

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقللة
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

<u>رقم الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	- تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٣	- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٥	- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٦ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
رأس المال المنفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخير - الدمام السريع - حي البئر
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 مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة"، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والقوائم المالية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً 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 إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح علي علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن 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 والاقتصار فقط علي تحصيل الديون و سداد الالتزامات، و يشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة ولم يتم تعديل إستنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

- كما نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (١٠) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بخفض رأس المال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٢٥ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٥٠ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل إستنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه



عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٠٦ جمادي الأولى ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥م

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الأصول			
١٣,٧١٨,٥٠٨	١٥,٣٨٢,٠٥٥	٦	نقد وما في حكمه
١,١١٨,٥٣٤	١,٩٥٥,١٠٤		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٤٤,١٢٨,٨٨٥	٧	صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية
١,١٢٧,٨٧٩	١,١٧٥,١٤١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٢١١,٢٨٩	١,٨٣٤,٠١٨		أصول غير ملموسة - بالصافي
٢٢٩,٧٥٤	٥٤,٥١٨		حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤١٢,٧٢٤	١١	أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٩١٤,٠٢٧	٣٣,٩١٤,٠٢٧	١١	استثمارات عقارية
١٦٤,٠٩٥,٠٠٣	١٣٥,٨٥٦,٤٧٢		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
١,٠٥٦,٧٨٢	٥٨٩,١٣٤		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٧,٣٢٣	٧٠,٩٧٠	٩	مخصص الزكاة
---	٥,٦٨٢,٢٥٢	١١	مخصصات
٣,٢٥١,٦٢٢	٣,٠٩٨,٦٤١		إلتزامات منافع الموظفين
٤,٤٠٥,٧٢٧	٩,٤٤٠,٩٩٧		إجمالي الإلتزامات
حقوق المساهمين			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	---		احتياطي نظامي
(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٥٥٢,٧١٨		أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة
٨٦٢,٧٥٧	٨٦٢,٧٥٧		احتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين
١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	١٢٦,٤١٥,٤٧٥		إجمالي حقوق المساهمين
١٦٤,٠٩٥,٠٠٣	١٣٥,٨٥٦,٤٧٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

<u>فترة التسعة أشهر المنتهية</u>		<u>فترة الثلاثة أشهر المنتهية</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>في ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥م</u>	<u>في ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٤م</u>		
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>		
١٣,١٥١,١٦١	٦,٨٨٢,٣٥٦	٣,٧٤١,١٤٤	١,٨١٦,٣١٣	١٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٦,٧٦١,٩٤٠)	---	(٣,٠٩٠,٢٨٩)	---	١٣	تكلفة التمويل
<u>٦,٣٨٩,٢٢١</u>	<u>٦,٨٨٢,٣٥٦</u>	<u>٦٥٠,٨٥٥</u>	<u>١,٨١٦,٣١٣</u>		مجمول ربح التشغيل
(١٤,٦٦٥,٢٨٣)	(١٠,٧٨٩,٨٤٩)	(٣,٧٤٨,٢٦٦)	(٣,٢١٤,٤٢٦)		مصروفات عمومية وإدارية
(٤٤٧,٩٤٤)	٤٦,٦٤٩	٣٩٢,٦٢٤	٨٩٥,١٩٨	١/٧	رد / (مكون) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
---	(٥,٦٨٢,٢٥٢)	---	(٥,٦٨٢,٢٥٢)	١١	مخصصات إيرادات أخرى
١,٢٢٥,٠٨٨	١,٣٤٠,٢٦٥	٣٩٨,٠١٥	٥١٤,١٨٧		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٧,٤٩٨,٩١٨)	(٨,٢٠٢,٨٣١)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	(٥,٦٧٠,٩٨٠)		الزكاة
(٥٩,١٧٤)	(٧٠,٩٧٠)	---	(١٨,٧٢٩)	١/٩	صافي (خسارة) الفترة
<u>(٧,٥٥٨,٠٩٢)</u>	<u>(٨,٢٧٣,٨٠١)</u>	<u>(٢,٣٠٦,٧٧٢)</u>	<u>(٥,٦٨٩,٧٠٩)</u>		
---	---	---	---		الدخل الشامل الآخر
<u>(٧,٥٥٨,٠٩٢)</u>	<u>(٨,٢٧٣,٨٠١)</u>	<u>(٢,٣٠٦,٧٧٢)</u>	<u>(٥,٦٨٩,٧٠٩)</u>		اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
<u>(٠,٥٠)</u>	<u>(٠,٦٥)</u>	<u>(٠,١٥)</u>	<u>(٠,٤٥)</u>	١٤	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

شركة مناجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

	احتياطي إعادة	أرباح مبقاة /	احتياطي نظامي	رأس المال	
مجموع حقوق المساهمين	قياس التزامات منافع الموظفين	خسائر) متراكمة			
١٦٨,٥٦١,٢٤٠	٧٥٥,١٩٩	(٤,٥٨٣,٩١٨)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(٧,٥٥٨,٠٩٢)	---	(٧,٥٥٨,٠٩٢)	---	---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٤م (مراجعة)
١٦١,٠٠٣,١٤٨	٧٥٥,١٩٩	(١٢,١٤٢,٠١٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(خسارة) الفترة
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	٨٦٢,٧٥٧	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
---	---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	إفقال الإحتياطي النظامي في الأرباح المبقاة
(٨,٢٧٣,٨٠١)	---	(٨,٢٧٣,٨٠١)	---	---	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠)
١٢٦,٤١٥,٤٧٥	٨٦٢,٧٥٧	٥٥٢,٧١٨	---	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	(خسارة) الفترة
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	
(٧,٤٩٨,٩١٨)	(٨,٢٠٢,٨٣١)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل (خسارة) الفترة قبل الزكاة
٤٤٧,٦٧٣	٣١٧,٩٥٦	تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣٧٩,٦٧٧	٣٧٧,٢٧١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٥٢,٣٢٦	١٧٥,٢٣٦	إطفاء أصول غير ملموسة
٨,٧٤٩	---	إستهلاك حق استخدام أصول
٢١٤,٤٣٨	١٨٢,٤٢٨	مصروف تمويل حق إستخدام أصول
٤٤٧,٩٤٤	(٤٦,٦٤٩)	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
---	٥,٦٨٢,٢٥٢	(رد) / مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٦,٧٥٣,١٩١	---	مخصصات مكونة
١,٥٠٥,٠٨٠	(١,٥١٤,٣٣٧)	تكلفة التمويل
٤٨,٨٢٢,٩٦٨	٣٠,٢٨٠,٠٥٢	التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:
١٦٢,٧٢٩	(٨٣٦,٥٧٠)	صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية
١,٤٣٢,١٠٨	---	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٨,٩١٥,٠٠٠)	---	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٤٣٦,١١٥)	(٤٦٧,٦٤٨)	دائنون تجاريون
(١,٠٥٦,٩٥٤)	(٣٣٥,٤٠٩)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٧٣,٠٢٦)	(٩٧,٣٢٣)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٤١,١٤١,٧٩٠	٢٧,٠٢٨,٧٦٥	زكاة مسدده
		صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
---	(٣٦٥,٢١٨)	التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
---	(٣٦٥,٢١٨)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٥٢,٧٠٧,٩٥٠)	---	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التغير في التسهيلات البنكية
(١,٠٠٠,٠٠٠)	---	تخفيض رأس المال
(٥٣,٧٠٧,٩٥٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
(١٢,٥٦٦,١٦٠)	١,٦٦٣,٥٤٧	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
٤٧٩,٢٩٦	١٥,٣٨٢,٠٥٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٧,٩٥٢,٨٣٦)	---	معاملات غير نقدية
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	ودائع طويلة الأجل
		التسهيلات البنكية

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

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١ - الوضع النظامي للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط" الشركة - شركة مساهمة سعودية مقفلة - 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 التغيرات 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة 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 الإستهقاق 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 مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣ - الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٣ - الاستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية على قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٤/٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧م) و الذي ينص على عدم قدرة الشركة على الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة على ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك - موردين - موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة على 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 للالتزامات 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 (إيضاح ١٠).

٢/٣ - التقييم الإكتواري لالتزامات منافع الموظفين

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

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 الآخر، 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 الائتمان.

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 مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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 الاحتفاظ 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 الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان 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 مدينو 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 - انخفاض صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

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

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

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

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

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.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٣ - الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الهامة (تتمه)

٩/٣ - تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في إحتساب 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 إحتساب 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 الإعراف 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 الإفتراضات المستخدمة لإحتساب أصل / إلتزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستنكبدها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

١٢/٣ - المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام 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.

١٣/٣ - الزكاة

تم إحتساب الزكاة بناء 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 عادة 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 إعتبار من ١ يناير ٢٠٢٥م 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 ٢٠٢٤م.

٦ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٢٠,٣٣١	٤٨,٤٦١
١٥,٢٦١,٧٢٤	١٣,٦٧٠,٠٤٧
<u>١٥,٣٨٢,٠٥٥</u>	<u>١٣,٧١٨,٥٠٨</u>

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧١,٤٦٧,٣٢٤	١١٢,١٧٦,١٢٦	مدينو عقود
(٦,٣٣٨,٠٢٣)	(١٣,٨٧٦,٩٠٤)	أرباح مؤجلة
٦٥,١٢٩,٣٠١	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	
(٢١,٠٠٠,٤١٦)	(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
٤٤,١٢٨,٨٨٥	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
الحد الأدنى لدفوعات التقسيط	الحد الأدنى لدفوعات التقسيط	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى	القيمة الحالية للحد الأدنى	
٦٥,٨٣٥,٨٢٨	٧٦,٧٦٠,٥٥٢	لا يتجاوز سنة
٥٩,٧٩٢,٠٥١	٦٥,٥٢٦,٤٥٣	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٥,٣٣٧,٢٥٠	٣٢,٧٧٢,٧٦٩	
٥,٦٣١,٤٩٦	٣٥,٤١٥,٥٧٤	
٧١,٤٦٧,٣٢٤	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	
٦٥,١٢٩,٣٠١	١١٢,١٧٦,١٢٦	

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

- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامي (المربحة) 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 ٦,٢٨١,٦٨٨ ريال سعودي في الفترة الحالية (٧,٦٧٤,٤٤٠ ريال سعودي: ٢٠٢٤م) - إيضاح (٨) وبيانها كالتالي :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٢٨١,٦٨٨	٧,٦٧٤,٤٤٠	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
٦,٢٨١,٦٨٨	٧,٦٧٤,٤٤٠	

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بلغت كالتالي:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤,٥٥١,٩٩٨	١,٠٨١,١٠٥	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٤,٢٠٥,٩٣٤	١,٥٩٥,٢٣٩	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٦,٧٩٦,١٩٥	٢,٨٦١,١٠٠	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
١٥,٠٧٣,٠٧٨	١٩,٧٢٧,٨٧٧	أكثر من سنة
٣٠,٦٢٧,٢٠٥	٢٥,٢٦٥,٣٢١	

شركة متاجر التمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

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

١/٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٢٣,٩٣٦,٩٣٤	٢٥,٩٠٨,٠٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٦,٦٤٩)	٧٢٩,٠٦٣	(المعكوس) / المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٨٨٩,٨٦٩)	(٢,٧٠٠,١٣٤)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢١,٠٠٠,٤١٦	٢٣,٩٣٦,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:-

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١١٢,٣٠٠,٦٠٠ 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
عضو مجلس إدارة سابق (والرئيس التنفيذي السابق)	محمد سالم 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

طبيعة المعاملة	الاسم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
سداد	محمد سالم بانعيم	(١,٤٣٢,١٠٨)	---
سداد	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	(٢٤٦,٤٦٨)	(١,٣٩٢,٧٥٢)

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٢/٨ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

<u>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر</u>		<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الاسم</u>
<u>مبلغ المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>		
<u>٢٠٢٤م</u>	<u>٢٠٢٥م</u>		
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منصور على بانعيم
٣٢٧,٧٣٦	٣٢٦,٦٩٣	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي
٢٣٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	نعيم أحمد بانعيم
١٣٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		

٩ - مخصص الزكاة

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

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م</u>	
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(مراجعة)</u>	
٩٧,٣٢٣	٣٧٣,٠٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠,٩٧٠	٩٧,٣٢٣	المكون خلال الفترة / السنة
(٩٧,٣٢٣)	(٣٧٣,٠٢٦)	المسدد خلال الفترة / السنة
٧٠,٩٧٠	٩٧,٣٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/٩ - الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٤ وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٦١٠٧٨٣٣ لتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٧/١١/١٣ هـ الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٣٠م ولم يرد للشركة أي ربط زكوي حتى تاريخه.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

١٠ - 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	الاجمالي
٩٥ %	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩ %	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
٠,٠١ %	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠
١٠٠ %		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

أحمد محمد عبيد بانعيم

محمد أحمد بانعيم

نعيم أحمد محمد بانعيم

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال ، وبتاريخ ١٦/٠٧/١٤٤٦ هـ (الموافق ١٦/٠١/٢٠٢٥ م) 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	١١,٨٧٥,٠٠٠	١١٨,٧٥٠,٠٠٠
٤,٩٩ %	١٠	٦٢٤,١٢٥	٦,٢٤١,٢٥٠
٠,٠١ %	١٠	٨٧٥	٨,٧٥٠
١٠٠ %		١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

أحمد محمد عبيد بانعيم

محمد أحمد بانعيم

نعيم أحمد محمد بانعيم

١١ - مخصصات

في نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٤ م تسلمت الشركة فواتير من برنامج رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة والخاصة برسوم الأراضي البيضاء المفروضة على الأراضي المملوكة للشركة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي تخص سنة ٢٠٢٢ م، وقامت الشركة بعمل استحقاق للسنوات ٢٠٢٢ م وفقا للفواتير المستحقة و ٢٠٢٣ م، ٢٠٢٤ م بواقع ٢,٥ % من القيمة العادلة للأراضي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ، وعليه تم تكوين مخصص بأجمالي القيمة بمبلغ ٥,٦٨٢,٢٥٢ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م. وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تلك الرسوم من خلال المستشار القانوني لها بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٥ م وتم رفضه بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥ م وستقوم الشركة برفع دعوة قضائية امام المحكمة الادارية خلال ٦٠ يوم من تاريخ رفض الاعتراض (إيضاح ١٧).

شركة متاجر التمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٢ - صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
---	---	---	---	إيرادات الفروع
---	---	---	---	تكلفة البضاعة المباعة
---	---	---	---	
---	---	---	---	أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
١٥,٠٥٦,٥٥٩	٧,٥٣٨,٨٨١	٤,٣٢٨,٧٧١	٢,٠١٤,٧٣٤	أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة
١٥,٠٥٦,٥٥٩	٧,٥٣٨,٨٨١	٤,٣٢٨,٧٧١	٢,٠١٤,٧٣٤	
(١,٩٠٥,٣٩٨)	(٦٥٦,٥٢٥)	(٥٨٧,٦٢٧)	(١٩٨,٤٢١)	خصم مسموح به
١٣,١٥١,١٦١	٦,٨٨٢,٣٥٦	٣,٧٤١,١٤٤	١,٨١٦,٣١٣	الإجمالي

١٣ - تكلفة التمويل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٧٥٣,١٩١	---	٣,٠٩٠,٢٨٩	---	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٨,٧٤٩	---	---	---	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
٦,٧٦١,٩٤٠	---	٣,٠٩٠,٢٨٩	---	الإجمالي

١٤ - (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٧,٥٥٨,٠٩٢)	(٨,٢٧٣,٨٠١)	(٢,٣٠٦,٧٧٢)	(٥,٦٨٩,٧٠٩)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤٨,١٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤٨,١٤٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٥٠)	(٠,٦٥)	(٠,١٥)	(٠,٤٥)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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.

شركة متاجر التمويل
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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 أن المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات إدارة 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 أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

١/٢/١٦- مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، وتجرى المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي، تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملات الأجنبية التي تتم بمعاملات 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.

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 بالالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة.

لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: لا شيء).

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

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.

٣/١/١٦- مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرافحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرافحة، 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 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 تنويع أنشطة المرافحة 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 المرافحة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المرافحة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المراجحات الممنوحة للعملاء.

٢/٣/١٦- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

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 نهجاً 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 الشرك، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٦- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

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 إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم،

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

المستوى الثالث: مدخلات لأصول أو إلتزامات 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م .

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

بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥م تم رفض الإعتراض المقدم من الشركة على رسوم الأراضي البيضاء المفروضة على الأراضي المملوكة للشركة ، وستقوم الشركة برفع دعوة قضائية أمام المحكمة الإدارية خلال ٦٠ يوم من تاريخ رفض الاعتراض (إيضاح ١١).

بخلاف ما ورد بالفقرة أعلاه ، تعنقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤٤٧/٠٥/٠٦ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٠/٢٨م).