

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

رقم الصفحة

١
٢
٣
٤
٥
٦ - ١٧

المحتويات

- تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخبر- النمام السريع - حي البندرية
ص.ب ٢٠٠، الخبر- ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣
ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣

المركز الرئيسي - جدة
www.elayouty.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة "الشركة"، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، والقوائم الأولية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة والتدفقات النقدية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "للتقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بإرتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت الانتباه:

- نود أن نلفت الانتباه الي الايضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل و الاقتصاد فقط علي تحصيل الديون وسداد الالتزامات، ويشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة و لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الأمر.
- كما نود أن نلفت الانتباه للايضاح رقم (١٠) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٥م ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٢٥ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيش

عبدالله احمد بالمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



التاريخ: ١٠ ذو القعدة ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢٧ إبريل ٢٠٢٦م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م</u> <u>(مراجعة)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦ م</u> <u>(غير مراجعة)</u>	<u>إيضاح</u>	
			الأصول
			نقد وما في حكمه
١,٥١٨,١٠١	٢,٦٣٩,٩٩٣	٦	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٦٤,٤٣٤	١,٤١٩,٤٣١		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٣٧,٨٩٢,٩١٤	٣٢,٣٢٧,٤٣٧	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٦٦,٥٥٨	٩٦٨,٢٧٣		أصول غير ملموسة - بالصافي
١,٧٠٦,٨٨٧	١,٥٨٢,٥١٠		حق استخدام أصول - بالصافي
٣,٨٦٧,٨٨٦	٣,٦٥٥,٨٨٣		أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٧,٤٩٠,٤٧٠	٣٧,٤٩٠,٤٧٠		استثمارات عقارية
٣٤,٠١٥,٢٦٢	٣٤,٠١٥,٢٦٢		مجموع الأصول
<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>	<u>١١٤,٠٩٩,٢٥٩</u>		
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
			مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٦٩,٩٥٩	٦٧٣,٨٠٣		مستحق الي اطراف ذات علاقة
٣,٢٧٢,٥٠٠	٢٧٢,٥٠٠	٢/٨	مخصصات أخرى
١١,٠٠٣,٩٦٨	١١,٤٥٠,٨٧٨	١٠	مخصص الزكاة
٨١,٤١٣	٧,٥٣٣	٩	إلتزامات عقود إيجار
٣,٤٣٥,٩٨٦	٣,٤٧٩,٦١٢		إلتزامات منافع الموظفين
٣,٦٤٢,٤٣٣	٣,٦٦٠,٦٢٢		مجموع الإلتزامات
<u>٢٢,٢٠٦,٢٥٩</u>	<u>١٩,٥٤٤,٩٤٨</u>		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٤,٠١٨,٨٨٤)	(٥,٨٨٠,٨٢٦)		(خسائر متراكمة)
٤٣٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>٩٦,٤١٦,٢٥٣</u>	<u>٩٤,٥٥٤,٣١١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>	<u>١١٤,٠٩٩,٢٥٩</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
م ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	م ٢٠٢٦ (غير مراجعة)		
٢,٧٥٢,٠٧١	٧٣٠,٥٠٣	١٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
---	(٤٣,٦٢٦)	١٣	تكلفة التمويل
<u>٢,٧٥٢,٠٧١</u>	<u>٦٨٦,٨٧٧</u>		مجمل ربح التشغيل
(٤,٩٦٠,٣٢٩)	(٣,٤٣٢,٣٧٣)		مصروفات عمومية وإدارية
٣٤٧,٧٣٣	٥٢٧,٦٨٣		إيرادات أخرى
٧٢٧,١٩١	٨١٠,٣١١	١/٧	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
---	(٤٤٦,٩١٠)	١٠	مخصصات أخرى
<u>(١,١٣٣,٣٣٤)</u>	<u>(١,٨٥٤,٤١٢)</u>		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٢٨,٠٤٩)	(٧,٥٣٣)	١/٩	الزكاة
<u>(١,١٦١,٣٨٣)</u>	<u>(١,٨٦١,٩٤٥)</u>		صافي (خسارة) الفترة
---	---		(الخسارة) الشاملة الأخرى
<u>(٠,٠٠٩)</u>	<u>(٠,١٩)</u>	١٤	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة مناجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

	احتياطي إعادة	أرباح مبقاة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
مجموع حقوق المساهمين	٨٦٢,٧٥٧	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)
	---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	---	إفقال الإحتياطي النظامي في الأرباح المبقاة
	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠)
	---	(١,١٦١,٣٨٣)	---	---	(خسارة) الفترة
	٨٦٢,٧٥٧	٧,٦٦٥,١٣٦	---	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
	٤٣٥,١٣٧	(٤,٠١٨,٨٨١)	---	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)
	---	(١,٨٦١,٩٤٥)	---	---	(خسارة) الفترة
	٤٣٥,١٣٧	(٥,٨٨٠,٨٢٦)	---	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١,١٣٣,٣٣٤)	(١,٨٥٤,٤١٢)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل (خسارة) الفترة قبل الزكاة
		تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٠٦,٥٠١	٩٨,٢٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢٤,٣٧٧	١٢٤,٣٧٧	إطفاء أصول غير ملموسة
١٧٥,٢٣٦	٢١٢,٠٠٣	إستهلاك حق استخدام أصول
٦٢,٣٨٥	٥٩,٤٤٥	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
(٧٢٧,١٩١)	(٨١٠,٣١١)	(رد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
---	٤٤٦,٩١٠	مخصصات اخرى
---	٤٣,٦٢٦	تكلفة التمويل
(١,٣٩٢,٠٢٦)	(١,٦٨٠,٠٧٧)	
٨,٨٢٩,٢٢٢	٦,٣٧٥,٧٨٨	التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
(٤٣٦,٥١١)	(٣٥٤,٩٩٧)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
---	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٩٢,٧٦٧)	(٩٦,١٥٣)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٦,٥٠٤)	(٤١,٢٥٦)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٧,٣٢٣)	(٨١,٤١٣)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٦,٧٩٤,٠٩١	١,١٢١,٨٩٢	زكاة مسدده
(٣٦٥,٢١٧)	---	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
(٣٦٥,٢١٧)	---	التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	---	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	---	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٢,٥٧١,١٢٦)	١,١٢١,٨٩٢	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,٥١٨,١٠١	تخفيض رأس المال
١,١٤٧,٣٨٢	٢,٦٣٩,٩٩٣	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦,٠٠٠,٠٠٠	---	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	---	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
---	---	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
---	---	معاملات غير نقدية
---	---	تخفيض رأس المال
---	---	مستحق لأطراف ذات علاقة

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٨) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١ - الوضع النظامي للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" الشركة" - شركة مساهمة سعودية مغلقة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب رقم المنشأة الموحد ٧٠٠١٣٦٢٧٨٤.
- 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 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 بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات المشار إليها أعلاه.
- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي القدس - طريق الدائري الشرقي ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٤٣٤/٠٩/٠٨هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٤١٣/٠٩/١٠هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٤٢١/٠٩/١٣هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٤١٤/٠٩/١٩هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤٣١/٠١/٠٤هـ.
- ٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مقارنة بالفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

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

٢/٢- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستخدام مفهوم الإستمرارية وعلى أساس التكلفة التاريخية، إلا إذا سمحت المعايير الدولية للتقرير المالي بالقياس وفقاً لطرق تقييم أخرى.

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٣ - الإستثمارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧م) و الذي ينص علي عدم قدرة الشركة علي الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة علي ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة علي شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨م، وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً للإلتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وبتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ٢٠/٦/٢٠١٤٤٧هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة (ايضاح ١٠).

٢/٣ - التقييم الإكتواري للإلتزامات 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.

٣/٣ - خصم مدفوعات الإيجار

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

٤/٣ - مخصص قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وتلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتطلب استخدام نماذج وإفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني (مثل احتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير المستخدم في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضا الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتغيير هذه العناصر.

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

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان.

إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

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

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٣ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة.... (تتمه)

٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج إختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

٦/٣ - الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان

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

٧/٣ - إنخفاض صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية

يتضمن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة على منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الإنتمان للأصول المالية منذ الإعتراف الأولي. إن نموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة هو نموذج مستقبلي ويتطلب إستخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الإنتمان وقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسائر الإنتمانية لمدة ١٢ شهراً على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الإنتمانية، يتم إحتساب الخسائر الإنتمانية المتوقعة بإستخدام عامل ينمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإنتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الإنتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم إحتسابه بإستخدام إحتمالية التعثر في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسائر الناجمة عن التعثر والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة ١.

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ مساوي لخسائر الإنتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للأصول المالية ويتم إحتساب الربح على صافي القيمة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة(تتمه)

٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لإحتساب بدل الذمم المدينة المتأخرة والخصومات لإنهاء العقود قبل موعدها بناءً على الإتجاهات التاريخية التي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة على الأقل في السنة أو أكثر تكراراً عند الحاجة) على أساس التغيير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون مناسبة.

٩/٣ - تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

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

١٠/٣ - مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر

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

١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات

بموجب إتفاقيات الشراء والوكالة، تم تعيين الشركة من قبل المشتري لخدمة الإستثمار في العقود التمويلية المشتراة. تستند الافتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

١٢/٣ - الزكاة

تم احتساب الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للوائح الزكاة وضريبة الدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. تواصل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إصدار تعليمات لتوضيح بعض اللوائح الزكوية والضريبية التي يتم تطبيقها عادةً على مدار السنوات التي لم يتم فحصها. إن الزكاة التي إحتسبتها الشركة يمكن أن تختلف عن الزكاة المحتسبة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات التي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

٤ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير التي يسري مفعولها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م وتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

٥ - ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) هي نفسها المطبقة في آخر قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٦ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
١٩,٧٦٦	٤١,٦٥٨
١,٤٩٨,٣٣٥	٢,٥٩٨,٣٣٥
<u>١,٥١٨,١٠١</u>	<u>٢,٦٣٩,٩٩٣</u>

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي عقود تمويل إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
٦٢,٣٩١,٥٩٤	٥٥,١٦٨,١٣٩	مدينو عقود
(٥,١٧١,٧٧٥)	(٤,٣٢٤,١٠٨)	أرباح مؤجلة
٥٧,٢١٩,٨١٩	٥٠,٨٤٤,٠٣١	
(١٩,٣٢٦,٩٠٥)	(١٨,٥١٦,٥٩٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
٣٧,٨٩٢,٩١٤	٣٢,٣٢٧,٤٣٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
٦٤,٤٤١,٢٦٧	٧٣,٨٠٩,٩٦٧	٥٠,٢٤٧,٦٢٥	٥٤,٥٢٣,٩٧٦	لا يتجاوز سنة
٢٥,٠٢٨,٧٣٣	٢٦,٥٤٢,٨٨٥	٥٩٦,٤٠٦	٦٤٤,١٦٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٨٩,٤٧٠,٠٠٠	١٠٠,٣٥٢,٨٥٢	٥٠,٨٤٤,٠٣١	٥٥,١٦٨,١٣٩	

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

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

تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي في الفترة الحالية (٥,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م) - وبيانها كالآتي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
٥,١٣٥,٣١٩	٥,٠١٨,٨٥١	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
٥,١٣٥,٣١٩	٥,٠١٨,٨٥١	

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ مارس ٢٠٢٦م بلغت كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
٤,٥٨١,٣٥٧	٨٤٣,٣٥١	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٤,٣٤٦,١٨٦	٧٠٩,٦١٤	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٧,٣٧٦,٦٤٦	٤,٢١٢,٤٧٧	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
١٥,٩٩٣,٣٠٧	٢٧,٩٤٩,٩٩٥	أكثر من سنة
٣٢,٢٩٧,٤٩٦	٣٣,٧١٥,٤٣٧	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

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

١/٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣,٩٣٦,٩٣٤	١٩,٣٢٦,٩٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,١٦٢,٦٧٨)	(٨١٠,٣١١)	(المردود) / المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٤٤٧,٣٥١)	---	المستخدم خلال الفترة / السنة
١٩,٣٢٦,٩٠٥	١٨,٥١٦,٥٩٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:-

- الضمانات العقارية المرهونة وبرنامج كفالة لدي الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ٩١,٥٨٩,٤٩٨ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعميم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ١٤٤٢/٤/٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

طبيعة العلاقة

الاسم

رئيس مجلس الإدارة	منير مبارك بن عبادي
مساهم ونائب رئيس مجلس الإدارة	نعيم أحمد بانعيم
الرئيس التنفيذي المكلف	منصور علي بانعيم
مساهم	أحمد محمد بانعيم
مملوكة لأحد أقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة السابق	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة

١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	الاسم	طبيعة المعاملة
٣١ مارس		
٢٠٢٥ م		
(غير مراجعة)		
---	أحمد محمد بانعيم	مستحق من تخفيض رأس المال
---	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	المسددة من تخفيض رأس المال
---		سداد
٢٠٢٦ م		
(غير مراجعة)		
(٣,٢٧٢,٥٠٠)		
٣,٠٠٠,٠٠٠		
(١١٦,٤٦٨)		

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(بالريالات السعودية)

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٢/٨ - مستحق لأطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٣,٢٧٢,٥٠٠	٢٧٢,٥٠٠	أحمد محمد بانعيم
<u>٣,٢٧٢,٥٠٠</u>	<u>٢٧٢,٥٠٠</u>	

٣/٨ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملة	الاسم
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
٩٦,٨٣٢	٨٣,٨٥٩	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منصور على بانعيم
٢٣٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي
١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مكافأة مجلس إدارة	نعيم أحمد بانعيم

٩ - مخصص الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٩٧,٣٢٣	٨١,٤١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨١,٤١٣	٧,٥٣٣	المكون خلال الفترة / السنة
(٩٧,٣٢٣)	(٨١,٤١٣)	المسدد خلال الفترة / السنة
<u>٨١,٤١٣</u>	<u>٧,٥٣٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/٩ - الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٥ م وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٧١٤٠٧٤٧ لتتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٦/١١/٢٣ هـ الموافق ٢٠٢٧/٠٤/٣٠ م .

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

١٠ - مخصصات أخرى

- في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م تسلمت الشركة فواتير من برنامج رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي تخص سنة ٢٠٢٢م ، خلال السنة تسلمت الشركة فواتير عن السنوات ٢٠٢٣م، ٢٠٢٤م بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة في نهاية السنة الحالية بعمل استحقاق لتلك الرسوم عن سنة ٢٠٢٥م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م بواقع ٢,٥٪ من قيمة الأصول المحتفظ بها للبيع والاستثمارات العقارية ليصبح إجمالي المخصصات الأخرى المكونة لمقابلة الرسوم الأراضي البيضاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مبلغ وقدرة ١١,٤٥٠,٨٧٨ ريال سعودي.
- وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تلك الرسوم من خلال المستشار القانوني لها بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٥م وتم رفضه بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥م.
- ثم قامت الشركة برفع عدد ٣ دعاوي قضائية ضد وزارة البلديات والإسكان على النحو التالي:-
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٣,٦٣٧,٨١٣ ريال سعودي تم الحكم فيها بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/٥م) وبتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٦م تم تقديم الاستئناف أمام محكمة الاستئناف الإدارية وصدر قرار بتأييد الحكم السابق.
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٦٩٧,٤١٢ ريال سعودي تم الحكم بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/١٢م) وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦م تم تقديم الاستئناف أمام محكمة الاستئناف الإدارية وصدر قرار بتأييد الحكم السابق.
- بتاريخ ١٤٤٧/٠٧/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/٢١م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء أمام المحكمة الإدارية الرقمية بمبلغ ٤,٨٨١,١٠٠ ريال سعودي، وبعد اطلاق الدائرة على أوراق الدعوى، طلبت من ممثل المدعى عليها تقديم مذكرة للرد على موضوع الدعوى، وتم تحديد جلسة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٦م.

١١ - رأس المال

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

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الإجمالي	
٩٥%	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩%	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	محمد أحمد بانعيم
٠,٠١%	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٠٠%		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال ، وبتاريخ ١٤٤٦/٠٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٥/٠١/١٦م)، وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة ، وتوزيع قيمة التخفيض على المساهمين الحاليين حسب نسب كل مساهم ليصبح هيكل رأس المال كالتالي:-

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الإجمالي	
٩٥%	١٠	١١,٨٧٥,٠٠٠	١١٨,٧٥٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩%	١٠	٦٢٤,١٢٥	٦,٢٤١,٢٥٠	محمد أحمد بانعيم
٠,٠١%	١٠	٨٧٥	٨,٧٥٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٠٠%		١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

١١- رأس المال....(تتمه)

بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وتوزيع قيمة التخفيض على المساهمين الحاليين حسب نسب كل مساهم ليصبح هيكل رأس المال كالتالي:-

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الاجمالي	
٩٥%	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أحمد محمد عبيد بانعيم
٤,٩٩%	١٠	٤٩٩,٣٠٠	٤,٩٩٣,٠٠٠	محمد أحمد بانعيم
٠,٠١%	١٠	٧٠٠	٧,٠٠٠	نعيم أحمد محمد بانعيم
١٠٠%		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

١٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
---	---	إيرادات الفروع
---	---	تكلفة البضاعة المباعة
---	---	
٢,٩٩٤,٠٥٢	٨٤٧,٦٦٨	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
٢,٩٩٤,٠٥٢	٨٤٧,٦٦٨	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
(٢٤١,٩٨١)	(١١٧,١٦٥)	خصم مسموح به
٢,٧٥٢,٠٧١	٧٣٠,٥٠٣	الإجمالي

١٣- تكلفة التمويل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
---	---	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
---	٤٣,٦٢٦	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
---	٤٣,٦٢٦	الإجمالي

١٤- (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تم حساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفضة بنقسيم صافي (خسارة) الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:-

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
(١,١٦١,٣٨٣)	(١,٨٦١,٩٤٥)	صافي (خسارة) الفترة
١٢,٩٤٤,٤٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٠٩)	(٠,١٩)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٥ - 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 .

١٦ - 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 تشتمل بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/١٦ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

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

لجنة المراجعة والالتزام

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

المراجعة الداخلية

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

٢/١٦ - 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 .

١/٢/١٦ - مخاطر العملات

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

١/١٦- هيكل إدارة المخاطر.....(تتمه)

٢/٢/١٦- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة .
لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م (٢٠٢٥: لا شيء).

٣/٢/١٦- 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.

٣/١٦- مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات الإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود 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 المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.
المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم علي مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر علي قطاع أو منطقة جغرافية معينة.
تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة 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 علي 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.

٢/٣/١٦- حسابات بنكية و ذمم مدينة أخرى

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

شركة مناجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

٤/٣/١٦ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالالتزامات المالية حال استحقاقها، تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة. إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات تم تحديدها 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.

٤/١٦ - القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .
- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:
المستوى الأول : الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة يمكن 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 لأصول أو التزامات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

٥/١٦ - 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 الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م و ٢٠٢٥ م. تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلاث مرات من رأس المال.

١٧ - أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ الموافق ٢٧ إبريل ٢٠٢٦ م.