

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 ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٦ 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)
٦ - ١٨	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة"، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م 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) "للتقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص :

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص 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. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح علي علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

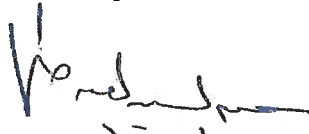
الإستنتاج :

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

لفت الانتباه :

- نود أن نلفت الانتباه الي الايضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل والاقصاير فقط علي تحصيل الديون وسداد الالتزامات، ويشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة ولم يتم تعديل إستنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.
- كما نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (١١) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٥م ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٢٥ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل إستنتاجنا بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



الخبر في: ١٣ صفر ١٤٤٨هـ
الموافق: ٢٧ يوليو ٢٠٢٦م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الأصول		
٦	٦,٤٥٨,٤٧٢	١,٥١٨,١٠١
		١,٠٦٤,٤٣٤
٧	٢٧,١٩٢,٣١٢	٣٧,٨٩٢,٩١٤
	٨٦٩,٢٧٢	١,٠٦٦,٥٥٨
	١,٤٥٦,٧٥٠	١,٧٠٦,٨٨٧
	٣,٤٤١,٥٢٤	٣,٨٦٧,٨٨٦
	٣٧,٤٩٠,٤٧٠	٣٧,٤٩٠,٤٧٠
	٣٤,٠١٥,٢٦٢	٣٤,٠١٥,٢٦٢
	<u>١١٢,٥٥٠,٩١٩</u>	<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>
الإلتزامات وحقوق المساهمين		
الإلتزامات		
	٦٢٥,٣٤٥	٧٦٩,٩٥٩
٨	١٣٠,٥٠٠	٣,٢٧٢,٥٠٠
١٠	١١,٨٩٧,٧٨٨	١١,٠٠٣,٩٦٨
٩	١٢,٤٤١	٨١,٤١٣
	٢,٥٧٤,٢٨٣	٣,٤٣٥,٩٨٦
	٣,٧٢٣,٦٨٩	٣,٦٤٢,٤٣٣
	<u>١٨,٩٦٤,٠٤٦</u>	<u>٢٢,٢٠٦,٢٥٩</u>
حقوق المساهمين		
١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٦,٨٤٨,٢٦٤)	(٤,٠١٨,٨٨٤)
	٤٣٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧
	<u>٩٣,٥٨٦,٨٧٣</u>	<u>٩٦,٤١٦,٢٥٣</u>
	<u>١١٢,٥٥٠,٩١٩</u>	<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>

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 ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
٥,٠٦٦,٠٤٣	١,٢٠٦,٥٢١	٢,٣١٣,٩٧٢	٤٧٦,٠١٨	١٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
---	(٨٨,٢٩٧)	---	(٤٤,٦٧١)	١٣	تكلفة التمويل
٥,٠٦٦,٠٤٣	١,١١٨,٢٢٤	٢,٣١٣,٩٧٢	٤٣١,٣٤٧		مجمل ربح التشغيل
(٧,٥٧٥,٤٢٣)	(٦,٤٩١,٦١٦)	(٢,٦١٥,٠٩٤)	(٣,٠٥٩,٢٤٥)		مصروفات عمومية وإدارية
٨٢٦,٠٧٨	١,٣٥٧,٥١٩	٤٧٨,٣٤٥	٨٢٩,٨٣٦		إيرادات أخرى
(٨٤٨,٥٤٩)	٢,٠٩٢,٧٥٦	(١,٥٧٥,٧٤٠)	١,٢٨٢,٤٤٥	١/٧	رد / (مخصص) خسائر إئتمانية متوقعة
---	(٨٩٣,٨٢٢)	---	(٤٤٦,٩١٠)	١٠	مخصصات أخرى
(٢,٥٣١,٨٥١)	(٢,٨١٦,٩٣٩)	(١,٣٩٨,٥١٧)	(٩٦٢,٥٢٧)		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٥٢,٢٤١)	(١٢,٤٤١)	(٢٤,١٩٢)	(٤,٩٠٨)	١/٩	الزكاة
(٢,٥٨٤,٠٩٢)	(٢,٨٢٩,٣٨٠)	(١,٤٢٢,٧٠٩)	(٩٦٧,٤٣٥)		صافي (خسارة) الفترة
---	---	---	---		الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٨٤,٠٩٢)	(٢,٨٢٩,٣٨٠)	(١,٤٢٢,٧٠٩)	(٩٦٧,٤٣٥)		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة:
					(خسائر) / أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
					اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٢٠)	(٠,٢٨)	(٠,١١)	(٠,١٠)	١٤	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

احتياطي إعادة قياس التزامات مناقص الموظفين	أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	٨٦٢,٧٥٧	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
---	---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	---
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٢,٥٨٤,٠٩٢)	---	(٢,٥٨٤,٠٩٢)	---	---
١٣٢,١٠٥,١٨٤	٨٦٢,٧٥٧	٦,٣٤٢,٤٢٧	---	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٤١٦,٢٥٣	٤٣٥,١٣٧	(٤,٠١٨,٨٨٤)	---	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٨٢٩,٣٨٠)	---	(٢,٨٢٩,٣٨٠)	---	---
٩٣,٥٨٦,٨٧٣	٤٣٥,١٣٧	(٦,٨٤٨,٢٦٤)	---	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
				الرصيد ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)
				الخسارة الفترة
				الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)
(٢,٥٣١,٨٥١)	(٢,٨١٦,٩٣٩)

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(خسارة) الفترة قبل الزكاة

تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

٢١٢,٥٤٢	١٩٧,٢٨٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٠,١٣٢	٢٥٠,١٣٧	إطفاء أصول غير ملموسة
١٧٥,٢٣٦	٤٢٦,٣٦٢	إستهلاك حق استخدام أصول
١٢٣,٩٢٢	١٢٢,٥١٢	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٨٤٨,٥٤٩	(٢,٠٩٢,٧٥٦)	(رد) / مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
---	٨٩٣,٨٢٢	مخصصات أخرى
---	٨٨,٢٩٧	تكلفة التمويل
(٩٢١,٤٧٠)	(٢,٩٣١,٢٧٩)	

التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:

٢١,٥٥٩,٦٨٥	١٢,٧٩٣,٣٥٨	صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية
(٤٥٠,٤٧٧)	(٥٦٢,٤٢٣)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
---	(٣,١٤٢,٠٠٠)	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٤٤٨,٥٣٣)	(١٤٤,٦١٦)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٣٥,٤٠٩)	(٤١,٢٥٦)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
(٩٧,٣٢٣)	(٨١,٤١٣)	زكاة مسددة
١٩,٣٠٦,٤٧٣	٥,٨٩٠,٣٧١	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل

التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

(٣٦٥,٢١٨)	---	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣٦٥,٢١٨)	---	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	---	تخفيض رأس المال
---	(٩٥٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,٠٥٨,٧٤٥)	٤,٩٤٠,٣٧١	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,٥١٨,١٠١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٦٥٩,٧٦٣	٦,٤٥٨,٤٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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 رقم المنشأة الموحد ٧٠٠١٣٦٢٧٨٤ .
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.
- أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي القدس - طريق الدائري الشرقي ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣ .

٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٠/٩/١٤٣٤ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٠/٩/١٤١٣ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٣/٩/١٤٢١ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٩/٩/١٤١٤ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٠/٩/١٤٣١ هـ.
- ٣/١ - تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م.

٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الالتزام

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

٢/٢ - أساس القياس

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

٣/٢ - عملة العرض والنشاط

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

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

١/٣ - الاستثمارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨ م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٤/٢ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧ م) و الذي ينص علي عدم قدرة الشركة علي الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة علي ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩ م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨ م، وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً للالتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وبتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ٢٠/٠٦/١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١ م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة (إيضاح ١١).

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 الافتراضي الضمني للشركة. وقد طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

٤/٣ - مخصص قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية 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 الائتماني (مثل احتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضاً الخسائر الائتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

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

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة.

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 ٢٠٢٦م

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

٥/٣- تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج إختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغيرات مطلوبة خلال الفترات 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- إنخفاض 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: تطبيق الخسائر الائتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية ، يتم إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بإستخدام عامل يمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار ال 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 بال ١٢ شهراً في المرحلة ١.

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

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 ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

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

٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لإحتساب بدل الذمم المدينة المتأخرة والخصومات لإنهاء العقود قبل موعدها بناءً على الاتجاهات 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.

٩/٣ - تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في احتساب القيمة الحالية لأصول والتزامات الشركة، تمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدي، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الفردية للأصول التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف الخاصة بالشركة ويعتمد 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 الاعتراف 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 المشتراه. تستند الافتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

١٢/٣ - الزكاة

تم احتساب الزكاة بناءً 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 عادةً 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 ٢٠٢٦م 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 ٢٠٢٥م.

٦ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٠,٣٨٣	١٩,٧٦٦
٦,٤٤٨,٠٨٩	١,٤٩٨,٣٣٥
٦,٤٥٨,٤٧٢	١,٥١٨,١٠١

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 ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤٨,٠٢٩,٧٧٨	٦٢,٣٩١,٥٩٤	مدينو عقود
(٣,٦٠٣,٣١٧)	(٥,١٧١,٧٧٥)	أرباح مؤجلة
٤٤,٤٢٦,٤٦١	٥٧,٢١٩,٨١٩	
(١٧,٢٣٤,١٤٩)	(١٩,٣٢٦,٩٠٥)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
٢٧,١٩٢,٣١٢	٣٧,٨٩٢,٩١٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	لا يتجاوز سنة
٤٤,١٣٣,٢٤٢	٦٠,٦٦٤,٨٦٨	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٤٧,٧٢٠,٤٦٨	١,٦١٥,٧٦٨	
٣٠٩,٣١٠	١,٧٢٦,٧٢٦	
٤٨,٠٢٩,٧٧٨	٥٧,٢١٩,٨١٩	
٤٤,٤٢٦,٤٦١	٦٢,٣٩١,٥٩٤	

- 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 إسترادادها والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٤,٤٥٠,٥٣٩ ريال سعودي في السنة الحالية (٥,١٣٥,٣١٩ ريال سعودي: ٢٠٢٥ م) - إيضاح (٨) وبيانها كالتالي :-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤,٤٥٠,٥٣٩	٥,١٣٥,٣١٩	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
٤,٤٥٠,٥٣٩	٥,١٣٥,٣١٩	

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م بلغت كالتالي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤,٠٩٧,٧٠٧	٤,٥٨١,٣٥٧	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٣,٨١٣,٠٩٣	٤,٣٤٦,١٨٦	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٦,٨٤٧,٣١٢	٧,٣٧٦,٦٤٦	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
١٩,٣٩٠,٣٨٣	١٥,٩٩٣,٣٠٧	أكثر من سنة
٣٤,١٤٨,٤٩٥	٣٢,٢٩٧,٤٩٦	

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
١٩,٣٢٦,٩٠٥	٢٣,٩٣٦,٩٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
---	(٢,١٦٢,٦٧٨)	(المستخدم) خلال الفترة / السنة
(٢,٠٩٢,٧٥٦)	(٢,٤٤٧,٣٥١)	(المردود) خلال الفترة / السنة
١٧,٢٣٤,١٤٩	١٩,٣٢٦,٩٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية: -

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ٥٥,٥٠٢,٣٠٢ 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	منصور على بانعيم
مساهم	أحمد محمد 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 ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الاسم
(١,١٩٤,٤٤٠)	(٦٨٤,٧٨٠)	سداد	مؤسسة سالم عبدالله بانعيم للتجارة
---	(٣,٢٧٢,٥٠٠)	مستحق من تخفيض رأس المال	أحمد محمد بانعيم
---	٣,١٤٢,٠٠٠	المسدد من تخفيض رأس المال	

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 ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٢/٨ - مستحق لأطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٣٠,٥٠٠	٣,٢٧٢,٥٠٠
١٣٠,٥٠٠	٣,٢٧٢,٥٠٠

أحمد محمد بانعيم
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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.

الاسم	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
		٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
منصور على بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	١٧٧,٢١٨
منير مبارك بن عبادي	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٢٢٥,٠٠٠
نعيم أحمد بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	١٢٥,٠٠٠
		٣١٧,٢١٨
		٣٢٥,٠٠٠

٩ - مخصص الزكاة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٨١,٤١٣	٩٧,٣٢٣
١٢,٤٤١	٨١,٤١٣
(٨١,٤١٣)	(٩٧,٣٢٣)
١٢,٤٤١	٨١,٤١٣

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 ٢٠٢٥م وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٧١٤٠٧٤٧ لتتمكن من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٨/١١/٢٣ هـ الموافق ٢٠٢٧/٠٤/٣٠م، ولم يرد للشركة أي ربط زكوي حتى تاريخه.

١٠ - مخصصات أخرى

- في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م تسلمت الشركة فواتير من برنامج رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي تخص سنة ٢٠٢٢م ، خلال السنة تسلمت الشركة فواتير عن السنوات ٢٠٢٣م، ٢٠٢٤م بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة بعمل استحقاق لتلك الرسوم عن سنة ٢٠٢٥م وفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بواقع ٢,٥٪ من قيمة الأصول المحتفظ بها للبيع والاستثمارات العقارية ليصبح إجمالي المخصصات الأخرى المكونة لمقابلة الرسوم الأراضي البيضاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ وقدره ١١,٨٩٧,٧٨٨ ريال سعودي
- وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تلك الرسوم من خلال المستشار القانوني لها بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٥م وتم رفضه بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥م.

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 ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

١٠- مخصصات أخرى....(تتمه)

- ثم قامت الشركة برفع عدد ٣ دعاوي قضائية ضد وزارة البلديات والإسكان على النحو التالي:-
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠ م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٣,٦٣٧,٨١٣ ريال سعودي تم الحكم فيها بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/٥ م) وبتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٦ م تم تقديم الاستئناف أمام محكمة الاستئناف الإدارية وصدر قرار بتأييد الحكم السابق.
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠ م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٦٩٧,٤١٢ ريال سعودي تم الحكم بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/١٢ م) وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦ م تم تقديم الاستئناف أمام محكمة الاستئناف الإدارية وصدر قرار بتأييد الحكم السابق.
- بتاريخ ١٤٤٧/٠٧/٠١ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/٢١ م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء أمام المحكمة الإدارية الرقمية بمبلغ ٤,٨٨١,١٠٠ ريال سعودي، وبعد اطلاع الدائرة على أوراق الدعوى، طلبت من ممثل المدعى عليها تقديم مذكرة للرد على موضوع الدعوى، وتم تحديد جلسة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٦ م وقد حكمت برفض الدعوى .
- بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/١٠ م الموافق ١٤٤٧/١٢/٢٤ هـ تم رفع مذكرة استئناف أمام محكمة الاستئناف الادارية للمطالبة بإسقاط رسوم الاراضي البيضاء بمبلغ (٤,٦٥٧,٩٧٥ ريال) فقط اربعة ملايين وستمئة وسبعة وخمسين الف وتسعمائة وخمسة وسبعون ريال لا غير وتم تحديد جلسة بتاريخ ٢٠٢٦/٠٨/١٧ م الموافق ١٤٤٨/٠٣/٠٤ هـ.

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:

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

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٦/٠٧/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٥/٠١/١٦ م)، وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وتوزيع قيمة التخفيض على المساهمين الحاليين حسب نسب كل مساهم ليصبح هيكل رأس المال كالتالي:-

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاجمالي
٩٥%	١٠	١١,٨٧٥,٠٠٠	١١٨,٧٥٠,٠٠٠
٤,٩٩%	١٠	٦٢٤,١٢٥	٦,٢٤١,٢٥٠
٠,٠١%	١٠	٨٧٥	٨,٧٥٠
١٠٠%		١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

١١- رأس المال (تتمه)

بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وتوزيع قيمة التخفيض على المساهمين الحاليين حسب نسب كل مساهم ليصبح هيكل رأس المال كالتالي:-

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاجمالي	
٩٥%	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩%	١٠	٤٩٩,٣٠٠	٤,٩٩٣,٠٠٠	محمد أحمد بانعيم
٠,٠١%	١٠	٧٠٠	٧,٠٠٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٠٠%		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٢- صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
---	---	---	---	إيرادات الفروع
---	---	---	---	تكلفة البضاعة المباعة
---	---	---	---	
٥,٥٢٤,١٤٧	١,٥٦٨,٤٥٨	٢,٥٣٠,٠٩٥	٧٢٠,٧٩٠	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٥,٥٢٤,١٤٧	١,٥٦٨,٤٥٨	٢,٥٣٠,٠٩٥	٧٢٠,٧٩٠	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
(٤٥٨,١٠٤)	(٣٦١,٩٣٧)	(٢١٦,١٢٣)	(٢٤٤,٧٧٢)	
٥,٠٦٦,٠٤٣	١,٢٠٦,٥٢١	٢,٣١٣,٩٧٢	٤٧٦,٠١٨	خصم مسموح به
				الإجمالي

١٣- تكلفة التمويل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
---	٨٨,٢٩٧	---	٤٤,٦٧١	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
---	٨٨,٢٩٧	---	٤٤,٦٧١	الإجمالي

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

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		صافي (خسارة) الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٢,٥٨٤,٠٩٢)	(٢,٨٢٩,٣٨٠)	(١,٤٢٢,٧٠٩)	(٩٦٧,٤٣٥)	
١٢,٧٢٢,٢٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٢٢,٢٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٢٠)	(٠,٢٨)	(٠,١١)	(٠,١٠)	

١٥ - التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) وبخضع 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 .

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 بصورة 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.

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 ٢٠٢٦ م

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

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 ٢٠٢٦ م (٢٠٢٥ م: لا شيء).

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 المرافحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرافحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة. المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

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 ٢٠٢٦ م

١٦ - إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم علي مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر علي قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة المراجعة 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 المراجعة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المراجعة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المراجعات الممنوحة للعملاء.

٢/٣/١٦ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٣/٣/١٦ - 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 الشرك، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

٤/١٦ - القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم،

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

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

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 ٢٠٢٦ م

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

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 تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م. 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 ٢٠٢٦ م 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 ١٣ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦ م).