

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقوائم المالية لسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رقم الصفحة

٢ - ١

٣

٤

٥

٧ - ٦

٣٧ - ٨

المحتويات

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
ر.س. تداول نصف مليون ريال سعودي
رقم التسجيل التجاري ١٣٠٢٩٦٦٤٤
طريق نصر - الدمام طريق - عن الدورة
من بـ ٢٠٠، الشبر ٣١٩٥٦
المملكة العربية السعودية
٢٣٨٨٢ ٤١٤٤٣
٢٣٨٨٢ ١٩٦٣
مركز الرئيسي - جدة
www.mooreaudit.com

تقرير مراجعة الحسابات المستقل

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

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة" ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ . والإيضاحات من (١) إلى (٣٣) 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 ٢٠٢٣م ، وأدائها المالي وتنفيتها النافية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا برجوب تلك المعايير تم توصيحيها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب الهيئة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية . كما وفيما يليضاً بمتطلبات سلوك وآداب الهيئة الأخرى فيما تلت ذلك القواعد . ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و المناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

الفت الانتباه:

نود أن تلفت الانتباه إلى الإيصال رقم (١٣) ، حيث قررت الجمعية العامة العادي الموافقة على قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل و الاكتسار فقط على تحصيل الديون و سداد الالتزامات ، و يشير هذا الوضع إلى وجود عدم تذكر جوهري قد يثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة و لم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.

أمر آخر:

تم مراجعة القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً في تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣م).

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 النظم الرقابية 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 الافتراض بحسب مقتضى الحال ، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تذكر هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملاتها، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

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

نفي مراجعة الحسابات المستقل

الى السيدة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقالة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
نفي عن مراجعة القوائم المالية .. (تمه) :

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وأصدار نفي المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكد المقصود هو مستوى على 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 التحريرات عن غش أو خطأ ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل مقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد مخاطر التحريرات الجوهري في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصصيم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لشك المخاطر والمصروف على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا . وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ ، نظرًا لأن الغش قد ينطوي على توسيط أو تزوير أو حذف متعمد أو إحداث مصلحة أو تجلوز الرقابة الداخلية .

- الحصول على فيه للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصديقه إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بعرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة .
- تقويم مدى مناسبة الوسائل المحاسبية المستخدمة ، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإحسانات ذات العلاقة التي قالت بها الإدارة .

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساليب الاستثمارية في المحاسبة واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري في علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كياناً مستمراً . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلتقي الاتهام في تقويرنا إلى الأقصى ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإقصايات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وستتدلى استنتاجات إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ نفي المراجعة . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتنبأ في توقيف الشركة عن البقاء كياناً مستمراً

- تقويم العرض العام ، وهيكل ومحظوظ القوائم المالية ، بما في ذلك الإقصايات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تعلوها بطريقة تحقق عرضاً عدلاً .

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور - بتعليق وتوقيف ونتائج المراجعة البهنة ، بما في ذلك أي اوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة .

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة "مجلس الإدارة" فيما يتعلق بالأمور الأخرى ، بالطرق والتوفيق المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة ، بما في ذلك أي اوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشافها خلال المراجعة .

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي

عبد الله أحمد بالعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الموافق : ٢٨ فبراير ٢٠٢٤ م
الرياض في : ١٨ شعبان ١٤٤٥ هـ

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	إضاح	<u>الأصول</u>
١٢,٤١٦,٢٢١	١٣,٠٤٥,٤٥٦	٦	نقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	٧,٩٥٢,٨٣٦	١٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٨٨١,٥١٤	١,٥٩٣,٢٩٨	٧	مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٨	صلفي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢٨٣,٧٩٩	١,٤٣٢,١٠٨	٢/١٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥,٣٠٢,٦٥٢	٢,٤٢٣,٤٦٦	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٩٣,٢٧٨	٢,٦٦٧,٩٢٤	١٠	أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٦٥٣,٠٥٦	١,٢٣٤,٦٨٦	١/١١	حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,٣٠٢,٧٨٧	١٢	أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٢٣٩,٣٢٨	٣٣,٨١٢,٧٩١	١٣	استثمارات عقارية
٣٠٧,٢٥٤,٢١٥	٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢		مجموع الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات

٩,٨١٥,٥٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠	١٤	دائنون تجاريون
٨٩٤,٠٦٦	١,٠٥٩,٢١٣	١٥	مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٠١,٣٢٦	٣٧٣,٠٢٦	١٧	مخصص الزكاة
١٠٧,٦٦٢,١٠٦	٥٣,٩٠٧,٥٩٥	١٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
١,٣٤٠,٠٠١	٩٩١,٢٥١	٢/١١	الالتزامات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١	٤,٢٦٥,٦٩٧	١٩	الالتزامات منافع الموظفين
٤,١٧١,٨٠١	---	٢٠	دعم تمويل البنك المركزي السعودي
١٢٨,١٣٠,٤٨١	٦٩,٥١١,٧٨٢		مجموع الالتزامات

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢	احتياطي نظامي
٦,٠٨٥,١٦٢	(٤,٥٨٣,٩١٨)	١/١٩	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاء
٦٤٨,٦١٣	٧٥٥,١٩٩		احتياطي إعادة قياس الالتزامات منافع الموظفين
١٧٩,١٤٣,٧٣٤	١٦٨,٥٦١,٢٤٠		مجموع حقوق المساهمين
٣٠٧,٢٥٤,٢١٥	٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>	<u>إضاح</u>	
٢٠,١٣٢,٦٧٧	٢٤,٣٥٨,٩٣٣	٢٤	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٥,٦٣٣,٧٦٠)	(٧,٧٠٦,٣٤٦)	٢٥	تكلفة التمويل
<u>١٤,٤٩٨,٩١٧</u>	<u>١٦,٦٥٢,٥٨٧</u>		<u>مجمل ربح التشغيل</u>
(٢٧,٢٨٩,٣٧٠)	(٢٥,٦٢٨,١٦٠)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢٩١,١٦٤	١,١٦٣,٣٥٢	٢٧	إيرادات أخرى
٤,٩٣٤,٤٥٣	٥٧٣,٤٥٣	١٣	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٥,٨٥٧,١٩٠	١٥٥,٤٩٥	١٢	أرباح إعادة أصول محتجزة بغرض البيع
(١٩,٥٦٥,٥٢٣)	(٣,٤١٤,١٠٧)	١/٨	مخصص (خسائر) إنتظامية متوقعة
(١٩,٤٧٣,١٦٩)	(١٠,٤٩٧,٣٨٠)		<u>(خسارة) السنة قبل الزكاة</u>
(٢٠١,٣٢٦)	(١٧١,٧٠٠)	١/١٧	<u>الزكاة</u>
<u>(١٩,٤٧٤,٤٩٥)</u>	<u>(١٠,٦٦٩,٠٨٠)</u>		<u>صافي (خسارة) السنة</u>
<u>الدخل الشامل الآخر</u> <u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو</u> <u>الخسارة:</u>			
١٠١,٢٨١	١٠٦,٥٨٦	١٩	أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
(١٩,٣٧٣,٢١٤)	(١٠,٥٦٢,٤٩٤)		<u>(الخسارة) الشاملة للسنة</u>
<u>(١,٣٠)</u>	<u>(٠,٧٠)</u>	<u>٢٨</u>	<u>(الخسارة) الأساسية والمحضة للسهم</u>

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(باليروالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطي إعادة قيلس التزامات منافع الموظفين</u>	<u>أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	
١٩٨,٤٩٦,٩٤٨ (١٩,٤٧٤,٤٩٥)	٥٤٧,٣٣٢ ---	٢٥,٥٥٩,٦٥٧ (١٩,٤٧٤,٤٩٥)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٢م (خسارة) السنة
١٠١,٢٨١	١٠١,٢٨١	---	---	---	أرباح إعادة قيلس التزامات منافع الموظفين(إضاح) (١/١٩) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
<u>١٧٩,١٢٣,٧٣٤</u>	<u>٦٤٨,٦١٣</u>	<u>٦,٠٨٥,١٦٢</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</u>
١٧٩,١٢٣,٧٣٤ (١٠,٦٦٩,٠٨٠)	٦٤٨,٦١٣ ---	٦,٠٨٥,١٦٢ (١٠,٦٦٩,٠٨٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م (خسارة) السنة
١٠٦,٥٨٦	١٠٦,٥٨٦	---	---	---	أرباح إعادة قيلس التزامات منافع الموظفين(إضاح) (١/١٩) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
<u>١٦٨,٥٦١,٢٤٠</u>	<u>٧٥٥,١٩٩</u>	<u>(٤,٥٨٣,٩١٨)</u>	<u>٢٢,٣٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u>

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مملوقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالريالات السعودية)

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣
(١٩,٢٧٣,١٦٩)	(١٠,٤٩٧,٣٨٠)
٨٤٠,١٨٦	١,٣٩٠,٩٨٦
١١٩,٦٢٣	٣٧٩,٧٣٥
(٤,٩٣٤,٤٥٣)	(٥٧٣,٤٥٣)
(٥,٨٥٧,١٩٠)	(١٥٥,٤٩٥)
٩٢٤,٥٧١	١,٠٠١,٣٨٩
٣١٧,٣١٨	٢٧٨,٩٥٥
٥,٦٣٣,٧٦٠	٧,٧٠٦,٣٤٦
<u>(٢٢,٢٢٩,٣٥٤)</u>	<u>(٤٦٨,٩١٧)</u>
(٧,٠٤٧,٢٨٦)	٦٩,٥٧٦,٦٤٩
٩٠٥,٤٢٣	٢٨٨,٢١٦
(٢٨٣,١٩٩)	(١,١٤٨,٤٠٩)
٥,٨١١,٨٠٠	(٩٠٠,٥٠٠)
(٥٤,٣١٦)	١٦٥,١٤٦
١١,٩٩٦,٧٤١	—
<u>(١٠,٩٠٠,١٩١)</u>	<u>٦٧,٥١٢,١٨٥</u>
(١٩٩,٩٥٠)	—
(٥,٣٥٦,٧٢١)	(٧,٤٠٤,٩٩٧)
(١,٣٦١,٧٢٩)	(١٨٥,٤٧١)
<u>(١٧,٨١٨,٥٩١)</u>	<u>٥٩,٩٢١,٧١٧</u>
(٣١٥,٧٤٢)	(٢٦٥,٧٧٧)
(٥٤٩,٨٦٦)	(١٠٠,٤٠٤)
<u>(٨٦٥,٦٠٨)</u>	<u>(٣٦٦,١٨١)</u>
(٣٠,٠٣٣,٢٦٧)	(٥٣,٧٥٤,٥١٠)
١٨,٦٠٠,٠٠٠	---
١,٨٥٠,٦٣٢	(٤,١٧١,٨٠١)
(١,٤١٤,٠٦١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
<u>(١٠,٩٩٦,٦٩٦)</u>	<u>(٥٨,٩٢٦,٣١١)</u>
(٢٩,٦٨٠,٨٩٥)	٦٢٩,٢٢٥
٤٢,٠٩٧,١٢٦	١٢,٤١٦,٢٣١
<u>١٢,٤١٦,٢٣١</u>	<u>١٣,٠٤٥,٤٥٦</u>
١٦٢,٨٧٧	٦١٨,٤٠٠
٢٩٣,٧٨٧	١,٧٥٣,٩٧٧

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
 (خسارة) السنة قبل الزكاة
 تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 إطفاء أصول غير ملموسة
 أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
 أرباح إعادة تقييم أصول محتجزة بغير البيع
 استهلاك حق استخدام أصول
 التزامات منافع الموظفين المحددة
 تكلفة التمويل

التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
 صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
 مصروفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
 مستحق من أطراف ذات علاقة
 دائنون تجاريون
 مصروفات مستحقة وارصدة دالة أخرى
 مستحق من الهيئة العامة للزكاة والدخل
 التدفق النقدي الناتج من / (المستخدم في) عمليات التشغيل
 زكاة مدفوعة
 تكلفة التمويل مدفوعة
 المددد من التزامات منافع الموظفين المحددة
 صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) عمليات التشغيل
 التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
 مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
 مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
 صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
 التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
 صافي التغير في التسهيلات البنكية
 صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
 (سداد) / دعم تمويل البنك المركزي السعودي
 المددد من التزامات حقوق إيجار
 صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
 صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال السنة
 النقد وما في حكمه في بداية السنة
 النقد وما في حكمه في نهاية السنة
 معاملات غير نقدية
 المحول من مشروعات تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات
 المحول من مشروعات تحت التنفيذ إلى أصول غير ملموسة

شركة متاجر للمواد
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- الوضع النظامي للشركة

- ١١- شركة متاجر التمويل "سابقاً شركة متاجر للتمويل" الشركة - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤٢٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م 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 ١٤٣٣هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة النشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى 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 بមزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦ الرياض ١١٣٩٣.

٤١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ٤/٣- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

 - ١- فرع شركة متاجر التمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٣٨٣٤٨٢٧ و تاريخ ١٤٣٤/٠٩/٨.
 - ٢- فرع شركة متاجر التمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ١٤١٣/٠٩/١٠.
 - ٣- فرع شركة متاجر التمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ١٤٢١/٠٩/١٣.
 - ٤- فرع شركة متاجر التمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ١٤١٤/٠٩/١٩.
 - ٥- فرع شركة متاجر التمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٩٤٧٩ و تاريخ ١٤٣١/٠١/٠٤.

٤/١ - أحداث هامة

بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/٦/١٢ - (الموافق ٢٠٢٢/٦/٣٠) تم الموافقة على نظام الشركات الجديد والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ - (الموافق ٢٠٢٣/١/١٩). ويحل نظام الشركات الجديد محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ - (الموافق ٢٠٢٢/١١/١٥). ويلغى كل ما يتعارض معه من أحكام. وعلى الشركات القائمة عند نفاذ نظام الشركات الجديد تعديل أوضاعها وفقاً لأحكامه خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من تاريخ نفاذ النظام. وتقوم الإدارات بدراسة مستجدات النظام للاستفادة من مزاياه مع الالتزام بتعديل أوضاع الشركة وفق أحكام النظام خلال فترة المراجعة المحددة.

٢- أسماء الأعداد

٦٢- بيان الالتزام

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

٤٢ - أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستخدام مفهوم الاستثمارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقدير أخرى.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقلدة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- أسس الأعداد (تمه)

٤/٢- علة العرض والنشاط

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

٤- الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات ، إن التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناءً على الخبرة السابقة للأصول والإلتزامات التي ليست بذاتية للعبان من مصادر أخرى ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات ، يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية، تم بيان الأحكام والإفتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية كالتالي:-

٤/٣- الاستمرارية

بتاريخ ٤٤٤٥/٤/٤ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨) ، وافقت الجمعية العامة العادمة على قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ٤/٤/٤٤٤٥ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧) الذي ينص على عدم قدرة الشركة على الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة على ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم) ، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الى مدير عام الادارة العامة للرقابة على شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ١٩/١٢/٢٠٢٣م ، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ١٨/١٢/٢٠٢٤م ، و حتى تاريخ القوائم المالية لم يرد الي الشركة الرد على طلب الانسحاب من سوق التمويل.

٤/٤- التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع عدة إفتراضات والتي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وكون طبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزامات منافع الموظفين غير الممولة يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الإفتراضات. تتم مراجعة جميع الإفتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إلا إذا لزم الأمر.

٤/٥- خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام المعدل الإفتراضي الضمني للشركة. وقد طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإفتراض الضمني في بداية عقد الإيجار.

٤/٦- مخصص قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطافة وذلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتطلب استخدام تمازج وإفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإنتماني (مثل احتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الذاتية عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير المستخدم في قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضاً الخسائر الإنتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

هذا عدد من الأحكام الهامة المطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة، مثل:-
تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان.

اختيار التمازج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

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

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقلدة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتم)

٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكمًا يعكس جميع الأ أدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مدير الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب الاستبعاد وما إذا كانت الأساليب تتنق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأصول الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغيرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

٦/٣ - الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداء مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإعتراف الأولى، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداء المالية في تاريخ التقرير المالي مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداء المالية عند الإعتراف الأولى. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر لها. تشمل المعلومات المستقبلية المأخوذة في الاعتبار التطلعات المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديني الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الاعتبار مختلف المصادر الخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

٧/٣ - انخفاض صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتضمن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة على منهجهة من ثلاثة مراحل تعتمد على التغير في جودة الائتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولى. إن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسائر الإنتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ شاؤها ولم تتخفض قيمتها الإنتمانية ، يتم احتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة باستخدام عامل يتمثل في احتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التغير ويتم احتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولى ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإنتمانية، يتم إثبات مبلغ متساوي في القيمة للخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم احتسابه باستخدام احتمالية التغير في السداد خلال عمر الأداء المالية والخسائر الناجمة عن التغير والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم احتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة ١.

المرحلة ٣: عند وجود دلول موضوعي على انخفاض القيمة في تأمين التقرير المالي، يتم تصفيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ متساوي لخسائر الإنتمان المتوقعة خلال عمر الأداء للأصول المالية ويتم احتساب الربح على صافي القيمة.

٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة إفتراءضات لإحتساب بدل الذمم المدينية المتأخرة والخصومات لانهاء العقود قبل موعدها بناء على الاتجاهات التاريخية التي يتم تحديدها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) على أساس التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

٩/٣ - تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في احتساب القيمة الحالية للأصول والتزامات الشركة، تمثل تقييم السوق الحالي للمخاطر المحددة لكل تدفق نقدى، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الفردية للأصول التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف الخالصة بالشركة ويستمد من معاملات السوق الأخيرة ومعدلات السوق بشكل عام.

١٠/٣ - مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر

في تاريخ كل قائمة مركز مالى، تحدد إدارة الشركة أصل تدبير للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة إتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود المحملة بخسائر، يتم الإعتراف بالمخخص للعقد المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغيرات مستقبلية في المخصص المقدر.

١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعين الشركة من قبل المشتري لخدمة الاستثمار في العقود التمويلية المشتراء. تستند الافتراضات المستخدمة لاحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستتكبدتها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

١٢/٣ - الزكاة

تم احتساب الزكاة بناء على فهم الشركة وتفسيرها للوائح الزكاة وضريبة الدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية، توافق هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إصدار تعليمات لتوسيع بعض اللوائح الزكوية والضريبية التي يتم تطبيقها عادة على مدار السنوات التي لم يتم فحصها. إن الزكاة التي احتسبتها الشركة يمكن أن تختلف عن الزكاة المحاسبة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لسنوات التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

٤ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١/٤ - الممتلكات والمعدات

تطهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية نقصا الاستهلاك المترافق وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العادلة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتکبدة لاحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكديها فيه.

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

<u>ال عمر الإنتاجي</u>	<u>الأصل</u>
٤ سنوات	سيارات
٦ - ٧ سنوات	أثاث ومفروشات
٦ سنة - ١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
تحسينات على مباني متاجرة ١ سنة - ١٠ سنوات	تحسينات على مباني متاجرة

يتم تحويل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحا للاستخدام، ولا يتم تحويل 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 تحويل الأرباح / الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها الأصول التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ نقصا خسائر الانخفاض المترافق، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالى.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة... (تمه)

٤٢- الأصول الغير ملموسة

الأصل غير الملموس هو أصل غير نفدي قابل للتحديد وليس له كيان مادي ملموس ويتم إثبات الأصول الغير الملموسة المستحوذ عليها بينما تكون قابلة للبيع والتصرف فيها بشكل منفصل عن المركز الرئيسي ككل أو تنشأ عن حقوق تعاقدية أو حقوق نظامية أخرى، ويتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات الأولى بينما يتم قياس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن عملية اقتناه لتجميع أعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الإقتناء.

يتم قياس الأصول الغير ملموسة لاحقاً في تاريخ القوائم المالية بالتكلفة محسوماً منها الإطفاء المتراكم والهبوط في القيمة إن وجد.

تقدير الشركة الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة فإن كان لها عمر إنتاجي يمكن تحديده فلتطفأ على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقترض ويتم تخفيض قيمتها عندما يكون هناك مؤشرات عن الهبوط وتختفض قيمة الاستخدام أو قيمتها العادلة محسوماً منها مصروفات البيع أيهما أعلى عن قيمتها الدفترية.

معدلات إطفاء الأصول غير الملموسة والتي تراجع دورياً كما يلي:

العمر الإنتاجي من ٧ - ٨ سنوات

٤٣- مشروعات تحت التنفيذ

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

٤٤- حق استخدام أصول والالتزامات تأجير

- قامت الشركة بالإعتراف بأصول وإلتزامات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متعددة من العقود. يتم توزيع كل دفعه إيجار بين الإلتزامات وتكلفة التمويل. يتم تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار ، أيهما أقصر ، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الأصول والإلتزامات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي:
- مبلغ القيمة المدئي للالتزامات الإيجار.

- أي دفعات إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مدينية.
- تكاليف التجديد.

٢- تتضمن الإلتزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفووعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز إيجار مدئية.
- 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 متاكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.

- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعيق ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفووعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقرض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئه اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفووعات المرتبطة بعقد الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول 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 سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تمه)

٤/٥- الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات (ارض او مبني او جزء من مبني او كلها) والتي يحتفظ بها المالك أو المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي بغرض كسب إيجار أو الإستفادة من زيادة قيمته أو كلها وليس بغرض الاستخدام في إنتاج أو تقديم السلع والخدمات أو للأغراض الإدارية ، أو البيع في إطار النشاط المعتمد للشركة.

تقوم الشركة بإثبات هذه الاستثمارات بالتكلفة عن الإثبات الأولى. وت تكون تكلفة الاستثمار العقاري المشترى من سعر الشراء بالإضافة إلى أي نفقات تعزى مباشرة لعملية الشراء مثل الأتعاب القانونية واتعب المسمدة ، وضرائب تحويل الملكية وغيرها من تكاليف المعاملة.

يتم قياس الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة وذلك للعقار الاستثماري الذي يمكن قياس قيمته العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها دون تكلفة أو جهد مبرر لها. وإذا تم تصنيف حصة في العقار المحتفظ به بموجب عقد إيجار على أنه عقار استثماري ، فإن ما يتم المحاسبة عنه بالقيمة العادلة هو تلك الحصة وليس العقار محل العقد.

٤/٦- أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والأصول الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي.

يتم اعتبار هذه الأصول كأصول محتجزة بها للبيع ويتم تسجيلها ميدانياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحصيل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة او القيمة العادلة الحالية للأصول ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أقل.

لاحقاً للاعتراف البيني، يتم إعادة تقييم هذه الأصول المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحويل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على قائمة الدخل الشامل .

٤/٧- الانخفاض في قيمة الأصول

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الأصول. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقيير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقيير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي يتمنى إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمتها 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 يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها 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.

٤/٨- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الإلتزامات التعاقدية للأداة.

يتم الغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالإلتزام المحدد في العقد أو الغائه أو التهاؤه.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينية) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تمه)

٤/٤ الأدوات المالية....(تمه)

٤/٤/٤ الأصول المالية

(أ) لقياس الأثبات المبدئي

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

مدينون عقود مراححة

إن المراححة 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 متقد عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراححة مجموعة دفعات البيع المستقبلة المتعلقة باتفاقية المراححة (مدينون عقود بيع المراححة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المراححة وتكلفة الأصل المباع كربح مراححة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراححة.

(ب) القياس اللاحق

أصول التمويل الإسلامي هي أصول مالية غير ممتدة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس أصول التمويل الإسلامي بالتكلفة المطافأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية تقاصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعاادة هوكاتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تتغير إلى أن الدفع مستمر على الأرجح.

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماسرة 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 الاحتياط. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

(ج) استبعاد الأصول المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حি�ثما القاضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية معاللة 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 تهدىء 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 تحافظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.
- يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصول المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تمه)

٤/٤- الأدوات المالية....(تمه)

٤/٤/٤- الأصول المالية....(تمه)

د) انخفاض قيمة الأصول 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 عدداً إtrag أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

١- في حالة الأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكالفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناجمة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

٢- في حالة الأصول 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 معامل.

٣- في حالة الأصول المدرجة بالتكلفة المطافأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٤/٤/٤- الإلتزامات المالية

(ا) الإثبات الأولي والقياس

يتم تصنيف الإلتزامات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو إلتزامات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف إلتزاماتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العادلة مباشرةً للمعاملات.

تضمن إلتزامات الشركة المالية النعم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

(ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس الإلتزامات المالية على تصنيفها كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو "الإلتزامات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي إلتزامات مالية كإلتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. الإلتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والنعم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الافتراض باستخدام طريقة القسط الثابت.

(ج) استبعاد الإلتزامات المالية

يتم إلغاء قيد الإلتزام المالي عند الوفاء به أو التهابه أو الغلواء. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الإلتزام الحالي تم تعديلاً بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للإلتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالإلتزام 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 سعودية مساهمة مقلدة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(انته)

٩/٤ 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 تقدير آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم بما:

- 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 تسجيل الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعلمون 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 بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقدير تناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أدنى حد.
- يتم قياس جميع الأصول والإلتزامات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الأصول والإلتزامات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الذي يغير جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو التزامات مماثلة.
 - المستوى الثاني: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
 - المستوى الثالث: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

١٠/٤ المقاصة

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

١١/٤ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادلة للأصول المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الأنظمة أو العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادلة للأصول المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول الى او بواسطة الشركة .

١٢/٤ القروض طويلة الأجل

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

١٣/٤ الزكاة والضرائب

- تخضع الشركة لنظام الزكاة الذي يحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة(تتمه)

٤/١- الزكاة والضربيه(تتمه)

- يتم احتساب مخصص الزكاة على اساقن الحد الادنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح . ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائى .

٤/٢- المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظمي أو ضمني) ذاتى 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 المصاريف المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

٤/٣- توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تم 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.

٤/٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة و تلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشرط معاملة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التناقض 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 وتجهيز 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 لسيطرة المشتركة.

٤/٥- حقوق 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 التكاليف الإضافية التي تتسب مباشرة إلى اقتداء الأصول المالية.

الإيرادات والتديقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.

يتم الاعتراف بأعباب التأمين المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٤/١٨- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، إن وجد، ولدى البنوك بما في ذلك الإستثمارات ذات تواريخ استحقاق أصلية خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

٤/١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - التزامات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقدار نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة ("الالتزامات") بقدر 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 أجل التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير المملوكة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة.

ت تكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير المملوكة من القيمة الحالية لالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوفر 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.

٤/٢٠- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

٤/٢١- تكلفة التمويل

ت تكون تكلفة التمويل من الفوائد والتکاليف الأخرى التي تتکبدها المنشأة فيما يتعلق باقراض الأموال والحصول على التسهيلات التمويلية ويتم تحويل جميع تکاليف التمويل على الأرباح أو الخسائر في فترة تکبدها باستثناء تکاليف التمويل الخاصة بمتلك أو إنشاء أصل قد يصبح جاهز للغرض المراد استخدامه فيه يتم إضافتها إلى تكلفة هذا الأصل حتى يصبح جاهز للاستخدام.

٤/٢٢- مصروفات بيع وتسويق

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

٤/٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

ت تكون المصروفات العمومية والإدارية من المصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة والتي لا تعتبر من التکاليف المباشرة.

٤/٢٤- الالتزامات المحتملة

تلاقى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتبارية على الإداره إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٥- المعايير والتعديلات الصادرة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صلبة وغير سارية المفعول بعد. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسرى على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" - يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، الذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين.

تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، وبيان الممارسة (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨). تهدف التعديلات إلى تحسين الأفصاح عن السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب من الشركات أن تعرف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تنشأ عنها، عند الاعتراف الأولى، مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

المعايير والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتبر الشركة إتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

ملخص المتطلبات	المعيار / التعديلات أو التفسيرات	تسرى على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد
توضح التعديلات ضيق النطاق هذه على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" أنه يتوقف تصنيف الأصول كمتداولة أو غير متداولة على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي، و الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"، عند تصنيف الالتزامات	١ يناير ٢٠٢٤م
تحتاج التعديلات من البائع - المستأجر القواعد اللاحقة للالتزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعرف بالي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي تحظى به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤م
تعزيز الإصلاحات لإجراءات تمويل الموردين بشأن التزامات المشاء.	التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي (٧) ومعيار المعيار الدولي للتقرير المالي (٧)	١ يناير ٢٠٢٤م
البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	متاح للتطبيق اختيارياً / تاريخ التطبيق مؤجل إلى أجل غير مسمى

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقلدة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٥٤,٣٣٢	٦٢,٠٢٤
١٢,٢٦١,٨٩٩	١٢,٩٨٢,٤٣٢
١٢,٤١٦,٢٣١	١٣,٠٤٥,٤٥٦

٦- النقد وما في حكمه

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١
٦٩٤,٨٥٧	٧٣٤,٩٨٨
٣٩٩,٥٦٨	١٥٣,٣٤٠
٧٨٧,٠٨٩	٧٠٤,٩٧٠
١,٨٨١,٥١٤	١,٥٩٣,٢٩٨

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

مصروفات مدفوعة مقدماً
رسوم مدفوعة مقدماً
سلف مقدمة للموظفين

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	١٩٥,٣٢٢,٤٥٤
(٥٥,٨٦٢,٨٤١)	(٣٢,٨٠٦,٧٧٩)
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	١٦٢,٥١٥,٦٧٥
(٢٤,٨٧٢,٥١٩)	(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٣٦,٦٠٧,٦٧٠

٨- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي عقود تمويل إسلامية

مدینو عقد
أرباح مجلة

بخصوص: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٨)

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

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١	البيان
الحد الأدنى لدفعات	القيمة الحالية للحد	
الحد الأدنى لدفعات التفسير	الأدنى لدفعات التفسير	
٨٧,٣٢٢,٨٣١	١١٤,٤٤٣,٨٦٩	لا يتجاوز سنة
١٤٣,٧٣٤,٠٠٧	١٧٢,٤٧٦,٨١٠	تجاور سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	٢٨٦,٩٢٠,٦٧٩	١٦٢,٥١٥,٦٧٥
	٨٤,٤٦٨,١٥٩	١٠٤,٩٣٢,٨٥٣
	٧٨,٠٤٧,٥١٦	٩٠,٣٨٩,٦٠١
	١٩٥,٣٢٢,٤٥٤	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ٧٪ و ٢٢٪.

- تحتفظ الشركة بضمانت في سوق أعمالها الاحتياطية فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامي (المراكحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها هذه الضمانت ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقديّة وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تغّير العملاء.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

٨- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية.....(تتمه)

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بقيمة ٧,٩ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٨,١ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٢م) - اوضاح (١٦) وبيانها كالتالي:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٨,١٦٠,٠٠٠	٧,٩٨٩,٢٢٠
<u>٨,١٦٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٩٨٩,٢٢٠</u>

موزسسة سالم عبد الله باعجم للتجارة

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بلغت كالتالي:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٥,١١٨,٩٧٩	٥,٤١٣,٠٤٥
٢,٩٤٢,٤٩٥	٣,٦٧٧,٩٦٦
٣,٥٩٩,٦١٨	٥,٦٩٣,٠٨٦
٣,٣٢٢,٥١٤	٧,٦٧٠,٥٠٢
<u>١٤,٩٨٤,٦٠٦</u>	<u>٢٢,٤٥٤,٥٩٩</u>

١/٨- مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٥,٦٩٤,١٥٥	٢٤,٨٧٢,٥١٩
١٩,٥٦٥,٥٢٢	٣,٤١٤,١٠٧
(١٠,٣٨٧,١٥٩)	(٢,٣٧٨,٦٢١)
<u>٢٤,٨٧٢,٥١٩</u>	<u>٢٥,٩٠٨,٠٠٥</u>

الرصيد في بداية السنة

المحمل خلال السنة

المستخدم خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:-

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عصانها والتي تقدر بقيمة ١٨٠,٩٩٦,٩١٧ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعليم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ٤٢٠٢٢/٤/٨ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الانتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

شركة متاجر للتوفير
شركة مساهمة مملوكة
الرياض - المملكة العربية السعودية
المضادات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٩- ممتلكات ومعدات - بالتصنيف

المجموع	تحسينات على مباني وشروعات تجارية	احتيازة ومعدات مستاجر	أثاث ومخروشات	ممتلكات	الاحتياطي	تحسينات على مباني وشروعات تجارية	المجموع
١١,٧٦١,٥٧٦١	٤,٠٨٨,٨٣١	٣,٥١٣,٥٨٧١	١,٤٨٠,٧٩٢	٢٥٦,٩٠٠	٢٣٧,١٠١	٢٣٧,١٠١	١١,٧٦١,٥٧٦١
—	—	—	—	—	—	—	—
٢,٣٧٢,٣٧٧	٤,٠٨٨,٨٣١	٣,٥١٣,٥٨٧١	١,٤٨٠,٧٩٢	٢٥٦,٩٠٠	٢٣٧,١٠١	٢٣٧,١٠١	٢,٣٧٢,٣٧٧
(١,٧٥٣,٩٧٧)	(٤,٠٨٨,٨٣١)	(٣,٥١٣,٥٨٧١)	(١,٤٨٠,٧٩٢)	(٢٥٦,٩٠٠)	(٢٣٧,١٠١)	(٢٣٧,١٠١)	(٢,٣٧٢,٣٧٧)
٢٦٥,٧٧٧	—	—	—	—	—	—	٢٦٥,٧٧٧
(١,٣٣٣,٧٩٤)	—	—	—	—	—	—	(١,٣٣٣,٧٩٤)
٥,٨٨٥,٧٩٧	—	—	—	—	—	—	٥,٨٨٥,٧٩٧
—	—	—	—	—	—	—	—
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
—	—	—	—	—	—	—	—
١٩٤,٣٠٧	١٩٤,٣٠٧	٤٩,٠٩٣	٤٩,٠٩٣	٤٩,٠٩٣	٤٩,٠٩٣	٤٩,٠٩٣	١٩٤,٣٠٧
١٩١,٦٠٠	١٩١,٦٠٠	٥٩,٣٧٧	٥٩,٣٧٧	٥٩,٣٧٧	٥٩,٣٧٧	٥٩,٣٧٧	١٩١,٦٠٠
—	—	—	—	—	—	—	—
١٤٥,٨٠٠	١٤٥,٨٠٠	١١٤,٩٠٠	١١٤,٩٠٠	١١٤,٩٠٠	١١٤,٩٠٠	١١٤,٩٠٠	١٤٥,٨٠٠
٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤	٣٩٨,٣٠٤
٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨	٢,٣٤٨,٧٦٨
٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥
—	—	—	—	—	—	—	—
١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١	١,١٧٦,٣٨١
٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤	٣٣٨,٣٠٤
٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨	٢,٠٣٨,٧٦٨
٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥	٣١٠,٧٥,٧٩٥
—	—	—	—	—	—	—	—
٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٢٤,٠٣٤
٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١	٢,٣٠٢,٨٤١
—	—	—	—	—	—	—	—
٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣	٢٥٦,٨٩٣
١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١	١,٢٢٦,٣٤١
—	—	—	—	—	—	—	—
١,٠٩٦,٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١	٦٠,٩٨٩١
١,٠٣٩,٠٩٨٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦	٦٠,٤٠٦٦
(٢,٣٣٦,٧٩٤)	(١,٥٧٩,٦٢٦)	(١,٤٣٨,٧٨٨٧)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١,١٧٦,٣٨١)	(١,١٧٦,٣٨١)
٣,٤٦٢,٣٠١	١,٦٥٤,٩٩٩	١,٤٦٨,١٤٠	١,٤٦٨,١٤٠	١,٤٦٨,١٤٠	١,٤٦٨,١٤٠	١,٤٦٨,١٤٠	١,٤٦٨,١٤٠
٢,٤٣٦,٤٦٦	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨	٨٦٠,٦٤٨
٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١	٢٣١٢٣١
٧	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥	١,٤١١,٣١٥

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية معاهاة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بيانات الربع الرابع)

١٩ - ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمه)

<u>المجموع</u>	<u>ممتلكات على ميامي التنفيذ (*)</u>	<u>ممتلكات وآلات المؤثرة في معدات</u>	<u>ممتلكات وآلات المؤثرة في معدات</u>	<u>المجموع</u>
١١,٦٨٨,٨٠٦	٤,٠٨٨,٨٣١	٣,٣٧٣,٦٩٩	١,٣٧٣,٩٦٥	٥٦,٩٠٠
٢,٦٩٩,٤٤١	—	١٣٠,٠٠٠	٣٣,٨٧٧	—
(١٦٢,٨٧٧)	(٣٩٣,٧٨٧)	—	—	—
٣١٥,٧٤٣	—	—	—	—
١١,٧١٠,٧٦١	٤,٠٣٧٤,٣٧٧	٣,٥١٣,٨٧١	١,٤٨٠,٧٩٤	٥٦,٩٠٠
٥,٥٦٧,٩٢٣	—	—	—	—
٨٤٠,١٨٦	—	—	—	—
٦,٤٠٨,١٠٤	٤,٣٢٤,٠٣٤	٢,٣٠٢,٨٤١	١,٢٢٦,٣٤١	٥٦,٨٩٣
٥,٣٠٣,٦٥٢	—	—	—	—
٧,٥٣٧٣,٣٧٧	١,٣١١,٠٣٠	٢٥٦,٤٥١	٧	٥٦,٩٠٠

(*) المстро على تحت التنفيذ تتمثل في المبالغ المنصرفة على التالي (الضاح ٤٢)

- ١- تطوير نظم المعلومات وأمن المعلومات، وحصل الأموال المتبقية في الشركة.
- ٢- تنفيذ وتحديث داخلى لمقررات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.
- ٣- تنفيذ وتحديث داخلى لمقررات الشركة الجديدة بالرياض وجدة والطائف.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

١٠- أصول غير ملموسة - بالصافي

م. ٢٠٢٢	م. ٢٠٢٣	برامج التكاليف
١,٠٤٧,٧٢٨	١,٨٩١,٣٨١	الرصيد في أول السنة
٢٩٣,٧٨٧	١,٧٥٣,٩٧٧	المحول من مشروعات تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
٥٤٩,٨٦٦	١٠٠,٤٠٤	إضافات خلال السنة
---	(١,٧٨٨)	استبعادات خلال السنة
١,٨٩١,٣٨١	٣,٧٤٣,٩٧٤	الرصيد في آخر السنة
مجمع الاستهلاك		
٥٧٨,٤٨٠	٦٩٨,١٠٣	الرصيد في أول السنة
١١٩,٦٢٣	٣٧٩,٧٣٥	الإطفاء المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٦)
---	(١,٧٨٨)	استبعادات خلال السنة
٦٩٨,١٠٣	١,٠٧٦,٠٥٠	الرصيد في آخر السنة
١,١٩٣,٢٧٨	٢,٦٦٧,٩٤٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١١- حق استخدام أصول / التزامات عقود إيجار

١/١١- حق استخدام أصول - بالصافي

م. ٢٠٢٢	م. ٢٠٢٣	تكلفة حق استخدام مباني التكاليف:
٥,٨٤٦,٢٥٠	٥,٥٧٢,٥٤٩	الرصيد في أول السنة
(٢٧٣,٧٠١)	—	تسويات (إيضاح ٤/٣١)
—	٥٨٣,٠١٩	إضافات خلال السنة
—	(١,٧٦,٧٨٢)	استبعادات خلال السنة
٥,٥٧٢,٥٤٩	٥,٠٧٨,٧٨٦	الرصيد في آخر السنة
الاستهلاك المتراكم:		
٢,٩٩٤,٩٢٢	٣,٩١٩,٤٩٣	الرصيد في أول السنة
٩٢٤,٥٧١	١,٠٠١,٣٨٩	الاستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٦)
—	(١,٠٧٦,٧٨٢)	استبعادات خلال السنة
٢,٩١٩,٤٩٣	٣,٨٤٤,١٠٠	الرصيد في آخر السنة
١,٦٥٣,٠٥٦	١,٢٣٤,٦٨٦	صافي القيمة الدفترية: كما في آخر السنة

٢/١١- التزامات عقود الإيجار

م. ٢٠٢٢	م. ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة تسويات (إيضاح ٤/٣١) إضافات مدفوعات مصاريف تمويل (إيضاح ٢٥)
١,٦٣٠,٨٣٢	١,٣٤٠,٠٠١	
(٢٧٣,٧٠١)	—	
١,٣٠٨,٥٤٠	٥٨٣,٠١٩	
(١,٤١٤,٠٦١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
٨٨,٣٩١	٦٨,٢٣١	
١,٣٤٠,٠٠١	٩٩١,٢٥١	
٣٦٦,٥٧٠	٩٩١,٢٥١	
٩٧٣,٤٣١	—	

الجزء المتدالى
الجزء غير المتدالى

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

١٢- أصول محتفظ بها للبيع

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣
٣٦,٢٩٠,١٠٢	٣٧,١٤٧,٢٩٢
٥,٨٥٧,١٩٠	١٥٥,٤٩٥
٣٧,١٤٧,٤٩٢	٣٧,٣٠٢,٧٨٧

الرصيد في ١٠ يناير
التغير في القيمة العادلة

- تتمثل هذه الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٠م بشن محضر إثبات في إطار معالجة الدعون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

- قامت الشركة بتقدير تلك الأرضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة إسناد للتقييم العقاري رقم الترخيص (٧٨٤/١٨/٣٢٣).

١٣- استثمارات عقارية

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣
٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٣٣,٢٣٩,٣٣٨
٤,٩٣٤,٤٥٣	٥٧٣,٤٥٣
٣٣,٢٣٩,٣٣٨	٣٣,٨١٢,٧٩١

الرصيد في ١٠ يناير
التغير في القيمة العادلة

- يمثل هذا البند في قيمة استثمارات في عدد خمس قطع أراضي في مكة المكرمة ، حيث قامت الشركة بشراؤها بغرض زيادة قيمتها.

- قامت الشركة بتقدير تلك الأرضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة إسناد للتقييم العقاري رقم الترخيص (٧٨٤/١٨/٣٢٣).

٤- دانون تجاربون

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١
٩,٨١٥,٥٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠
٩,٨١٥,٥٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠

دانون تجاربون

٥- مصروفات مستحقة ولارصدة دائنة أخرى

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٨٠,٣٠٧	٥١٦,٨٩٥
٥١٣,٧٥٩	٥٤٢,٣١٨
٨٩٤,٠٦٦	١,٠٥٩,٢١٣

مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
مصروفات مستحقة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالريالات السعودية)

٦- 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).

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

٦/١- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>
٢٨٣,٦٩٩	١,١٤٨,٤٠٩	سلفة
٨,١٦٠,٠٠٠	—	تمويل
---	١٧٠,٧٨٠	سداد

٦/٢- مستحق من أطراف ذات علاقة

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١م</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١م</u>
٢٨٣,٦٩٩	١,٤٣٢,١٠٨
٢٨٣,٦٩٩	١,٤٣٢,١٠٨

٦/٣- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

كبار التنفيذيين وهم الأشخاص الذين يمارسون السلطة والمسؤولية في تحديد وتحفيظ وتنمية ورقابة أنشطة الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

<u>مبلغ المعاملة</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الاسم</u>
٥٦,٩٥١	٢٣٠,٠٠٠	مكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي	
٥٦,٩٥١	١٣٠,٠٠٠	مكافأة مجلس إدارة	نعميم أحمد بانعيم	
١,٩٥٣,٦٤٣	٥٦٦,٧٢٦	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	محمد سالم بانعيم	
---	٣٣٩,٠٧٧	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منصور على بانعيم	

٧- مخصص الزكاة

٧/١- فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:-

<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢٣م</u>	
١٩٩,٩٥٠	٢٠١,٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢٠١,٣٢٦	١٧١,٧٠٠	المكون خلال السنة
(١٩٩,٩٥٠)	—	المسدد خلال السنة
٢٠١,٣٢٦	٢٧٣,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

١٧- مخصص الزكاة ... (نتمه)

٢/١٧- يتم احتساب الزكاة على الحد الأدنى للوعاء الزكوي كما يلى :-

م٢٠٢٢	م٢٠٢٢	الحد الأدنى للوعاء الزكوي
٨,٠٥٣,٠٧٠	٦,٨٦٨,٠١٦	معدل احتساب الوعاء الزكوي
٪٢,٥	٪٢,٥٧٨	الزكاة المستحقة
<u>٤٠١,٣٢٦</u>	<u>١٧١,٧٠٠</u>	

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ١٤٤٠/٠٧/٠٧ هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أسماء %٢,٥ من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يمثل في أربعة أمثل ١٠% من إجمالي الربح كما في نهاية العام.

٣/١٧- قدمت الشركة إقراراتها الزكوي عن سنة ٢٠٢٢م وحصلت الشركة على شهادة لتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٥/١٠/٢١ هـ الموافق ٢٠٢٤/٤/٣٠ م.

٤/١٧- مبلغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

م٢٠٢٢/١٢/٣١	م٢٠٢٣/١٢/٣١	رصيد أول السنة
١١,٩٩٦,٧٤٢	---	التسويات خلال السنة
(١١,٩٩٦,٧٤٢)	---	رصيد آخر السنة
<u>---</u>	<u>---</u>	

- بتاريخ ١٤٤٠/٦/٢٦ هـ 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 ٧٥٠٤/١١٤٤٠ بتاريخ ١٤٤٠/٠٥/٣٠ هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) (٢٦/٢٠٢٠/٠٢) 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 كيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م في المبالغ المستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الصافي بعد التسوية ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال سعودي.

٥/١٧- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢٢م 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 لسنوات ٢٠٢٢م و ٢٠٢٣م كاملة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مملوكة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

١٨- تسهيلات بنكية - بالصافي

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٢١,١٨٣,٩٤٤	٦٠,٥٤٥,٦٧٢	اجمالي التسهيلات البنكية
٦٤,٠٨٤,٣٥٧	٤٩,٤٠٩,١٦٨	الجزء المتداول
(٧,٠٤٣,٣٦٢)	(٥,٧٤٦,٠١٧)	نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٧,٠٤٤,٩٩٥	٤٣,٦٦٣,١٥١	
٥٧,٠٩٩,٥٦٧	١١,١٣٦,٥٠٤	الجزء غير المتداول
(٦,٤٧٨,٤٥٦)	(٨٩٢,٠٦٠)	نافصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٠,٦٢١,١١١	١٠,٢٤٤,٤٤٤	
١٠٧,٦٦٢,١٠٦	٥٣,٩٠٧,٥٩٥	التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بفرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٥٣,٩٠٧,٥٩٥ ريال سعودي (م ٢٠٢٢م: ١٠٧,٦٦٢,١٠٦ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص الفاقعية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسليل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق فإن الشركة لديها ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (م ٢٠٢٢م: ٧,٩٥٢,٨٣٦ ريال سعودي).

١٩- التزامات منافع الموظفين

الحركة في التزام منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

م ٢٠٢٢/١٢/٣١	م ٢٠٢٣/١٢/٣١	
٥,٠٠٢,٢٢٦	٤,٠٤٥,٦٨١	الرصيد كما في أول السنة
٣١٧,٣١٨	٢٧٨,٩٥٥	تكلفة الخدمات الحالية (إيضاح ٢٦)
١٨٨,٦٤٧	٢٣٣,١١٨	تكلفة الفولن드 على التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٥)
(١,٣٦١,٧٢٩)	(١٨٥,٤٧١)	المدفوع خلال السنة
(١٠١,٢٨١)	(١٠٦,٥٨٦)	(الخسائر) الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١١٩)
٤,٠٤٥,٦٨١	٤,٢٦٥,٦٩٧	الرصيد كما في آخر السنة

١١٩- احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

تتمثل الحركة على احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
٥٤٧,٣٣٢	٦٤٨,٦١٣	الرصيد كما في أول السنة
١٠١,٢٨١	١٠٦,٥٨٦	(الخسائر) الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٦٤٨,٦١٣	٧٥٥,١٩٩	الرصيد كما في آخر السنة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقلدة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

١٩- التزامات منافع الموظفين(تنمية)

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالتالي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	سن التقاعد
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن الوفيات في المملكة العربية السعودية
٧٤ سنة	٧٤ سنة	معدل الخصم
%٤,٩٠	%٦	معدل دوران الموظفين
%٣٠	%٤٠	معدل الزيادة السنوية للرواتب
%٢,٩٠	%٣,١٠	

تحليل الحساسية في حالة تغير احد العوامل الرئيسية

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١
٤,١٧٢,٢٣١	٤,٣٧٢,٧٦٠	- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة %١
٣,٩٢١,٧٩٦	٤,١٧٢,٤٣١	- زيادة في معدل الخصم بنسبة %١
٣,٩٢٥,٢٦٨	٤,١٧٦,٠٣٥	- نقص في معدل الخصم بنسبة %١
٤,١٧١,٠٠٥	٤,٣٧٠,٩٢٥	- زيادة في معدل دوران الموظفين بنسبة %٥
٤,٠٤٧,٦٥٨	٤,٢٨٦,٨٦٧	- نقص في معدل دوران الموظفين بنسبة %٥
٤,٠٤٩,٦٥٨	٤,٢٧٣,٥٣٧	

٢٠- دعم تمويل البنك المركزي السعودي

في إطار جهود الدولة لخفيف من الآثار المالية الاقتصادية المتوقعة الناتجة عن "فيروس كوفيد-١٩" وذلك من خلال اتخاذ برنامج لدعم القطاع الخاص وتمكنه من القيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات بهدف دعم تمويل المنتجات متباينة الصغر والمتوسطة ، من خلال تمديد البنك المركزي فترة تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالإضافة إلى تحويل مبلغ (٤,١٧١,٨٠١) ريال سعودي ، وخلال عام ٢٠٢٢م تم سداد إجمالي المبلغ بالكامل.

٢١- رأس المال

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣م	الإجمالي	الإجمالي	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة المساهمة%
١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٠	%٩٥
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	%٤,٩٩
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	%٠,٠١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠			%١٠٠

٢٢- الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ، يتغير على الشركة تجنيب احتياطي بنسبة ١٠% من صافي دخل السنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال ، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين ، و جاري اتخاذ الاجراءات النظامية اللازمة لتعديل النظام الأساسي حتى يتوافق مع نظام الشركات الجديد.

٢٣- تعهدات والتزامات محتملة

- لا يوجد أي تعهدات والتزامات محتملة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمشروع.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٢٤- الإيرادات من التمويل الإسلامي

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
١٥٨,٠٨٦,٤٩٢	١٥,٥١٠,٤٠٢	إيرادات الفروع
(١١٠,٨٧٤,١٠٠)	(١٠,٤٩٧,٦٠٠)	تكلفة البضاعة المباعة
٤٧,٢١٢,٣٩٢	٥,٠١٢,٨٠٢	
(٣٩,٩٨٥,٩٥٧)	(٣,٢٥٦,٠٤٣)	أرباح غير محققة من إيرادات العام
١٨,٦١٧,٥٩٧	٢٦,٣١٣,١٠٥	أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة
٢٥,٨٤٤,٠٣٢	٢٨,٠٦٩,٨٦٤	
(٥,٧١١,٣٥٥)	(٣,٧١٠,٩٣١)	خصم مسموح به
٢٠,١٣٢,٦٧٧	٢٤,٣٥٨,٩٣٣	الإجمالي

٢٥- تكلفة التمويل

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
٥,٣٥٦,٧٢٢	٧,٤٠٤,٩٩٧	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٨٨,٣٩١	٦٨,٢٣١	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول (إيضاح ٢/١١)
١٨٨,٦٤٧	٢٣٣,١١٨	مصاريف تمويل التزامات منافع الموظفين المحددة - (إيضاح ١٩)
٥,٦٣٣,٧٦٠	٧,٧٠٦,٣٤٦	الإجمالي

٢٦- مصروفات عمومية وإدارية

م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣	
١٤,٢١٥,٦٩٦	١١,٨٤٧,٦٧١	أجور ومرتبات وما في حكمها
٧٥٤,٨٠٠	٧٤٩,٨٣٠	تأمينات اجتماعية
٥٥٨,٢٥٥	١,٣٧٥,٨٣٣	مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنتسبة - (إيضاح ٣/١٦)
١,٣١٥,١٠٠	١,٤٧٣,٣٧٢	اعتباب استشارات مهنية
٦٧١,٣٧٧	٦٥٧,١٧٩	إيجارات
٨٤٠,١٨٦	١,٣٩٠,٩٨٦	استهلاكات ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
١١٩,٦٢٣	٣٧٩,٧٣٥	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ١٠)
٩٢٤,٥٧١	١,٠٠١,٣٨٩	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ١/١١)
١,٤٩٦,٢٢٩	١,٢٦٦,٠٣٥	تأمين طبي
١,٤٣٩,٣١٩	٧٠٣,٥٦٧	برامج حاسب الآلي وخدمات أمن المعلومات
٢٠٥,٣٨٠	١٧٦,٤١٤	خدمات بنكية
١,٥٥١,١٠٩	١,٩٥١,٣٦٥	رسوم وتصديقات واشتراكات
٤٣٤,٩٢١	١٠٨,٧٤٣	اصلاح وصيانة
١,٥٥١,٣٢٢	١,٣٥٥,٠٤١	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
٣١٧,٣١٨	٢٧٨,٩٥٥	(التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٩)
١,٣٩٤,١٦٤	٩١٢,٠٤٥	أخرى
٢٧,٢٨٩,٣٧٠	٢٥,٦٢٨,١٦٠	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)

٢٧- إيرادات أخرى

<u>م٢٠٢٢</u>	<u>م٢٠٢٣</u>	
٨١٤,٦٤٨	٩٦٢,٣٧٩	مبالغ محصلة متعلقة بديون مدومة سابقاً
١,٤٧٦,٥١٦	٢٠٠,٩٧٣	رسوم إدارية
<u>٢,٢٩١,١٦٤</u>	<u>١,١٦٣,٣٥٢</u>	

٢٨- (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تم حساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة بتقسيم صافي (خسارة) السنة العادلة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:-

<u>م٢٠٢٢</u>	<u>م٢٠٢٣</u>	
(١٩,٤٧٤,٤٩٥)	(١٠,٦٦٩,٠٨٠)	صافي (خسارة) السنة
١٥,٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>(١,٣٠)</u>	<u>(٠,٧٠)</u>	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

٢٩- التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) وبخضوع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر تقوم الشركة بمراقبة أعمالها بشكل أساسي كقطاع أعمال واحد وتبعد بذلك ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تتطابق على الشركة، تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.

٣٠- 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 تتضمن بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/٣٠- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والاشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة، كما ان المجلس مسؤول عن تطوير ووضع سياسات إدارة المخاطر للشركة.

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقديم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعينها 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

تم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية، تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة، تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية، تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيصالات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

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

٤/٣٠- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوفي 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. تكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١/٢/٣٠- 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، تحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعمليات أخرى غير الريال السعودي، وتعتقد الإدارة أن هناك حد أعلى 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.

٢/٢/٣٠- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتغيرات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة.

لا توجد هناك إلتزامات مالية خاصة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

٣/٢/٣٠- مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف 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 المملوكة المتداولة في السوق، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣/٣٠- مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. من إجمالي الأصول البالغة ٢٣٨,٠٧٣,٠٢٢ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٠٢٣,٢٥٤,٢١٥ ريال سعودي)، تبلغ الأصول الخاصة لمخاطر الائتمان ١٥٧,٦٠٥,٩٦٢ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٢٦,٥٥٣,٣٨٦ ريال سعودي). قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
١٢,٤١٦,٢٣١	١٣,٠٤٥,٤٥٦	٦
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	٨
٧,٩٥٢,٨٣٦	٧,٩٥٢,٨٣٦	١٨
٢٢٦,٥٥٣,٣٨٦	١٥٧,٦٠٥,٩٦٢	

لقد وما في حكمه
 صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
 ودائع طويلة الأجل

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٣٠- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

١/٣/٣٠- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر التقلية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة للتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود الائتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانت شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كاداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرابحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضى موعد استحقاقها / تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلي:

م٢٠٢٢	م٢٠٢٣	
١٤٤,٩٣٠,٢٣٥	٨٣,٩٠٢,٦٥٦	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٣٨,٥٥٨,١٢٨	٢١,٨٩١,٠١٤	متاخرة من ٣٠-١ يوماً
١٧,١٥٨,٢١٥	١١,٠٣٣,٨٥٥	متاخرة من ٩٠-٣١ يوماً
٩,٢١٦,٣٥٦	١٣,٢٤٥,٨٧١	متاخرة من ١٨٠-٩١ يوماً
٨,٢٩٢,٢٠٥	١٢,٧٩٩,٩٥٠	متاخرة من ٣٦٠-١٨١ يوماً
١٢,٩٠١,٦٩٩	١٩,٦٤٢,٣٢٩	متاخرة لأكثر من سنة
<u>٢٣١,٠٥٦,٨٣٨</u>	<u>١٦٢,٥١٥,٦٧٥</u>	
(٢٤,٨٧٢,٥١٩)	(٢٥,٩٠٨,٠٠٥)	نافضاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
<u>٢٠٦,١٨٤,٣١٩</u>	<u>١٣٦,٦٠٧,٦٧٠</u>	الصافي بعد الانخفاض
<u>%١٠,٧٦</u>	<u>%١٥,٩٤</u>	اجمالي معدل التغطية لمحفظة

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

تتشاً مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في النشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغييرات 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 النشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحصينات التمهنية 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 المزاحمات الممنوعة للعملاء.

٢/٣/٣٠- 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 جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٤- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

٤/٣/٣- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنّه من الممكن أن يتغير على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوقاء بالتزاماتها ذات الصلة بالإلتزامات المالية حال استحقاقها، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، يقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والمصعبة 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.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات الشركة بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	القيمة الدفترية	م٢٠٢٣
الإلتزامات:				
—	٨,٩١٥,٠٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠	٨,٩١٥,٠٠٠	دائنون تجاريين
١١,١٣٦,٥٥٥	٤٩,٤٠٩,١٦٨	٦٠,٥٤٥,٦٧٣	٥٣,٩٠٧,٥٩٥	تسهيلات بنكية - بالصافي
—	١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٩,٢١٣	١,٠٥٩,٢١٣	مصاروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
—	٣٧٣,٠٢٦	٣٧٣,٠٢٦	٣٧٣,٠٢٦	مخصص الزكاة
—	٩٩١,٢٥١	٩٩١,٢٥١	٩٩١,٢٥١	الالتزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	—	٤,٢٦٥,٦٩٧	٤,٢٦٥,٦٩٧	الالتزامات منافع الموظفين
١٥,٤٠٢,٢٠٢	٦٠,٧٤٧,٦٥٨	٧٦,١٤٩,٨٦٠	٦٩,٥١١,٧٨٢	

أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	القيمة الدفترية	م٢٠٢٢
الإلتزامات:				
—	٩,٨١٥,٥٠٠	٩,٨١٥,٥٠٠	٩,٨١٥,٥٠٠	دائنون تجاريين
٥٧,٠٩٩,٥٦٧	٦٤,٠٨٤,٣٥٧	١٢١,١٨٣,٩٢٤	١٠٧,٦٦٢,١٠٦	تسهيلات بنكية - بالصافي
—	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	دعم تمويل البنك المركزي السعودي
—	٨٩٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٦٦	مصاروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
—	٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦	مخصص الزكاة
٩٧٣,٤٣١	٣٦٦,٥٧٠	١,٣٤٠,٠٠١	١,٣٤٠,٠٠١	الالتزامات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١	—	٤,٠٤٥,٦٨١	٤,٠٤٥,٦٨١	الالتزامات منافع الموظفين
٦٢,١١٨,٦٧٩	٧٩,٥٣٣,٦٢٠	١٤١,٦٥٢,٢٩٩	١٢٨,١٣٠,٤٨١	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٤٠- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تعم)

تحليل الأصول والالتزامات المالية بناءً على تواريχ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الأصول والالتزامات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

<u>أكبر من سنة</u>	<u>سنة</u>	<u>التدفقات النقدية التعاقدية</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>٢٠٢٣م</u>
---	١٣,٠٤٥,٤٥٦		١٣,٠٤٥,٤٥٦	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	—		٧,٩٥٢,٨٣٦	ودائع طويلة الأجل
---	١,٥٩٣,٢٩٨		١,٥٩٣,٢٩٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
---	١,٤٣٢,١٠٨		١,٤٣٢,١٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٨,٠٤٧,٥١٦	٥٨,٥٦٠,١٥٤		١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٢,٤٢٣,٤٦٦	—		٢,٤٢٣,٤٦٦	ممتلكات ومعدات - صافي
٢,٦٦٧,٩٢٤	—		٢,٦٦٧,٩٢٤	أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٢٢٤,٦٨٦	—		١,٢٢٤,٦٨٦	حق استخدام أصول - بالصافي
—	٣٧,٣٠٢,٧٨٧		٣٧,٣٠٢,٧٨٧	أصول محتجزة محفظة بها للبيع
٣٣,٨١٢,٧٩١	—		٣٣,٨١٢,٧٩١	استثمارات عقارية
١٢٦,١٣٩,٢١٩	١١١,٩٣٢,٨٠٣		٢٢٨,٠٧٣,٠٢٢	الأصول المالية
---	٨,٩١٥,٠٠٠		٨,٩١٥,٠٠٠	دائنون تجاريين
١٠,٢٤٤,٤٤٥	٤٣,٦٦٣,١٥٠		٥٣,٩٠٧,٥٩٥	تسهيلات بنكية - بالصافي
---	١,٠٥٩,٢١٣		١,٠٥٩,٢١٣	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
---	٣٧٣,٠٢٦		٣٧٣,٠٢٦	مخصص الزكاة
---	٩٩١,٢٥١		٩٩١,٢٥١	التزامات عقود إيجار
٤,٢٦٥,٦٩٧	—		٤,٢٦٥,٦٩٧	الالتزامات منافع الموظفين
١٤,٥١٠,١٤٢	٥٥,٠٠١,٦٤٠		٦٩,٥١١,٧٨٢	الالتزامات المالية
١١١,٦٢٩,٠٧٧	٥٦,٩٣٢,١٦٣		١٦٨,٥٦١,٢٤٠	فجوة الاستحقاق
١٦٨,٥٦١,٢٤٠	٥٦,٩٣٢,١٦٣		١٦٨,٥٦١,٢٤٠	فجوة الاستحقاق التراكمية

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مفقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
للمنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(بالريالات السعودية)

٤٠- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

أكبر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	٢٠٢٢م
---	١٢,٤١٦,٢٣١	١٢,٤١٦,٢٣١	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	٧,٩٥٢,٨٣٦	ودائع طويلة الأجل
---	١,٨٨١,٥١٤	١,٨٨١,٥١٤	مصروفات مدقوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
---	٢٨٣,٦٩٩	٢٨٣,٦٩٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٤٣,٧٣٤,٠٠٧	٦٢,٤٥٠,٣١٢	٢٠٦,١٨٤,٣١٩	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٥,٣٠٢,٦٥٢	---	٥,٣٠٢,٦٥٢	ممتلكات ومعدات - صافي
١,١٩٣,٢٧٨	---	١,١٩٣,٢٧٨	أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٦٥٣,٠٥٦	---	١,٦٥٣,٠٥٦	حق استخدام أصول - بالصافي
---	٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,١٤٧,٢٩٢	أصول متحزة محتظ بها للبيع
٣٣,٢٣٩,٣٣٨	---	٣٣,٢٣٩,٣٣٨	استثمارات عقارية
١٩٣,٠٧٥,١٦٧	١١٤,١٧٩,٠٤٨	٣٠٧,٢٥٤,٢١٥	الأصول المالية
---	٩,٨١٥,٥٠٠	٩,٨١٥,٥٠٠	دائنون تجاريين
٥٠,٦٢١,١١١	٥٧,٠٤٠,٩٩٥	١٠٧,٦٦٢,١٠٦	تسهيلات بنكية - بالصافي
---	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	دعم تمويل البنك المركزي السعودي
---	٨٩٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٦٦	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
---	٢٠١,٣٢٦	٢٠١,٣٢٦	مخصص الزكاة
٩٧٣,٤٣١	٣٦٦,٥٧٠	١,٣٤٠,٠٠١	التزامات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١	---	٤,٠٤٥,٦٨١	التزامات منافع الموظفين
٥٥,٦٤٠,٢٢٣	٧٢,٤٩٠,٤٥٨	١٢٨,١٣٠,٤٨١	الالتزامات المالية
١٣٧,٤٣٤,٩٤٤	٤١,٦٨٨,٧٩٠	١٧٩,١٢٣,٧٣٤	فجوة الاستحقاق
١٧٩,١٢٣,٧٣٤	٤١,٦٨٨,٧٩٠	١٧٩,١٢٣,٧٣٤	فجوة الاستحقاق التراكمية

٥/٣٠- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد إلتزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلى:

المستوى الأول : الأسعار السوقية المقصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة يمكن اقتناها 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 .

٢٠٢٢م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي الاستثمار في
٢٠٢٢م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	التمويل الإسلامي
٢٠٦,١٨٤,٣١٩	٢٣١,٠٥٦,٨٣٨	١٣٦,٦٠٧,٦٧٠	١٦٢,٥١٥,٦٧٥

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(بالريالات السعودية)

٤٠- إدارة المخاطر والأدوات المالية (اتمه)

٦/٣١- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي لحفظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سلية من أجل دعم أعمالها وتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها. تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات الازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يتم عمل تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ م. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقترن من الشركة على أساس المتطلبات النظمية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفظ على تمويل إجمالي ثلاثة مرات من رأس المال.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١,١٥	٠,٨١

اجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال *

* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية).

٣١- رقم المقارنة

تم إعادة تدويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية من أجل تقديم عرض السنة المالية وكانت على النحو التالي:-

١- قائمة المركز المالي

البند	بعد التعديل	أعادة التدويب	قبل التعديل	إضاح	البند
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥,٣٠٢,٦٥٢	(١,١٩٣,٢٧٨)	٦,٤٩٥,٩٣٠	١/٣١	٥,٣٠٢,٦٥٢
أصول غير ملموسة - بالصافي	١,١٩٣,٢٧٨	١,١٩٣,٢٧٨	---	١/٣١	١,١٩٣,٢٧٨
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى	١,٨٨١,٥١٤	(٢٨٣,٦٩٩)	٢,١٦٥,٢١٣	٢/٣١	٢٨٣,٦٩٩
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢٨٣,٦٩٩	٢٨٣,٦٩٩	---	٢/٣١	٢٨٣,٦٩٩
حق استخدام أصول	١,٦٥٣,٠٥٦	(٢٧٣,٧٠١)	١,٩٢٦,٧٥٧	٤/٣١	٢٧٣,٧٠١
التزامات عقود إيجار	١,٣٤٠,٠٠١	(٢٧٣,٧٠١)	١,٦١٣,٧٠٢	٤/٣١	٢٧٣,٧٠١

٢- قائمة التدفقات النقدية

البند	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل				
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٤٠,٠٠٦	(١١٩,٦٢٣)	٩٥٩,٨٠٩	١/٣١	إسطفاء أصول غير ملموسة
إسطفاء أصول غير ملموسة	١١٩,٦٢٣	١١٩,٦٢٣	---	١/٣١	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية	٤,٩٣٤,٤٥٣	٤,٩٣٤,٤٥٣	---	٢/٣١	أرباح إعادة تقييم أصول متحجزة بغرض البيع
أرباح إعادة تقييم أصول متحجزة بغرض البيع	٥,٨٥٧,١٩٠	٥,٨٥٧,١٩٠	---	٣/٣١	الأنشطة التشغيلية
مصرفوفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى	٩٠٥,٤٢٣	٢٨٣,١٩٩	٦٢٢,٢٢٤	٢/٣١	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢٨٣,١٩٩	٢٨٣,١٩٩	---	٢/٣١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
الأنشطة الاستثمارية	٣١٥,٧٤٢	١,٣١٣,٠٧٢	١,٦٢٨,٨١٤	١/٣١	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٥٤٩,٨٦٦	٥٤٩,٨٦٦	---	١/٣١	مدفوعات في استثمارات عقارية
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	--	٧٦٣,٢٠٦	٧٦٣,٢٠٦	١/٣١	
مدفوعات في استثمارات عقارية	--	(١٠,٧٩١,٦٤٢)	١٠,٧٩١,٦٤٢	٣/٣١	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مفتوحة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١- أرقام المقارنة(تتمه)

- ١/٣١- خلال عام ٢٠٢٢م ، تم تمويل أصول غير ملموسة ضمن بند ممتلكات و معدات بتكلفة قدرها ١,١٩٣,٢٧٨ ريال سعودي و استهلاك بمبلغ ١١٩,٦٢٣ ريال سعودي ، و خلال عام ٢٠٢٣م تم إعادة تمويلها الى أصول غير ملموسة – بالصافي.
- ٢/٣١- خلال عام ٢٠٢٢م ، تم تمويل مستحق من أطراف ذات علاقة ضمن بند مصروفات مدفوعة مقدماً و ارصدة مدينة أخرى بمبلغ ٢٨٣,٦٩٩ ريال سعودي ، و خلال عام ٢٠٢٣م تم إعادة تمويلها الى مستحق من أطراف ذات علاقة.
- ٣/٣١- خلال عام ٢٠٢٢م ، تم تمويل أرباح إعادة تقدير استثمارات عقارية و أرباح إعادة تقدير أصول محتجزة بغير ضائعاً كمقدرات في استثمارات عقارية ضمن الأنشطة الاستثمارية بقائمة التدفقات النقدية بمبلغ ٤,٩٣٤,٤٥٣ ، ٥,٨٥٧,١٩ ريال سعودي على التوالي ، و خلال عام ٢٠٢٣م تم إعادة تمويلها الى أرباح إعادة تقدير استثمارات عقارية و أرباح إعادة تقدير أصول محتجزة بغير ضائعاً تعديل صافي الدخل الى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل بقائمة التدفقات النقدية.
- ٤/٣١- خلال السنة الحالية ، تم إعادة احتساب حق استخدام أصول و الالتزامات الإيجارية المرتبطة بها و تبيين وجود خطأ في الاحتساب من السنوات السابقة ترتب عليه زيادة رصيد حق استخدام أصول و التزامات عقود الإيجار بقيمة قدرها ٢٧٣,٧٠١ ريال سعودي ، و تم إعادة التمويل و تصحيح ذلك .

٣٢- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٣٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٤م.