

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة "الشركة"، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق الفحص:

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

الاستنتاج:

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

لفت الانتباه:

نود أن نلفت الانتباه الي الايضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل والاقْتِصَار 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 و لم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الخبر في: ١٧ محرم ١٤٤٦هـ
الموافق: ٢٣ يوليو ٢٠٢٤م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u> <u>(مراجعة)</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> | <u>إيضاح</u> | |
|--|---|--------------|--|
| | | | الأصول |
| ١٣,٠٤٥,٤٥٦ | ٨,٨٠٩,١٢٠ | ٦ | نقد وما في حكمه |
| ٧,٩٥٢,٨٣٦ | ٧,٩٥٢,٨٣٦ | ١٠ | ودائع طويلة الأجل - مقيدة |
| ١,٥٩٣,٢٩٨ | ١,٧٥٦,٧٨٩ | | مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى |
| ١٣٦,٦٠٧,٦٧٠ | ١٠٦,٣٢١,٨٧٨ | ٧ | صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية |
| ١,٤٣٢,١٠٨ | --- | ٢/٨ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢,٤٢٣,٤٦٦ | ٢,١١٨,٥٩٥ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٢,٦٦٧,٩٢٤ | ٢,٤١٥,٣٨٦ | | أصول غير ملموسة - بالصافي |
| ١,٢٣٤,٦٨٦ | ٧٣٤,٩٦٦ | | حق استخدام أصول - بالصافي |
| ٣٧,٣٠٢,٧٨٧ | ٣٧,٣٠٢,٧٨٧ | | أصول محتجزة محتفظ بها للبيع |
| ٣٣,٨١٢,٧٩١ | ٣٣,٨١٢,٧٩١ | | استثمارات عقارية |
| ٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢ | ٢٠١,٢٢٥,١٤٨ | | مجموع الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق المساهمين |
| | | | الإلتزامات |
| ٨,٩١٥,٠٠٠ | ٣,٥٠٠,٠٠٠ | | دائنون تجاريون |
| ١,٠٥٩,٢١٣ | ٦٥٢,٦٦٠ | | مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |
| ٣٧٣,٠٢٦ | ٥٩,١٧٤ | ٩ | مخصص الزكاة |
| ٥٣,٩٠٧,٥٩٥ | ٣٠,٣٢٤,٨١٧ | ١٠ | تسهيلات بنكية - بالصافي |
| ٩٩١,٢٥١ | --- | | إلتزامات عقود إيجار |
| ٤,٢٦٥,٦٩٧ | ٣,٣٧٨,٥٧٧ | | إلتزامات منافع الموظفين |
| ٦٩,٥١١,٧٨٢ | ٣٧,٩١٥,٢٢٨ | | مجموع الإلتزامات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال |
| ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ | ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ | | احتياطي نظامي |
| (٤,٥٨٣,٩١٨) | (٩,٨٣٥,٢٣٨) | | (خسائر) مترakمة |
| ٧٥٥,١٩٩ | ٧٥٥,١٩٩ | | إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين |
| ١٦٨,٥٦١,٢٤٠ | ١٦٣,٣٠٩,٩٢٠ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢ | ٢٠١,٢٢٥,١٤٨ | | مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين |

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

| <u>فترة الستة أشهر المنتهية</u> | | <u>فترة الثلاثة أشهر المنتهية</u> | | <u>إيضاح</u> |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| <u>في ٣٠ يونيو</u> | | <u>في ٣٠ يونيو</u> | | |
| <u>٢٠٢٣م</u> | <u>٢٠٢٤م</u> | <u>٢٠٢٣م</u> | <u>٢٠٢٤م</u> | |
| <u>(غير مراجعة)</u> | <u>(غير مراجعة)</u> | <u>(غير مراجعة)</u> | <u>(غير مراجعة)</u> | |
| ١٣,٣٤٢,٦١٥ | ٩,٤١٠,٠١٧ | ٦,٤٥١,٩٧٩ | ٤,١٧٧,٩٨٢ | ١٢ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي |
| (٤,٠٥٩,٨٥٢) | (٣,٦٧١,٦٥١) | (١,٩٥٧,٠٣١) | (١,٥٦٩,١٦٤) | ١٣ تكلفة التمويل |
| <u>٩,٢٨٢,٧٦٣</u> | <u>٥,٧٣٨,٣٦٦</u> | <u>٤,٤٩٤,٩٤٨</u> | <u>٢,٦٠٨,٨١٨</u> | مجمّل ربح التشغيل |
| (١١,٣١٩,٢٧٠) | (١٠,٩١٧,٠١٧) | (٥,٦٧٠,٢١٦) | (٤,٦٥٤,٥١٥) | مصروفات عمومية وإدارية |
| ٦٤٥,٧٥٣ | ٨٢٧,٠٧٣ | ٢٤١,٧٢٦ | ٥٨٣,٧٠٦ | إيرادات أخرى |
| (١,٢٣١,٣٠٧) | (٨٤٠,٥٦٨) | (١,٠٠٨,١٥٧) | (٨٥٣,٨٢٧) | ١/٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| <u>(٢,٦٢٢,٠٦١)</u> | <u>(٥,١٩٢,١٤٦)</u> | <u>(١,٩٤١,٦٩٩)</u> | <u>(٢,٣١٥,٨١٨)</u> | (خسارة) الفترة قبل الزكاة |
| --- | (٥٩,١٧٤) | --- | (٢٦,٩٠٢) | ١/٩ الزكاة |
| <u>(٢,٦٢٢,٠٦١)</u> | <u>(٥,٢٥١,٣٢٠)</u> | <u>(١,٩٤١,٦٩٩)</u> | <u>(٢,٣٤٢,٧٢٠)</u> | صافي (خسارة) الفترة |
| --- | --- | --- | --- | (الخسارة) الشاملة الأخرى |
| <u>(٢,٦٢٢,٠٦١)</u> | <u>(٥,٢٥١,٣٢٠)</u> | <u>(١,٩٤١,٦٩٩)</u> | <u>(٢,٣٤٢,٧٢٠)</u> | اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة |
| <u>(٠,١٧)</u> | <u>(٠,٣٥)</u> | <u>(٠,١٣)</u> | <u>(٠,١٦)</u> | ١٤ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم |

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

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

| مجموع حقوق المساهمين | احتياطي إعادة قياس التزامات الموظفين | أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة | احتياطي نظامي | رأس المال | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) |
|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------|---|
| ١٧٩,١٢٣,٧٣٤ (٢,٦٢٢,٠٦١) | ٦٤٨,٦١٣ --- | ٦,٠٨٥,١٦٢ (٢,٦٢٢,٠٦١) | ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ --- | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ --- | |
| ١٧٦,٥٠١,٦٧٣ | ٦٤٨,٦١٣ | ٣,٤٦٣,١٠١ | ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١٦٨,٥٦١,٢٤٠ (٥,٢٥١,٣٢٠) | ٧٥٥,١٩٩ --- | (٤,٥٨٣,٩١٨) (٥,٢٥١,٣٢٠) | ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ --- | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ --- | |
| ١٦٣,٣٠٩,٩٢٠ | ٧٥٥,١٩٩ | (٩,٨٣٥,٢٣٨) | ٢٢,٣٨٩,٩٥٩ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) |

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|--|---------------------|--|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (٢,٦٢٢,٠٦١) | (٥,١٩٢,١٤٦) | التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| | | (خسارة) الفترة قبل الزكاة |
| | | تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| ٦٤٥,٩٧٤ | ٣٠٤,٨٧١ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٦٥٩,٢٢١ | ٢٥٢,٥٣٨ | إطفاء أصول غير ملموسة |
| ٣٢١,١٢٦ | ٤٩٩,٧٢٠ | إستهلاك حق استخدام أصول |
| ٢٩,٨٦٤ | ٨,٧٤٩ | مصرف تمويل حق استخدام أصول |
| ٢٣٤,٥٩٤ | ١٥٠,٢٦٧ | التزامات منافع الموظفين المحددة |
| ١,٢٣١,٣٠٧ | ٨٤٠,٥٦٨ | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة |
| ٤,٠٢٩,٩٨٨ | ٣,٦٦٢,٩٠٢ | تكلفة التمويل |
| ٤,٥٣٠,٠١٣ | ٥٢٧,٤٦٩ | |
| | | التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية: |
| ٢٨,٦٢٩,٩٥٥ | ٢٩,٤٤٥,٢٢٤ | صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية |
| (١,٣٢١,٦٩٤) | (١٦٣,٤٩١) | مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى |
| (٩٧٨,٦٣٨) | ١,٤٣٢,١٠٨ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٥,٥٦٤,٦٠٠ | (٥,٤١٥,٠٠٠) | دائنون تجاريون |
| (٢٢٦,٩٠٣) | (٤٠٦,٥٥٣) | مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |
| (١٤٣,١١٩) | (١,٠٣٧,٣٨٧) | المسدد من التزامات منافع الموظفين المحددة |
| --- | (٣٧٣,٠٢٦) | زكاة مسدده |
| ٣٦,٠٥٤,٢١٤ | ٢٤,٠٠٩,٣٤٤ | صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل |
| (٤٥٣,٠٨٤) | --- | مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ |
| (٦٦٧,٣٠٠) | --- | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| (١,١٢٠,٣٨٤) | --- | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية |
| | | التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| (٣٢,٥٥١,٦٥٥) | (٢٧,٢٤٥,٦٨٠) | صافي التغير في التسهيلات البنكية |
| (٢,٣٢١,١٦٩) | --- | (سداد) تمويل البنك المركزي السعودي |
| (٨٨,٨٩٤) | (١,٠٠٠,٠٠٠) | المسدد من التزامات عقود إيجار |
| (٣٤,٩٦١,٧١٨) | (٢٨,٢٤٥,٦٨٠) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (٢٧,٨٨٨) | (٤,٢٣٦,٣٣٦) | صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة |
| ١٢,٤١٦,٢٣١ | ١٣,٠٤٥,٤٥٦ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ١٢,٣٨٨,٣٤٣ | ٨,٨٠٩,١٢٠ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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

شركة مناجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٢- أسس الأعداد....(تمه)

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة 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 والفتترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفتترات المستقبلية، تم بيان الأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كالاتي:-

١/٣- الاستمرارية

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

٢/٣- التقييم الإكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة 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 الإئتمان.

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 الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٣ - الأحكام والتقديرات 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 المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستيعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

٦/٣ - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الإعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الإعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر لها. تشمل المعلومات المستقبلية المأخوذة في الإعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مدينو 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 منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الائتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولي. إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب إستخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر 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 تتخض قيمتها الائتمانية، يتم إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بإستخدام عامل يتمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم إحتسابه بإستخدام إحتمالية 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 مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

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 الإعتراف بالمخصص للعقود المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغييرات مستقبلية في المخصص المقدر.

١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الإستثمار في العقود التمويلية المشترية. تستند الافتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام 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 - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٦ - النقد وما في حكمه

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) |
|---------------------------------|------------------------------|
| ٢٨,٢٨٤ | ٦٣,٠٢٤ |
| ٨,٧٨٠,٨٣٦ | ١٢,٩٨٢,٤٣٢ |
| ٨,٨٠٩,١٢٠ | ١٣,٠٤٥,٤٥٦ |

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------|
| ١٥٣,٦٦٢,٨١٣ | ١٩٥,٣٢٢,٤٥٤ | مدينو عقود |
| (٢٢,٠٧٨,٩٩٢) | (٣٢,٨٠٦,٧٧٩) | أرباح مؤجلة |
| <u>١٣١,٥٨٣,٨٢١</u> | <u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u> | |
| (٢٥,٢٦١,٩٤٣) | (٢٥,٩٠٨,٠٠٥) | |
| <u>١٠٦,٣٢١,٨٧٨</u> | <u>١٣٦,٦٠٧,٦٧٠</u> | |

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| الحد الأدنى للدفعات التقسيط | القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات التقسيط | الحد الأدنى للدفعات التقسيط | القيمة الحالية للحد الأدنى للدفعات التقسيط | البيان |
| ٩٠,٨٠٤,٦٩٥ | ٧٥,١٦٠,٥١٦ | ١٠٤,٩٣٢,٨٥٣ | ٨٤,٤٦٨,١٥٩ | لا يتجاوز سنة |
| ٦٢,٨٥٨,١١٨ | ٥٦,٤٢٣,٣٠٥ | ٩٠,٣٨٩,٦٠١ | ٧٨,٠٤٧,٥١٦ | تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات |
| <u>٥٣,٦٦٢,٨١٣</u> | <u>٣١,٥٨٣,٨٢١</u> | <u>١٩٥,٣٢٢,٤٥٤</u> | <u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u> | |

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

- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٧,٧٨ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٧,٩٩ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٣م) - إيضاح (٨) وبيانها كالتالي:-

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| ٧,٧٧٦,٩٠٨ | ٧,٩٨٩,٢٢٠ | مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة |
| <u>٧,٧٧٦,٩٠٨</u> | <u>٧,٩٨٩,٢٢٠</u> | |

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بلغت كالتالي:-

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| ٧,١٦٢,٢٩٤ | ٥,٤١٣,٠٤٥ | فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر |
| ٣,٦٢٤,٩١٦ | ٣,٦٧٧,٩٦٦ | فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر |
| ٦,٦٨٣,١٤٠ | ٥,٦٩٣,٠٨٦ | فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة |
| ٧,٩٦٨,٠٤٥ | ٧,٦٧٠,٥٠٢ | أكثر من سنة |
| <u>٢٥,٤٣٨,٣٩٥</u> | <u>٢٢,٤٥٤,٥٩٩</u> | |

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

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

١/٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) | |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| ٢٥,٩٠٨,٠٠٥ | ٢٤,٨٧٢,٥١٩ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٨٤٠,٥٦٨ | ٣,٤١٤,١٠٧ | المحمل خلال الفترة / السنة |
| (١,٤٨٦,٦٣٠) | (٢,٣٧٨,٦٢١) | المستخدم خلال الفترة / السنة |
| <u>٢٥,٢٦١,٩٤٣</u> | <u>٢٥,٩٠٨,٠٠٥</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:-

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٩٩,٨٣٧,٤٦٢ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعميم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ١٤٤٢/٤/٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

١/٨ - أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) | طبيعة المعاملة | الاسم |
|--|--|----------------|------------------------------------|
| ٩٧٨,٦٣٨ | --- | سلفة | محمد سالم بانعيم |
| --- | (١,٤٣٢,١٠٨) | سداد | |
| ٨,١٦٠,٠٠٠ | --- | تمويل | مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة |
| --- | (٢١٢,٣١٢) | سداد | |

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

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

٢/٨ - مستحق من أطراف ذات علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م |
|------------------|-----------------|
| (مراجعة) | (غير مراجعة) |
| ١,٤٣٢,١٠٨ | --- |
| ١,٤٣٢,١٠٨ | --- |

محمد سالم بانعيم

٣/٨ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | طبيعة المعاملة | الإسم |
|---------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|
| مبلغ المعاملة | مبلغ المعاملة | | |
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | | |
| ٢٦٠,٠٠٠ | --- | رواتب ومكافأة مجلس إدارة | محمد سالم بانعيم |
| --- | ٢٣٥,٠٠٠ | رواتب ومكافأة مجلس إدارة | منير مبارك بن عبادي |
| --- | ١٣٥,٠٠٠ | رواتب ومكافأة مجلس إدارة | نعيم أحمد بانعيم |
| --- | ١٩٩,٩١٢ | رواتب ومكافأة مجلس إدارة | منصور على بانعيم |

٩ - مخصص الزكاة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م |
|------------------|-----------------|
| (مراجعة) | (غير مراجعة) |
| ٢٠١,٣٢٦ | ٣٧٣,٠٢٦ |
| ١٧١,٧٠٠ | ٥٩,١٧٤ |
| --- | (٣٧٣,٠٢٦) |
| ٣٧٣,٠٢٦ | ٥٩,١٧٤ |

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

٢/٩ - الموقف الزكوي

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

٣/٩ - الوضع الزكوي

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

١٠- تسهيلات بنكية - بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| ٦٠,٥٤٥,٦٧٢ | ٣٣,٥٤٢,٦٣٩ | إجمالي التسهيلات البنكية |
| ٤٩,٤٠٩,١٦٨ | ٣٢,٩٦٤,٤٧١ | الجزء المتداول |
| (٥,٧٤٦,٠١٧) | (٣,٢٠٩,٦٥٤) | ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة |
| ٤٣,٦٦٣,١٥١ | ٢٩,٧٥٤,٨١٧ | |
| ١١,١٣٦,٥٠٤ | ٥٧٨,١٦٨ | الجزء غير المتداول |
| (٨٩٢,٠٦٠) | (٨,١٦٨) | ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة |
| ١٠,٢٤٤,٤٤٤ | ٥٧٠,٠٠٠ | |
| ٥٣,٩٠٧,٥٩٥ | ٣٠,٣٢٤,٨١٧ | التسهيلات البنكية - صافي |

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م مبلغ ٣٠,٣٢٤,٨١٧ ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٥٣,٩٠٧,٥٩٥ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي).

١١- رأس المال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | عدد الأسهم | قيمة السهم | نسبة المساهمة % | |
|-----------------------------|--------------------------------|------------|------------|-----------------|-----------------------|
| ١٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٤,٢٥٠,٠٠٠ | ١٠ | ٩٥% | أحمد محمد عبيد بانعيم |
| ٧,٤٨٩,٥٠٠ | ٧,٤٨٩,٥٠٠ | ٧٤٨,٩٥٠ | ١٠ | ٤,٩٩% | محمد أحمد بانعيم |
| ١٠,٥٠٠ | ١٠,٥٠٠ | ١,٠٥٠ | ١٠ | ٠,٠١% | نعيم أحمد محمد بانعيم |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | ١٠٠% | |

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١٢ - صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|--------------------------------------|--------------|--|--------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| ١٤,٦٨٦,٥٩٠ | --- | ١,٦٥٣,٩٩٦ | --- | إيرادات الفروع |
| (٩,٩٧٧,٦٠٠) | --- | (١,١٥٠,٠٠٠) | --- | تكلفة البضاعة المباعة |
| ٤,٧٠٨,٩٩٠ | --- | ٥٠٣,٩٩٦ | --- | |
| (٣,٩٠٦,٣٠٥) | --- | (٢٤,٠٨٥) | --- | أرباح غير محققة من إيرادات الفترة |
| ١٤,٤٤٠,٩٤٠ | ١٠,٧٢٧,٧٨٨ | ٦,٨٨٦,٦٣٥ | ٤,٩٢٩,٩٢٤ | أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة |
| ١٥,٢٤٣,٦٢٥ | ١٠,٧٢٧,٧٨٨ | ٧,٣٦٦,٥٤٦ | ٤,٩٢٩,٩٢٤ | |
| (١,٩٠١,٠١٠) | (١,٣١٧,٧٧١) | (٩١٤,٥٦٧) | (٧٥١,٩٤٢) | خصم مسموح به |
| ١٣,٣٤٢,٦١٥ | ٩,٤١٠,٠١٧ | ٦,٤٥١,٩٧٩ | ٤,١٧٧,٩٨٢ | الإجمالي |

١٣ - تكلفة التمويل

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|--------------------------------------|--------------|--|--------------|--|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| ٤,٠٢٩,٩٨٨ | ٣,٦٦٢,٩٠٢ | ١,٩٤٢,٠٩٩ | ١,٥٦٦,٥٤٣ | الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية |
| ٢٩,٨٦٤ | ٨,٧٤٩ | ١٤,٩٣٢ | ٢,٦٢١ | مصاريف تمويل حق استخدام الأصول |
| ٤,٠٥٩,٨٥٢ | ٣,٦٧١,٦٥١ | ١,٩٥٧,٠٣١ | ١,٥٦٩,١٦٤ | الإجمالي |

١٤ - (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|--------------------------------------|--------------|--|--------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٤ م | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| (٢,٦٢٢,٠٦١) | (٥,٢٥١,٣٢٠) | (١,٩٤١,٦٩٩) | (٢,٣٤٢,٧٢٠) | صافي (خسارة) الفترة |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |
| (٠,١٧) | (٠,٣٥) | (٠,١٣) | (٠,١٦) | (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة |

١٥ - التقارير القطاعية

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية

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

١/١٦- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما 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.

٢/١٦- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

١/٢/١٦- مخاطر العملات

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

٢/٢/١٦- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (٢٠٢٣: لا شيء).

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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

٣/٢/١٦- مخاطر أسعار أخرى

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

٣/١٦- مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات الإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرابحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

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

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم 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 المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

٤/٣/١٦- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

٤/١٦- القيمة العادلة

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

٥/١٦- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٢٠٢٢م.

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

١٧- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٤م).