٧,٧٠٦,٣٤٦	٦,٩٥٦,٨٨٨	تكلفة التمويل
<u>٢,٩٤٥,١٩٠</u>	<u>١,٥٥٧,٦٥٦</u>	
		التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
٦٦,١٦٢,٥٤٢	٦١,٥١٦,٣١٩	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٢٨٨,٢١٦	٤٧٤,٧٦٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,١٤٨,٤٠٩)	١,٤٣٢,١٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٩٠٠,٥٠٠)	(٨,٩١٥,٠٠٠)	دائنون تجاريون
١٦٥,١٤٦	(٢,٤٣١)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>٦٧,٥١٢,١٨٥</u>	<u>٥٦,٠٦٣,٤١٦</u>	التدفق النقدي الناتج من عمليات التشغيل
---	(٣٧٣,٠٢٦)	زكاة مدفوعة
(١٨٥,٤٧١)	(١,٣٠٠,٧٤٣)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
<u>٦٧,٣٢٦,٧١٤</u>	<u>٥٤,٣٨٩,٦٤٧</u>	صافي التدفق النقدي الناتج من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(٢٦٥,٧٧٧)	(٨,٦٤٥)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
(١٠٠,٤٠٤)	---	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
<u>(٣٦٦,١٨١)</u>	<u>(٨,٦٤٥)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٦١,١٥٩,٥٠٧)	(٦٠,٦٦٠,٧٨٦)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
---	٧,٩٥٢,٨٣٦	صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
(٤,١٧١,٨٠١)	---	(سداد) تمويل البنك المركزي السعودي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
<u>(٦٦,٣٣١,٣٠٨)</u>	<u>(٥٣,٧٠٧,٩٥٠)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٢٩,٢٢٥	٦٧٣,٠٥٢	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال السنة
١٢,٤١٦,٢٣١	١٣,٠٤٥,٤٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٣,٠٤٥,٤٥٦</u>	<u>١٣,٧١٨,٥٠٨</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٦١٨,٤٠٠	---	المحول من مشروعات تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات
١,٧٥٣,٩٧٧	---	المحول من مشروعات تحت التنفيذ إلى أصول غير ملموسة

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١ - الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان 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 ولوائحهم 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 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 ٠٩/٠٨/١٤٣٤هـ.
 - ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ٠٩/١٠/١٤١٣هـ.
 - ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ٠٩/١٣/١٤٢١هـ.
 - ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ٠٩/١٩/١٤١٤هـ.
 - ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠١/٠٤/١٤٣١هـ.
- 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 ٢٠٢٤م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

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 للمراجعين والمحاسبين وأيضاً وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي (ساما).

٢/٢- أساس القياس

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

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات 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 كالآتي:-

١/٣ - الإستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨ م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٤/٢ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧ م) 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 وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة علي شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩ م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨ م، وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً للالتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بخفض رأس المال (إيضاح ٢٠)

٢/٣ - التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات 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 التزامات منافع الموظفين غير الممولة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إلا إذا لزم الأمر.

٣/٣ - خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام 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 الآخر، يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني (مثل احتمال 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 أيضاً 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 الائتمان.

إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تحديد العدد والوزن 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 مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣ - الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية... (تتمه)

٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط واختبار 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 المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستيعابها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستيعاد 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 التغيرات 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 الإقرار الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الإقرار 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 الإقرار 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 الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

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

المرحلة ١: تطبق الخسائر الائتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تتخفف قيمتها الائتمانية، يتم إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عامل يمثل 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 الائتمان منذ الإقرار الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم إحتسابه باستخدام احتمالية 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 الائتمان 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 افتراضات 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 متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية... (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 الإعترااف 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 المشتراة. تستند الافتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها 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 المحتسبة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة

١/٤ - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل او احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه. يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

العمر الإنتاجي	الأصل
٤ سنوات	سيارات
٦ - ٧ سنوات	أثاث ومفروشات
٦ سنة - ١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
١ سنة - ١٠ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة....(تتمه)

٢/٤- الأصول الغير ملموسة

الأصل غير الملموس هو أصل غير نقدي قابل للتحديد وليس له كيان مادي ملموس ويتم إثبات الأصول الغير الملموسة المستحوذ عليها حينما تكون قابلة للبيع والتصرف فيها بشكل منفصل عن المركز الرئيسي ككل أو تنشأ عن حقوق تعاقدية أو حقوق نظامية أخرى، ويتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات الأولي بينما يتم قياس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن عملية إقضاء لتجميع أعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الإقضاء.

يتم قياس الأصول الغير ملموسة لاحقاً في تاريخ القوائم المالية بالتكلفة محسوماً منها الإطفاء المتراكم والهبوط في القيمة إن وجد.

تقدر الشركة الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة فإن كان لها عمر إنتاجي يمكن تحديده فتطفاً على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المفترض ويتم تخفيض قيمتها عندما يكون هناك مؤشرات عن الهبوط وتتنخفض قيمة الاستخدام أو قيمتها العادلة محسوماً منها مصروفات البيع أيهما أعلى عن قيمتها الدفترية.

معدلات إطفاء الأصول غير الملموسة والتي تراجع دورياً كما يلي: -
العمر الإنتاجي من ٧ - ٨ سنوات

٣/٤- مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها الى الممتلكات والمعدات ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٤/٤- حق استخدام أصول والتزامات تأجير

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

يتم مبدئياً قياس الأصول والإلتزامات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

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

- مبلغ القياس المبدئي للإلتزامات الإيجار.

- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

- أي تكاليف مباشرة مبدئية.

- تكاليف التجديد.

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.

- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.

- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة... (تتمه)

٥/٤- الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات (أرض أو مبنى أو جزء من مبنى أو كليهما) والتي يحتفظ بها المالك أو المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي بغرض كسب إيجار أو الاستفادة من زيادة قيمته أو كليهما وليس بغرض الاستخدام في إنتاج أو تقديم السلع والخدمات أو للأغراض الإدارية، أو البيع في إطار النشاط المعتاد للشركة. تقوم الشركة بإثبات هذه الاستثمارات بالتكلفة عن الإثبات الأولي. وتتكون تكلفة الاستثمار العقاري المشتري من سعر الشراء بالإضافة إلى أي نفقات تعزى مباشرة لعملية الشراء مثل الأتعاب القانونية وأتعاب السمسرة، وضرائب تحويل الملكية وغيرها من تكاليف المعاملة. يتم قياس الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة وذلك للعقار الاستثماري الذي يمكن قياس قيمته العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها دون تكلفة أو جهد مبرر لهما. وإذا تم تصنيف حصة في العقار المحتفظ به بموجب عقد إيجار على أنه عقار استثماري، فإن ما يتم المحاسبة عنه بالقيمة العادلة هو تلك الحصة وليس العقار محل العقد.

٦/٤- أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

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

٧/٤- الانخفاض في قيمة الأصول

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الأصول. 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 تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٨/٤- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة... (نتمه)

٨/٤- الأدوات المالية... (نتمه)

١/٨/٤- الأصول المالية

(أ) لقياس الإثبات المبدئي

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

مدينو عقود مرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

(ب) القياس اللاحق

أصول التمويل الإسلامي هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس أصول التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماصرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

(ج) استبعاد الأصول المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:
١- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو
٢- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو
٣- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصول المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة... (تتمه)

٨/٤- الأدوات المالية... (تتمه)

١٨/٤- الأصول المالية... (تتمه)

د) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم امكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

١- في حالة الأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

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

٢٨/٤- الالتزامات المالية

أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف الإلتزامات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كألتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو إلتزامات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف إلتزاماتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن إلتزامات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس الإلتزامات المالية على تصنيفها كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو "الإلتزامات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي إلتزامات مالية كإلتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

ج) استبعاد الإلتزامات المالية

يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الإلتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للإلتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة....(تتمه)

٩/٤- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

يتم قياس جميع الأصول والالتزامات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الأصول والالتزامات في نطاق الهيكل الهرمي للتقييم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

١٠/٤- المقاصة

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

١١/٤- العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للأصول المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق. يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول إلى أو بواسطة الشركة.

١٢/٤- القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣/٤- الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة الذي يحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة....(تتمه)

٤/٣- الزكاة والضريبة....(تتمه)

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

٤/٤- المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لئسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

٤/٥- توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات

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

٤/٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحر أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص:
أ- أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة (*) في الشركة؛ 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 مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

٤/٧- تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد.
يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.
الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.
يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة.....(تتمه)

١٨/٤- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، إن وجد، ولدى البنوك بما في ذلك الإستثمارات ذات تواريخ إستحقاق أصلية خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

١٩/٤- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - التزامات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

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

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

٢٠/٤- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

٢١/٤- تكلفة التمويل

تتكون تكلفة التمويل من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق بإقتراض الأموال والحصول على التسهيلات التمويلية ويتم تحميل جميع تكاليف التمويل على الأرباح أو الخسائر في فترة تكبدها باستثناء تكاليف التمويل الخاصة بتملك أو إنشاء أصل قد يحتاج إلى وقت ليصبح جاهز للغرض المراد استخدامه فيه يتم إضافتها إلى تكلفة هذا الأصل حتى يصبح جاهز للاستخدام.

٢٢/٤- 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.

٢٣/٤- مصروفات عمومية وإدارية

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

٢٤/٤- الالتزامات المحتملة

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٥ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

(أ) تعديلات جديدة على المعايير السارية

تتوافق السياسات المحاسبية التي طبقها الشركة في إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، فيما عدا تطبيق التعديلات الجديدة على المعايير، والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٤م وتسري على الفترات/السنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م، وبيانها كما يلي:

<u>التعديلات</u>	<u>المعيار</u>
- الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	
- التزامات عقود الإيجار في حالة البيع وإعادة الإيجار	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
- ترتيبات تمويل الموردين	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧

إن تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة ليس لها تأثير جوهري على المبالغ المسجلة للسنوات الحالية والسابقة.

(ب) معايير جديدة

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة للإفصاح عن الاستدامة سارية المفعول للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ التي تخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

<u>الإفصاحات</u>	<u>المعيار</u>
المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	المعيار الدولي للتقرير المالي الاستدامة (١)
الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	المعيار الدولي للتقرير المالي الاستدامة (٢)

(ج) المعايير الصادرة والتعديلات التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتعديلات التي صدرت، ولم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات المذكورة أدناه على قوائمها المالية.

<u>سارية للسنوات التي</u>	<u>التعديلات / الإفصاحات</u>	<u>المعيار</u>
<u>تبدأ في أو بعد</u>		
١ يناير ٢٠٢٥م	- عدم إمكانية صرف احدى العملات الأجنبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
١ يناير ٢٠٢٦م	- التعديلات علي تصنيف وقياس الأدوات المالية، الإفصاحات	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
١ يناير ٢٠٢٧م	- العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨)
١ يناير ٢٠٢٧م	- الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩)

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	
٦٣,٠٢٤	٤٨,٤٦١	نقد بالصندوق
١٢,٩٨٢,٤٣٢	١٣,٦٧٠,٠٤٧	بنوك - حسابات جارية
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	
٧٣٤,٩٨٨	٤١٦,٥٦٣	مصروفات مدفوعة مقدما
١٥٣,٣٤٠	---	رسوم مدفوعة مقدما
٧٠٤,٩٧٠	٧٠١,٩٧١	سلف مقدمة للموظفين
١,٥٩٣,٢٩٨	١,١١٨,٥٣٤	

٨- صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي عقود تمويل اسلامية

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م	
١٩٥,٣٢٢,٤٥٤	١١٢,١٧٦,١٢٦	مدينو عقود
(٣٢,٨٠٦,٧٧٩)	(١٣,٨٧٦,٩٠٤)	أرباح مؤجلة
١٦٢,٥١٥,٦٧٥	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	
(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)	(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٨)
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	

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

٢٠٢٣/١٢/٣١م		٢٠٢٤/١٢/٣١م		البيان
الحد الأدنى لدفعات القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٨٤,٤٦٨,١٥٩	١٠٤,٩٣٢,٨٥٣	٦٥,٥٢٦,٤٥٣	٧٦,٧٦٠,٥٥٢	لا يتجاوز سنة
٧٨,٠٤٧,٥١٦	٩٠,٣٨٩,٦٠١	٣٢,٧٧٢,٧٦٩	٣٥,٤١٥,٥٧٤	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
١٦٢,٥١٥,٦٧٥	١٩٥,٣٢٢,٤٥٤	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	١١٢,١٧٦,١٢٦	

- 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٨- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية....(تتمه)

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٧,٩ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٣م) - وبيانها كالآتي :-

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١م</u>	
٧,٩٨٩,٢٢٠	٧,٦٧٤,٤٤٠	
<u>٧,٩٨٩,٢٢٠</u>	<u>٧,٦٧٤,٤٤٠</u>	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر بلغت كالتالي:-

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١م</u>	
٥,٤١٣,٠٤٥	١,٠٨١,١٠٥	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٣,٦٧٧,٩٦٦	١,٥٩٥,٢٣٩	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٥,٦٩٣,٠٨٦	٢,٨٦١,١٠٠	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
٧,٦٧٠,٥٠٢	١٩,٧٢٧,٨٧٧	أكثر من سنة
<u>٢٢,٤٥٤,٥٩٩</u>	<u>٢٥,٢٦٥,٣٢١</u>	

١/٨- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١م</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١م</u>	
٢٤,٨٧٢,٥١٩	٢٥,٩٠٨,٠٠٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٤١٤,١٠٧	٧٢٩,٠٦٣	المحمل خلال السنة
(٢,٣٧٨,٦٢١)	(٢,٧٠٠,١٣٤)	المستخدم خلال السنة
<u>٢٥,٩٠٨,٠٠٥</u>	<u>٢٣,٩٣٦,٩٣٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٥٤,١٣٣,١٤٢ 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).

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

٩ - ممتلكات ومعدات - بالصفى

المجموع	تحسينات على مبانى		أثاث ومفروشات	سيارات
	مستأجرة	أجهزة ومعدات		
٥,٨٨٥,٧٦٧	٣,٠٧٥,٧٩٥	٢,٣٢٨,٧٦٨	٣٦٨,٣٠٤	١١٢,٩٠٠
٨,٦٤٥	---	٨,٦٤٥	---	---
(١,٩١٥,٤٨٦)	(١,٤١٦,٥٤٤)	(٢٨١,١٤٣)	(١٤٣,٢٩٩)	(٧٤,٥٠٠)
٣,٩٧٨,٩٢٦	١,٦٥٩,٢٥١	٢,٠٤٦,٢٧٠	٢٢٥,٠٠٥	٣٨,٤٠٠
٣,٤٦٢,٣٠١	١,٦٥٤,٢٩٩	١,٤٦٨,١٢٠	٢٢٦,٩٨٩	١١٢,٨٩٣
١,٣٠٤,٢٣٢	٨٨١,٨٣٣	٣٦٠,٨٧٢	٦١,٥٢٧	---
(١,٩١٥,٤٨٦)	(١,٤١٦,٥٤٤)	(٢٨١,١٤٣)	(١٤٣,٢٩٩)	(٧٤,٥٠٠)
٢,٨٥١,٠٤٧	١,١١٩,٥٨٨	١,٥٤٧,٨٤٩	١٤٥,٢١٧	٣٨,٣٩٣
١,١٢٧,٨٧٩	٥٣٩,٦٦٣	٥٠٨,٤٢١	٧٩,٧٨٨	٧

٢٠٢٤ م

التكلفة

كما في ٢٠٢٤/٠١/٠١ م

إضافات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

الاستهلاك المتراكم

كما في ٢٠٢٤/٠١/٠١ م

الاستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)

استبعادات خلال السنة

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

صافى القيمة الدفترية

٢٠٢٤/١٢/٣١ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١/٩ - ممتلكات ومعدات – بالصافي (تتمه)

المجموع	مشروعات تحت التنفيذ (*)	تحسينات على		سيارات	٢٠٢٣ التكلفة
		مباني مستأجرة	أجهزة ومعدات		
١١,٧١٠,٧٦١	٢,٣٧٢,٣٧٧	٠,٨٨,٨٢١	٣,٥١٣,٨٧١	١,٤٨٠,٧٩٢	٢٥٤,٩٠٠
---	(٦١٨,٤٠٠)	٣٧٥,٠٠٠	١٩٤,٣٠٧	٤٩,٠٩٣	---
(١,٧٥٣,٩٧٧)	(١,٧٥٣,٩٧٧)	---	---	---	---
٢٦٥,٧٧٧	---	١٩١,٦٠٠	٥٩,٣٧٧	١٤,٨٠٠	---
(٤,٣٣٦,٧٩٤)	---	(١,٥٧٩,٦٢٦)	(١,٤٣٨,٧٨٧)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١٤٢,٠٠٠)
<u>٥,٨٨٥,٧٦٧</u>	<u>---</u>	<u>٣,٠٧٥,٧٩٥</u>	<u>٢,٣٢٨,٧٦٨</u>	<u>٣٦٨,٣٠٤</u>	<u>١١٢,٩٠٠</u>
٦,٤٠٨,١٠٩	---	٢,٦٢٤,٠٣٤	٢,٣٠٢,٨٤١	٢٢٦,٣٤١	٢٥٤,٨٩
١,٣٩٠,٩٨٦	---	٦٠٩,٨٩١	٠٤,٠٦٦	٧٧,٠٢٩	---
(٤,٣٣٦,٧٩٤)	---	(١,٥٧٩,٦٢٦)	(١,٤٣٨,٧٨٧)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١٤٢,٠٠٠)
<u>٣,٤٦٢,٣٠١</u>	<u>---</u>	<u>١,٦٥٤,٢٩٩</u>	<u>١,٤٦٨,١٢٠</u>	<u>٢٢٦,٩٨٩</u>	<u>١١٢,٨٩٣</u>
٢,٤٢٣,٤٦٦	---	١,٤٢١,٤٩٦	٨٦٠,٦٤٨	١٤١,٣١٥	٧

الاستهلاك المتراكم
كما في ٢٠٢٣/٠١/٠١ م
الاستهلاك المحمل خلال السنة
(إيضاح ٢٥)
استيعادات
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية
٢٠٢٣/١٢/٣١ م

(*) المشروعات تحت التنفيذ تتمثل في المبالغ المنصرفة على التالي:

- ١- تطوير نظم المعلومات وأمن المعلومات, وغسل الأموال المتبعة في الشركة.
- ٢- تشطيب وتوريد داخلي لمقرات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.
- ٣- تشطيب وتوريد داخلي لمقرات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١٠- أصول غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	برامج
		<u>التكلفة</u>
١,٨٩١,٣٨١	٣,٧٤٣,٩٧٤	الرصيد في أول السنة
١,٧٥٣,٩٧٧	---	المحول من مشروعات تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
١٠٠,٤٠٤	---	إضافات خلال السنة
(١,٧٨٨)	(٢,٩٩٠)	إستبعادات خلال السنة
<u>٣,٧٤٣,٩٧٤</u>	<u>٣,٧٤٠,٩٨٤</u>	الرصيد في آخر السنة
		<u>مجمع الاستهلاك</u>
٦٩٨,١٠٣	١,٠٧٦,٠٥٠	الرصيد في أول السنة
٣٧٩,٧٣٥	٤٥٦,٦٣٥	الإطفاء المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(١,٧٨٨)	(٢,٩٩٠)	إستبعادات خلال السنة
<u>١,٠٧٦,٠٥٠</u>	<u>١,٥٢٩,٦٩٥</u>	الرصيد في آخر السنة
<u>٢,٦٦٧,٩٢٤</u>	<u>٢,٢١١,٢٨٩</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١١- حق استخدام أصول / التزامات عقود إيجار

١/١١- حق استخدام أصول - بالصافي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	تكلفة حق استخدام مباني
		<u>التكلفة:</u>
٥,٥٧٢,٥٤٩	٥,٠٧٨,٧٨٦	الرصيد في أول السنة
٥٨٣,٠١٩	---	إضافات خلال السنة
(١,٠٧٦,٧٨٢)	(٥٨٣,٠١٩)	إستبعادات خلال السنة
<u>٥,٠٧٨,٧٨٦</u>	<u>٤,٤٩٥,٧٦٧</u>	الرصيد في آخر السنة
		<u>الإستهلاك المتراكم:</u>
٣,٩١٩,٤٩٣	٣,٨٤٤,١٠٠	الرصيد في أول السنة
١,٠٠١,٣٨٩	١,٠٠٤,٩٣٢	الإستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)
(١,٠٧٦,٧٨٢)	(٥٨٣,٠١٩)	إستبعادات خلال السنة
<u>٣,٨٤٤,١٠٠</u>	<u>٤,٢٦٦,٠١٣</u>	الرصيد في آخر السنة
<u>١,٢٣٤,٦٨٦</u>	<u>٢٢٩,٧٥٤</u>	صافي القيمة الدفترية: كما في آخر السنة

٢/١١- التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الرصيد في أول السنة
١,٣٤٠,٠٠١	٩٩١,٢٥١	إضافات
٥٨٣,٠١٩	---	مدفوعات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مصرفات تمويل (إيضاح ٢٤)
٦٨,٢٣١	٨,٧٤٩	
<u>٩٩١,٢٥١</u>	<u>---</u>	
<u>٩٩١,٢٥١</u>	<u>---</u>	الجزء المتداول
<u>---</u>	<u>---</u>	الجزء غير المتداول

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١٢- أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,٣٠٢,٧٨٧
١٥٥,٤٩٥	١٠٩,٩٣٧
٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٤١٢,٧٢٤

الرصيد في ٠١ يناير
التغير في القيمة العادلة

- تتمثل هذه الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٠م بشأن محضر إثبات في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

- قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة تميمات الخليج للتقييم العقاري عضوية رقم ١٢١٠٠٠٠٠٧٠ وفقاً لطريقة أسلوب السوق و طريقة البيوع المقارنة و نتج عنه أرباح بمبلغ ١٠٩,٩٣٧ ريال سعودي.

١٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
٣٣,٢٣٩,٣٣٨	٣٣,٨١٢,٧٩١
٥٧٣,٤٥٣	١٠١,٢٣٦
٣٣,٨١٢,٧٩١	٣٣,٩١٤,٠٢٧

الرصيد في ٠١ يناير
التغير في القيمة العادلة

- يتمثل هذا البند في قيمة استثمارات في عدد خمس قطع أراضي في مكة المكرمة، حيث قامت الشركة بشرائها بغرض زيادة قيمتها.

- قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة تميمات الخليج للتقييم العقاري عضوية رقم ١٢١٠٠٠٠٠٧٠ وفقاً لطريقة أسلوب السوق و طريقة البيوع المقارنة و نتج عنه أرباح بمبلغ ١٠١,٢٣٦ ريال سعودي.

١٤- دائنون تجاريون

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م
٨,٩١٥,٠٠٠	---

دائنون تجاريون

١٥- مصروفات مستحقة وأرصدة دانة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١م	٢٠٢٤/١٢/٣١م
٥١٦,٨٩٥	٤٣٨,٣٥٤
٥٤٢,٣١٨	٦١٨,٤٢٨
١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٦,٧٨٢

مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
مصروفات مستحقة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

١/١٦- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>
سلفة	---	١,١٤٨,٤٠٩
سداد	(١,٤٣٢,١٠٨)	---
تمويل	---	---
سداد	(٣١٤,٧٨٠)	١٧٠,٧٨٠

٢/١٦- مستحق من أطراف ذات علاقة

<u>٢٠٢٤م/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣م/١٢/٣١</u>
---	١,٤٣٢,١٠٨

٣/١٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الاسم</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>
<u>٢٠٢٤م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>
مكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي	٢٣٥,٠٠٠
مكافأة مجلس إدارة	نعيم أحمد بانعيم	١٣٥,٠٠٠
رواتب ومكافأة مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم	٥٦٦,٧٢٦
رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منصور على بانعيم	٣٣٩,٠٧٧
		٤٠١,٥٤٢

١٧- مخصص الزكاة

١/١٧- فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:-

<u>٢٠٢٤م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>
٣٧٣,٠٢٦	٢٠١,٣٢٦
٩٧,٣٢٣	١٧١,٧٠٠
---	---
(٣٧٣,٠٢٦)	---
٩٧,٣٢٣	٣٧٣,٠٢٦

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١٧- مخصص الزكاة.... (تتمه)

٢/١٧- يتم احتساب الزكاة على الحد الأدنى للوعاء الزكوي كما يلي :-

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦,٨٦٨,٠١٦	٣,٧٧٥,١٢٠	الحد الأدنى للوعاء الزكوي
٪٢,٥٧٨	٪٢,٥٧٨	معدل احتساب الوعاء الزكوي
<u>١٧١,٧٠٠</u>	<u>٩٧,٣٢٣</u>	الزكاة المستحقة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٪ من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال ١٠٪ من إجمالي الربح كما في نهاية العام.

٣/١٧- قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٣ وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٢١٢٩٨٤٧ لتتمكن من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٦/١٠/٢١ - الموافق ٢٠٢٥/٤/٣٠.

٥/١٧- الوضع الزكوي

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

١٨- تسهيلات بنكية - بالصافي

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م	
٦٠,٥٤٥,٦٧٢	---	إجمالي التسهيلات البنكية
٤٩,٤٠٩,١٦٨	---	الجزء المتداول
(٥,٧٤٦,٠١٧)	---	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
<u>٤٣,٦٦٣,١٥١</u>	<u>---</u>	
١١,١٣٦,٥٠٤	---	الجزء غير المتداول
(٨٩٢,٠٦٠)	---	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠,٢٤٤,٤٤٤	---	
<u>٥٣,٩٠٧,٥٩٥</u>	<u>---</u>	التسهيلات البنكية - صافي

- خلال السنة ، قامت الشركة بالسداد المبكر لكافة التسهيلات البنكية وكذلك إسترداد الودائع البنكية المقيدة ذات الصلة بتلك التسهيلات.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١٩ - التزامات منافع الموظفين

الحركة في التزام منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م	
٤,٠٤٥,٦٨١	٤,٢٦٥,٦٩٧	الرصيد كما في أول السنة
٢٧٨,٩٥٥	١٩٩,٢٧٨	تكلفة الخدمات الحالية (إيضاح ٢٥)
٢٣٣,١١٨	١٩٤,٩٤٨	تكلفة الفوائد على التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٤)
(١٨٥,٤٧١)	(١,٣٠٠,٧٤٣)	المدفوع خلال السنة
(١٠٦,٥٨٦)	(١٠٧,٥٥٨)	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٩)
<u>٤,٢٦٥,٦٩٧</u>	<u>٣,٢٥١,٦٢٢</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١/١٩ - احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

تتمثل الحركة على احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٤٨,٦١٣	٧٥٥,١٩٩	الرصيد كما في أول السنة
١٠٦,٥٨٦	١٠٧,٥٥٨	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>٧٥٥,١٩٩</u>	<u>٨٦٢,٧٥٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالآتي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد
٧٤ سنة	٧٤ سنة	سن الوفيات في المملكة العربية السعودية
٪٦	٪٦	معدل الخصم
٪٤٠	٪٢٩	معدل دوران الموظفين
٪٣,١٠	٪١	معدل الزيادة السنوية للرواتب

تحليل الحساسية في حالة تغير احد العوامل الرئيسية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤,٣٧٢,٧٦٠	٣,٣٤٩,٦٠٨	- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١٪
٤,١٧٢,٤٣١	٣,١٥٥,٦٩٢	- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١٪
٤,١٧٦,٠٣٥	٣,١٦١,٠١٦	- زيادة في معدل الخصم بنسبة ١٪
٤,٣٧٠,٩٢٥	٣,٣٤٥,٨٣٥	- نقص في معدل الخصم بنسبة ١٪
٤,٢٨٦,٨٦٧	٣,٢٦١,٤٣٦	- زيادة في معدل دوران الموظفين بنسبة ٥٪
٤,٢٧٣,٥٣٧	٣,٢٤١,٣١٣	- نقص في معدل دوران الموظفين بنسبة ٥٪

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٠ - 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 المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاجمالي	الاجمالي
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

- بتاريخ ١٤٤٦/٥/٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/١١/٧م)، قرر مجلس الإدارة بتوصية من الرئيس التنفيذي بتقديم خطة تخفيض رأس مال الشركة وذلك بعد إنجاز سداد جميع التزامات الشركة خلال الربع الثالث والبدء في تجهيز الملف حسب الأنظمة المتبعة وتقديمه للبنك المركزي لأخذ عدم الممانعة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ وقدره ٢٥ مليون ريال سعودي وبما يتوافق مع الأنظمة ذات العلاقة، وبتاريخ ١٤٤٦/٦/٣٠هـ (الموافق ٢٠٢٤/١٢/٣١م) حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال (إيضاح ٣٠).

٢١ - الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تجنيب احتياطي بنسبة ١٠٪ من صافي دخل السنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وبتاريخ ١٤٤٦/٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٥/١/١٦م) تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٢٠٢٢/٦/٣٠م)، و حتى تاريخه لم يتم انعقاد الجمعية العامة و اتخاذ قرار بأقفال الاحتياطي النظامي في الأرباح المبفاه.

٢٢ - تعهدات والتزامات محتملة

لا يوجد أي تعهدات والتزامات محتملة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٢٣ - الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١٥,٥١٠,٤٠٢	---	إيرادات الفروع
(١٠,٤٩٧,٦٠٠)	---	تكلفة البضاعة المباعة
٥,٠١٢,٨٠٢	---	
(٣,٢٥٦,٠٤٣)	---	أرباح غير محققة من إيرادات العام
٢٦,٣١٣,١٠٥	١٨,٩٢٩,٨٧٦	أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة
٢٨,٠٦٩,٨٦٤	١٨,٩٢٩,٨٧٦	
(٣,٧١٠,٩٣١)	(٢,٥٣٥,١٨٧)	خصم مسموح به
٢٤,٣٥٨,٩٣٣	١٦,٣٩٤,٦٨٩	الإجمالي

٢٤ - تكلفة التمويل

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٧,٤٠٤,٩٩٧	٦,٧٥٣,١٩١	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٦٨,٢٣١	٨,٧٤٩	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول (إيضاح ١١/٢)
٢٣٣,١١٨	١٩٤,٩٤٨	مصاريف تمويل التزامات منافع الموظفين المحددة - (إيضاح ١٩)
٧,٧٠٦,٣٤٦	٦,٩٥٦,٨٨٨	الإجمالي

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٢٥ - مصروفات عمومية وإدارية

<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	
١١,٨٤٧,٦٧١	٨,٩٠٧,٥٧٧	أجور ومرتبوات وما في حكمها
٧٤٩,٨٣٠	٤١٦,٩٥٦	تأمينات اجتماعية
١,٣٧٥,٨٣٣	١,٠٩٤,٥٠٠	مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة - (إيضاح ٣/١٦)
١,٤٧٣,٣٧٢	١,٧٧١,٨٨٣	اتعاب استشارات مهنية
٦٥٧,١٧٩	٣٢٤,٩٥٧	إيجارات
١,٣٩٠,٩٨٦	١,٣٠٤,٢٣٢	استهلاكات ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٣٧٩,٧٣٥	٤٥٦,٦٣٥	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ١٠)
١,٠٠١,٣٨٩	١,٠٠٤,٩٣٢	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ١/١١)
١,٢٦٦,٠٣٥	٧٧٧,٦٦٥	تأمين طبي
٧٠٣,٥٦٧	٤٩١,١١٥	برامج حاسب آلي وخدمات أمن المعلومات
١٧٦,٤١٤	٩٥,٨٠٦	خدمات بنكية
١,٩٥١,٣٦٥	١,٢١٦,١٢٥	رسوم وتصدقات واشتراكات
١٠٨,٧٤٣	٢٠٧,٩٧٢	اصلاح وصيانة
١,٣٥٥,٠٤١	١,٢٢٠,٦٩٩	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
٢٧٨,٩٥٥	١٩٩,٢٧٨	إلتزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٩)
٩١٢,٠٤٥	٣٩١,١٥٨	أخرى
<u>٢٥,٦٢٨,١٦٠</u>	<u>١٩,٨٨١,٤٩٠</u>	

٢٦ - إيرادات أخرى

<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	
٩٦٢,٣٧٩	٢,٠٧٥,٠٨٠	مبالغ محصلة متعلقة بديون معدومة سابقاً
٢٠٠,٩٧٣	٤,٣٠٠	رسوم إدارية
<u>١,١٦٣,٣٥٢</u>	<u>٢,٠٧٩,٣٨٠</u>	

٢٧ - (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	
(١٠,٦٦٩,٠٨٠)	(٨,٩٧٩,٥٢٢)	صافي (خسارة) السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>(٠,٧٠)</u>	<u>(٠,٦٠)</u>	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

٢٨ - 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 مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

١/٢٩- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

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

المراجعة الداخلية

تتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة، تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية، تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

٢/٢٩- 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 .

١/٢/٢٩- 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 .

٢/٢/٢٩- 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 ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر والأدوات المالية... (تتمه)

٣/٢/٢٩- 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.

٣/٢/٢٩- مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الأخر. من إجمالي الأصول البالغة ١٦٤,٠٩٥,٠٠٣ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢ ريال سعودي)، تبلغ الأصول الخاضعة لمخاطر الائتمان ٨٨,٠٨٠,٧٩٦ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٥٧,٦٠٥,٩٦٢ ريال سعودي). قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان علي النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	٦	نقد وما في حكمه
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	١٨	ودائع طويلة الأجل
١٥٧,٦٠٥,٩٦٢	٨٨,٠٨٠,٧٩٦		

١/٣/٢٩- 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 المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٨٣,٩٠٢,٦٥٦	٤٦,١٣٠,٨٨٩	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٢١,٨٩١,٠١٤	٧,٠١٥,٩٣٣	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
١١,٠٣٣,٨٥٥	٤,٦٣٣,٦٧٠	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
١٣,٢٤٥,٨٧١	٧,٨٨٩,٥٨٥	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
١٢,٧٩٩,٩٥٠	٦,٨٩١,٠٨٤	متأخرة من ١٨١-٣٦٠ يوماً
١٩,٦٤٢,٣٢٩	٢٥,٧٣٨,٠٦١	متأخرة لأكثر من سنة
١٦٢,٥١٥,٦٧٥	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	
(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)	(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	الصافي بعد الانخفاض
%١٥,٩٤	%٢٤,٣٥	إجمالي معدل التغطية للمحفظة

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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر والأدوات المالية....(تتمه)

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 علي مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر علي قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة المراجعة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

٢٩/٣- 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.

٢٩/٤- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي 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 نهجا 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 علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي 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 بناءا علي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

٢٠٢٤م				
<u>أكثر من سنة</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>التدفقات النقدية</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	
		<u>التعاقدية</u>		
---	---	---	---	الالتزامات:
---	---	---	---	دائنون تجاريون
---	---	---	---	تسهيلات بنكية - بالصافي
---	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
---	---	---	---	مخصص الزكاة
---	---	---	---	إلتزامات عقود إيجار
٣,٢٥١,٦٢٢	---	٣,٢٥١,٦٢٢	٣,٢٥١,٦٢٢	إلتزامات منافع الموظفين
٣,٢٥١,٦٢٢	١,٠٥٦,٧٨٢	٤,٣٠٨,٤٠٤	٤,٣٠٨,٤٠٤	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر والأدوات المالية... (تتمه)

٤/٣/٢٩- مخاطر السيولة... (تتمه)

٢٠٢٣ م			
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقبية	القيمة الدفترية
			الإلتزامات:
---	٨,٩١٥,٠٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠
١١,١٣٦,٥٠٥	٤٩,٤٠٩,١٦٨	٦٠,٥٤٥,٦٧٣	٥٣,٩٠٧,٥٩٥
---	١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٩,٢١٣
---	٣٧٣,٠٢٦	٣٧٣,٠٢٦	٣٧٣,٠٢٦
---	٩٩١,٢٥١	٩٩١,٢٥١	٩٩١,٢٥١
٤,٢٦٥,٦٩٧	---	٤,٢٦٥,٦٩٧	٤,٢٦٥,٦٩٧
١٥,٤٠٢,٢٠٢	٦٠,٧٤٧,٦٥٨	٧٦,١٤٩,٨٦٠	٦٩,٥١١,٧٨٢

٥/٣/٢٩- تحليل الأصول والإلتزامات المالية بناء على تواريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الأصول والإلتزامات المالية وفقا للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠٢٤ م		
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقبية
---	١٣,٧١٨,٥٠٨	١٣,٧١٨,٥٠٨
---	١,١١٨,٥٣٤	١,١١٨,٥٣٤
٣٢,٧٧٢,٧٦٩	٤١,٥٨٩,٥١٩	٧٤,٣٦٢,٢٨٨
١,١٢٧,٨٧٩	---	١,١٢٧,٨٧٩
٢,٢١١,٢٨٩	---	٢,٢١١,٢٨٩
---	٢٢٩,٧٥٤	٢٢٩,٧٥٤
---	٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤١٢,٧٢٤
٣٣,٩١٤,٠٢٧	---	٣٣,٩١٤,٠٢٧
٧٠,٠٢٥,٩٦٤	٩٤,٠٦٩,٠٣٩	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣
---	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢
---	---	---
٣,٢٥١,٦٢٢	---	٣,٢٥١,٦٢٢
٣,٢٥١,٦٢٢	١,٠٥٦,٧٨٢	٤,٣٠٨,٤٠٤
٦٦,٧٧٤,٣٤٢	٩٣,٠١٢,٢٥٧	١٥٩,٧٨٦,٥٩٩
١٥٩,٧٨٦,٥٩٩	٩٣,٠١٢,٢٥٧	١٥٩,٧٨٦,٥٩٩

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر والأدوات المالية.... (تتمه)

أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	٢٠٢٣ م
---	١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٠٤٥,٤٥٦	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	٧,٩٥٢,٨٣٦	ودائع طويلة الأجل
---	١,٥٩٣,٢٩٨	١,٥٩٣,٢٩٨	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
---	١,٤٣٢,١٠٨	١,٤٣٢,١٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٨,٠٤٧,٥١٦	٥٨,٥٦٠,١٥٤	١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٢,٤٢٣,٤٦٦	---	٢,٤٢٣,٤٦٦	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٦٦٧,٩٢٤	---	٢,٦٦٧,٩٢٤	أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٢٣٤,٦٨٦	---	١,٢٣٤,٦٨٦	حق استخدام أصول - بالصافي
---	٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٣٠٢,٧٨٧	أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٨١٢,٧٩١	---	٣٣,٨١٢,٧٩١	استثمارات عقارية
١٢٦,١٣٩,٢١٩	١١١,٩٣٣,٨٠٣	٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢	الأصول المالية
---	٨,٩١٥,٠٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠	دائنون تجاريون
١٠,٢٤٤,٤٤٥	٤٣,٦٦٣,١٥٠	٥٣,٩٠٧,٥٩٥	تسهيلات بنكية - بالصافي
---	١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٩,٢١٣	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
---	٣٧٣,٠٢٦	٣٧٣,٠٢٦	مخصص الزكاة
---	٩٩١,٢٥١	٩٩١,٢٥١	التزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	---	٤,٢٦٥,٦٩٧	التزامات منافع الموظفين
١٤,٥١٠,١٤٢	٥٥,٠٠١,٦٤٠	٦٩,٥١١,٧٨٢	الإلتزامات المالية
١١١,٦٢٩,٠٧٧	٥٦,٩٣٢,١٦٣	١٦٨,٥٦١,٢٤٠	فجوة الاستحقاق
١٦٨,٥٦١,٢٤٠	٥٦,٩٣٢,١٦٣	١٦٨,٥٦١,٢٤٠	فجوة الاستحقاق التراكمية

٢٩/٥- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد الإلتزامات 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 ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو الإلتزامات 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 الإلتزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

القيمة الدفترية	٢٠٢٣ م	القيمة الدفترية	٢٠٢٤ م	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	١٦٢,٥١٥,٦٧٥	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	١٦٨,٥٦١,٢٤٠

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٢٩- إدارة المخاطر والأدوات المالية....(تتمه)

٦/٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها. تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م. 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.

<u>٢٠٢٣م</u>	<u>٢٠٢٤م</u>	إجمالي نسبة التمويل إلي رأس المال*
٠,٨١%	٠,٤٧%	

* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوما علي إجمالي حقوق الملكية).

٣٠- أحداث لاحقة

بتاريخ ١٤٤٦/٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٥/١/١٦م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي ليصبح رأس المال ١٢٥ مليون ريال سعودي بدلا من ١٥٠ مليون ريال سعودي. وتوزيع قيمة التخفيض على المساهمين الحاليين حسب نسب كل مساهم ليصبح هيكل رأس المال كالتالي:

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الإجمالي	
٩٥%	١٠	١١,٨٧٥,٠٠٠	١١٨,٧٥٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩%	١٠	٦٢٤,١٢٥	٦,٢٤١,٢٥٠	محمد أحمد محمد بانعيم
٠,٠١%	١٠	٨٧٥	٨,٧٥٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
<u>١٠٠%</u>		<u>١٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

- بخلاف ما ذكر بالفقرة أعلاه ، تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤٤٦/٠٨/١٢هـ (الموافق ٢٠٢٥ / ٠٢/١١م).