

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم الأولية المختصرة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
١	الفهرس
٢	تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصر (غير مراجعة)
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية
الى السادة المساهمين
المحترمين،
شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة مقلدة - الرياض) "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية 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 المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية وفق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية استنادا إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص الأخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتبعا لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

الإستنتاج

استنادا إلى الفحص الذي قمنا به، وبإستثناء المشار إليه في الفقرة السابقة، لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية، وفق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان محمد السديس

ترخيص رقم (٥٥٧)

الرياض ٢٠ رمضان ١٤٤٣هـ

الموافق ٢١ إبريل ٢٠٢٢ م



شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٢٠٢١/١٢/٣١ م (مراجعة)	٢٠٢٢/٣/٣١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٤٢,٠٩٧,١٢٦	٢٦,٣٤٤,٨٨٣	٤	نقد وما في حكمه
٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٢٦,٥٥٢,٨٣٦	٨	ودائع طويلة الأجل - مقيدة
١,٤٧٨,٨٩٦	٢,٧٥٨,٨٥١		مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
١١,٩٩٦,٧٤٢	١١,٩٩٦,٧٤٢	٣-٧	مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٩٥,٤٣٢,٩٠٦	٥	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٦,٥٩٠,١٣١	٦,٧٦٣,٩٧٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٨٥١,٣٢٨	٢,٨٥١,٣٢٨		حق استخدام أصول
٢٨,٣٠٤,٨٨٥	٢٨,٣٠٤,٨٨٥		استثمارات عقارية - بالتكلفة
٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢		موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩	٣٣٢,٢٩٦,٥٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٠٠٣,٧٠٠	٣,٥٤٤,١٠٠		دائنون تجاريون
٩٤٨,٣٨١	١١٠,٢٤٩		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٩٩,٩٥٠	٢٢١,٩٩٧	٢-٧	مخصص الزكاة
١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٢١,٦٤٧,٥٨٥	٨	تسهيلات بنكية - بالصافي
١,٦٣٠,٨٣٢	١,٦٣٠,٨٣٢		التزامات عقود إيجار
٥,٠٠٢,٧٢٦	٤,٨٦١,٦٢٨		التزامات منافع الموظفين المحدودة
٢,٣٢١,١٦٩	٣,٣١٣,١٧٥		البنك المركزي السعودي
١٥١,٨٠٢,١٣١	١٣٥,٣٢٩,٥٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩		احتياطي نظامي
٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٢٤,٠٢٩,٦٥١		أرباح مبقاة
٥٤٧,٣٣٢	٥٤٧,٣٣٢		احتياطيات أخرى
١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	١٩٦,٩٦٦,٩٤٢		مجموع حقوق المساهمين
٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩	٣٣٢,٢٩٦,٥٠٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٢٠٢١/٣/٣١ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢/٣/٣١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٩,٩٥٤,٥٥٣	٥,٥٥٧,٥٢٤	١٠	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٢,٨٦٢,١٩٤)	(١,٢٧١,٧٣٤)	١١	تكلفة التمويل
(٥,٣٨٠,٨٠٩)	(٥,٩٣٣,٥٧٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٢٤٣,٠٠٣)	(٧,٢٠٥,٣١١)		مجموع المصاريف والأعباء
١,٧١١,٥٥٠	(١,٦٤٧,٧٨٧)		(الخسارة) الربح من العمليات التشغيلية
-	١٣٩,٨٢٨		إيرادات أخرى
١,٧١١,٥٥٠	(١,٥٠٧,٩٥٩)		الخسارة (الربح) قبل الزكاة
(٥٠,٣٤٠)	(٢٢,٠٤٧)	١-٧	الزكاة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٦٦١,٢١٠	(١,٥٣٠,٠٠٦)		إجمالي الدخل الشامل
٠,١١	(٠,١٠)		الربحية (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

شركة متاجر للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
 لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
 (ريال سعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطيات اخرى	مجموع حقوق المساهمين	
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 ٢٠٢١/٣/٣١ م (غير مراجعة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٥,٥٥٩,٦٥٧	٥٤٧,٣٣٢	١٩٨,٤٩٦,٩٤٨	الرصيد ٢٠٢٢/٠١/٠١ م
-	-	(١,٥٣٠,٠٠٦)	-	(١,٥٣٠,٠٠٦)	صافي خسارة الفترة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٤,٠٢٩,٦٥١	٥٤٧,٣٣٢	١٩٦,٩٦٦,٩٤٢	الرصيد في ٢٠٢٢/٣/٣١ م

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصر (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٢٠٢١/٣/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	إيضاح
١,٧١١,٥٥٠	(١,٥٠٧,٩٥٨)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل خسارة / ربح الفترة قبل الزكاة تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٧٧,٨٤٥	٢١٦,٤٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٤١,٣٤٦	١٠٧,٤٨٠	منافع الموظفين المحددة
٢,٠٣٠,٧٤١	(١,١٨٤,٠٥٠)	
١١,١٣٦,٦٠٩	٣,٧٠٤,١٢٧	التغير في الموجودات والمطلوبات نقص (زيادة)
(١,١٢٧,٣٦٠)	(١,٢٧٩,٩٥٥)	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٨٧٠,٥٤٠)	(٤٥٩,٦٠٠)	(نقص) زيادة: دائنون تجاريون
١,٥٦١,٢٢٦	-	المستحق لأطراف ذات علاقة
(٦١٥,٦٩٣)	(٨٣٨,١٣٢)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠٣,٠٦٦)	(٢٤٨,٥٧٨)	المسدد من منافع الموظفين المحددة
٩,٩١١,٩١٧	(٣٠٦,١٨٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن عمليات التشغيل
(٤٣,٠٤٣)	(٣٩٠,٢٧٣)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٤٨١,٧٨٧)	-	مدفوعات في استثمارات عقارية
(٥٢٤,٨٣٠)	(٣٩٠,٢٧٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
-	٩٩٢,٠٠٦	التدفق النقدي من عمليات التمويل دعم البنك المركزي
-	(١٦,٠٤٧,٧٨٨)	صافي التغير في التسويات البنكية
-	(١٥,٠٥٥,٧٨٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
٩,٣٨٧,٠٨٧	(١٥,٧٥٢,٢٤٣)	صافي التغير في الأرصدة النقدية
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	٤٢,٠٩٧,١٢٦	النقد وما في حكمه في اول المدة
١٠٩,٥٩١,٥٤٨	٢٦,٣٤٤,٨٨٣	النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

١ - الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

- أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

٢/١- لدى الشركة الفروع التالية:

- ١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ٠٩/٠٨/١٤٣٤ هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ٠٩/١٠/١٤١٣ هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ٠٩/١٣/١٤٢١ هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ٠٩/١٩/١٤١٤ هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠١/٠٤/١٤٣١ هـ.

٤/١- أحداث هامة

في مطلع سنة ٢٠٢١ م، 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.

وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الافتراضات والتقديرات والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. و القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. وخلال تلك السنة، قامت الإدارة بتقييم كافة الآثار على عمليات وأنشطة الشركة، وبناء على هذا التقييم فلم تكن هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات جوهرية في القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. ولكن، ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول و/أو 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) وتعليمات البنك المركزي السعودي، للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، ولا تتضمن هذا 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 ال هامة لفهم التغيرات 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 ٢٠٢١ م، إن بعض المعلومات والإيضاحات التي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) الى (١٨).

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٢- أسس الأعداد "تتمة"

٢/٢- أساس القياس

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

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 نتوقع أن التأثير إن وجد لن يكون جوهرياً على القوائم المالية.

سارية للفترات السنوية بدأ من أو بعد المعايير الجديدة والتعديلات

١ يناير ٢٠٢١ م

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ " عقود التأمين".
- تصنيف الالتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية").
- 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 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 من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٥/٢- مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً 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 للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

باستخدام حاسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية مبنية ادناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالك ينص على غير ذلك.

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 او احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسمة التكاليف المنكبة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استيعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

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

السنوات

٤	سيارات
٦,٦٧	أثاث ومفروشات
١٠ - ٦,٦٧	آلات ومعدات
١٠	تحسينات مباني مستأجرة

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحا للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول مباشرة لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما 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 الى الممتلكات والمعدات ويبدئ حساب الاستهلاك الخاص بها وفقا للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٣/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق الاستخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الاتي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.

- أي دفعات إيجارية تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

- أي تكاليف مباشرة مبدئية.

- تكاليف التجديد.

٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.

- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

٣/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير "تتمة"

- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدا 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 إثبات 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.

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 كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكديدها.

٥/٣- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

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

٦/٣- الانخفاض في قيمة الموجودات

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

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفاً فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

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

٧/٣- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم 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 انتهاءه. 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

٧/٣- الأدوات المالية "تتمة"

١/٧/٣- الموجودات المالية

أ) والقياس الإثبات المبني

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ودم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبني. 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 ان تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المرابحة وتكلفة الأصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبني، 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 والسامسة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

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

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل يتم عندئذ إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

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 المبدي.

يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصادفي 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 إطفؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد المطلوبات المالية

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

٨/٣- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر - على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما: من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م
(ريال سعودي)

- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣ - المقاصة

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

١٠/٣ - العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة او 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وفقاً لمعيار الزكاة.
- يتم احتساب مخصص الزكاة على اساس 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.

١٣/٣ - المخصصات للأصول غير المالية

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

١٤/٣ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطات

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

١٥/٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

* كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.
يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:
أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

١٦/٣ - تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد.
يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية.

الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة.
يتم الاعتراف 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 نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

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 التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة.

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

١٩/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٢٠/٣ - مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن جهودات 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 مصروفات 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. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	
١٣٥,٥٧١	٧٥,٥١٥	نقد بالصندوق
٤١,٩٦١,٥٥٥	٢٦,٢٦٩,٣٦٨	بنوك - حسابات جارية
٤٢,٠٩٧,١٢٦	٢٦,٣٤٤,٨٨٣	الإجمالي

٥ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	
٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩	٢٤٤,٠٢٢,٧٣٥	مديون من عقود تمويل*
(٣٤,٤٩٥,٤٨١)	(٣٥,٣٩٢,٦٥٧)	أرباح مؤجلة
٢١٤,٨٣١,١٨٨	٢٠٨,٦٣٠,٠٧٨	
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٣,١٩٧,١٧٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٩,١٣٧,٠٣٣	١٩٥,٤٣٢,٩٠٦	
٦٨,٢٠٠,٥٠٠	٦٩,٣٠١,٤٩٣	يقسم كالآتي:
١٣٠,٩٣٦,٥٣٣	١٢٦,١٣١,٤١٣	الجزء المتداول
		الجزء غير المتداول

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

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	لا يتجاوز سنة
٨٣,٨٩٤,٦٥٥	٨٢,٤٩٨,٦٦٥	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
١٣٠,٩٣٦,٥٣٣	١٢٦,١٣١,٤١٣	
٢١٤,٨٣١,١٨٨	٢٠٨,٦٣٠,٠٧٨	
١٠٢,٠٤٦,٤٤٤	٩٩,٦٠٤,١٦٧	
١٤٧,٢٨٠,٢٢٥	١٤٤,٤١٨,٥٦٨	
٢٤٩,٣٢٦,٦٦٩	٢٤٤,٠٢٢,٧٣٥	

يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠٪ إلى ١٦٪ (٢٠٢٠ م ١٠٪, ١٦٪).

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ٢٠٨,٦٣٠,٠٧٨ ريال (٢٠٢١ م: ٢١٤,٨٣١,١٨٨ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٣,١٩٧,١٧٢ (٢٠٢١ م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م بلغت ١٨,٥٢٦,٢٣٦ ريال (٢٠٢١ م: ٢١,٥١٤,٧٥٨ ريال) من أصل هذه الذمم المتأخرة مبلغ ١,٨٣٢,١٣٩ ريال (٢٠٢١ م: ١,٩٥٠,٤٨٧ ريال) تجاوزت موعد إستحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٠,٩٩٣,٦٩٧ ريال (٢٠٢١ م: ١٤,١٥٦,٣٦٧ ريال) تجاوزت مواعيد إستحقاقها أكثر من سنة واحدة.

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٠٣/٣١ م	
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٥,٦٩٤,١٥٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٢,٤٩٦,٩٨٣)	المستخدم خلال السنة
-	-	المحمل خلال السنة
١٥,٦٩٤,١٥٥	١٣,١٩٧,١٧٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٥ - صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي "تتمة"

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:
- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٤٧,٤٤٠,٩٧٣ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفلاء الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعويض.

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم	١/٦ أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة	
	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
	مبلغ المعاملة	مبلغ المعاملة
	٢٠٢٢/٣/٣١ م	٢٠٢١/١٢/٣١ م
أحمد محمد بانعيم	تمويل *	-
مساهم	أفقال المديونية الخاصة بالمساهم محمد أحمد بانعيم والمساهم نعيم أحمد بانعيم صافي تصفية حسابات المساهم الرئيسي	٥,٧١٨,٥٦٤ (٧,٣٢٥,٩٢٠)
نعيم أحمد بانعيم	مساهم	-
مساهم	أفقال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	(٢,٩٣٧,٢٢٨)
مساهم	سلف	-
مساهم	أفقال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	(٢,٣٢٥,٩٢٠)
مساهم	سلف	-
مساهم	أفقال المديونية في المساهم الرئيسي / أحمد محمد بانعيم	(٥,٠٠٠,٠٠٠) ٥,٠٠٠,٠٠٠

٢/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

الاسم	٢/٦- رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين	
	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
	مبلغ المعاملة	مبلغ المعاملة
	٢٠٢٢/٣/٣١ م	٢٠٢١/٣/٣١ م
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	-
نعيم أحمد بانعيم	مساهم	٤٤٨,٢٢٠
مساهم	رواتب وعمولات ومكافأة المجلس- المدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	٧١,١٨١
مساهم	مكافأة المجلس- مدرج ضمن مصروفات عمومية وإدارية	-

- لا توجد تعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٢ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة
١/٧- مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م من البنود التالية:

٢٠٢١/٣/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	إجمالي الوعاء الزكوي الزكاة
١٣,٦٩٢,٤٠٠	٣,٥٢٧,٥٤٣	
٥٠,٣٤٠	٢٢,٠٤٧	

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

٢/٧- حركة مخصص الزكاة

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	رصيد أول السنة التسويات / خلال السنة المكون عن السنة رصيد آخر السنة
٤٦٣,٨٨٤	١٩٩,٩٥٠	
(٤٦٥,٠٩٨)	-	
٢٠١,١٦٤	٢٢,٠٤٧	
١٩٩,٩٥٠	٢٢١,٩٩٧	

٣/٧- مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	رصيد أول السنة التسويات / خلال السنة رصيد آخر السنة
١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٦,٧٤٢	
(٤٦٥,٠٩٨)	-	
١١,٩٩٦,٧٤٢	١١,٩٩٦,٧٤٢	

- بتاريخ ٢٦/٦/١٤٤٠ هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ وقدره ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ م وحتى سنة ٢٠١٧ م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١/١٤٤٠ بتاريخ ٣٠/٠٥/١٤٤٠ هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ٢٠/٠٣/١٤٤٠ هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ٠٥/٠٤/١٤٤٠ هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقوف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م فقط بواقع ١٠٪ من معادلة التسوية.

- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م في المبالغ المستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الصافي بعد التسوية ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال سعودي.

٤/٨- الوضع الزكوي

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

- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠ م و٢٠٢١ م كاملة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

٨- تسهيلات بنكية - بالصافي

٢٠٢١/١٢/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	
١٥٢,٦١٠,٤٤٤	١٣٥,٢٩٠,٩٢٢	إجمالي التسهيلات البنكية
٦١,٦٨١,١٢٢	٥٧,٣٩١,٥٠٣	الجزء المتداول
(٣,٨٤٦,٨٦٠)	(٤,١٤٦,٦٩٦)	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
٥٧,٨٣٤,٢٦٢	٥٣,٢٤٤,٨٠٧	
٩٠,٩٢٩,٣٢٢	٧٧,٨٩٩,٤١٩	الجزء غير المتداول
(١١,٠٦٨,٢١١)	(٩,٤٩٦,٦٤١)	ناقصا: مصاريف تمويلية مؤجلة
٧٩,٨٦١,١١١	٦٨,٤٠٢,٧٧٨	
١٣٧,٦٩٥,٣٧٣	١٢١,٦٤٧,٥٨٥	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 ٢٠٢٢ مبلغ ١٢١,٦٤٧,٥٨٥ ريال (٢٠٢١ م ١٣٧,٦٩٥,٣٧٣ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

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:

٢٠٢١/٣/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ 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	

١٠- الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠٢١/٣/٣١ م	٢٠٢٢/٣/٣١ م	
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	إيرادات الفروع
٢٩,٣٨٠,٣٧٦	٢٧,٩٤٠,٨٥٨	تكلفة البضاعة المباعة
(٢٠,١٣٧,٩٦٠)	(١٩,١٢٢,٠٠٠)	
٩,٢٤٢,٤١٦	٨,٨١٨,٨٥٨	
(٨,٩٥٤,٥٩٠)	(٨,٦٠٦,٢٧٣)	أرباح غير محققة من إيرادات العام
١٠,٨٨٦,٨٩٢	٧,٧٠٩,٠٩٧	أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة
١١,١٧٤,٧١٨	٧,٩٢١,٦٨٢	
(١,٢٢٠,١٦٥)	(٢,٣٦٤,١٥٨)	خصم مسموح به
٩,٩٥٤,٥٥٣	٥,٥٥٧,٥٢٤	

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

١١- تكلفة التمويل

٢٠٢١/٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢٢/٣/٣١ م (٣ أشهر)	
-	١,٢٧١,٧٣٤	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٢,٨٦٢,١٩٤	-	الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة
٢,٨٦٢,١٩٤	١,٢٧١,٧٣٤	الإجمالي

١٢- مصاريف تمويلية مؤجلة

٢٠٢١/٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢٢/٣/٣١ م (٣ أشهر)	
١٧,٦٤٩,٣١٢	١٤,٩١٥,٠٧١	رصيد اول الفترة
(٢,٧٣٤,٢٤١)	(١,٢٧١,٧٣٤)	المحمل على الفترة
١٤,٩١٥,٠٧١	١٣,٦٤٣,٣٣٧	الرصيد في نهاية الفترة

١٣- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٠ م وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع أرباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة على المساهمين وذلك من أجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٨/٠١/١٤٤٢ هـ الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٠ م.

١٤- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢١/٣/٣١ م (٣ أشهر)	٢٠٢٢/٣/٣١ م (٣ أشهر)	
١,٦٦١,٢١٠	(١,٥٣٠,٠٠٦)	صافي ربح الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٠,١١	(٠,١٠)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

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 تشمل بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة،

١٦/١- 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.

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمة"
١/١٦- هيكل إدارة المخاطر "تتمة"

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 ماليه 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 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 والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

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 مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: 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 تسبب بخسائر مالية للطرف الأخر.

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية "تنمة"

٣/٦- مخاطر الائتمان "تنمة"

١/٣/١٦- 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 المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

مخاطر التركيز

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

٥/١٦- 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 مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية. - تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

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

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر،

المستوى الثالث: مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق.

٦/١٦- 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 السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ 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.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(ريال سعودي)

١٧- أحداث لاحقة

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

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٢ م