

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٢-١

٣

٤

٥

٦

٢٩-٧

- تقرير المراجع المستقل

- قائمة المركز المالي

- قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

- قائمة التدفقات النقدية

- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية  
رأس المال المدفوع 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](http://www.elayouty.com)

### تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

#### الرأي :

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة - (الشركة) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من (١) إلى (٣١) المرفقة مع القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

#### أساس الرأي :

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية . كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية ، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم مجلس الإدارة وهم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية :

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

### تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمه) :

#### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية ... (تتمه) :

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة . وعلينا أيضاً :

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا . ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام ، وهيكلاً ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور - بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال ، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا ، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

#### التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى :

استناداً إلى المعلومات التي توفرت لنا ، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لم يتم إعدادها وعرضها، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

عن السيد العيوطي وشركاه

**عبدالله**

عبدالله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٤٥ )



الرياض في : ١٦ رجب ١٤٤٣ هـ  
الموافق : ١٧ فبراير ٢٠٢٢ م

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	إيضاح	الموجودات
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٥	نقد وما في حكمه
٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	١٦	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
٣,٠٦٩,٣٦٠	١,٤٧٨,٨٩٦	٦	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٦,٧٤٢	٣/١٥	مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٥٩٠,١٣١	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٨٦١,٨٨٠	٢,٨٥١,٣٢٨	١/٩	حق استخدام موجودات - بالصافي
٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	١٠	موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٨,٣٠٤,٨٨٥	١١	استثمارات عقارية - بالتكلفة
<b>٣٨٧,٨٤٦,٧١٥</b>	<b>٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦,٩٢٥,٥٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	١٢	دائون تجاريون
٧٠٤,٨٤٦	٩٤٨,٣٨١	١٣	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٥٤٤,٥٨٤	-	١/١٤	المستحق لأطراف ذات علاقة
٤٦٣,٨٨٤	١٩٩,٩٥٠	٢/١٥	مخصص الزكاة
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٦	تسهيلات بنكية - بالصافي
٣,٢٦٩,٦٥٤	١,٦٣٠,٨٣٢	٢/٩	مطلوبات عقود إيجار
٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٠٠٢,٧٢٦	١٧	مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
-	٢,٣٢١,١٦٩	١٨	دعم تمويل البنك المركزي السعودي
<b>١٩١,٤١٧,٢٥٢</b>	<b>١٥١,٨٠٢,١٣١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٠	احتياطي نظامي
٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢٥,٥٥٩,٦٥٧		أرباح مبقاة
٢١٧,٦٩٠	٥٤٧,٣٣٢		احتياطيات أخرى
<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٣٨٧,٨٤٦,٧١٥</b>	<b>٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>إيضاح</u>	
٣٨,٦٦٢,٢١٦	٣٤,٠٩٦,٩٩٠	٢٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(١٣,٠٢٩,٣٢٧)	(٩,٥٦٣,٦٤٩)	٢٣	تكلفة التمويل
(٢٠٦,١٧٠)	(١١٠,٤٥٦)		مصروفات بيعيه وتسويقية
(٢٠,٩٢٨,٢٣١)	(٢٢,١٢٠,٢٥٧)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(٣٤,١٦٣,٧٢٨)</u>	<u>(٣١,٧٩٤,٣٦٢)</u>		مجموع المصروفات والأعباء
٤,٤٩٨,٤٨٨	٢,٣٠٢,٦٢٨		الدخل من الأنشطة الرئيسية
-	(٣٦٣,٦٢١)		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٨,٤٨٨	١,٩٣٩,٠٠٧		ربح السنة قبل الزكاة
(٤٦٣,٨٨٤)	(٢٠١,١٦٤)	١/١٥	الزكاة المحملة على السنة
<u>٤,٠٣٤,٦٠٤</u>	<u>١,٧٣٧,٨٤٣</u>		صافي ربح السنة
			<u>بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:</u>
٣٨٠,٧٧٢	٣٢٩,٦٤٢	١٧	أرباح اكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
٣٨٠,٧٧٢	٣٢٩,٦٤٢		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٤,٤١٥,٣٧٦</u>	<u>٢,٠٦٧,٤٨٥</u>		اجمالي الدخل الشامل
<u>٠,٢٧</u>	<u>٠,١٢</u>	٢٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	(١٦٣,٠٨٢)	٧٤,٧١٧,٤٥٤	٢١,٨١٢,٧١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٠/٠١/٠١ م
٤,٠٣٤,٦٠٤	-	٤,٠٣٤,٦٠٤	-	-	صافي ربح السنة
-	-	(٤٠٣,٤٦٠)	٤٠٣,٤٦٠	-	المحول الى احتياطي نظامي
(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)	-	(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح
٣٨٠,٧٧٢	٣٨٠,٧٧٢	-	-	-	٢٥ بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:
١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	٢١٧,٦٩٠	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢٢,٢١٦,١٧٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	٢١٧,٦٩٠	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢٢,٢١٦,١٧٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٧٣٧,٨٤٣	-	١,٧٣٧,٨٤٣	-	-	صافي ربح السنة
-	-	(١٧٣,٧٨٤)	١٧٣,٧٨٤	-	المحول الى احتياطي نظامي
٣٢٩,٦٤٢	٣٢٩,٦٤٢	-	-	-	١٧ بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:
١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	٥٤٧,٣٣٢	٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
					الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح
٤,٤٩٨,٤٨٨	١,٩٣٩,٠٠٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٧٣٥,٥١٤	٧٥٢,٦٥٠	ربح السنة قبل الزكاة
-	٣٦٣,٦٢١	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١,٠١٠,٥٥٢	١,٠١٠,٥٥٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥١,٠٤٥	١١٩,٧١٨	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
-	١٨٧,١٥٣	اطفاء حق استخدام موجودات
٦٧٢,٥٧٦	٤٠٩,٨٢١	مصروفات تمويل حق استخدام الموجودات
١٧٥,٢٩٨	١٧٩,٦١٨	ديون معدومة
٧,٢٤٣,٤٧٣	٤,٩٦٢,١٤٠	مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
		مصروفات تمويل مطلوبات منافع الموظفين المحددة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		نقص (زيادة)
٤١,٣٣٤,٢٣٧	(٢٣,١٧٤,٠١٢)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٣,٤٦٢,٠٤٢)	(٥,٧٣٥,٤٥٦)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		(نقص) زيادة :
٥٨٣,٨٤٧	(٢,٩٢١,٨٠٠)	دائون تجاريون
٣,٨٥٦,٨٢٩	٢,٧٨١,٣٣٦	المستحق لأطراف ذات علاقة
٦٦,٠٦٧	٢٤٣,٥٣٥	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,١٨٠,٤٥٥)	(١,٠٧٥,٧١٩)	المسدد من منافع الموظفين المحدودة
٤٨,٤٤١,٩٥٦	(٢٤,٩١٩,٩٧٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٢٨٠,٧١٠)	(١,٤٠٠,٧٠٣)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	٢٥٠,٠٠٠	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٤,٣١٤)	(٦٠٤,٥٢٢)	مدفوعات في استثمارات عقارية
(١,٣٢٥,٠٢٤)	(١,٧٥٥,٢٢٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٤,٨٢٣,١٠٦)	(٣١,٩٩٤,٧٦٣)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
٢,٠٥٩,٤٠١	-	صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
-	٢,٣٢١,١٦٩	دعم تمويل البنك المركزي السعودي
(١,٠٩٧,٥٠٠)	(١,٧٥٨,٥٤٠)	المسدد من مطلوبات عقود إيجار
(٢٣,٨٦١,٢٠٥)	(٣١,٤٣٢,١٣٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
٢٣,٢٥٥,٧٢٧	(٥٨,١٠٧,٣٣٥)	صافي التغير في الأرصدة النقدية
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٣,٧٩٩,٣٩١	٧,٣٢٥,٩٢٠	إقفال المدينون الخاصة بالمساهمين (محمد أحمد بانعيم ، نعيم احمد بانعيم)
٣١,٢٩٠,١٠٢	-	خصماً من حساب المساهم أحمد محمد بانعيم
٥٤,٣٥٣,٠٠٠	-	موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع نتيجة تملك أراضي (ضمان عقاري) من أحد عملاء التمويل الإسلامي
		إقفال مدينون من عقود التمويل الإسلامي (أطراف ذات علاقة / أطراف ذات علاقة بضمان أحد المساهمين) مقابل توزيعات الأرباح على المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من القوائم المالية

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١ - الوضع النظامي للشركة**

١/١ - شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيم" "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - 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 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 لمزاولة 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 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

**٤/١ - أحداث هامة**

في مطلع سنة ٢٠٢٠ م، إنتشرت جائحة كورونا المستجد (كوفيد -١٩) مما تسبب في اضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإتخذت المملكة العديد من الإجراءات الاحترازية لمواجهة كافة الآثار السلبية المترتبة الناتجة عن تلك الجائحة.

وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الافتراضات والتقديرات والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

وخلال تلك السنة، قامت الإدارة بتقييم كافة الآثار على عمليات وأنشطة الشركة، وبناء على هذا التقييم فلم تكن هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات جوهرية في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

ولكن، ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول و/أو الإلتزامات في الفترات المستقبلية، ونظراً للتطور السريع في الموقف الراهن مع وجود حالة من عدم التأكد بشأن المستقبل، فستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناء على التطورات المستقبلية.

**٢ - أسس الأعداد**

**١/٢ - بيان الإلتزام**

أعدت القوائم المالية المرفقة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

**٢/٢ - أساس القياس**

تم إعداد هذه القوائم المالية علي أساس مبدأ الاستمرارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٣/٢- عملة العرض والنشاط**

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

**٤/٢- استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات**

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والإفصاحات عن الإلتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والمؤشرات الحالية المتوفرة لدى الإدارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الآثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات المستقبلية التي ستتأثر بهذا التعديل ، وتتمثل الافتراضات والتقديرات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية. إن التقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

**٥/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات 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 للموجودات والمطلوبات 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 للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

**٣/٥/٢- التقييم الإكتواري للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

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 حسة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

**٤/٥/٢- انخفاض قيمة صافي الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الاسلامي**

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة، يتم تقدير كل مبلغ على حدة، وأما المبالغ غير المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١/٣ - الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

السنوات	
٤ سنوات	سيارات
٦,٦٧ سنة	أثاث ومفروشات
٦,٦٧ سنة - ١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
١ سنة - ٣ سنوات - ١٠ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، علي قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

**٢/٣ - مشروعات تحت التنفيذ**

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها إلى الممتلكات والمعدات ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

**٣/٣ - حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير**

- قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق الاستخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.
- يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.
- ١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الاتي:
  - مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
  - أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
  - أي تكاليف مباشرة مبدئية.
  - تكاليف التجديد.
- ٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:
  - الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مبدئية.
  - دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
  - المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
  - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
  - دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم اثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مغلقة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٤/٣ - الاستثمارات العقارية**

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحتفظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في قيمة - إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبناء إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

**٥/٣ - موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع**

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية للموجودات ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أيهما أقل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

**٦/٣ - الانخفاض في قيمة الموجودات**

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

**٧/٣ - الأدوات المالية**

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهائه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

**١٧/٣ - الموجودات المالية**

**(أ) لقياس الإثبات المبدئي**

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ودمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية.

**مدينو عقود مرابحة**

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مدينو عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**

**(ب) القياس اللاحق**

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسمارة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

**(ج) استبعاد الموجودات المالية**

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضى الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:  
١- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو  
٢- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو  
٣- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.  
يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

**(د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها**

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:  
١- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.  
٢- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.  
٣- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

**٣/٢/٢- المطلوبات المالية**

**(أ) الإثبات الأولى والقياس**

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدي. يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.  
تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

**(ب) القياس اللاحق**

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".  
لم تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.  
تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفائها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

**(ج) استبعاد المطلوبات المالية**

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بآخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٨/٣- قياس القيمة العادلة**

- القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:
- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
  - من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.
- يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
  - المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
  - المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

**٩/٣- المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية .

**١٠/٣- العقود بالطرق المنتظمة**

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية ، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات إلى أو بواسطة الشركة .

**١١/٣- القروض طويلة الأجل**

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

**١٢/٣- الزكاة والضريبة**

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.

- يتم احتساب مخصص الزكاة على أساس الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي .

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٣/٣ - المخصصات للأصول غير المالية**

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

**١٤/٣ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات**

الأرباح واعتماد الاحتياطات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث بعد فترة إعداد التقارير" في السنة التي تتم الموافقة عليها / تحويلها.

**١٥/٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة**

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحرّ أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص:

- أ- أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة\* في الشركة؛ أو
- ب- له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو
- ج- له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.

\* كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

**١٦/٣ - تحقق الإيرادات**

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

**١٧/٣ - النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٨/٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين**

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة. يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/ خسائر من إعادة القياس غير مسجلة لكون جميع مكاسب/ خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

**١٩/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدر، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

**٢٠/٣ - تكلفة التمويل**

تتكون تكلفة التمويل من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق بإقتراض الأموال والحصول على التسهيلات التمويلية ويتم تحميل جميع تكاليف التمويل على الأرباح أو الخسائر في فترة تكبدها باستثناء تكاليف التمويل الخاصة بتملك أو إنشاء أصل قد يحتاج إلى وقت ليصبح جاهز للغرض المراد استخدامه فيه يتم إضافتها إلى تكلفة هذا الأصل حتى يصبح جاهز للاستخدام.

**٢١/٣ - مصروفات بيع وتسويق**

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

**٢٢/٣ - مصروفات عمومية وإدارية :**

تتكون المصروفات العمومية والإدارية من المصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتي لا تعتبر من التكاليف المباشرة .

**٢٣/٣ - الالتزامات المحتملة**

تتلقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقلقة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٤- التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة**

**١/٤- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:**

لا توجد معايير جديدة تم تطبيقها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢١ م ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة، وفيما يلي ملخص بالتعديلات المطبقة من قبل الشركة :

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ و رقم ١٦	تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة الثانية	٠١ يناير ٢٠٢١ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار متعلقة بتخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة كوفيد ١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

**٢/٤- المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول والغير مطبقة:**

وفيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والغير سارية المفعول والغير مطبقة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية :

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقارات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	٠١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	تعديلات على المعيار متعلقة بالإشارة إلى إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في مارس ٢٠١٨ م	٠١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد	٠١ يناير ٢٠٢٢ م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للدورة ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م	تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على ثلاثة معايير هي : - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ " تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ " الأدوات المالية" - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤١ " الزراعة"	٠١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديلات على المعيار متعلقة بتعريف الأهمية النسبية	٠١ يناير ٢٠٢٣ م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالاصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة	٠١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	٠١ يناير ٢٠٢٣ م

**متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**  
**(بالريالات السعودية)**

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	
٢٤٩,٧٩٧	١٣٥,٥٧١	<b>٥- النقد وما في حكمه</b>
٩٩,٩٥٤,٦٦٤	٤١,٩٦١,٥٥٥	نقد بالصندوق
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	بنوك - حسابات جارية
١,٠٢٣,١٢٧	١٣٩,٦٩٢	<b>٦- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى</b>
١,١٣٤,٠١٠	٥٦٢,٤٨٨	مصروفات مدفوعة مقدما
٩١٢,٢٢٣	٧٧٦,٧١٦	رسوم مدفوعة مقدما
٣,٠٦٩,٣٦٠	١,٤٧٨,٨٩٦	سلف مقدمة للموظفين وكبار التنفيذيين
٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩	<b>٧- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي</b>
(٤٨,٢٦٨,٢٨٦)	(٣٤,٤٩٥,٤٨١)	مدينون من عقود تمويل*
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢١٤,٨٣١,١٨٨	أرباح مؤجلة
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	<b>يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
٧٢,٢٣٨,٩٣٦	٦٨,٢٠٠,٥٠٠	يقسم كالآتي:
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٣٠,٩٣٦,٥٣٣	الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول

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

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	البيان
٨٧,٩٣٣,٠٩١	٨٣,٨٩٤,٦٥٥	لا يتجاوز سنة
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٣٠,٩٣٦,٥٣٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢١٤,٨٣١,١٨٨	

\* بتاريخ ٢٧/٩/٢٠٢٠م وافقت الجمعية العادية العامة على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بمدينون من عقود تمويل أطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم بمبلغ ١٧,٦٠٨,٢٤٨ و ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي (إيضاح ٢/١٤) بالإضافة إلى عميل آخر بضمان أحد المساهمين بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٤٩٧ ريال سعودي وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٨/١١/١٤٤٢هـ الموافق ٠٩/٠٦/٢٠٢٠م.

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% إلى ١٦%.

- 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 إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٢١٤,٨٣١,١٨٨ ريال سعودي (٢٠٢٠م ١٩١,٨٤٤,٣٢٩ ريال سعودي) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي (٢٠٢٠م ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بلغت ٢١,٥١٤,٧٥٨ ريال سعودي (٢٠٢٠م ٣٤,٧٢٢,٦٢٥ ريال سعودي) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ١,٩٥٠,٤٨٧ ريال سعودي (٢٠٢٠م ٥,٨٧٩,٥٤٦ ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٤,١٥٦,٣٦٧ ريال سعودي (٢٠٢٠م ١٩,٢٢٨,٢٤٦ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي :

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥

الرصيد في بداية السنة  
الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :-

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها والتي تقدر بمبلغ ١٤٤,١٠٧,١٩٢ ريال سعودي.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفلاء الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفولهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠% من قيمة التعويض.

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي

سيارات	اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة (*)	مشروعات تحت التنفيذ (**)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
التكلفة					
٣٥٤,٩٠٠	١,٣١٦,٣٩٦	٣,٢٠٥,٠٢٠	٣,٨٠٦,٩٧٩	٣,٢٨٩,٥٣٦	١١,٩٧٢,٨٣١
-	٥٦,٥٦٩	١,٠٢٧,٤٠٤	٣٠,٢٢٢	٢٨٦,٥٠٨	١,٤٠٠,٧٠٣
-	-	٨٨,٠٠٣	٢٥١,٦٢٠	(٣٣٩,٦٢٣)	-
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥٣٧,٠٠٠)	(٦٣٧,٠٠٠)
٢٥٤,٩٠٠	١,٣٧٢,٩٦٥	٤,٣٢٠,٤٢٧	٤,٠٨٨,٨٢١	٢,٦٩٩,٤٢١	١٢,٧٣٦,٥٣٤
الاستهلاك المتراكم					
٢٦٥,٥٠١	١,٠١٩,٢٢١	٢,٠٦٣,٢٥٨	٢,٠٦٩,١٥٢	-	٥,٤١٧,١٣٢
١٢,٧٠٤	٩٨,٥٩١	٣٧٧,٧٦٥	٢٦٣,٥٩٠	-	٧٥٢,٦٥٠
(٢٣,٣٧٩)	-	-	-	-	(٢٣,٣٧٩)
٢٥٤,٨٢٦	١,١١٧,٨١٢	٢,٤٤١,٠٢٣	٢,٣٣٢,٧٤٢	-	٦,١٤٦,٤٠٣
٧٤	٢٥٥,١٥٣	١,٨٧٩,٤٠٤	١,٧٥٦,٠٧٩	٢,٦٩٩,٤٢١	٦,٥٩٠,١٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
التكلفة					
٣٤٦,٩٠٠	١,٢٨٠,٦٥٢	٢,٨٥٩,٠٧٧	٣,٤١٤,٥٢٤	٢,٨٨٢,٩٦٨	١٠,٧٨٤,١٢١
١٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٤٤	٣٤٥,٩٤٣	٣٩٢,٤٥٥	٤٠٦,٥٦٨	١,٢٨٠,٧١٠
(٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٢,٠٠٠)
٣٥٤,٩٠٠	١,٣١٦,٣٩٦	٣,٢٠٥,٠٢٠	٣,٨٠٦,٩٧٩	٣,٢٨٩,٥٣٦	١١,٩٧٢,٨٣١
الاستهلاك المتراكم					
٢٩٠,٥١٨	٩١٨,٢٤٧	١,٧٢٤,٥٦٠	١,٨٤٠,٢٩٣	-	٤,٧٧٣,٦١٨
٦٦,٩٨٣	١٠٠,٩٧٤	٣٣٨,٦٩٨	٢٢٨,٨٥٩	-	٧٣٥,٥١٤
(٩٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٩٢,٠٠٠)
٢٦٥,٥٠١	١,٠١٩,٢٢١	٢,٠٦٣,٢٥٨	٢,٠٦٩,١٥٢	-	٥,٤١٧,١٣٢
٨٩,٣٩٩	٢٩٧,١٧٥	١,١٤١,٧٦٢	١,٧٣٧,٨٢٧	٣,٢٨٩,٥٣٦	٦,٥٥٥,٦٩٩

(\*) التحسينات على مباني مستأجرة بموجب عقود اجار مدتها كالتالي:

- عقود اجار مدتها ٦ اشهر تنتهي في ٢٠٢٢/٠٢/٠٢ م
- عقود اجار مدتها سنة تنتهي ما بين ٢٠٢٢/٠٨/٣٠ م و ٢٠٢٢/١٢/٣٠ م
- عقود اجار مدتها ٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٢/٠٢/٠٢ م
- عقود اجار مدتها ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠٢٥/٠٤/٢٩ م

(\*\*) المشروعات تحت التنفيذ تتمثل في المبالغ المنصرفة على التالي (إيضاح ٢١).

- ١- تطوير نظم المعلومات وأمن المعلومات، وغسل الأموال المتبعة في الشركة.
- ٢- تشطيب وتوريد داخلي لمقرات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.
- ٣- توريد وتركيب أنظمة مراقبة وإنذار وحريق.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	
		٩- حق استخدام موجودات / مطلوبات عقود إيجار
		١/٩ - حق استخدام موجودات - بالصافي
		المباني:
		التكلفة:
٥,٨٢٢,٠٢٩	٥,٨٤٦,٢٥٠	الرصيد في أول السنة
١٧١,٩٦٣	-	إضافات خلال السنة
(١٤٧,٧٤٢)	-	إعادة القياس خلال السنة
٥,٨٤٦,٢٥٠	٥,٨٤٦,٢٥٠	الرصيد في آخر السنة
		الإستهلاك المتراكم:
٩٧٣,٨١٨	١,٩٨٤,٣٧٠	الرصيد في أول السنة
١,٠١٠,٥٥٢	١,٠١٠,٥٥٢	الإستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٤)
١,٩٨٤,٣٧٠	٢,٩٩٤,٩٢٢	الرصيد في آخر السنة
		صافي القيمة الدفترية:
٣,٨٦١,٨٨٠	٢,٨٥١,٣٢٨	كما في آخر السنة
		٢/٩ - مطلوبات عقود إيجار
		الإجمالي
٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,١٨٢,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
١٨٠,٠٠٠	-	عقود مطلوبات خلال السنة
(١٥٠,٠٠٠)	-	إعادة القياس خلال السنة
(١,٠٩٧,٥٠٠)	(١,٧٥٨,٥٤٠)	المسدد خلال السنة
٤,١٨٢,٥٠٠	٢,٤٢٣,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة
		الفائدة المؤجلة
٣٤٠,٤٨٧	٤٢٦,٤٧٥	الرصيد في أول السنة
٧,٩٩٦	-	فوائد مؤجلة عقود اضافات خلال السنة
٢٢٩,٠٣٧	-	إعادة القياس لنسبة الفوائد المؤجلة
(١٥١,٠٤٥)	(١١٩,٧١٨)	المحمل على المصروفات (إيضاح ٢٣)
٤٢٦,٤٧٥	٣٠٦,٧٥٧	الرصيد في آخر السنة
		القيمة الحالية للمطلوبات
٤,١٩١,٨٨٨	٣,٢٦٩,٦٥٤	الرصيد في أول السنة
١٧١,٩٦٣	-	عقود التزامات خلال السنة
(١٤٧,٧٤٢)	-	إعادة القياس خلال السنة
٧٠٨,٢٢٦	-	رد مصروفات مدفوعة مقدماً في نهاية العام السابق
(١,٨٠٥,٧٢٦)	(١,٧٥٨,٥٤٠)	المسدد خلال السنة
١٥١,٠٤٥	١١٩,٧١٨	تكاليف التمويل (إيضاح ٢٣)
٣,٢٦٩,٦٥٤	١,٦٣٠,٨٣٢	الرصيد في آخر السنة
		الجزء المتداول
٩٥٠,٣٧٢	٩٧٠,٢٨٢	
٢,٣١٩,٢٨٢	٦٦٠,٥٥٠	الجزء غير المتداول

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

**١٠- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع**

تتمثل هذه الموجودات المحتفظ بها للبيع والبالغة ٣١,٢٩٠,١٠٢ ريال سعودي في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/١٤م بشأن محضر إثبات في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بتاريخ ٠٢ فبراير ٢٠٢٢م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣٢,٦٠٤,٦٧٢ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن شركة بتر للتقييم العقاري وهي أحد المقيمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠٥٤٩ من الهيئة ، وله خبرة حديثة في موقع الأراضي التي تم تقييمها ، وهو مستقل عن الشركة.

**١١- استثمارات عقارية - بالتكلفة**

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال عام ٢٠١٢م وهي مقنتاه بغرض زيادة قيمتها والبالغ قيمتها ٢٨,٣٠٤,٨٨٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٢٧,٧٠٠,٣٦٣ ريال سعودي) .

قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣٠,٣٧٠,٧٧٠ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن مكتب منصات للتقييم العقاري وهي أحد المقيمين المعتمدين وحاصلة على عضوية معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين "تقيم" ويحمل ترخيص رقم ١٢١٠٠٠١٦٣ من الهيئة ، وله خبرة حديثة في موقع الأراضي التي تم تقييمها ، وهو مستقل عن الشركة.

**١٢- دائنون تجاريون**

تمثل الذمم الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المرابحة)، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٤,٠٠٣,٧٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦,٩٢٥,٥٠٠ ريال سعودي).

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١ م</u>
٤٥٧,٥١١	٣٤٣,٣١٦
٢٤٧,٣٣٥	٦٠٥,٠٦٥
<u>٧٠٤,٨٤٦</u>	<u>٩٤٨,٣٨١</u>

**١٣- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى**

مصارييف تذاكر وإجازات مستحقة  
مصروفات مستحقة

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٤- 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 السنة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

**١/١٤- المستحق لأطراف ذات علاقة**

طبيعة العلاقة	الاسم
مساهم	احمد محمد بانعيم *
مساهم	احمد محمد بانعيم

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
-	٤,٥٤٤,٥٨٤

طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	٢٠٢١	٢٠٢٠
تمويل *	٥,٧١٨,٥٦٤	٨,٤٠٥,٥٥٠	(٣,٧٩٩,٣٩١)
أقفال المديونية الخاصة بالمساهم محمد أحمد بانعيم والمساهم نعيم أحمد بانعيم	(٧,٣٢٥,٩٢٠)	٥١,٦٣٥,٣٥٠	(٥١,٦٣٥,٣٥٠)
توزيعات ارباح	-	-	-
أقفال جزء المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	-	-	-
صافي تصفية حسابات المساهم الرئيسي	(٢,٩٣٧,٢٢٨)	-	-
سلف	-	٣٠٨,٥٠٧	-
سلف	(٢,٣٢٥,٩٢٠)	-	-
أقفال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	٢,٣٢٥,٩٢٠	٣,٧٩٩,٣٩١	-
توزيعات ارباح	-	-	-
أقفال جزء من المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	-	٢,٧١٢,٢١٥	(٢,٧١٢,٢١٥)
سلف	-	-	(٦٧,٨٧٠)
مساهم ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة - سابق	مساهم	مساهم	مساهم
سلف	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
أقفال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٥	-
توزيعات ارباح	-	-	-
أقفال جزء من المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	-	(٥,٤٣٥)	-

**٣/١٤- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين**

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

طبيعة العلاقة	الاسم	مبلغ المعاملة	٢٠٢١	٢٠٢٠
مساهم	محمد احمد بانعيم	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس	٥١٤,٠٣٥	١,٢٦٢,٩٢٩
مساهم ونائب مدير عام وعضو مجلس إدارة - سابق	ابراهيم صالح محمد بانعيم	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس	-	٦٧,٨٧٠
مساهم / نائب رئيس مجلس إدارة	نعيم احمد محمد بانعيم	رواتب ومكافآت المجلس	٧١,١٨١	١٦٩,٠٧٩
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم	رواتب ومكافآت المجلس	٢٧١,٩٢٦	٢٢١,١١٩

\* إن هذه المعاملات من السيد/ أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهما في ٠١ يناير ٢٠١٤م وتتص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية، تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف احتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم، يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكلفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣).

- بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠٢١م تم إبرام اتفاقية بين الشركة والسيد / أحمد محمد بانعيم وبالإشارة إلى الاتفاقية المبرمة بينهما في ٠١ يناير ٢٠١٤م والمشار إليها أعلاه، وبناء على محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٨-٢٠٢١م) بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢١م، تم الاتفاق على تصفية حساب التمويل الخاصة بالمساهم الرئيسي السيد / أحمد محمد بانعيم وذلك بإقفال المديونية الخاصة بالمساهمين ( محمد أحمد محمد بانعيم ونعيم أحمد محمد بانعيم) والتنازل عن باقي الرصيد للشركة والمتمثل في الأرباح المؤجلة لصالح الشركة.

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٥- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة**

**١/١٥- مكونات الوعاء الزكوي**

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. من البنود التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م
١٧,٩٩٣,٩٥٢	٧,٧٥٦,٠٢٨
%٢,٥٧٨	%٢,٥٧٨
٤٦٣,٨٨٤	١٩٩,٩٥٠

إجمالي الوعاء الزكوي  
معدل احتساب الوعاء الزكوي  
الزكاة

- بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ الموافق ١٤/٠٣/٢٠١٩م فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٧٨% من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح.

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م
٢,٢٨١,٨٨٣	٤٦٣,٨٨٤
(٢,٢٨١,٨٨٣)	(٤٦٥,٠٩٨)
٤٦٣,٨٨٤	٢٠١,١٦٤
٤٦٣,٨٨٤	١٩٩,٩٥٠

**٢/١٥- حركة مخصص الزكاة**

رصيد أول السنة  
التسويات / خلال السنة (ايضاح ٣/١٥)  
المكون عن السنة  
رصيد آخر السنة

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠
(٢,٢٨١,٨٨٣)	(٤٦٥,٠٩٨)
١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٦,٧٤٢

**٣/١٥- مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك**

رصيد أول السنة  
التسويات خلال السنة  
رصيد آخر السنة

- بتاريخ ٢٦/٠٦/١٤٤٠هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤م وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ٣٠/٠٥/١٤٤٠هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ٢٠/٠٣/١٤٤٠هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ٠٤/٠٤/١٤٤٠هـ 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 تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م في المبالغ المستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الصافي بعد التسوية ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال سعودي.

**٤/١٥- الوضع الزكوي**

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢٠م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.

- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م كاملة.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	
١٨٧,٣٣٩,٤٤٨	١٥٢,٦١٠,٤٤٤	<b>١٦- تسهيلات بنكية - بالصادف</b>
٦٢,٨٩٦,٩٤٠	٦١,٦٨١,١٢٢	إجمالي التسهيلات البنكية
(٦,٥٠٧,٢٤٤)	(٣,٨٤٦,٨٦٠)	الجزء المتداول
٥٦,٣٨٩,٦٩٦	٥٧,٨٣٤,٢٦٢	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
١٢٤,٤٤٢,٥٠٨	٩٠,٩٢٩,٣٢٢	الجزء غير المتداول
(١١,١٤٢,٠٦٨)	(١١,٠٦٨,٢١١)	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
١١٣,٣٠٠,٤٤٠	٧٩,٨٦١,١١١	
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	<b>التسهيلات البنكية - صافي</b>

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٣٧,٦٩٥,٣٧٣ ريال سعودي (٢٠٢٠ م ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٦,٥٥٢,٨٣٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م ٢٦,٥٥٢,٨٣٦ ريال سعودي).

**١٧- مطلوبات منافع الموظفين المحدودة**

الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م	
٦,٥٣٢,٠٠١	٥,٨١٨,٦٤٨	الرصيد كما في أول السنة
٦٧٢,٥٧٦	٤٠٩,٨٢١	المخصص للسنة
(٣٨٠,٧٧٢)	(٣٢٩,٦٤٢)	الأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة
١٧٥,٢٩٨	١٧٩,٦١٨	تكاليف تمويل - (إيضاح ٢٣)
(١,١٨٠,٤٥٥)	(١,٠٧٥,٧١٩)	المدفوع خلال السنة
٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٠٠٢,٧٢٦	الرصيد كما في آخر السنة

**الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالآتي:**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد
٧٤ سنة	٧٤ سنة	سن الوفيات في المملكة العربية السعودية
%٣,١٠	%٣,٥٠	معدل الخصم
%٥	%٣٣	معدل دوران الموظفين
%٢,٥٠	%٢,٥٠	معدل الزيادة السنوية للرواتب

**تحليل الحساسية في حالة تغير أحد العوامل الرئيسية**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦,٤٦١,٩٢٨	٥,١٨٩,٤٧٤	- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١%
٥,٢٤٩,٠٥٢	٤,٨٢١,٢٤٤	- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١%
٥,٢٥٩,٧٢٩	٤,٨٢٤,٦٧٠	- زيادة في معدل الخصم بنسبة ١%
٦,٤٦١,٢٦٧	٥,١٨٩,٤٧٤	- نقص في معدل الخصم بنسبة ١%
٥,٨٥٤,٨٠٤	٤,٩٩٩,٠٣٩	- زيادة في معدل دوران الموظفين بنسبة ١%
٥,٧٧٤,٠٣٣	٥,٠٢٠,١٨٩	- نقص في معدل دوران الموظفين بنسبة ١%

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

١٨- دعم تمويل البنك المركزي السعودي

بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٣٠ حصلت الشركة على تمويل بمبلغ ٢,٣٢١,١٦٩ ريال سعودي من البنك المركزي السعودي بسدد بتاريخ استحقاق في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ مرة واحدة بدون أي فوائد وذلك 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 ٢٠٢١ م.

١٩- 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 الملكية %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الإجمالي	الإجمالي	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
٩٥	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
٠,٠١	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
١٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تجنب احتياطي بنسبة ١٠% من صافي دخل السنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢١- تعهدات والتزامات محتملة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ م بالتعاقد مع إحدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتبعة في الشركة بإجمالي ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي بما يعادل ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد المبلغ بالكامل بالإضافة إلى أعمال أخرى بقيمة ٥٤,٤٦٤ تم سدادها ولم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه وبناء عليه قامت الشركة برفع دعوة قضائية برقم ٤٣٥٣٢٤٢٦٣٣ خلال العام ضد شركة ثري أي إنفوتيك العربية السعودية المحدودة بمبلغ ١,٨١٨,٦٦٤ ريال وطبقاً لرأي المستشار القانوني للشركة انه من المتوقع الانتهاء منها لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م ورأت الإدارة عدم الحاجة لتكوين مخصص (إيضاح ٨).

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ م بالتعاقد مع إحدى الشركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض بإجمالي ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ٥٠٥,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من أعمال الإنشاء ولم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه وبناء عليه قامت الشركة برفع دعوة قضائية رقم ٤٣٥٣٧٠٠٧٨٠ خلال العام ضد شركة بلاتين الحياة بمبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال ومن رأي المستشار القانوني للشركة انه من المتوقع الانتهاء منها لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م ورأت الإدارة عدم الحاجة لتكوين مخصص (إيضاح ٨).

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ م بالتعاقد مع شركات لتركيبة أنظمة مراقبة وأذار وحريق بإجمالي ١٨٦,٠٨٣ ريال سعودي، وتم سداد ١٣٦,٩٩٠ ريال سعودي ولم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه وبناء عليه قامت الشركة برفع دعوة قضائية رقم ٤٣٥٤٨٧٩٧٩٨ ضد شركة الشريقي لادوات السلامة ذات مسؤولية محدودة ومن رأي المستشار القانوني للشركة انه من المتوقع الانتهاء منها لصالح الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م ورأت الإدارة عدم الحاجة لتكوين مخصص (إيضاح ٨).

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة  
الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١٠١,٠٥٤,٨٤٢	١٣٤,٠٩٧,٥٣٦
(٦٨,٦٣٦,٦٠٠)	(٩١,٩٣٦,٩١٠)
٣٢,٤١٨,٢٤٢	٤٢,١٦٠,٦٢٦
(٢٧,٥٨٠,٠٢٢)	(٣٤,٥٢١,٩٧٨)
٣٦,٨٦٢,٧٣٣	٢٩,٤١٥,٥٠٥
٤١,٧٠٠,٩٥٣	٣٧,٠٥٤,١٥٣
(٣,٠٣٨,٧٣٧)	(٢,٩٥٧,١٦٣)
٣٨,٦٦٢,٢١٦	٣٤,٠٩٦,٩٩٠

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع  
تكلفة البضاعة المباعة  
أرباح غير محققة من إيرادات العام  
أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة  
خصم مسموح به

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٤,٢٩٧,٤٣٤	٣,٥٤٥,٧٤٩
٨,٤٠٥,٥٥٠	٥,٧١٨,٥٦٤
١٥١,٠٤٥	١١٩,٧١٨
١٧٥,٢٩٨	١٧٩,٦١٨
١٣,٠٢٩,٣٢٧	٩,٥٦٣,٦٤٩

٢٣- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية  
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢/١٤)  
مصاريف تمويل حق استخدام الموجودات (إيضاح ٢/٩)  
مصاريف تمويل مطلوبات منافع الموظفين المحددة - (إيضاح ١٧)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٩,٨٤٧,١٧٩	٩,٢٠١,٣٨٦
٥٥١,٨٦٨	٦٤٠,١٠٨
٩٩٨,٩٧٧	٥٦٨,٦٢٣
١,٦٤٨,٢٣٢	٣,٠٥٦,٤٠٨
١,٣٨٤,٧٢٩	٩٩٥,٦٥٨
٧٣٥,٥١٤	٧٥٢,٦٥٠
١,٠١٠,٥٥٢	١,٠١٠,٥٥٢
-	١٨٧,١٥٣
١,٠٤٢,٨٦٤	١,٤٩٩,٦٤٢
٢٣١,٨٤٣	٩٣٢,٢٥٤
٢٥٣,٧٢٥	٢٩٦,٥٥٧
١,١٩٥,٢٧٩	٦٦١,٣٨٣
١٥٦,٠٥٨	١٢٣,٥٩٦
٧٤١,٤١٢	٩٤١,٤٦٧
١,١٢٩,٩٩٩	١,٢٥٢,٨٢٠
٢٠,٩٢٨,٢٣١	٢٢,١٢٠,٢٥٧

٢٤- مصروفات عمومية وإدارية

أجور ومرتببات وما في حكمها - (إيضاح ٤/١٤)  
تأمينات اجتماعية  
مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة - (إيضاح ٤/١٤)  
اتعاب استشارات مهنية  
إيجارات  
استهلاكات ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)  
استهلاك حق استخدام موجودات (إيضاح ١/٩)  
ديون معدومة  
تأمين طبي  
برامج حاسب آلي وخدمات أمن المعلومات  
خدمات بنكية  
رسوم وتصديقات واشترابات  
اصلاح وصيانة  
كهرباء ومياه وهاتف وبريد  
أخرى

٢٥- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٠ م وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٨/٠١/٢٠٢١ هـ الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٠ م.

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

**٢٦- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم**

تم حساب ربح السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي ربحية السنة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:-

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	صافي ربح السنة
٤,٠٣٤,٦٠٤	١,٧٣٧,٨٤٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
٠,٢٧	٠,١٢	

**٢٧- 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.

**٢٨- إدارة المخاطر والأدوات المالية**

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

**١/٢٨- 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.

**٢/٢٨- 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 .

**١/٢/٢٨- 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 بمعاملات أخرى غير الريال السعودي، وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية .

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض  
إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

٢٨/٢/٢٨ - 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 مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٢٨/٢/٢٨ - 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 الريح 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.

٢٨/٣ - مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.  
من إجمالي الموجودات البالغة ٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٨٧,٢١٣,٧٤٥ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٢٦٧,٧٨٦,٩٩٥ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٣٠٢,٩٠٧,٤٧١ ريال سعودي) .  
قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان علي النحو التالي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	نقد وما في حكمه
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	٧	ودائع طويلة الأجل
٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	١٦	
<u>٣٠٢,٩٠٧,٤٧١</u>	<u>٢٦٧,٧٨٦,٩٩٥</u>		

٢٨/٣/١ - 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 و ضمانات شخصية.  
تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المرابحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
١٥٧,١٢١,٧٠٤	١٩٣,٣١٦,٤٣٠	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
٣,١٨٩,٩٤٧	٢,٣٢٩,٥٦٠	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٢,٩٢٥,٨٣٢	١,٤٨٣,٧١٦	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
٣,٤٩٩,٠٥٤	١,٥٩٤,٦٢٨	متأخرة من ١٨١-٣٦٠ يوماً
٥,٨٧٩,٥٤٦	١,٩٥٠,٤٨٧	متأخرة لأكثر من سنة
١٩,٢٢٨,٢٤٦	١٤,١٥٦,٣٦٧	
<u>١٩١,٨٤٤,٣٢٩</u>	<u>٢١٤,٨٣١,١٨٨</u>	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)	الصافي بعد الانخفاض
<u>١٧٦,١٥٠,١٧٤</u>	<u>١٩٩,١٣٧,٠٣٣</u>	إجمالي معدل التغطية للمحفظة
<u>٨,٢٠%</u>	<u>٧,٣٠%</u>	

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 مساهمة سعودية مقفلة**

**الرياض**

**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**  
**(بالريالات السعودية)**

**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 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 على 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.

**٢٨/٣-٢ 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.

**٢٨/٤- 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 بالمطلوبات 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 للموجودات والمطلوبات 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.

**يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات للالتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:**

٢٠٢١م			
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
			<b>المطلوبات:</b>
			دائنون تجاريون
			تسهيلات بنكية - بالصافي
			دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
			مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
			مخصص الزكاة
			مطلوبات عقود إيجار
			مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
٩٨,٩١٣,٧٦٧	٦٧,٨٠٣,٤٣٥	١٦٦,٧١٧,٢٠٢	١٥١,٨٠٢,١٣١
٢٠٢٠م			
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية
			<b>المطلوبات:</b>
			دائنون تجاريون
			تسهيلات بنكية - بالصافي
			المستحق لأطراف ذات علاقة
			مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
			مخصص الزكاة
			إلتزامات عقود إيجار
			مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
١٣٤,١٦٢,٠١٩	٧٤,٩٠٤,٥٤٥	٢٠٩,٠٦٦,٥٦٥	١٩١,٤١٧,٢٥٢

شركة متاجر للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مقفلة

الرياض

إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(بالريالات السعودية)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تواريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠٢١ م			التدفقات النقدية التعاقدية	التدفقات النقدية التعاقدية	أكثر من سنة
حتى سنة	أكثر من سنة	حتى سنة			
-	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٤٢,٠٩٧,١٢٦	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٠٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٧,٥٠٠,٠٠٠
١٣١,٢٣٢	١,٣٤٧,٦٦٤	١,٤٧٨,٨٩٦	١,٤٧٨,٨٩٦	١,٤٧٨,٨٩٦	١٣١,٢٣٢
١١,٧٩٦,٧٩٢	١٩٩,٩٥٠	١١,٩٩٦,٧٤٢	١١,٩٩٦,٧٤٢	١١,٩٩٦,٧٤٢	١١,٧٩٦,٧٩٢
١٣٠,٩٣٦,٥٣٣	٦٨,٢٠٠,٥٠٠	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٣٠,٩٣٦,٥٣٣
٦,٥٩٠,١٣١	-	٦,٥٩٠,١٣١	٦,٥٩٠,١٣١	٦,٥٩٠,١٣١	٦,٥٩٠,١٣١
٢,٨٥١,٣٢٨	-	٢,٨٥١,٣٢٨	٢,٨٥١,٣٢٨	٢,٨٥١,٣٢٨	٢,٨٥١,٣٢٨
٣١,٢٩٠,١٠٢	-	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢
٢٨,٣٠٤,٨٨٥	-	٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٢٨,٣٠٤,٨٨٥
<b>٢١٩,٤٠١,٠٠٣</b>	<b>١٣٠,٨٩٨,٠٧٦</b>	<b>٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩</b>	<b>٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩</b>	<b>٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩</b>	<b>٢١٩,٤٠١,٠٠٣</b>
-	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	-
٧٩,٨٦١,١١١	٥٧,٨٣٤,٢٦٢	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	٧٩,٨٦١,١١١
٢,٣٢١,١٦٩	-	٢,٣٢١,١٦٩	٢,٣٢١,١٦٩	٢,٣٢١,١٦٩	٢,٣٢١,١٦٩
-	٩٤٨,٣٨١	٩٤٨,٣٨١	٩٤٨,٣٨١	٩٤٨,٣٨١	-
-	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	١٩٩,٩٥٠	-
٦٦٠,٥٥٠	٩٧٠,٢٨٢	١,٦٣٠,٨٣٢	١,٦٣٠,٨٣٢	١,٦٣٠,٨٣٢	٦٦٠,٥٥٠
٥,٠٠٢,٧٢٦	-	٥,٠٠٢,٧٢٦	٥,٠٠٢,٧٢٦	٥,٠٠٢,٧٢٦	٥,٠٠٢,٧٢٦
<b>٨٧,٨٤٥,٥٥٦</b>	<b>٦٣,٩٥٦,٥٧٥</b>	<b>١٥١,٨٠٢,١٣١</b>	<b>١٥١,٨٠٢,١٣١</b>	<b>١٥١,٨٠٢,١٣١</b>	<b>٨٧,٨٤٥,٥٥٦</b>
<b>١٣١,٥٥٥,٤٤٧</b>	<b>٦٦,٩٤١,٥٠١</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٣١,٥٥٥,٤٤٧</b>
<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>٦٦,٩٤١,٥٠١</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>	<b>١٩٨,٤٩٦,٩٤٨</b>
٢٠٢٠ م					
			التدفقات النقدية التعاقدية	التدفقات النقدية التعاقدية	أكثر من سنة
-	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	-
١٠,٩٥٠,٠٠١	١٥,٦٠٢,٨٣٥	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	١٠,٩٥٠,٠٠١
٥٦٢,٤٨٨	٢,٥٠٦,٨٧٢	٣,٠٦٩,٣٦٠	٣,٠٦٩,٣٦٠	٣,٠٦٩,٣٦٠	٥٦٢,٤٨٨
١١,٩٩٧,٩٥٦	٤٦٣,٨٨٤	١٢,٤٦١,٨٤٠	١٢,٤٦١,٨٤٠	١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٧,٩٥٦
١٠٣,٩١١,٢٣٨	٧٢,٢٣٨,٩٣٦	١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٠٣,٩١١,٢٣٨
٦,٥٥٥,٦٩٩	-	٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٥٥٥,٦٩٩
٣,٨٦١,٨٨٠	-	٣,٨٦١,٨٨٠	٣,٨٦١,٨٨٠	٣,٨٦١,٨٨٠	٣,٨٦١,٨٨٠
٣١,٢٩٠,١٠٢	-	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢
٢٧,٧٠٠,٣٦٣	-	٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٧,٧٠٠,٣٦٣
<b>١٩٦,٨٢٩,٧٢٧</b>	<b>١٩١,٠١٦,٩٨٨</b>	<b>٣٨٧,٨٤٦,٧١٥</b>	<b>٣٨٧,٨٤٦,٧١٥</b>	<b>٣٨٧,٨٤٦,٧١٥</b>	<b>١٩٦,٨٢٩,٧٢٧</b>
-	٦,٩٢٥,٥٠٠	٦,٩٢٥,٥٠٠	٦,٩٢٥,٥٠٠	٦,٩٢٥,٥٠٠	-
١١٣,٣٠٠,٤٤٠	٥٦,٣٨٩,٦٩٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١١٣,٣٠٠,٤٤٠
١,٥٨١,٥٨١	٢,٩٦٣,٠٠٣	٤,٥٤٤,٥٨٤	٤,٥٤٤,٥٨٤	٤,٥٤٤,٥٨٤	١,٥٨١,٥٨١
-	٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦	٧٠٤,٨٤٦	-
-	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	-
٢,٣١٩,٢٨٢	٩٥٠,٣٧٢	٣,٢٦٩,٦٥٤	٣,٢٦٩,٦٥٤	٣,٢٦٩,٦٥٤	٢,٣١٩,٢٨٢
٥,٨١٨,٦٤٨	-	٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٨١٨,٦٤٨
<b>١٢٣,٠١٩,٩٥١</b>	<b>٦٨,٣٩٧,٣٠١</b>	<b>١٩١,٤١٧,٢٥٢</b>	<b>١٩١,٤١٧,٢٥٢</b>	<b>١٩١,٤١٧,٢٥٢</b>	<b>١٢٣,٠١٩,٩٥١</b>
<b>٧٣,٨٠٩,٧٧٦</b>	<b>١٢٢,٦١٩,٦٨٧</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>٧٣,٨٠٩,٧٧٦</b>
<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٢٢,٦١٩,٦٨٧</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>	<b>١٩٦,٤٢٩,٤٦٣</b>

**شركة متاجر للتمويل**  
**شركة مساهمة سعودية مقفلة**  
**الرياض**  
**إيضاحات على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٥/٢٨ - القيمة العادلة**

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات 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 لموجودات أو مطلوبات 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 لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢١٤,٨٣١,١٨٨	٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩	

**٦/٢٨ - 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 ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م.  
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.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إجمالي نسبة التمويل إلي رأس المال*
٠,٩ مرة	١ مرة	

\* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوما علي إجمالي حقوق الملكية).

**٢٩ - اعتماد القوائم المالية**

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع طريقة عرض القوائم المالية لهذه السنة.

**٣٠ - أحداث لاحقة**

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

**٣١ - اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ رجب ١٤٤٣هـ الموافق ١٧ فبراير ٢٠٢٢م.