

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٢٠-٦	إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

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

مقدمة :

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض) "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م والقوائم الأولية المختصرة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقرير المالي الأولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص :

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

الاستنتاج:

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

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العمش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٠٨ رمضان ١٤٤٢ هـ
الموافق : ٢٠ أبريل ٢٠٢١ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٢٠٢١/٠٣/٣١م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	إيضاح	
			الموجودات
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٩,٥٩١,٥٤٨	٤	نقد وما في حكمه
٢٦,٥٥٢,٨٣٥	٢٦,٥٥٢,٨٣٥	٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
٢,٤٣٦,٣٩١	٣,٥٦٣,٧٥١		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١٢,٤٦١,٨٤٠	١٢,٤٦١,٨٤٠	٣/٧	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٦٥,٠١٣,٥٦٥	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٤٢٠,٨٩٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٨٦١,٨٨٠	٣,٨٦١,٨٨٠		حق استخدام موجودات - بالصافي
٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢		موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٨,١٨٢,١٥٠		استثمارات عقارية - بالتكلفة
٣٨٧,٢١٣,٧٤٥	٣٨٦,٩٣٨,٥٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦,٩٢٥,٥٠٠	٤,٠٥٤,٩٦٠		دائنون تجاريون
٧٠٤,٨٤٦	٨٩,١٥٣		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٩١١,٦١٤	٥,٤٧٢,٨٤٠	١/٦	المستحق لأطراف ذات علاقة
٤٦٣,٨٨٤	٥١٤,٢٢٤	٢/٧	مخصص الزكاة
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦	٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
٣,٢٦٩,٦٥٤	٣,٢٦٩,٦٥٤		مطلوبات عقود إيجار
٥,٨١٨,٦٤٨	٥,٧٥٦,٩٢٨		مطلوبات منافع الموظفين المحددة
١٩٠,٧٨٤,٢٨٢	١٨٨,٨٤٧,٨٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٢,٢١٦,١٧٥		احتياطي نظامي
٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢٥,٦٥٦,٨٠٨		أرباح مبقاة
٢١٧,٦٩٠	٢١٧,٦٩٠		احتياطيات أخرى
١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	١٩٨,٠٩٠,٦٧٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٨٧,٢١٣,٧٤٥	٣٨٦,٩٣٨,٥٦٨		مجموع حقوق المطلوبات والمساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٠/٠٣/٣١م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>٢٠٢١/٠٣/٣١م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	إيضاح	
١١,٨٨١,٥٣٦	٩,٩٥٤,٥٥٣	١٠	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٦,١٧٦,١٢٥)	(٢,٨٦٢,١٩٤)	١١	تكلفة التمويل
(٥,٣٨٥,٥٨٩)	(٥,٣٨٠,٨٠٩)		مصروفات عمومية وإدارية
<u>(١١,٥٦١,٧١٤)</u>	<u>(٨,٢٤٣,٠٠٣)</u>		مجموع المصروفات والأعباء
٣١٩,٨٢٢	١,٧١١,٥٥٠		ربح الفترة قبل الزكاة
(١٥,٩٩١)	(٥٠,٣٤٠)	١/٧	الزكاة
<u>٣٠٣,٨٣١</u>	<u>١,٦٦١,٢١٠</u>		صافي ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٣٠٣,٨٣١</u>	<u>١,٦٦١,٢١٠</u>		اجمالي الدخل الشامل
<u>٠,٠٢</u>	<u>٠,١١</u>	١٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

<u>رأس المال</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>أرباح مبقاة</u>	<u>احتياطيات اخرى</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨١٢,٧١٥	٧٤,٧١٧,٤٥٤	(١٦٣,٠٨٢)	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	الرصيد ٢٠٢٠/٠١/٠١ م (مراجعة)
-	-	٣٠٣,٨٣١	-	٣٠٣,٨٣١	صافي ربح الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨١٢,٧١٥	٧٥,٠٢١,٢٨٥	(١٦٣,٠٨٢)	٢٤٦,٦٧٠,٩١٨	الرصيد في ٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢١٧,٦٩٠	١٩٦,٤٢٩,٤٦٣	الرصيد ٢٠٢١/٠١/٠١ م (مراجعة)
-	-	١,٦٦١,٢١٠	-	١,٦٦١,٢١٠	صافي ربح الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٥,٦٥٦,٨٠٨	٢١٧,٦٩٠	١٩٨,٠٩٠,٦٧٣	الرصيد في ٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)	إيضاح
٣١٩,٨٢٢	١,٧١١,٥٥٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٧٨,٠٩٥	١٧٧,٨٤٥	ربح الفترة قبل الزكاة
١٤١,٥٠٩	١٤١,٣٤٦	تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٦٣٩,٤٢٦	٢,٠٣٠,٧٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات منافع الموظفين المحددة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		نقص (زيادة)
٢١,٠٣٤,٠٣١	١١,١٣٦,٦٠٩	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
(٦,٤٣٨,٣٧٨)	(١,١٢٧,٣٦٠)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١,٦٠٣,١٠٠)	(٢,٨٧٠,٥٤٠)	(نقص) زيادة :
(٨,٤٤١,٨٨٤)	١,٥٦١,٢٢٦	دائنون تجاريون
(٥١٦,٩٤١)	(٦١٥,٦٩٣)	المستحق لأطراف ذات علاقة
-	(٢٠٣,٠٦٦)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٦٧٣,١٥٤	٩,٩١١,٩١٧	المسدد من منافع الموظفين المحددة
		صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١١٢,٥٥٧)	(٤٣,٠٤٣)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٨١,٧٨٧)	مدفوعات في استثمارات عقارية
(١١٢,٥٥٧)	(٥٢٤,٨٣٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٢٣,٠٠٢,٢٥٥)	-	التدفق النقدي من عمليات التمويل
١,٥٦٢,٧٩٦	-	صافي التغير في التسهيلات البنكية
(٢١,٤٣٩,٤٥٩)	-	صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
(١٦,٨٧٨,٨٦٢)	٩,٣٨٧,٠٨٧	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١	صافي التغير في الأرصدة النقدية
٦٠,٠٦٩,٨٧٢	١٠٩,٥٩١,٥٤٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٨) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١ - الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" الشركة - شركة مساهمة سعودية مغلقة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه. يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ بتاريخ ١٤٣٤/٩/٨هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ بتاريخ ١٤١٣/٩/١٠هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ بتاريخ ١٤٢١/٩/١٣هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ بتاريخ ١٤١٤/٩/١٩هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ بتاريخ ١٤٣١/١/٤هـ.

٣/١- أحداث هامة

في مطلع سنة ٢٠٢٠م المنقضية انتشرت جائحة كورونا المستجد (كوفيد -١٩) ، مما تسبب في اضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم ، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، واتخذت المملكة العديد من الإجراءات الاحترازية لمواجهة كافة الآثار السلبية المترتبة الناتجة عن تلك الجائحة، إن مدى تأثير جائحة كورونا على أعمال الشركة وعملياتها التشغيلية ونتاجها المالية أمر تعتقده الإدارة إلا أن المبالغ غير محددة وتعتمد على العديد من العوامل والتطورات المستقبلية، وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الافتراضات والتقديرية والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية الأولية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وخلال الفترة ، ومع اكتشاف لقاحات لهذا الوباء وتراجع الآثار الناجمة عن تلك الجائحة 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 الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م ولكن ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة، فإن أي تغير مستقبلي في الافتراضات والتقديرية قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول و/أو الالتزامات 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 الالتزام

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي الأولي) وتعليمات البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) للمحاسبة عن الزكاة والضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ولا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغييرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة.
- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٨).

٢/٢- أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية علي أساس مبدأ التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

٣/٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والغير مطبقة

فيما يلي المعايير والتعديلات التي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات المذكورة أدناه على قوائمها المالية ومع ذلك تتوقع أن التأثير إن وجد لن يكون جوهرياً على القوائم المالية.

سارية للفترة السنوية بدأ من أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات
١ يناير ٢٠٢١ م	● المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".
١ يناير ٢٠٢٢ م	● تصنيف الإلتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية").
متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل الى أجل غير مسمى	● بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨).

٤/٢- عملة العرض والنشاط

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

٥/٢- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير 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 والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترة 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 جوهرياً 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 لمطلوبات منافع الموظفين المحددة

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مبينه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة علي جميع السنوات المعروضة مالم ينص علي غير ذلك.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(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.

العمر الإنتاجي المقدر

٤ سنوات
٧ سنوات
٧-١٠ سنوات
١٠ سنوات

الأصل

سيارات
أثاث ومفروشات
آلات ومعدات
تحسينات 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 للموجودات مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الآتي:

- 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 مدينة.

- 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 الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية آمنة 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 للتقييم 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 المطلوبات التعاقدية للأداة. يتم إلغاء 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.

١/٧/٣- الموجودات المالية

(أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشترقات 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 بشراؤه، 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 مديني 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 مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١/٧/٣ - الموجودات المالية - تمة

(ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، 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 والسماسة 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 حينما يقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات 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 إمكانية 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.

٢/٧/٣ 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 المبدئي. 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاءه أو الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بأخر 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.

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 يبيع 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 بيعه 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 الجوهريّة متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهريّة 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 تفرها عموماً الانظمة أو العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات الى او 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١٣/٣- المخصصات للموجودات 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 والتحويلات بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، 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 التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي موجودات الخدمة. يتم الاعتراف بأرباح 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 تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

١٨/٣ - 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 مطلوبات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("المطلوبات") 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 مطلوبات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لمطلوبات الشركة.

تتكون مطلوبات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للمطلوبات 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 المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

٢٠/٣ - مصروفات بيع وتسويق

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

٢١/٣ - مصروفات عمومية وإدارية :

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

٢٢/٣ - المطلوبات 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. توقبت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١ (غير مراجعة)
٢٤٩,٧٩٧	٢٨٢,٠٠٤
٩٩,٩٥٤,٦٦٤	١٠٩,٣٠٩,٥٤٤
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٩,٥٩١,٥٤٨

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

٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١ (غير مراجعة)
٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢٢٧,٠٤٣,٧٤٧
(٤٨,٢٦٨,٢٨٦)	(٤٦,٣٣٦,٠٢٧)
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	١٨٠,٧٠٧,٧٢٠
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٦٥,٠١٣,٥٦٥
٧٢,٢٣٨,٩٣٦	٥٩,٢٦٦,٢٨٣
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٠٥,٧٤٧,٢٨٢

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
مدينون من عقود تمويل*
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقسم كالاتي:

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 (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١ (غير مراجعة)	البيان
الحد الأدنى القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط
٨٧,٩٣٣,٠٩١	١١٣,١٧٥,٠٣٣	٩٨,٤٣٦,٤٠٠
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٢٦,٩٣٧,٥٨٢	١٢٨,٦٠٧,٣٤٧
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢٢٧,٠٤٣,٧٤٧

* بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٠م وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع ارباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المبقة على المساهمين وذلك من اجل سداد التعثرات الخاصة بمدينون من عقود تمويل أطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم بمبلغ ١٧,٦٠٨,٢٤٨ ريال سعودي و١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي (إيضاح ٦)، بالإضافة الى عميل آخر بضمان أحد المساهمين بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٤٩٧ ريال سعودي وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٨/٠١/١٤٤٢هـ الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٠م.

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠%، ١٦% (٢٠٢٠م ١٠%، ١٦%) سنوياً.

- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة الى نقدية وتهدف الى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

- في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ١٨٠,٧٠٧,٧٢٠ ريال (٢٠٢٠م: ١٩١,٨٤٤,٣٢٩ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال (٢٠٢٠م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت ٢٥,٦٥٢,٩٥٤ ريال (٢٠٢٠م: ٣٤,٧٢٢,٦٢٥ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ٣,٢٥٣,٤٤٠ ريال (٢٠٢٠م: ٥,٨٧٩,٥٤٦ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٥,٦١٤,٤٧٧ ريال (٢٠٢٠م: ١٩,٢٢٨,٢٤٦ ريال) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

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

- الضمانات العقارية المرهونة لدي الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١١٩,١٣٥,١٧٨ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفلاء الضامين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفولهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠% من قيمة التعويض.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية)

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل الاطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة). خلال هذه الفترة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

١/٦- المستحق لأطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة العلاقة	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٢٠/١٢/٣١ م (مراجعة)
أحمد محمد بانعيم	مساهم	٥,٤٧٢,٨٤٠	٣,٩١١,٦١٤

٢/٦- أهم المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة والمسجلة ضمن بنود المركز المالي والأرباح أو الخسائر وبياناتها كما يلي:-

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة ٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)	مبلغ المعاملة ٢٠٢٠/١٢/٣١ م (مراجعة)
أحمد محمد بانعيم	مساهم	تمويل* توزيعات أرباح أفقال جزء المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	٢,٨٦٢,١٩٤	٤,٠٢٨,٥٥٥ ٥١,٦٣٥,٣٥٠ (٥١,٦٣٥,٣٥٠)
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	سلف توزيعات أرباح افال جزء المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	٤٣٠,٢٣٨	٣٠٨,٥٠٧ ٢,٧١٢,٢١٥ (٢,٧١٢,٢١٥)
ابراهيم صالح محمد بانعيم	مساهم ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة - سابق	سلف	-	(٦٧,٨٧٠)
نعيم أحمد محمد بانعيم	مساهم	توزيعات أرباح أفقال جزء المديونيات الخاصة بالعملاء المتعثرين	-	٥,٤٣٥ (٥,٤٣٥)

٣/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة ٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)	مبلغ المعاملة ٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس - المدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	٤٤٨,٢٢٠	١٩٤,٠٧٩
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة سابق	رواتب ومكافأة المجلس - المدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	-	٦١,٨٧٥
نعيم أحمد محمد بانعيم	مساهم	مكافأة المجلس - المدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	٧١,١٨١	١١٩,٠٧٩

* 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 ٢٠١٤ م وتنص 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 بهدف 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 (١)).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٧- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

١/٧- مكونات الوعاء الزكوي

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

٢٠٢٠/٠٣/٣١م (غير مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١م (غير مراجعة)
٢,٥٥٨,٥٦٨	١٣,٦٩٢,٤٠٠
-	-
١٥,٩٩١	٥٠,٣٤٠

إجمالي الوعاء الزكوي
 إجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
 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 الاعلى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في ثمانية أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح.

٢٠٢٠/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١م (غير مراجعة)
٢,٢٨١,٨٨٣	٤٦٣,٨٨٤
(٢,٢٨١,٨٨٣)	-
٤٦٣,٨٨٤	٥٠,٣٤٠
٤٦٣,٨٨٤	٥١٤,٢٢٤

٢/٧- حركة مخصص الزكاة

رصيد أول الفترة / السنة
 التسويات خلال الفترة / السنة (إيضاح ٣/٧)
 المكون عن الفترة / السنة
 رصيد آخر الفترة / السنة

٢٠٢٠/١٢/٣١م (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١م (غير مراجعة)
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠
(٢,٢٨١,٨٨٣)	-
١٢,٤٦١,٨٤٠	١٢,٤٦١,٨٤٠

٣/٧- مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل

الرصيد في أول الفترة / السنة
 التسويات خلال الفترة / السنة
 الرصيد آخر الفترة / السنة

- بتاريخ ٢٦/٠٦/١٤٤٠هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ٢٠/٠٣/١٤٤٠هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ٠٥/٠٤/١٤٤٠هـ 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل.
 - كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م في المبالغ المستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ليكون الصافي بعد التسوية ١٢,٤٦١,٨٤٠ ريال سعودي.

٤/٧- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٩م 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠م كاملة، وخر إقرار لضريبة القيمة المضافة تم تقديمه عن شهر فبراير ٢٠٢١م بتاريخ ٢٤/٠٣/٢٠٢١م.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (غير مراجعة)
١٨٧,٣٣٩,٤٤٨	١٨٧,٣٣٩,٤٤٨
٦٢,٨٩٦,٩٤٠	٦٢,٨٩٦,٩٤٠
(٦,٥٠٧,٢٤٤)	(٦,٥٠٧,٢٤٤)
٥٦,٣٨٩,٦٩٦	٥٦,٣٨٩,٦٩٦
١٢٤,٤٤٢,٥٠٨	١٢٤,٤٤٢,٥٠٨
(١١,١٤٢,٠٦٨)	(١١,١٤٢,٠٦٨)
١١٣,٣٠٠,٤٤٠	١١٣,٣٠٠,٤٤٠
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦

٨- تسهيلات بنكية - بالصافي
 إجمالي التسهيلات البنكية
 الجزء المتداول
 ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول
 ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- 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 مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ ريال (٢٠٢٠ م: ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ ريال) 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 المؤسسين 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. لدى الشركة ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٦,٥٥٢,٨٣٥ ريال كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٢٦,٥٥٢,٨٣٥ ريال).

٩- 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:

٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٠٢١/٠٣/٣١ م	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة الملكية %	
١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٩٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	٤,٩٩	محمد أحمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	٠,٠١	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠	

٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)
٢١,٣٣٥,٥٢٨	٢٩,٣٨٠,٣٧٦
(١٤,٣٩٥,٦٠٠)	(٢٠,١٣٧,٩٦٠)
٦,٩٣٩,٩٢٨	٩,٢٤٢,٤١٦
(٦,٦٨٢,٢٠٥)	(٨,٩٥٤,٥٩٠)
١٢,٥٤٨,٨٥١	١٠,٨٨٦,٨٩٢
١٢,٨٠٦,٥٧٤	١١,١٧٤,٧١٨
(٩٢٥,٠٣٨)	(١,٢٢٠,١٦٥)
١١,٨٨١,٥٣٦	٩,٩٥٤,٥٥٣

١٠- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع
 تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
 أرباح محققة من فترات سابقة

خصم مسموح به

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)
٣,٢٨٧,٠٩٤	-
٢,٨٨٩,٠٣١	٢,٨٦٢,١٩٤
٦,١٧٦,١٢٥	٢,٨٦٢,١٩٤

١١- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة

١٢- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٧ م وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع ارباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المبقاة على المساهمين وذلك من اجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٨ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٦ م.

١٣- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٠/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢١/٠٣/٣١ م (٣ أشهر)
٣٠٣,٨٣١	١,٦٦١,٢١٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٢	٠,١١

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

١٤- التقارير القطاعية

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

١٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية

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

١/١٥- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

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

لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة. تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

٢/١٥ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١/٢/١٥ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملة أخرى غير الريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدنى للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والمطلوبات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

٢/٢/١٥ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

٣/٢/١٥ - مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣/١٥ - مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٥ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

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

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة المطلوبات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان على إجمالي القيمة المتعلقة بالاستثمار في المرابحة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المرابحة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المرابحات الممنوحة للعملاء.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٢/٣/١٥ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

تودع الأموال لدي بنوك لديها تصنيفات ائتمانية جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جوهري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جوهريّة وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٤/١٥ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بمطلوباتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي الشركة سداد مطلوباتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بمطلوباتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بمطلوباتها 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 علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

٥/١٥ - 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 افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن اقتنائها 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 .

٦/١٥ - إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر 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 الفترة.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

١٦ - أرقام المقارنة

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

١٧ - أحداث لاحقة

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

١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢١م.