

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

رقم الصفحة

المحتويات

- | | |
|--------|--|
| 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 - ١٧ | - إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) |

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخبر - النمام 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"، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

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. استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات 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 نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً 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 إلى الإيضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة على قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل والاقتصار فقط على تحصيل الديون وسداد الالتزامات، ويشير هذا الوضع إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يؤثر شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

- كما نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (١٠) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبدالله أحمد بالعمش

عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الخبر في: ٢٥ شوال ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٣ إبريل ٢٠٢٥ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	إيضاح	الأصول
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,١٤٧,٣٨٢	٦	نقد وما في حكمه
١,١١٨,٥٣٤	١,٥٥٥,٠٤٥		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٦٦,٢٦٠,٢٥٧	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١,١٢٧,٨٧٩	١,٣٨٦,٥٩٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٢١١,٢٨٩	٢,٠٨٦,٩١٢		أصول غير ملموسة - بالصافي
٢٢٩,٧٥٤	٥٤,٥١٨		حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤١٢,٧٢٤		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٩١٤,٠٢٧	٣٣,٩١٤,٠٢٧		استثمارات عقارية
١٦٤,٠٩٥,٠٠٣	١٤٣,٨١٧,٤٦٠		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
---	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢/٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
١,٠٥٦,٧٨٢	٩٦٤,٠١٥		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٧,٣٢٣	٢٨,٠٤٩	٩	مخصص الزكاة
٣,٢٥١,٦٢٢	٣,٢٩٧,٥٠٣		إلتزامات منافع الموظفين
٤,٤٠٥,٧٢٧	١٠,٢٨٩,٥٦٧		مجموع الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	---		احتياطي نظامي
(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٧,٦٦٥,١٣٦		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٨٦٢,٧٥٧	٨٦٢,٧٥٧		إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	١٣٣,٥٢٧,٨٩٣		مجموع حقوق المساهمين
١٦٤,٠٩٥,٠٠٣	١٤٣,٨١٧,٤٦٠		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس</u>		<u>ايضاح</u>
<u>٢٠٢٤ م</u>	<u>٢٠٢٥ م</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
٥,٢٣٢,٠٣٥	٢,٧٥٢,٠٧١	١١ الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٢,١٠٢,٤٨٧)	---	١٢ تكلفة التمويل
<u>٣,١٢٩,٥٤٨</u>	<u>٢,٧٥٢,٠٧١</u>	مجمول ربح التشغيل
(٦,٢٦٢,٥٠٢)	(٤,٩٦٠,٣٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٤٣,٣٦٧	٣٤٧,٧٣٣	إيرادات أخرى
١٣,٢٥٩	٧٢٧,١٩١	١/٧ رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
<u>(٢,٨٧٦,٣٢٨)</u>	<u>(١,١٣٣,٣٣٤)</u>	(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٣٢,٢٧٢)	(٢٨,٠٤٩)	١/٩ الزكاة
<u>(٢,٩٠٨,٦٠٠)</u>	<u>(١,١٦١,٣٨٣)</u>	صافي (خسارة) الفترة
---	---	(الخسارة) الشاملة الأخرى
<u>(٠,١٩٤)</u>	<u>(٠,٠٩)</u>	١٣ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تمثل جزءا 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات موظفين	أرباح مبقاة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٦٨,٥٦١,٢٤٠ (٢,٩٠٨,٦٠٠)	٧٥٥,١٩٩ ---	(٤,٥٨٣,٩١٨) (٢,٩٠٨,٦٠٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة) (خسارة) الفترة
١٦٥,٦٥٢,٦٤٠	٧٥٥,١٩٩	(٧,٤٩٢,٥١٨)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
١٥٩,٦٨٩,٢٧٦ ---	٨٦٢,٧٥٧ ---	(١٣,٥٦٣,٤٤٠) ٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ (٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة) إقفال الإحتياطي النظامي في الأرباح المبقاة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠) (١,١٦١,٣٨٣)	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠)
١٣٣,٥٢٧,٨٩٣	٨٦٢,٧٥٧	(١,١٦١,٣٨٣) ٧,٦٦٥,١٣٦	---	---	(خسارة) الفترة
			---	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
(٢,٨٧٦,٣٢٨)	(١,١٣٣,٣٣٤)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٥٢,٩٤٣	١٠٦,٥٠١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٦,٣٤٨	١٢٤,٣٧٧	إطفاء أصول غير ملموسة
٢٤٩,٨٦٠	١٧٥,٢٣٦	إستهلاك حق إستخدام أصول
٦,١٢٨	---	مصرف تمويل حق إستخدام أصول
٧٨,٦٣٤	٦٢,٣٨٥	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
(١٣,٢٥٩)	(٧٢٧,١٩١)	(رد) / مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
٢,٠٩٦,٣٥٩	---	تكلفة التمويل
(١٧٩,٣١٥)	(١,٣٩٢,٠٢٦)	
١٦,٩٩٢,٩٦١	٨,٨٢٩,٢٢٢	التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
(١٥٤,١٠٨)	(٤٣٦,٥١١)	صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي
١,٤٣٢,١٠٨	---	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٠١٥,٠٠٠)	---	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٤٣٨,١٦٣)	(٩٢,٧٦٧)	دائون تجاريون
(١,٠١٥,٥٧٩)	(١٦,٥٠٤)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٧٣,٠٢٦)	(٩٧,٣٢٣)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
١٣,٢٤٩,٨٧٨	٦,٧٩٤,٠٩١	زكاة مسددة
		صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
	(٣٦٥,٢١٧)	التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
---	(٣٦٥,٢١٧)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٦,٦٦٥,٥٢٥)	---	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
---	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
(٣٠٠,٠٠٠)	---	تخفيض رأس المال
(١٦,٩٦٥,٥٢٥)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
(٣,٧١٥,٦٤٧)	(١٢,٥٧١,١٢٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
٩,٣٢٩,٨٠٩	١,١٤٧,٣٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
---	٦,٠٠٠,٠٠٠	تخفيض رأس المال
---	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	مستحق لأطراف ذات علاقة

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ١٤٣٤/٠٩/٠٨ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٠٩/١٠ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٠٩/١٣ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٠٩/١٩ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/٠١/٠٤ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ م مقارنة بالفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 الإستهقاق 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٣ - الاستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (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 وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة علي شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨م، وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً لالتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة (إيضاح ١٠).

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 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 الإنتمانية المتوقعة

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

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

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان.

إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

تحديد العدد والوزن النسبي للتصورات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر إنتمانية متوقعة.

إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣ - الأحكام والتقدير والتأثيرات الافتراضات المحاسبية الهامة (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 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 الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإقرار الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الإقرار الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الإعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر لها. تشمل المعلومات المستقبلية المأخوذة في 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 - 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 الإقرار 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 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 الإقرار 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (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 لاحتساب 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 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 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 المشتراة. تستند الافتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام 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 احتسبتها 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 اعتباراً 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 ٢٠٢٤م.

٦ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
٧٧,٧١٢	٤٨,٤٦١
١,٠٦٩,٦٧٠	١٣,٦٧٠,٠٤٧
١,١٤٧,٣٨٢	١٣,٧١٨,٥٠٨

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي عقود تمويل إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١٢,١٧٦,١٢٦	١٠٠,٣٥٢,٨٥٢	مدينو عقود
(١٣,٨٧٦,٩٠٤)	(١٠,٨٨٢,٨٥٢)	أرباح مؤجلة
٩٨,٢٩٩,٢٢٢	٨٩,٤٧٠,٠٠٠	
(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	(٢٣,٢٠٩,٧٤٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٦٦,٢٦٠,٢٥٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
الحد الأدنى للقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى للقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
٦٥,٥٢٦,٤٥٣	٦٤,٤٤١,٢٦٧	لا يتجاوز سنة
٣٢,٧٧٢,٧٦٩	٢٥,٠٢٨,٧٣٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٩٨,٢٩٩,٢٢٢	٨٩,٤٧٠,٠٠٠	
١١٢,١٧٦,١٢٦	١٠٠,٣٥٢,٨٥٢	

- 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 ٧,٧ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية (٧,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م) - وبياناتها كالتالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٦٧٤,٤٤٠	٧,٦٧٤,٤٤٠	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
٧,٦٧٤,٤٤٠	٧,٦٧٤,٤٤٠	

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بلغت كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٠٨١,١٠٥	٦,٢٣١,٥٣٢	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
١,٥٩٥,٢٣٩	٣,١٥٨,٤٠٥	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٢,٨٦١,١٠٠	٦,٦٤٤,٠٣١	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
١٩,٧٢٧,٨٧٧	١٢,٥٠٥,٤٨٥	أكثر من سنة
٢٥,٢٦٥,٣٢١	٢٨,٥٣٩,٤٥٣	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٥,٩٠٨,٠٠٥	٢٣,٩٣٦,٩٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢٩,٠٦٣	(٧٢٧,١٩١)	(المردود) / المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٧٠٠,١٣٤)	---	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٣,٩٣٦,٩٣٤	٢٣,٢٠٩,٧٤٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية: -

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٤١,٠٦١,٩٣٦ 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 علي بانعيم
عضو مجلس إدارة سابق (والرئيس التنفيذي السابق)	محمد سالم بانعيم
مساهم	أحمد محمد بانعيم
ملوكة لأحد أقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة السابق	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة

١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	طبيعة المعاملة	الاسم
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
---	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	أحمد محمد بانعيم
(١,٤٣٢,١٠٨)	---	محمد سالم بانعيم
(٣٤,١٥٦)	---	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٢/٨ - مستحق لأطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
٦,٠٠٠,٠٠٠	---
٦,٠٠٠,٠٠٠	---

أحمد محمد 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.

الاسم	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
منصور على بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٩٦,٨٣٢	١٣٠,٣٤٨	---
منير مبارك بن عبادي	مكافأة مجلس إدارة	٢٣٠,٠٠٠	---	---
نعيم أحمد بانعيم	مكافأة مجلس إدارة	١٣٠,٠٠٠	---	---

٩ - مخصص الزكاة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٧,٣٢٣	٣٧٣,٠٢٦	المكون خلال الفترة / السنة
٢٨,٠٤٩	٩٧,٣٢٣	المسدد خلال الفترة / السنة
(٩٧,٣٢٣)	(٣٧٣,٠٢٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢٨,٠٤٩	٩٧,٣٢٣	

٢/٩ - الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٤ وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٦١٠٧٨٣٣ لتتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٧/١١/١٣ الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٣٠م .

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٠- 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

وبتاريخ ١٤٤٦/٠٧/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٥/٠١/١٦م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرر 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

١١- الإيرادات من التمويل الإسلامي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
---	---	إيرادات الفروع
---	---	تكلفة البضاعة المباعة
---	---	
---	---	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٢,٩٩٤,٠٥٢	٥,٧٩٧,٨٦٤	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
٢,٩٩٤,٠٥٢	٥,٧٩٧,٨٦٤	
(٢٤١,٩٨١)	(٥٦٥,٨٢٩)	خصم مسموح به
٢,٧٥٢,٠٧١	٥,٢٣٢,٠٣٥	الإجمالي

١٢- تكلفة التمويل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
---	٢,٠٩٦,٣٥٩	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
---	٦,١٢٨	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
---	٢,١٠٢,٤٨٧	الإجمالي

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٣ - (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:-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٢,٩٠٨,٦٠٠)	(١,١٦١,٣٨٣)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٤٤,٤٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,١٩٤)	(٠,٠٩)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

١٤ - 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 .

١٥ - 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.

١٥/١ - 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

١/١٥- هيكل إدارة المخاطر.....(تتمه)

٢/١٥- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة 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.

١/٢/١٥- 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.

٢/٢/١٥- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة. لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (٢٠٢٤: لا شيء).

٣/٢/١٥- 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.

٣/١٥- مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرافحة 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 وضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

١٥/٣ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي....(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.

١٥/٣ - ٢ - حسابات بنكية ودمم 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.

١٥/٣ - ٤ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالالتزامات المالية حال استحقاقها، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات تم تحديدها علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

١٥/٤ - 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

٥/١٥- إدارة مخاطر رأس المال

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

١٦- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤٤٦/١٠/٢٥ هـ الموافق ٢٣/٠٤/٢٠٢٥ م.