

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقللة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
فترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
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)

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
رأس المال المنفوح مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٥٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق للخبر - الممام السريع - حي البندرية
ص.ب ٢٠٠، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣
ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣
المركز الرئيسي - جدة
www.eiyouty.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقللة "الشركة"، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة التسعة 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. 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.

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 الإيضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل و الإقتصار فقط علي تحصيل الديون وسداد الإلتزامات، ويشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكّد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة و لم يتم تعديل استنتاجنا المتعلق بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في: ١٧ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الأصول</u>
١٣,٠٤٥,٤٥٦	٤٧٩,٢٩٦	٦	نقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	١٠	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٥٩٣,٢٩٨	١,٤٣٠,٥٦٨		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٨٧,٣٣٦,٧٥٩	٧	صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية - بالصافي
١,٤٣٢,١٠٨	---	٢/٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٢٣,٤٦٦	١,٩٧٥,٧٩٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٦٦٧,٩٢٤	٢,٢٨٨,٢٤٧		أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٢٣٤,٦٨٦	٤٨٢,٣٦٠		حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٣٠٢,٧٨٧		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٨١٢,٧٩١	٣٣,٨١٢,٧٩١		استثمارات عقارية
<u>٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢</u>	<u>١٦٥,١٠٨,٦٠١</u>		مجموع الأصول
الإلتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
٨,٩١٥,٠٠٠	---		دائنون تجاريون
١,٠٥٩,٢١٣	٦٢٣,٠٩٨		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٣,٠٢٦	٥٩,١٧٤	٩	مخصص الزكاة
٥٣,٩٠٧,٥٩٥	---	١٠	تسهيلات بنكية - بالصافي
٩٩١,٢٥١	---		إلتزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	٣,٤٢٣,١٨١		إلتزامات منافع الموظفين
<u>٦٩,٥١١,٧٨٢</u>	<u>٤,١٠٥,٤٥٣</u>		مجموع الإلتزامات
حقوق المساهمين			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
(٤,٥٨٣,٩١٨)	(١٢,١٤٢,٠١٠)		(خسائر) متراكمة
٧٥٥,١٩٩	٧٥٥,١٩٩		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
<u>١٦٨,٥٦١,٢٤٠</u>	<u>١٦١,٠٠٣,١٤٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢</u>	<u>١٦٥,١٠٨,٦٠١</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

فترة التسعة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٩,٢٥٧,٤٩٦	١٣,١٥١,١٦١	٥,٩١٤,٨٨١	٣,٧٤١,١٤٤	١٢ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٥,٨٣٦,٩٨٠)	(٦,٧٦١,٩٤٠)	(١,٧٧٧,١٢٨)	(٣,٠٩٠,٢٨٩)	١٣ تكلفة التمويل
١٣,٤٢٠,٥١٦	٦,٣٨٩,٢٢١	٤,١٣٧,٧٥٣	٦٥٠,٨٥٥	مجمول ربح التشغيل
(١٧,٥٤٣,٣١٢)	(١٤,٦٦٥,٢٨٣)	(٦,٢٢٤,٠٤٢)	(٣,٧٤٨,٢٦٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٩٩٠,٦١٣	١,٢٢٥,٠٨٨	٣٤٤,٨٦٠	٣٩٨,٠١٥	إيرادات أخرى
(٢,٩٨٦,٥٩٠)	(٤٤٧,٩٤٤)	(١,٧٥٥,٢٨٣)	٣٩٢,٦٢٤	١/٧ رد / (مخصص) خسائر انتمانية متوقعة
(٦,١١٨,٧٧٣)	(٧,٤٩٨,٩١٨)	(٣,٤٩٦,٧١٢)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	(خسارة) الفترة قبل الزكاة
---	(٥٩,١٧٤)	---	---	٩ الزكاة
(٦,١١٨,٧٧٣)	(٧,٥٥٨,٠٩٢)	(٣,٤٩٦,٧١٢)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	صافي (خسارة) الفترة
---	---	---	---	(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٦,١١٨,٧٧٣)	(٧,٥٥٨,٠٩٢)	(٣,٤٩٦,٧١٢)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٤١)	(٠,٥٠)	(٠,٢٣)	(٠,١٥)	١٤ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
للفتري الثلاثة و التسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات الموظفين	احتياطي نظامي	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م (مراجعة) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)
١٧٩,١٢٣,٧٣٤ (٦,١١٨,٧٧٣)	٦٤٨,٦١٣ ---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	٦,٠٨٥,١٦٢ (٦,١١٨,٧٧٣)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	
١٧٣,٠٠٤,٩٦١	٦٤٨,٦١٣	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(٣٣,٦١١)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٦٨,٥٦١,٢٤٠ (٧,٥٥٨,٠٩٢)	٧٥٥,١٩٩ ---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	(٤,٥٨٣,٩١٨) (٧,٥٥٨,٠٩٢)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٤م (مراجعة) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
١٦١,٠٠٣,١٤٨	٧٥٥,١٩٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(١٢,١٤٢,٠١٠)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

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
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٣٠ سبتمبر</u>		
<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٤ م</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٦,١١٨,٧٧٣)	(٧,٤٩٨,٩١٨)	
		<u>تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠٨,٥٩٧	٤٤٧,٦٧٣	
		إطفاء أصول غير ملموسة
١٣٧,١٥٣	٣٧٩,٦٧٧	
		إستهلاك حق استخدام أصول
٤٨١,٦٨٩	٧٥٢,٣٢٦	
		مصرفات تمويل حق استخدام أصول
٤٤,٧٩٦	٨,٧٤٩	
		إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٣٣٠,٥٠٣	٢١٤,٤٣٨	
		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٢,٩٨٦,٥٩٠	٤٤٧,٩٤٤	
		تكلفة التمويل
٥,٧٩٢,١٨٤	٦,٧٥٣,١٩١	
<u>٤,٢٦٢,٧٣٩</u>	<u>١,٥٠٥,٠٨٠</u>	
		<u>التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:</u>
		صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية
٤٨,٨٤٦,٣٥٠	٤٨,٨٢٢,٩٦٨	
		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٨٣١,٢٠٧)	١٦٢,٧٢٩	
		مستحق من أطراف ذات علاقة
(١,١٢٠,٨٩٢)	١,٤٣٢,١٠٨	
		دائون تجاريون
١,٦٤٣,٥٠٠	(٨,٩١٥,٠٠٠)	
		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣١٥,٧٤٤)	(٤٣٦,١١٥)	
		المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
---	(١,٠٥٦,٩٥٤)	
		زكاة مسددة
(١٤٣,١١٩)	(٣٧٣,٠٢٦)	
<u>٥٢,٣٤١,٦٢٧</u>	<u>٤١,١٤١,٧٩٠</u>	
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</u>
		مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
(٥٣,٩٨٦)	---	
		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٧٠,٢١٠)	---	
<u>(٣٢٤,١٩٦)</u>	<u>---</u>	
		<u>التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</u>
		صافي التغير في التسهيلات البنكية
(٤٤,٩٧٧,٥٢٨)	(٥٢,٧٠٧,٩٥٠)	
		(سداد) تمويل البنك المركزي السعودي
(٣,٣١٣,١٧٥)	---	
		المسدد من إلتزامات عقود إيجار
(٧٦٤,٠٩٧)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
<u>(٤٩,٠٥٤,٨٠٠)</u>	<u>(٥٣,٧٠٧,٩٥٠)</u>	
		<u>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</u>
٢,٩٦٢,٦٣١	(١٢,٥٦٦,١٦٠)	
		صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
١٢,٤١٦,٢٣١	١٣,٠٤٥,٤٥٦	
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥,٣٧٨,٨٦٢	٤٧٩,٢٩٦	
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>معاملات غير نقدية</u>
		ودائع طويلة الأجل
---	(٧,٩٥٢,٨٣٦)	
		التسهيلات البنكية
---	٧,٩٥٢,٨٣٦	

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١ - الوضع النظامي للشركة

١/١ - شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" الشركة" - شركة مساهمة سعودية مغلقة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي 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 ولوائهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال 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 ولانتهه التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي 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 ١٠/٠٩/١٤٣٤ هـ.
 - ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٠/٠٩/١٤١٣ هـ.
 - ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٣/٠٩/١٤٢١ هـ.
 - ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٩/٠٩/١٤١٤ هـ.
 - ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠٤/٠١/١٤٣١ هـ.
- ٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي.

٤/١ - نظام الشركات الجديد

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠/٦/٢٠٢٢ م) تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦/٦/١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩/١١/٢٠٢٣ م). ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ٢٨/١١/١٤٣٧ هـ ويُلغى كل ما يتعارض معه من أحكام. وعلى الشركات القائمة عند نفاذ نظام الشركات الجديد تعديل أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال فترة لا تزيد عن سنتين تبدأ من تاريخ نفاذ النظام. وتقوم الإدارة بدراسة مستجدات النظام للإستفادة من مزاياه مع الإلتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة السماح المحددة و جاري تعديل النظام الأساسي للشركة ليتفق مع نظام الشركات الجديد.

٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الإلتزام

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 الإستحقاق المحاسبي باستخدام مفهوم الإستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٢- أسس الأعداد.... (تتمه)

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 المختصرة 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 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 ١٤٤٥/٤/٢هـ (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 بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً للالتزامات محددة.

٢/٣- التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة افتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وكون طبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزامات 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 الإئتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتطلب استخدام نماذج وإفتراضات 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)
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

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

٥/٣- تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم 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 التغييرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

٦/٣- الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان 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 مديرو الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الإعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

٧/٣- إنخفاض صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتضمن نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة على منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الإئتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولي. إن نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب إستخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الإئتمان وقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسائر الإئتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الإئتمانية، يتم إحتساب الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الإئتمانية 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 إنخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان 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 إفتراضات لإحتساب بدل النعم 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)
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(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 تغيرات مستقبلية في المخصص المقدر.

١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الإستثمار في العقود التمويلية المشترية. تستند الإفتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستتكبدها 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 المحسوبة 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٦٣,٠٢٤	٣٦,٢٦٠
١٢,٩٨٢,٤٣٢	٤٤٣,٠٣٦
١٣,٠٤٥,٤٥٦	٤٧٩,٢٩٦

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

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

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٩٥,٣٢٢,٤٥٤	١٢٩,٩٥٦,٢٩٨	مدينو عقود
(٣٢,٨٠٦,٧٧٩)	(١٧,٧٥٠,٢٢٠)	أرباح مؤجلة
<u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u>	<u>١١٢,٢٠٦,٠٧٨</u>	
(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)	(٢٤,٨٦٩,٣١٩)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
<u>١٣٦,٦٠٧,٦٧٠</u>	<u>٨٧,٣٣٦,٧٥٩</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
٨٤,٤٦٨,١٥٩	١٠٤,٩٣٢,٨٥٣	٦٩,١٨٦,٦٤١	٨٢,٦٥٢,٧٣٠	لا يتجاوز سنة
٧٨,٠٤٧,٥١٦	٩٠,٣٨٩,٦٠١	٤٣,٠١٩,٤٣٧	٤٧,٣٠٣,٥٦٨	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u>	<u>١٩٥,٣٢٢,٤٥٤</u>	<u>١١٢,٢٠٦,٠٧٨</u>	<u>١٢٩,٩٥٦,٢٩٨</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 ٧,٧٤ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية (٧,٩٩ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٣ م) وبيانها كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٧,٩٨٩,٢٢٠	٧,٧٤٢,٧٥٢	مؤسسة سالم عبد الله باتعيم للتجارة
<u>٧,٩٨٩,٢٢٠</u>	<u>٧,٧٤٢,٧٥٢</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٥,٤١٣,٠٤٥	٤,٨٩٠,١٤٨	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٣,٦٧٧,٩٦٦	٤,٢٣٥,٦٨٨	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٥,٦٩٣,٠٨٦	٦,٢٥٣,٣٤٩	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
٧,٦٧٠,٥٠٢	٩,٠٩٩,٩٦٥	أكثر من سنة
<u>٢٢,٤٥٤,٥٩٩</u>	<u>٢٤,٤٧٩,١٥٠</u>	

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

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

١/٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
٢٥,٩٠٨,٠٠٥	٢٤,٨٧٢,٥١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤٧,٩٤٤	٣,٤١٤,١٠٧	المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٤٨٦,٦٣٠)	(٢,٣٧٨,٦٢١)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٤,٨٦٩,٣١٩	٢٥,٩٠٨,٠٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- الضمانات العقارية المرهونة لدي الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٨٠,٩٥٣,٢٤٥ 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).

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

١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
محمد سالم بانعيم	سلفة	١,١٢٠,٨٩٢	---
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	تمويل	---	(١,٤٣٢,١٠٨)
---	سداد	٨,١٦٠,٠٠٠	---
---	سداد	---	(٢٤٦,٤٦٨)

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

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

٢/٨ - مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر 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.

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣٥٥,٩٩٢	---	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم
٥٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي
---	١٣٥,٠٠٠	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	نعيم أحمد بانعيم
---	٣٢٧,٧٣٦	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 سبتمبر 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 لتمكينا 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 تماشيا 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 مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(بالريالات السعودية)

١٠ - تسهيلات بنكية - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٦٠,٥٤٥,٦٧٢	---	إجمالي التسهيلات البنكية
٤٩,٤٠٩,١٦٨	---	الجزء المتداول
(٥,٧٤٦,٠١٧)	---	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٤٣,٦٦٣,١٥١	---	
١١,١٣٦,٥٠٤	---	الجزء غير المتداول
(٨٩٢,٠٦٠)	---	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٠,٢٤٤,٤٤٤	---	
٥٣,٩٠٧,٥٩٥	---	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.
- تم تقديم ضمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر و ضمانات شخصية من قبل المساهمين للمؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل. وخلال الفترة قامت الشركة بسداد كافة التسهيلات البنكية سداد مبكر

- 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. وخلال الفترة قامت الشركة باستخدام تلك الودائع في سداد كافة التسهيلات البنكية كسداد مبكر.

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 ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (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)
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(بالريالات السعودية)

١٢ - صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٤,٦٨٦,٥٩٠	---	---	---	إيرادات الفروع
(٩,٩٧٧,٦٠٠)	---	---	---	تكلفة البضاعة المباعة
٤,٧٠٨,٩٩٠	---	---	---	
(٣,٤٣٨,٦٥٥)	---	---	---	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٢٠,٤٣٣,١٥٢	١٥,٠٥٦,٥٥٩	٦,٤٥٩,٨٦٢	٤,٣٢٨,٧٧١	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
٢١,٧٠٣,٤٨٧	١٥,٠٥٦,٥٥٩	٦,٤٥٩,٨٦٢	٤,٣٢٨,٧٧١	
(٢,٤٤٥,٩٩١)	(١,٩٠٥,٣٩٨)	(٥٤٤,٩٨١)	(٥٨٧,٦٢٧)	خصم مسموح به
١٩,٢٥٧,٤٩٦	١٣,١٥١,١٦١	٥,٩١٤,٨٨١	٣,٧٤١,١٤٤	الإجمالي

١٣ - تكلفة التمويل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٧٩٢,١٨٤	٦,٧٥٣,١٩١	١,٧٦٢,١٩٦	٣,٠٩٠,٢٨٩	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٤٤,٧٩٦	٨,٧٤٩	١٤,٩٣٢	---	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
٥,٨٣٦,٩٨٠	٦,٧٦١,٩٤٠	١,٧٧٧,١٢٨	٣,٠٩٠,٢٨٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٦,١١٨,٧٧٣)	(٧,٥٥٨,٠٩٢)	(٣,٤٩٦,٧١٢)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٤١)	(٠,٥٠)	(٠,٢٣)	(٠,١٥)	(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 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)
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تشتمل 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، وتجرى المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي، تتحمل 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 الأصول النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالحوط 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 إلتزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: لا شيء).

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

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

مخاطر التركيز

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

٢/٣/١٦- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدى بنوك لديها تصنيفات ائتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريّة 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 على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالتزامات المالية حال استحقاقها، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

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

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

٤/١٦- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد إلتزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات 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 إلتزامات 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 وإلتوفير 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 ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ 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 راس المال.

١٧- أحداث لاحقة

- تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ 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 القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م).