

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢٠٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
 ١٢٢ شارع الأمير فصل بن تركي
 مركز الإبداع التجاري - حي المربع
 ص.ب. ٤٨٩، الرياض ١١٤١١
 تليفون: ٤٠٨١٨٦٩٦ / ٤٠٨١٨٠١ (٤٧٦٦١٦٩٦)
 فاكس: ٤٧٦٦٥٥٩ - ٤٠٨١٨٣٦ (٠١١)

www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض) "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والقوائم الأولية المختصرة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النافية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وللخلاص السياسات المحاسبية الهمامة والإيضاحات التفصيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً 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 توجيهه استفسارات بشكل أساسى إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى . ويعد الفحص أقل إلى حد 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 الهمامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه فإننا لن نبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج:

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

لفت الانتباه

نفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣/١ ضمن الإيضاحات الواردة على القوائم المالية الأولية المختصرة التي تصف تأثير فيروس "كورونا" على المركز المالي ونتائج الشركة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ
 الموافق : ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة المركز العالمي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

الموجودات	إيضاح	م ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
نقد وما في حكمه		٤	٧٦,٩٤٨,٧٣٤
ودائع طويلة الأجل - مقيدة		١٠	٢٨,٦١٢,٢٣٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		٣/٩	٧,٢٠٦,١٠١
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل		٥	١٤,٧٤٣,٧٢٣
مالي الاستثمار في التمويل الإسلامي		٦	٣٠٣,١٢٧,٥١٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي			٦,٠١٠,٥٠٣
حق استخدام موجودات			٤,٨٤٨,٢١١
موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع			-
استثمارات عقارية - بالتكلفة			٢٧,٦٥٦,٠٤٩
مجموع الموجودات			٤٦٩,١٥٣,٠٧٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال		٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			٢١,٨١٢,٧١٥
أرباح مبقة			٧٤,٧١٧,٤٥٤
احتياطيات أخرى			(١٦٣,٠٨٢)
مجموع حقوق المساهمين			٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧
المطلوبات			
دائنون تجاريين			٦,٣٤١,٦٥٣
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى			٦٣٨,٧٧٩
المستحق لأطراف ذات علاقة		١/٨	٨,٢٨٦,٥٣٧
مخصص الزكاة		٢/٩	٢,٢٨١,٨٨٣
تسهيلات بنكية - بالصافي		١٠	١٩٤,٥١٣,٢٤٢
مطلوبات عقود إيجار			٤,١٩١,٨٨٨
مطلوبات منافع الموظفين المحددة			٦,٥٣٢,٠٠١
مجموع المطلوبات			٢٢٢,٧٨٥,٩٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			٤٦٩,١٥٣,٠٧٠

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

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

الستة أشهر م ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مراجعة)	الستة أشهر م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر م ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
٣١,٠١٢,٠٣١	٢٠,٥٧٥,٦٦٣	١٤,٦٢٨,٤٦٣	٨,٦٩٤,١٢٧	١١	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(١٨,٩٣٩,٩٩٨)	(٧,٤٧٨,٠٢٠)	(٧,٢٣٣,٩٣٠)	(١,٣٠١,٨٩٥)	١٢	تكلفة التمويل
(١٠,٨٠٥,٢٠٤)	(١٠,٥٦٧,٤٢٧)	(٥,٦٨١,٠٩٤)	(٥,١٨١,٨٣٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٩,٧٤٥,٢٠٢)	(١٨,٠٤٥,٤٤٧)	(١٢,٩١٥,٠٢٤)	(٦,٤٨٣,٧٣٣)		مجموع المصروفات والأعباء
١,٢٦٦,٨٢٩	٢,٥٣٠,٢١٦	١,٧١٣,٤٣٩	٢,٢١٠,٣٩٤		الربح من الأنشطة الرئيسية
١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	-	-	٣/٩	إيرادات أخرى
١٧,٩٢٣,٦٥٨	٢,٥٣٠,٢١٦	١,٧١٣,٤٣٩	٢,٢١٠,٣٩٤		ربح الفترة قبل الزكاة
(١,٧٩٢,٣٦٥)	(٢٥٣,٠٢١)	(٩٨١,٨٥٣)	(٢٣٧,٠٣٠)	١/٩	الزكاة المحمولة على الفترة
١٦,١٣١,٢٩٣	٢,٢٧٧,١٩٥	٧٣١,٥٨٦	١,٩٧٣,٣٦٤		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
١٦,١٣١,٢٩٣	٢,٢٧٧,١٩٥	٧٣١,٥٨٦	١,٩٧٣,٣٦٤		اجمالي الدخل الشامل
١,٠٨	٠,١٥	٠,٠٥	٠,١٣	١٤	الربحية الأساسية والمحضة للسهم

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	<u>أيضاً</u>	
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	(١٦٣,٠٨٢)	٧٤,٧١٧,٤٥٤	٢١,٨١٢,٧١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد ٢٠٢٠/١٠/١ م (مراجعة)
٢,٢٧٧,١٩٥	-	٢,٢٧٧,١٩٥	-	-		صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٤٨,٦٤٤,٢٨٢	(١٦٣,٠٨٢)	٧٦,٩٩٤,٦٤٩	٢١,٨١٢,٧١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م (غير مراجعة)
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٦٢,٨٧٧	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	الرصيد ٢٠١٩/١٠/١ م (مراجعة)
١٦,١٣١,٢٩٣	-	١٦,١٣١,٢٩٣	-	-		صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٤٣,٠٧٧,٨٠٢	٢٦٢,٨٧٧	٧٢,٩٨٦,٨٦٤	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠ م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

ايضاح	م ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	
			التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			ربح الفترة قبل الزكاة
			تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			استهلاك ممتلكات ومعدات
			منافع الموظفين المحددة
			إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة
	<u>١٧,٩٢٣,٦٥٨</u>	<u>٢,٥٣٠,٢١٦</u>	
	<u>٣٦٠,٢٨٦</u>	<u>٣٨٧,٢٥٨</u>	
	<u>٢٩٨,٣٧٤</u>	<u>٢٥٧,٤٧٠</u>	
	<u>(١٦,٦٥٦,٨٢٩)</u>	<u>-</u>	
	<u>١,٩٢٥,٤٨٩</u>	<u>٣,١٧٤,٩٤٤</u>	
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			نقص (زيادة)
			صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
			مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
			(نقص) زيادة :
			دائنون تجاريون
			المستحق لأطراف ذات علاقة
			مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
			المسدد من منافع الموظفين المحددة
			صافي التدفق النقدي الناتج عن (المستخدم في) عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
			مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
			مدفوعات في استثمارات عقارية
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
			صافي التغير في التسهيلات البنكية
			صافي التغير في و丹اع طولية الأجل
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
			صافي التغير في الأرصدة النقدية
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات إضافية عن معاملة غير نقدية
			موجودات محتجزة بها للبيع نتيجة تملك أراضي (ضمان عقاري) من أحد
			عملاء التمويل الإسلامي
	<u>-</u>	<u>٣١,٢٩٠,١٠٢</u>	

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

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 ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي 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 ٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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 إلى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

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

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

١. فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ و تاريخ ١٤٣٤/٩/٨ هـ.
٢. فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ١٤١٣/٩/١٠ هـ.
٣. فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ١٤٢١/٩/١٣ هـ.
٤. فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ١٤١٤/٩/١٩ هـ.
٥. فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و تاريخ ١٤٣١/١/٤ هـ.

٣/١- أحداث هامة:

في ضوء انتشار فيروس كوفيد ١٩ في المملكة العربية السعودية وما نتج عنه من تعطل لأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت الشركة بتقييم تأثيره بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من التدابير الوقائية، لضمان صحة وسلامة موظفيها، قامت إدارة الشركة أيضاً بمراجعة التأثير على الأحكام والتقديرات والافتراضات الأساسية حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. هناك تأثيرات على نتائج الشركة المالية تتمثل في انخفاض ايرادات الشركة من التمويل الإسلامي بالإضافة إلى أنه تم تأجيل الأقساط المحصلة من عملاء التمويل الإسلامي مقابل تأجيل أقساط وعمولات التسهيلات البنكية التي تم التقرير عنها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م.

نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور فإن التقديرات والافتراضات والأحكام الصادرة عن الشركة فيما يتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات كما هي معروضة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة تمثل أفضل تقدير لها في ظل الظروف الحالية. وستواصل إدارة الشركة مراقبتها للوضع عن كثب.

**٤- أساس الأعداد
٤/١- بيان الالتزام**

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي الأولي) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريرية الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ولا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفصير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة.

- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٨).

٤/٢- أساس العرض والقياس

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

٤/٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مملوكة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٤/٤-عملة العرض والنشاط
تم عرض القوائم المالية الأولية بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقرير جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٥/٤- 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 للموجودات والمطلوبات 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 للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١٥/٤- مبدأ الاستمرارية

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

٢٥/٤- تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٣٥/٤- التقييم الاكتواري لمطلوبات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تكفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير المملولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير المملولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنويًا 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 مبينه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالم ينص على غير ذلك.

١٣- السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة

في ضوء المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ ب تاريخ ١٤٤٠/٧/٣ هـ بشأن المعالجة المحاسبية لاحتساب الزكاة والضريبة المحددة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فقد قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تحويلها على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مع الإعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقرها - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(باليارات السعودية)

٢/٣- الممتلكات والمعدات

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

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها. يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

العمر الإنتاجي المقدر

٤ سنوات
٧ سنوات
١٠ - ٧ سنوات
١٠ سنوات

الأصل

سيارات
آلات ومفرشات
آلات ومعدات
تحسينات مباني مستأجرة

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

٣/٣- مشروعات تحت التنفيذ

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

٤/٤- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

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

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

- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الآتي:
- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعـات إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرةً مبدئية.
- تكاليف التجديد.

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

- الدفعـات الثابتة (بما في ذلك الدفعـات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز إيجار مدينة.

- دفعـات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

- المبالغ المتوقع دفعـها من قبل المستأجر بمحض ضمانات القيمة المتبقية.

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

- دفعـات الغرامات الخاصة بانهـاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

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

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

٥/٣- الاستثمارات العقارية

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

٦/٣- موجودات محتجزة محفوظ بها للبيع

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

٧/٣- الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركب مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملمسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً 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 زيتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

٨/٣- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في المطلوبات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

١/٨/٣- الموجودات المالية
أ) والقياس الإثبات المبدئي

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

مدينون عقود مرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، 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 مجموعة دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينون عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو مدددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات ومتاريسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكاء بيع) والمستشارين والسماسرة 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.

١-٨/٣- الموجودات المالية - تتمة

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات 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 تتنازل عن الأصل ولم تحفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

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

١. في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
٢. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
٣. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٢-٨/٣- المطلوبات المالية

أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكل المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

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

لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

ج) استبعاد المطلوبات المالية

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

٩/٣ - 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 وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكتر حد.

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب 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.

١٠/٣ - المقاصلة

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

١١/٣ - العقود بالطرق المنتظمة

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

١٢/٣ - القروض طويلة الأجل

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

١٣/٣ - المخصصات للموجودات غير المالية

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيصالات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

١٤/٣ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

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

١٥/٣ - 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 الموجودات المالية.
الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي موجودات الخدمة.
يتم الاعتراف باتساع التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٦/٣ - النقد وما في حكمه

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

١٧/٣ - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تتمثل هذه المنافع ببرامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المجمعة.
يتم احتساب صافي مطلوبات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة ("المطلوبات") 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 السنادات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال مطلوبات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة انتكان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لمطلوبات الشركة.

ت تكون مطلوبات برامج منافع الموظفين المحددة غير المملوكة من القيمة الحالية للمطلوبات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكافآت/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافق حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكافآت/خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكافآت/خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

١٨/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

١٩/٣ - المطلوبات المحتملة

تنافي الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتمادية. على الإداره إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ للتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة، توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)
٨٠,٩٤٣	٣٥٨,٨٥٢
٧٦,٨٦٧,٧٩١	٧٠,٢١٢,٩٣٤
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	٧٠,٥٧١,٧٨٦
م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)
٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	٣٠٩,٥٧٨,٤٦٥
(٦٧,٥٣٦,٠٣٨)	(٥٦,٧٢٥,٤٠٧)
٣١٨,٨٢١,٦٦٨	٢٥٢,٨٥٣,٠٥٨
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
٣٠٣,١٢٧,٥١٣	٢٣٧,١٥٨,٩٠٣
١٩٠,٧٩٢,٩٥٤	١٤٧,٩٤٩,٩٦٨
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	٨٩,٢٠٨,٩٣٥

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لاجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلى:

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	لا يتجاوز سنة
الحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٢٠٦,٤٨٧,١٠٩	٢٤٦,١٣٢,٤٨٢	١٩٧,١٧٦,٦٩٤
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	١٤٠,٢٢٥,٢٢٤	١١٢,٤٠١,٧٧١
٣١٨,٨٢١,٦٦٨	٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	٣٠٩,٥٧٨,٤٦٥

- يتراوح معدل الربح الفعلى للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% ، ١٦% ، ١٦% (٢٠١٩ م) سنويًا.
- تضمن إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ريال ٣٢,٩٥٣,٩٠٣ (٢٠١٩ م: ٣٢,٩٥٣,٩٠٣ ريال) مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨) منها مبلغ ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي مضمونة من المساهم السيد /أحمد محمد بانعيم.
- بالإضافة الى ما ورد أعلاه، توجد بعض المديونيات المدرجة ضمن إجمالي مديني الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٥٠٠٢,٢٧٢ ريال مضمونة من المساهم السيد /أحمد محمد بانعيم.
- تحفظ الشركة بضمانتها في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانت ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى استرداده والتخلص منها في حالة تغثر العملاء.
- في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بلغت الدعم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٢٥٢,٨٥٣,٠٥٨ ريال (٢٠١٩ م: ٣١٨,٨٢١,٦٦٨ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ (٢٠١٩ م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الدعم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بلغت ٩٧,٠١٢,٥٥٦ ريال (٢٠١٩ م: ١٢٣,٤٠٥,٨٧٦ ريال) من أصل هذه الدعم المتأخرة مبلغ ٦,٢٩٠,٥١١ ريال (٢٠١٩ م: ٥,٨٠٢,٨١٦ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ٧٢,٨٤٦,٢٢٠ ريال (٢٠١٩ م: ١٠٢,٩٦٤,٥٥٤ ريال) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي - تتمة
تم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :

- الضمانات النقدية المقدمة من المساهم السيد/ أحمد محمد بانعيم وفقاً لاتفاقية بينه وبين الشركة والتي بموجبها سوف تغطي مبلغ ٣٦,٧٤٤,٧٥٥ ريال سعودي في حالة التعرض لمديني التمويل الإسلامي.
- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عمالتها والتي تقدر بـ ١٣٩,٧٣٣,٢٣٨ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوليهم في حالة تعرّضهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٥٠٪ من قيمة التعويض.

٦- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تتمثل هذه الموجودات المحتجزة المحفوظ بها للبيع وبالنسبة لـ ٣١,٢٩٠,١٠٢ ريال سعودي في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/١٤ م بشأن محضر إثبات واقعة سداد وإنهاء عقود (مقاصة إتفاقية) وذلك في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

٧- رأس المال

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

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١/٨- المستحق لأطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	تمويل *	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
٤- أهم المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة والمسجلة ضمن بنود المركز المالي والارباح أو الخسائر وبيانها كما يلي:-	مساهم ورئيس مجلس إدارة	تمويل *	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
الاسم	بنود قائمة المركز المالي / الأرباح أو الخسائر	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
مؤسسة دار الغربي التجار	مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	سلف	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
شركة جسور الصين للمقاولات	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	مرابحة	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
مؤسسة الشعبات للتجارة	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	مملوكة للشريك/ ابراهيم بانعيم	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
محمد أحمد بانعيم	مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	مرابحة	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
علي صالح محمد بانعيم	مصرفوفات عمومية وإدارية	مملوكة للسيد/ عبد الرحمن احمد بانعيم	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
عثمان صالح محمد بانعيم	مصرفوفات عمومية وإدارية	مساهم ورئيس مجلس إدارة	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
نعميم محمد بانعيم	مصرفوفات عمومية وإدارية	سلف	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)
إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس المالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهما في ١٠ يناير ٢٠١٤م وتتصن على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية. تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب المصاريق التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أي خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم. يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكالفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (ايضاح ١٢).	مساهم وعضو مجلس إدارة	رواتب وعمولات	٢٠٢٠/٦/٣٠	٥١٦٧٨٦
	مساهم وعضو مجلس إدارة	مكافأة المجلس	٢٠٢٠/٦/٣٠	١١١,٢٢٠
	مساهم وعضو مجلس إدارة	سلف	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٤٧,٥٠٠
	مساهم وعضو مجلس إدارة	رواتب	٢٠٢٠/٦/٣٠	١١١,٢٢٠
	مساهم وعضو مجلس إدارة	مكافأة المجلس	٢٠٢٠/٦/٣٠	١١١,٢٢٠
	مساهم وعضو مجلس إدارة	مكافأة المجلس	٢٠٢٠/٦/٣٠	١٦٩,٠٧٩

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض)
إضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

٩- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

١٩- مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريري للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م من البنود التالية:

م ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	إجمالي الوعاء الزكوي
١٤٣,٣٨٩,٢٤٠	٢٠,٢٤١,٧٢٠	إجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
-	-	الزكاة
١,٧٩٢,٣٦٥	٢٥٣,٠٢١	

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ ب تاريخ ٢٠١٩/٣/١٤ هـ الموافق ١٤٤٠/٧/٧ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٧٨ % من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح.

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠- حركة مخصص الزكاة
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣	رصيد أول الفترة / السنة
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)	التسويات خلال الفترة / السنة (ايضاح ٣/٩)
٢,٢٨١,٨٨٣	٢٥٣,٠٢١	المكون عن الفترة / السنة
٢,٢٨١,٨٨٣	٢٥٣,٠٢١	رصيد آخر الفترة / السنة

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	٣/٩- مبلغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
-	١٤,٧٤٣,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	الإيرادات الأخرى
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)	التسويات خلال الفترة / السنة
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ حتى سنة ٢٠١٧ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٥/٣٠ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) (م) بتاريخ ١٤٤٠/٣/٢٠ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٤/٥ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف

الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.

- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.
- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في المبالغ المستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ليكون الصافي بعد التسوية ١٤,٧٤٣,٧٢٣ ريال سعودي.

٤/٩- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٩ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(باليارات السعودية)

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)
٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	١٨٧,٨٣٦,٠٥٢
٩٠,٥٩٩,١٤٩	٩١,٧٤٨,٩٦٠
(٩,٣٤٧,٣٦٥)	(٨,٢٢٣,٦٨٧)
٨١,٢٥١,٧٨٤	٨٣,٥٢٥,٢٧٣
١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	٩٦,٠٨٧,٠٩٢
(١١,١٤١,٤٣١)	(٩,٤٢٥,٦٢٥)
١١٣,٢٦١,٤٥٨	٨٦,٦٦١,٤٦٧
١٩٤,٥١٣,٢٤٢	١٧٠,١٨٦,٧٤٠

١٠- تسهيلات بنكية - بالصافي

إجمالي التسهيلات البنكية

الجزء المتداول

نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول

نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغضون تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٧٠,١٨٦,٧٤٠ ريال (٢٠١٩ م: ١٩٤,٥١٣,٢٤٢ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسبييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق ٢٠٢٠ فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٧,٠٤٩,٤٤٠ ريال (كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م: ٢٨,٦١٢,٢٣٦ ريال).

م ٢٠١٩/٦/٣٠ (٦ أشهر)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (٦ أشهر)
٩١,٨٨٠,١٤١	٣٤,٠٠٦,٠٧٤
(٦٤,٠٢٨,٢٠٩)	(٢٢,٨٨٧,٦٠٠)
٢٧,٨٥١,٩٣٢	١١,١١٨,٤٧٤
(٢٥,٦٧٩,٦٠٢)	(١٠,١٩٠,٧٥٤)
٣١,٥٢٥,٥٣٠	٢١,٠٠٥,٦٠١
٣٤,٦٩٧,٨٦٠	٢١,٩٣٣,٣٢١
(٢,٦٨٥,٨٢٩)	(١,٣٥٧,٦٥٨)
٣١,٠١٢,٠٣١	٢٠,٥٧٥,٦٦٣

١١- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع

تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة

أرباح محققة من فترات سابقة

خصم مسموح به

م ٢٠١٩/٦/٣٠ (٦ أشهر)	م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (٦ أشهر)
٦,٥٦٨,١٦١	٣,٨٦١,٧٤٧
١٢,٣٧١,٨٣٧	٣,٦١٦,٢٧٣
١٨,٩٣٩,٩٩٨	٧,٤٧٨,٠٢٠

١٢- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية

الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

(بالريالات السعودية)

١٣- أرباح مقتراح توزيعها

بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٠ قرر مجلس ادارة الشركة اقتراح توزيع مبلغ ١٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بعدأخذ عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي وحتى تاريخ القوائم المالية الاولية ما زالت ادارة الشركة في انتظار توصية مؤسسة النقد العربي السعودي

٤- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على عدد الأسهم القائمة والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم .

٥- 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 أساسى كقطاع أعمال واحد وتبعاً لذلك ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تتطابق على الشركة، تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط .

٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية

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

٦/١٦- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

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

لجنة المراجعة والالتزام

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

المراجعة الداخلية

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.

٦/٢- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوفي 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.

٦/٢/١٦ مخاطر العملات

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

٢/٢/١٦ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة.

٣/٢/٦٦ - مخاطر أسعار أخرى

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

٣/١٦ - مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر انتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لposure 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 لمحفظة المرابحة. يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضى موعد استحقاقها / تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

المحفظة التي ليست متاخرة 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

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

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

ضمانات محفوظ بها كتأمين وتحسينات انتمانية أخرى

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

٢/٣/١٦ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٤/١٦ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعودية في الوفاء بالالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تشاً مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتغير على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعودية في جمع أموال للوفاء بالالتزاماتها ذات الصلة بالإلتزامات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالالتزاماتها 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 بتوازن تمويل سيولة الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافق السيولة الكافية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٥/١٦ - القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط لحد مادي من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسلي القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقىيم كما يلى:

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة يمكن اقتناها في تاريخ التقىيم.

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

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

٦/١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

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

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات الازمة 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة.

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

٧ - أحداث لاحقة :

بخلاف ما تم الإشارة إليه بإيضاح رقم (٣١) والخاص بانتشار فيروس ، إن الإدارة والمسؤولين عن الحكومة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح وبخلاف ذلك ، تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة وحتى تاريخ التقرير والتي قد تؤثر على القوائم المالية للشركة.

٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية من إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م.