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 ٢٠٢٦م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

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 ٢٠٢٦م
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

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

MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخبر- الدمام السريع - حي البندرية
ص.ب ٢٠٠، الخبـــر ٣١٩٥٢
المملكـة العربيـة السعـوديـة
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 ٢٠٢٦م ,والقوائم المالية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م 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) "التقرير 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. ويعد 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 على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استنادا 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 وسداد الالتزامات، و يشير هذا الوضع الى وجود عدم تأكد 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 (١١) 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 ١٠٠مليون ريال سعودي بدلاً من ١٢٥مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الأمر.

عن السيد العيوطي وشركاه

عبد الله

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.م رقم ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
P.R.4030291245
EL SAYED EL AYOUTY & CO.

الرياض في : ١٦ جمادي الأولي ١٤٤٨هـ
الموافق: ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦م

شركة عضو مستقلة في مورز العالمية المحدودة -
شركات اعضاء في المدن الرئيسية في جميع أنحاء العالم.

شركة متاجر للتمويل
شركة مساهمة سعودية مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الأصول			
نقد وما في حكمه	٦	٨,٦٠٤,٧٤٨	١,٥١٨,١٠١
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى		١,٢٩٧,٦٠٤	١,٠٦٤,٤٣٤
صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية	٧	٢٤,٣٧١,١٤٥	٣٧,٨٩٢,٩١٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٧٧٠,٣٧٩	١,٠٦٦,٥٥٨
أصول غير ملموسة - بالصافي		١,٣٢٩,٦١١	١,٧٠٦,٨٨٧
حق استخدام أصول - بالصافي		٣,٢٢٤,٨٠٩	٣,٨٦٧,٨٨٦
أصول محتجزة محتفظ بها للبيع		٣٧,٤٩٠,٤٧٠	٣٧,٤٩٠,٤٧٠
استثمارات عقارية		٣٤,٠١٥,٢٦٢	٣٤,٠١٥,٢٦٢
إجمالي الأصول		١١١,١٠٤,٠٢٨	١١٨,٦٢٢,٥١٢
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الإلتزامات			
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٨	١٠٠,٥٠٠	٣,٢٧٢,٥٠٠
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		٦٣٠,٢٩٨	٧٦٩,٩٥٩
مخصصات أخرى	١٠	١٢,٣٤٤,٦٩٨	١١,٠٠٣,٩٦٨
مخصص الزكاة	٩	٣٠,٤٧٧	٨١,٤١٣
إلتزامات عقود إيجار		٢,٦٠٧,٨٣٤	٣,٤٣٥,٩٨٦
إلتزامات منافع الموظفين		٣,٧٨٦,٣٧٧	٣,٦٤٢,٤٣٣
إجمالي الإلتزامات		١٩,٥٠٠,١٨٤	٢٢,٢٠٦,٢٥٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي			
(خسائر) متراكمة		(٨,٨٣١,٢٩٣)	(٤,٠١٨,٨٨٤)
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين		٤٣٥,١٣٧	٤٣٥,١٣٧
إجمالي حقوق المساهمين		٩١,٦٠٣,٨٤٤	٩٦,٤١٦,٢٥٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		١١١,١٠٤,٠٢٨	١١٨,٦٢٢,٥١٢

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 سبتمبر٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	١٢	٢٧١,٢٦٣	١,٨١٦,٣١٣	١,٤٧٧,٧٨٤	٦,٨٨٢,٣٥٦
تكلفة التمويل	١٣	(٣٣,٥٥١)	---	(١٢١,٨٤٨)	---
مجمل ربح التشغيل		٢٣٧,٧١٢	١,٨١٦,٣١٣	١,٣٥٥,٩٣٦	٦,٨٨٢,٣٥٦
مصروفات عمومية وإدارية		(٣,٣٩٧,٥٠١)	(٣,٢١٤,٤٢٦)	(٩,٨٨٩,١١٧)	(١٠,٧٨٩,٨٤٩)
رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١/٧	١,٠٢٨,٣٨٢	٨٩٥,١٩٨	٣,١٢١,١٣٨	٤٦,٦٤٩
مخصصات أخرى	١٠	(٤٤٦,٩٠٨)	(٥,٦٨٢,٢٥٢)	(١,٣٤٠,٧٣٠)	(٥,٦٨٢,٢٥٢)
إيرادات أخرى		٦١٣,٣٢٢	٥١٤,١٨٧	١,٩٧٠,٨٤١	١,٣٤٠,٢٦٥
(خسارة) الفترة قبل الزكاة		**(١,٩٦٤,٩٩٣)**	**(٥,٦٧٠,٩٨٠)**	**(٤,٧٨١,٩٣٢)**	**(٨,٢٠٢,٨٣١)**
الزكاة	١/٩	(١٨,٠٣٦)	(١٨,٧٢٩)	(٣٠,٤٧٧)	(٧٠,٩٧٠)
صافي (خسارة) الفترة		**(١,٩٨٣,٠٢٩)**	**(٥,٦٨٩,٧٠٩)**	**(٤,٨١٢,٤٠٩)**	**(٨,٢٧٣,٨٠١)**
الدخل الشامل الآخر		---	---	---	---
اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة		**(١,٩٨٣,٠٢٩)**	**(٥,٦٨٩,٧٠٩)**	**(٤,٨١٢,٤٠٩)**	**(٨,٢٧٣,٨٠١)**
(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم	١٤	**(٠,٢٠)**	**(٠,٤٥)**	**(٠,٤٨)**	**(٠,٦٥)**

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة	احتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين	مجموع حقوق المساهمين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م					
الرصيد ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	٨٦٢,٧٥٧	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦
إقفال الإحتياطي النظامي في الأرباح المبقاة	---	(٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	---	---
تخفيض رأس المال (إيضاح ١١)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
(خسارة) الفترة	---	---	(٨,٢٧٣,٨٠١)	---	(٨,٢٧٣,٨٠١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	---	٥٥٢,٧١٨	٨٦٢,٧٥٧	١٢٦,٤١٥,٤٧٥
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م					
الرصيد ١ يناير ٢٠٢٦م (مراجعة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	(٤,٠١٨,٨٨٤)	٤٣٥,١٣٧	٩٦,٤١٦,٢٥٣
(خسارة) الفترة	---	---	(٤,٨١٢,٤٠٩)	---	(٤,٨١٢,٤٠٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	(٨,٨٣١,٢٩٣)	٤٣٥,١٣٧	٩١,٦٠٣,٨٤٤

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 التدفقات النقدية الاولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(بالريالات السعودية)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
(خسارة) الفترة قبل الزكاة	(٤,٧٨١,٩٣٢)	(٨,٢٠٢,٨٣١)
تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢٩٦,١٧٩	٣١٧,٩٥٦
إطفاء أصول غير ملموسة	٣٧٧,٢٧٦	٣٧٧,٢٧١
إستهلاك حق استخدام أصول	٦٤٣,٠٧٧	١٧٥,٢٣٦
إلتزامات منافع الموظفين المحددة	١٨٥,٢٠٠	١٨٢,٤٢٨
(رد) خسائر إئتمانية متوقعة	(٣,١٢١,١٣٨)	(٤٦,٦٤٩)
مخصصات أخرى	١,٣٤٠,٧٣٠	٥,٦٨٢,٢٥٢
تكلفة التمويل	١٢١,٨٤٨	---
	(٤,٩٣٨,٧٦٠)	(١,٥١٤,٣٣٧)
التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية	١٦,٦٤٢,٩٠٧	٣٠,٢٨٠,٠٥٢
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(٢٣٣,١٧٠)	(٨٣٦,٥٧٠)
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	(١٣٩,٦٦١)	(٤٦٧,٦٤٨)
المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة	(٤١,٢٥٦)	(٣٣٥,٤٠٩)
زكاة مسدده	(٨١,٤١٣)	(٩٧,٣٢٣)
صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل	١١,٢٠٨,٦٤٧	٢٧,٠٢٨,٧٦٥
التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية		
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ	---	(٣٦٥,٢١٨)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	---	(٣٦٥,٢١٨)
التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	(٣,١٧٢,٠٠٠)	---
تخفيض راس المال	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المسدد من إلتزامات عقود إيجار	(٩٥٠,٠٠٠)	---
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(٤,١٢٢,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة	٧,٠٨٦,٦٤٧	١,٦٦٣,٥٤٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١,٥١٨,١٠١	١٣,٧١٨,٥٠٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٨,٦٠٤,٧٤٨	١٥,٣٨٢,٠٥٥

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
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

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 ٢٠٢٦م مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام
اعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة طبقا 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 الإستحقاق 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.

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة 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 بناءاً على الخبرة السابقة للأصول والألتزامات 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 والفترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية، تم بيان الأحكام والإفتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كالأتي:-

١/٣- الإستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الأدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٤/٢هـ (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 الدائنيين (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 ١٢أغسطس٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً لإلتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م، حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير٢٠٢٥م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الأدارة بتخفيض رأس مال الشركة، وبتاريخ ٣ ديسمبر٢٠٢٥م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٢٠هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١م) وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة (إيضاح ١١).

٢/٣- التقييم الاكتواري لإلتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة بإستخدام التقييم الإكتواراي. 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 الآجل، 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 بإستخدام 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 إستخدام نماذج وإفتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني (مثل إحتمال 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 وٌالوزن 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.

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

٣/٥- 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 التغيرات مطلوبة خلال الفقرات المعروضة.

٣/٦- الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان 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.

٣/٧- إنخفاض صافي الإستثمار في عقود تمويل إسلامية

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

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

المرحلة٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية، يتم إثبات مبلغ مساوي في القيمة للخسائر الإئتمانية 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.

المرحلة٣: عند وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي، يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، ويتم إثبات مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للأصول المالية ويتم إحتساب الربح على صافي القيمة.

٣/٨- تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل احتساب صافي المقابل المؤجل المستحق بموجب إتفاقات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة إفتراضات 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

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

٣/٩- تحديد معدل الخصم لإحتساب القيمة الحالية

معدلات الخصم المستخدمة في إحتساب القيمة الحالية لأصول وإلتزامات 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.

٣/١٠- 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.

٣/١١- تحديد إلتزام تقديم خدمات

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

٣/١٢- المخصصات

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.

٣/١٣- 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 إعتبارمن ١ يناير ٢٠٢٥م أو بعدها 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

	٣٠سبتمبر٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
نقد بالصندوق	٧,٧٢١	٢٢,١٧٣
بنوك - حسابات جارية	٨,٥٩٧,٠٢٧	١,٤٩٥,٩٢٨
	٨,٦٠٤,٧٤٨	١,٥١٨,١٠١

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

	٣٠سبتمبر٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
مدينو عقود	٤٣,٧٨٨,٥٦٨	٦٢,٣٩١,٥٩٤
أرباح مؤجلة	(٣,٢١١,٦٥٦)	(٥,١٧١,٧٧٥)
	٤٠,٥٧٦,٩١٢	٥٧,٢١٩,٨١٩
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)	(١٦,٢٠٥,٧٦٧)	(١٩,٣٢٦,٩٠٥)
	٢٤,٣٧١,١٤٥	٣٧,٨٩٢,٩١٤

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

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	
البيان	**الحد الأدنى لدفعات التقسيط**	**القيمة الحالية للحد الادنى لدفعات التقسيط**	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الادنى لدفعات التقسيط
لا يتجاوز سنة	٤٣,٦٥٨,٧٤٢	٤٠,٤٥١,٨٨٤	٦٠,٦٦٤,٨٦٨	٥٥,٦٠٤,٠٥١
تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات	١٢٩,٨٢٦	١٢٥,٠٢٨	١,٧٢٦,٧٢٦	١,٦١٥,٧٦٨
	٤٣,٧٨٨,٥٦٨	٤٠,٥٧٦,٩١٢	٦٢,٣٩١,٥٩٤	٥٧,٢١٩,٨١٩

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ٧٪ و٢٢٪.

- 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 الإستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٤,٣٤٨,٠٧١ ريال سعودي في السنة الحالية (٥,١٣٥,٣١٩ ريال سعودي: ٢٠٢٥م) - إيضاح (٨) وبيانها كالآتي :-

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر٢٠٢٥م (مراجعة)
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	٤,٣٤٨,٠٧١	٥,١٣٥,٣١٩
	٤,٣٤٨,٠٧١	٥,١٣٥,٣١٩

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بلغت كالتالي:-

	٣٠سبتمبر٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر٢٠٢٥م (مراجعة)
فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر	٢,٨٨٦,٦٤٥	٤,٥٨١,٣٥٧
فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر	٣,٥٠٨,٩٤٥	٤,٣٤٦,١٨٦
فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة	٧,١٦٠,٥٠٤	٧,٣٧٦,٦٤٦
أكثر من سنة	٢١,٧٣١,٢٤١	١٥,٩٩٣,٣٠٧
	٣٥,٢٨٧,٣٣٥	٣٢,٢٩٧,٤٩٦

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

١/٧- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٩,٣٢٦,٩٠٥	٢٣,٩٣٦,٩٣٤
(المعكوس) خلال الفترة / السنة	(٣,١٢١,١٣٨)	(٢,١٦٢,٦٧٨)
(المستخدم) خلال الفترة / السنة	---	(٢,٤٤٧,٣٥١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٦,٢٠٥,٧٦٧	١٩,٣٢٦,٩٠٥

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية:-

- الضمانات العقارية المرهونة لدي الشركة من عملائها والتي تقدر بمبلغ ٤٦,٨٣٦,٣٩٣ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعميم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ١٤٤٢/٤/٨هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الإئتمان 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).

الاسم	طبيعة العلاقة
منير مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة
نعيم أحمد بانعيم	مساهم ونائب رئيس مجلس الإدارة
منصور على بانعيم	الرئيس التنفيذي
محمد سالم بانعيم	عضو مجلس إدارة سابق (والرئيس التنفيذي السابق)
أحمد محمد بانعيم	مساهم
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	مملوكة لأحد أقارب أحد أعضاء مجلس الإدارة السابق

١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الأسم	طبيعة المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
أحمد محمد بانعيم	مستحق من تخفيض رأس المال	٣,٢٧٢,٥٠٠	---
	مسدد من تخفيض رأس المال	(٣,١٧٢,٠٠٠)	---
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	سداد	(٧٨٧,٢٤٨)	(١,٣٩٢,٧٥٢)

٢/٨- مستحق أطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة المعاملة	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
أحمد محمد بانعيم		١٠٠,٥٠٠	٣,٢٧٢,٥٠٠

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة....(تتمه)

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.

الاسم	طبيعة المعاملة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر مبلغ المعاملة ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
منصور علي بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٣٢٤,٥٧٧	٣٢٦,٦٩٣
منير مبارك بن عبادي	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٢٢٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
نعيم أحمد بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	١٢٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠

٩ - مخصص الزكاة

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

	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٨١,٤١٣	٩٧,٣٢٣
المكون خلال الفترة / السنة	٣٠,٤٧٧	٨١,٤١٣
المسدد خلال الفترة / السنة	(٨١,٤١٣)	(٩٧,٣٢٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٠,٤٧٧	٨١,٤١٣

٢/٩- الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٥م وحصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٧١٤٠٧٤٧ لتمكنها من إنهاء جميع معاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود ويسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٨/١١/٢٣هـ الموافق ٢٠٢٧/٠٤/٣٠م ولم يرد للشركة أي ربط زكوي حتى تاريخه.

١٠- مخصصات أخرى

خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٥م، تسلمت الشركة فواتير صادرة عن برنامج رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي ، تخص السنة المالية ٢٠٢٢م. كما تسلمت الشركة خلال السنة فواتير عن العامين ٢٠٢٣م و٢٠٢٤م بمبلغ إجمالي قدره ٧,١ مليون ريال سعودي. وقامت إدارة الشركة بتكوين مخصص للفواتير السابقة بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بزيادة المخصص لمواجهة الرسوم المتعلقة بالسنة المالية ٢٠٢٥م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، وذلك بواقع ٢,٥٪ من قيمة الأصول المحتفظ بها للبيع والاستثمارات العقارية. وبناءً عليه، بلغ إجمالي المخصصات الأخرى المكونة لمقابلة رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م مبلغ ١٢,٣٤٤,٦٩٨ ريال سعودي.

وخلال سنة ٢٠٢٥م قامت الشركة بالإعتراض على تلك الرسوم أمام المحاكم الإدارية وتم رفض الدعاوي القضائية ، وبتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٧هـ قامت الشركة بالاستئناف وتم رفض الاستئناف ، كما قامت بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٦م الموافق ٢٦ ربيع ثاني ١٤٤٨هـ بالإعتراض أمام المحاكم الإدارية العليا على جزء من تلك الرسوم بإجمالي قيمة قدرها ٤,٧ مليون ريال سعودي ولا تزال طلبات الإعتراض منظورة أما المحاكم ولم يصدر بشأنها قرار نهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

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	الاجمالي
أحمد محمد عبيد بانعيم	٩٥٪	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
محمد أحمد بانعيم	٤,٩٩٪	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
نعيم أحمد محمد بانعيم	٠,٠١٪	١٠	١,٠٥٠	١٠,٥٠٠
	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	الاجمالي
أحمد محمد عبيد بانعيم	٩٥٪	١٠	١١,٨٧٥,٠٠٠	١١٨,٧٥٠,٠٠٠
محمد أحمد بانعيم	٤,٩٩٪	١٠	٦٢٤,١٢٥	٦,٢٤١,٢٥٠
نعيم أحمد محمد بانعيم	٠,٠١٪	١٠	٨٧٥	٨,٧٥٠
	١٠٠٪		١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٢٠هـ (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
أحمد محمد عبيد بانعيم	٩٥٪	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
محمد أحمد بانعيم	٤,٩٩٪	١٠	٤٩٩,٣٠٠	٤,٩٩٣,٠٠٠
نعيم أحمد محمد بانعيم	٠,٠١٪	١٠	٧٠٠	٧,٠٠٠
	١٠٠٪		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٢- صافي الايرادات من التمويل الاسلامي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
إيرادات الفروع	---	---	---	---
تكلفة البضاعة المباعة	---	---	---	---
	---	---	---	---
أرباح غير محققة من إيرادات الفترة		---		---
أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة	٣٩١,٦٦١	٢,٠١٤,٧٣٤	١,٩٦٠,١١٩	٧,٥٣٨,٨٨١
	٣٩١,٦٦١	٢,٠١٤,٧٣٤	١,٩٦٠,١١٩	٧,٥٣٨,٨٨١
خصم مسموح به	(١٢٠,٣٩٨)	(١٩٨,٤٢١)	(٤٨٢,٣٣٥)	(٦٥٦,٥٢٥)
الإجمالي	٢٧١,٢٦٣	١,٨١٦,٣١٣	١,٤٧٧,٧٨٤	٦,٨٨٢,٣٥٦

١٣- تكلفة التمويل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
تكلفة تمويل التزامات عقود الإيجار	٣٣,٥٥١	---	١٢١,٨٤٨	---
الإجمالي	**٣٣,٥٥١**	**---**	**١٢١,٨٤٨**	---

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
صافي (خسارة) الفترة	(١,٩٨٣,٠٢٩)	(٥,٦٨٩,٧٠٩)	(٤,٨١٢,٤٠٩)	(٨,٢٧٣,٨٠١)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤٨,١٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٤٨,١٤٨
(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	**(٠,٢٠)**	**(٠,٤٥)**	**(٠,٤٨)**	**(٠,٦٥)**

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 بصرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١٦/١- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والاشراف 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.

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

١/١٦- هيكل إدارة المخاطر....(تتمه)

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 بالعملة 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 .

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 إلتزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م (٢٠٢٥م: 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 الآخر.

١/٣/١٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموما 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 وضمانات 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 طبقا للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.
المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائما، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

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

١٦/٣- مخاطر الائتمان ....(تتمه)

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.

١٦/٣/٢- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

١٦/٤- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها, تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالإلتزامات 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 والإلتزامات تم تحديدها علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشرك، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

١٦/٥- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد إلتزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد 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 فى المستوى الأول وهى 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.

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

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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥م و ٣٠ سبتمبر٢٠٢٤م.

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 اجمالي ثلاث مرات من راس المال.

١٧- أحداث لاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م 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 الشـــركة بتاريخ ١٤٤٨/٠٥/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٦/١٠/٢٧م).