

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
١٤-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المنفوح مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
١٢٢، شارع الأمير فيصل بن تركي
ص.ب ٤٨٩، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
ت: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٠١ / ٤٠٨ ١٨١١
ف: ٠١١ ٤٠٨ ١٨٣٦
المركز الرئيسي - جدة
www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض) "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والنخل والشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.
إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص :

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى . ويعد 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 الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه ، لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج :

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

أمر آخر :

تم فحص القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م ، من قبل مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل في تلك القوائم المالية الأولية المختصرة بتاريخ ٢٣ ذي الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٢م) . كما قام أيضاً بمراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأبدى رأياً متحفظاً على تلك القوائم المالية في تقريره بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠ فبراير ٢٠٢٣م).

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٠٨ محرم ١٤٤٥هـ
الموافق : ٢٦ يوليو ٢٠٢٣م

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠</u> <u>(غير مراجعة)</u>	إيضاح	
			الأصول
١٢,٤١٦,٢٣١	١٢,٣٨٨,٣٤٣	٤	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	٧,٩٥٢,٨٣٦	٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٨٨١,٥١٤	٣,٢٠٣,٢٠٨		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٧٦,٣٢٣,٠٥٧	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢٨٣,٦٩٩	١,٢٦٢,٣٣٧	٣/٦	المستحق من أطراف ذوي العلاقة
٦,٠٢٧,٨٤٢	٥,١٨٤,٣٢٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٦٨,٠٨٨	١,١٢٦,٧٩٢		أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٩٢٦,٧٥٧	١,٦٠٥,٠٨٢		أصول حق استخدام - بالصافي
٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,١٤٧,٢٩٢		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٢٣٩,٣٣٨	٣٣,٢٣٩,٣٣٨		عقارات استثمارية - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٧,٥٢٧,٩١٦	٢٧٩,٤٣٢,٦١٢		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٩,٨١٥,٥٠٠	١٥,٣٨٠,١٠٠		داننون تجاريون
٨٩٤,٠٦٦	٦٦٧,١٦٣		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦	٢/٧	مخصص الزكاة
١٠٧,٦٦٢,١٠٦	٧٩,١٤٠,٤٣٩	٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
١,٦١٣,٧٠٢	١,٥٥٤,١٢٣		إلتزامات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١	٤,١٣٧,١٥٦		إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٤,١٧١,٨٠١	١,٨٥٠,٦٣٢	٩	دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
١٢٨,٤٠٤,١٨٢	١٠٢,٩٣٠,٩٣٩		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
٦,٠٨٥,١٦٢	٣,٤٦٣,١٠١		أرباح مبقاة
٦٤٨,٦١٣	٦٤٨,٦١٣		احتياطيات أخرى
١٧٩,١٢٣,٧٣٤	١٧٦,٥٠١,٦٧٣		مجموع حقوق الملكية
٣٠٧,٥٢٧,٩١٦	٢٧٩,٤٣٢,٦١٢		مجموع الإلتزامات و حقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الاولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترتى الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية فى		فترة الثلاثة أشهر المنتهية فى		ايضاح	
٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	١١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٩,٧٢٣,١٦١	١٣,٣٤٢,٦١٥	٤,١٦٥,٦٣٧	٦,٤٥١,٩٧٩	١٢	تكلفة التمويل
(١,٦٩٠,٨٦٣)	(٤,٠٥٩,٨٥٢)	(٤١٩,١٢٩)	(١,٩٥٧,٠٣١)		مجمول الربح
٨,٠٣٢,٢٩٨	٩,٢٨٢,٧٦٣	٣,٧٤٦,٥٠٨	٤,٤٩٤,٩٤٨		مصروفات عمومية وإدارية
(١٢,٣١٨,٢٧٨)	(١١,٣١٩,٢٧٠)	(٦,٣٨٤,٧٠١)	(٥,٦٧٠,٢١٦)		(الخسارة) من الأنشطة الرئيسية
(٤,٢٨٥,٩٨٠)	(٢,٠٣٦,٥٠٧)	(٢,٦٣٨,١٩٣)	(١,١٧٥,٢٦٨)		إيرادات / (مصروفات) أخرى
٦٢٤,٣٩٨	٦٤٥,٧٥٣	٤٨٤,٥٧٠	٢٤١,٧٢٦		إيرادات أخرى
(٢,٧١٦,٨٦٤)	(١,٢٣١,٣٠٧)	(٢,٧١٦,٨٦٤)	(١,٠٠٨,١٥٧)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٠٩٢,٤٦٦)	(٥٨٥,٥٥٤)	(٢,٢٣٢,٢٩٤)	(٧٦٦,٤٣١)		مجموع إيرادات / (مصروفات) أخرى
(٦,٣٧٨,٤٤٦)	(٢,٦٢٢,٠٦١)	(٤,٨٧٠,٤٨٧)	(١,٩٤١,٦٩٩)		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٤٨,٦١٦)	-	(٢٦,٥٦٩)	-	١/٧	الزكاة المحملة على الفترة
(٦,٤٢٧,٠٦٢)	(٢,٦٢٢,٠٦١)	(٤,٨٩٧,٠٥٦)	(١,٩٤١,٦٩٩)		صافي (خسارة) الفترة
-	-	-	-		(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٦,٤٢٧,٠٦٢)	(٢,٦٢٢,٠٦١)	(٤,٨٩٧,٠٥٦)	(١,٩٤١,٦٩٩)		اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٤٣)	(٠,١٧)	(٠,٣٣)	(٠,١٣)	١٣	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (ريال)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطيات اخرى	مجموع حقوق الملكية	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٥٤٧,٣٣٢	١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	الرصيد ٢٠٢٢/٠١/٠١ م (مراجعة)
-	-	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	-	(٦,٤٢٧,٠٦٢)	صافي (خسارة) الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٩,١٣٢,٥٩٥	٥٤٧,٣٣٢	١٩٢,٠٦٩,٨٨٦	الرصيد في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٦,٠٨٥,١٦٢	٦٤٨,٦١٣	١٧٩,١٢٣,٧٣٤	الرصيد ٢٠٢٣/٠١/٠١ م (مراجعة)
-	-	(٢,٦٢٢,٠٦١)	-	(٢,٦٢٢,٠٦١)	صافي (خسارة) الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٣,٤٦٣,١٠١	٦٤٨,٦١٣	١٧٦,٥٠١,٦٧٣	الرصيد في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م</u>	<u>إيضاح</u>
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
(٦,٣٧٨,٤٤٦)	(٢,٦٢٢,٠٦١)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤٦٣,٣٩٣	٦٤٥,٩٧٤	(خسارة) الفترة قبل الزكاة
-	٦٥٩,٢٢١	تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
-	٣٢١,١٢٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٢٩,٨٦٤	إطفاء أصول غير ملموسة
٢١٤,٢٥٨	٢٣٤,٥٩٤	إطفاء أصول حق استخدام
-	١,٢٣١,٣٠٧	مصروفات تمويل أصول حق استخدام
-	١,٢٣١,٣٠٧	منافع الموظفين المحددة
(٥,٧٠٠,٧٩٥)	٥٠٠,٠٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		التغير في الأصول والإلتزامات
		نقص (زيادة)
-	(١,٤٥٨,٧٩١)	المستخدم من خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٤٠٦,٦٦٢	٣٠,٠٨٨,٧٤٦	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٢,٢٦٦,٠٨١)	(١,٣٢١,٦٩٤)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨٣,٦٩٩)	(٩٧٨,٦٣٨)	المستحق من أطراف ذوي العلاقة
١١,٩٩٦,٧٤٢	-	مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
		(نقص) زيادة :
(٢,٠٦٥,٩٠٠)	٥,٥٦٤,٦٠٠	دائنون تجاريون
(٦٥١,٧٢٩)	(٢٢٦,٩٠٣)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,١٠٥,٢٢٩)	(١٤٣,١١٩)	المسدد من منافع الموظفين المحددة
(١٩٩,٩٥٠)	-	
٨,١٣٠,٠٢١	٣٢,٠٢٤,٢٢٦	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥٠١,٥٢٢)	(٤٥٣,٠٨٤)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٦٧,٣٠٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٥٠١,٥٢٢)	(١,١٢٠,٣٨٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨,٥٢١,٦٦٧)	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
(٥,٥٠٤,٩٤٣)	(٢,٣٢١,١٦٩)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
١,٨٥٠,٦٣٢	(٨٨,٨٩٤)	دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
-	(٨٨,٨٩٤)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
٣٤٥,٦٨٩	(٣٠,٩٣١,٧٣٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التمويل
٧,٩٧٤,١٨٨	(٢٧,٨٨٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٢,٠٩٧,١٢٦	١٢,٤١٦,٢٣١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٠,٠٧١,٣١٤	١٢,٣٨٨,٣٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٧) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفتري الثلاثة والسته أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) 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 ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م 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 (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه. يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١ - لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ بتاريخ ١٠/٩/١٤٣٤ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ بتاريخ ١٠/٩/١٤١٣ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ بتاريخ ١٣/٩/١٤٢١ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ بتاريخ ١٩/٩/١٤١٤ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ بتاريخ ١/٤/١٤٣١ هـ.

٣/١ - أحداث هامة

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ وتاريخ ١٤٤٣/١٢/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي يدخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٠٦/٢٦ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠١/١٩م. ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٢٨ هـ ويلغي 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 للاستفادة من مزاياه مع الالتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة السماح المحددة.

٢ - أسس الأعداد

١/٢ - بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة (غير المراجعة) وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقرير المالي الأولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تم اعتمادها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولا تتضمن هذه القوائم المالية المختصرة (غير المراجعة) كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبناءً عليه، ينبغي قراءة هذه القوائم الأولية المختصرة (غير المراجعة) جنباً الى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢/٢ - أساس العرض والقياس

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

٣/٢ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٣م والتي تم شرحها بالقوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٤/٢- عملة العرض والنشاط

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

٥/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٥/٢- مبدأ الاستمرارية

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

٢/٥/٢- تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

٣/٥/٢- التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنوياً أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة هي ممثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
١٥٤,٣٣٢	٥٣,٠٣٣
١٢,٢٦١,٨٩٩	١٢,٣٣٥,٣١٠
١٢,٤١٦,٢٣١	١٢,٣٨٨,٣٤٣

٤- النقد وما في حكمه
نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	٢٤٦,٢٩٧,٢٩٨
(٥٥,٨٦٣,٨٤١)	(٤٥,٣٢٩,٢٠٦)
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	٢٠٠,٩٦٨,٠٩٢
(٢٤,٨٧٢,٥١٩)	(٢٤,٦٤٥,٠٣٥)
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٧٦,٣٢٣,٠٥٧

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
مدينون من عقود تمويل *
يخصم: إيرادات تمويل غير محققة

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)		٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)		البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٨٧,٣٢٢,٨٣١	١١٤,٤٤٣,٨٦٩	٨٨,٨٩٩,٥٧٣	١١٣,٦٧١,٦٣٠	لا يتجاوز سنة
١٤٣,٧٣٤,٠٠٧	١٧٢,٤٧٦,٨١٠	١١٢,٠٦٨,٥١٩	١٣٢,٦٢٥,٦٦٨	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	٢٠٠,٩٦٨,٠٩٢	٢٤٦,٢٩٧,٢٩٨	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠%، ١٦% سنوياً.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

* يتضمن مدينون من عقود تمويل رصيد مرابحة مع أطراف ذات علاقة (مؤسسة سالم عبدالله بانعيم) بمبلغ ٨,١٦٠,٠٠٠ ريال (٢٠٢٢/١٢/٣١ م: ٨,١٦٠,٠٠٠ ريال).

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بلغت الآتي:

٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
٥,١١٨,٩٧٩	٩,٣٩٤,٧٦١
٢,٩٤٢,٤٩٥	٣,٥٦٣,٩٥٨
٣,٥٩٩,٦١٨	٤,٢٢١,٧٠٥
٣,٣٢٣,٥١٤	٤,٩٤٠,٢٥٩
١٤,٩٨٤,٦٠٦	٢٢,١٢٠,٦٨٣

فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر
أكثر من سنة

كانت حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
١٥,٦٩٤,١٥٥	٢٤,٨٧٢,٥١٩
(١٠,٣٨٧,١٥٩)	(١,٤٥٨,٧٩١)
١٩,٥٦٥,٥٢٣	١,٢٣١,٣٠٧
٢٤,٨٧٢,٥١٩	٢٤,٦٤٥,٠٣٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المستخدم خلال الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :
تطبيق تعليمات البنك المركزي الصادرة بموجب التعميم رقم (٤٢٠٢٢٥٣٣) وتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٠٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركة التمويل الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها وبرنامج كفالة والتي تقدر بمبلغ ٢١٧,٣٣٧,٤٨٥ ريال سعودي.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل 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).

<u>العلاقة</u>	<u>الاسم</u>
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم

١/٦- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م</u>
محمد سالم بانعيم	سلفة	(غير مراجعة) ٩٧٨,٦٣٨	(غير مراجعة) ٣١٨,٤٦٥

٢/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م</u>
محمد سالم بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	(غير مراجعة) ٢٦٠,٠٠٠	(غير مراجعة) ٢١٧,٥٨٩

٣/٦- المستحق من ذات علاقة

<u>نوي العلاقة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u>
محمد سالم بانعيم	(غير مراجعة) ١,٢٦٢,٣٣٧	(مراجعة) ٢٨٣,٦٩٩

٧- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال إجمالي الربح كما في نهاية الفترة ولم تقم الشركة بإحتساب وتسجيل مصروف زكاة خلال الفترة وذلك بناء على الاقرار الزكوي المقدم للعام السابق والذي نتج عنه عدم وجود زكاة مستحقة وعليه فإن الرصيد المكون كافي.

<u>٢/٧- حركة مخصص الزكاة</u>	<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١ م</u>
رصيد أول الفترة / السنة	٢٠١,٣٢٦	١٩٩,٩٥٠
المسدد خلال الفترة / السنة	-	(١٩٩,٩٥٠)
المكون عن الفترة / السنة	-	٢٠١,٣٢٦
رصيد آخر الفترة / السنة	٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٢/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٣/٧ - مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١١,٩٩٦,٧٤٢	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١١,٩٩٦,٧٤٢)	-	التسويات خلال الفترة / السنة
-	-	الرصيد آخر الفترة / السنة

- بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٦ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤م وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٠٥/٣٠ هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/٢٠ هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٥ هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.

- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما أنه خلال سنة ٢٠٢٢م تم تحصيل باقي الرصيد البالغ ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال.

٤/٧ - الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢٢م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.

- تقدم الشركة إقرارات ضريبة القيمة المضافة بصفة منتظمة ويتم سداد الضريبة من واقع الإقرارات في المواعيد المقررة نظامياً.

٢٠٢٢/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)	٨ - تسهيلات بنكية - بالصافي
١٢١,١٨٣,٩٢٤	٨٨,٧٧٤,١٦٧	إجمالي التسهيلات البنكية
٦٤,٠٨٤,٣٥٧	٥٧,٩٣٧,٠٣٩	الجزء المتداول
(٧,٠٤٣,٣٦٢)	(٦,٤٥١,٥٩٩)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٧,٠٤٠,٩٩٥	٥١,٤٨٥,٤٤٠	
٥٧,٠٩٩,٥٦٧	٣٠,٨٣٧,١٢٨	الجزء غير المتداول
(٦,٤٧٨,٤٥٦)	(٣,١٨٢,١٢٩)	ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٠,٦٢١,١١١	٢٧,٦٥٤,٩٩٩	
١٠٧,٦٦٢,١٠٦	٧٩,١٤٠,٤٣٩	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة خلال السنوات ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، ٢٠٢٢م على حد تسهيلات بنكية بأجمالي قيمة ٣٣٠ مليون ريال على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل، بلغ رصيدها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م مبلغ ٧٩,١٤٠,٤٣٩ ريال (٢٠٢٢م: ١٠٧,٦٦٢,١٠٦ ريال) 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 المؤسسين والتنازل عن عوائد عقود التمويل.

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات مع احد البنوك المحلية، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. لدى الشركة ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال).

٩ - دعم تمويل من البنك المركزي السعودي

في إطار جهود الدولة لتخفيف من الآثار المالية الاقتصادية المتوقعة الناتجة عن فيروس كوفيد-١٩ وذلك من خلال إعداد برنامج لدعم القطاع الخاص وتمكينه من القيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات بهدف دعم تمويل المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة، من خلال تمديد البنك المركزي فترة تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالإضافة إلى تمويل بمبلغ (٤,١٧١,٨٠١ ريال سعودي) تم سداد الدفعة الأولى منه بمبلغ ٢,٣٢١,١٦٩ ريال سعودي بتاريخ في ٣٠ مارس ٢٠٢٣م وسداد الدفعة الثانية بمبلغ (٩٩٢,٠٠٦ ريال) بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٣م. والدفعة الأخيرة بمبلغ وقدره (٨٥٨,٦٢٦ ريال) بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣م.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

١٠- رأس المال

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

نسبة الملكية %	قيمة السهم	عدد الأسهم	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/١٢/٣١ (مراجعة)	
٩٥	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	محمد أحمد بانعيم
٠,٠١	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
١,٦٥٣,٩٩٦	٢٧,٤٠٨,٧١٤	١٤,٦٨٦,٥٩٠	٥٥,٣٤٩,٥٧٢
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١٩,١١٣,٤٠٠)	(٩,٩٧٧,٦٠٠)	(٣٨,٢٣٥,٤٠٠)
٥٠٣,٩٩٦	٨,٢٩٥,٣١٤	٤,٧٠٨,٩٩٠	١٧,١١٤,١٧٢
(٢٤,٠٨٥)	(٧,١٠٤,٦١٤)	(٣,٩٠٦,٣٠٥)	(١٥,٧١٠,٨٨٧)
٦,٨٨٦,٦٣٥	٤,٠٤٦,١٧٣	١٤,٤٤٠,٩٤٠	١١,٧٥٥,٢٧٠
٧,٣٦٦,٥٤٦	٥,٢٣٦,٨٧٣	١٥,٢٤٣,٦٢٥	١٣,١٥٨,٥٥٥
(٩١٤,٥٦٧)	(١,٠٧١,٢٣٦)	(١,٩٠١,٠١٠)	(٣,٤٣٥,٣٩٤)
٦,٤٥١,٩٧٩	٤,١٦٥,٦٣٧	١٣,٣٤٢,٦١٥	٩,٧٢٣,١٦١

١١- صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع
 تكلفة البضاعة المباعة
 أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
 أرباح محققة من فترات سابقة
 خصم مسموح به

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
١,٩٤٢,٠٩٩	٤١٩,١٢٩	٤,٠٢٩,٩٨٨	١,٦٩٠,٨٦٣
-	-	٢٩,٨٦٤	-
١,٩٥٧,٠٣١	٤١٩,١٢٩	٤,٠٥٩,٨٥٢	١,٦٩٠,٨٦٣

١٢- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
 مصروفات تمويل أصول حق استخدام

١٣- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٣/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
(٢,٦٢٢,٠٦١)	(٦,٤٢٧,٠٦٢)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١٧)	(٠,٤٣)

خسارة الفترة
 المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة
 خسارة السهم الأساسية والمخفضة (ريال)

١٤- التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) ويخضع لمخاطر ومناخات 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 بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١/١٥ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسؤول 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.

٢/١٥ - 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 بالعملية 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 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.

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.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١/٣/١٥ - 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 ائتمان 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 الإلتزامات 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 تنويع 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 المراجعات الممنوحة للعملاء.

٢/٣/١٥ - 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 جوهريّة وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٤/١٥ - 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 والإلتزامات 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.

٥/١٥ - 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 افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً 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 إلتزامات مماثلة يمكن اقتنائها في تاريخ التقييم.
المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
المملكة العربية السعودية - الرياض
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٦/١٥ - 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 للأصول الأساسية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترة. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقا) 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 القوائم المالية الأولية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ م .