

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

رقم الصفحة

١ - ٢
٣
٤
٥
٦
٧ - ٣٤

المحتويات

- تقرير المراجع المستقل
- قائمة المركز المالي
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- إيضاحات على القوائم المالية

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٥٠٣٠٢٩١٢٤٥
طريق الخبر - النمام السريع - حي البندرية
ص.ب. ٢٠٠، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣

ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣

المركز الرئيسي - جدة

www.elayouty.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل - شركة مساهمة سعودية مقفلة "الشركة"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (٣٠) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت الانتباه:

- نود أن نلفت الانتباه الي الايضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل و الاقتصار فقط علي تحصيل الديون وسداد الالتزامات، ويشير هذا الوضع الي وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة علي البقاء كمنشأة مستمرة و لم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.

- كما نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (١٩) حيث حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي بعدم الممانعة على قيام الشركة بتخفيض رأس المال بتاريخ ٠٣ ديسمبر ٢٠٢٥م، وبناءً عليه انعقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ووافقت على قرار مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٠٠ مليون ريال سعودي بدلاً من ١٢٥ مليون ريال سعودي ولم يتم تعديل رأينا بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار بديل ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم مجلس الإدارة وهم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية .. (تتمه) :

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة في شركة متاجر للتمويل - من بين عدة أمور- بنطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة "مجلس الإدارة" فيما يتعلق بالأمور الأخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

عن السيد العيوطي وشركاه

محمد العيش

عبدالله أحمد بالعش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ١٤ رمضان ١٤٤٧ هـ
الموافق : ٠٣ مارس ٢٠٢٦ م

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١ م</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١ م</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الأصول</u>
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,٥١٨,١٠١	٦	نقد وما في حكمه
١,١١٨,٥٣٤	١,٠٦٤,٤٣٤	٧	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٣٧,٨٩٢,٩١٤	٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
١,١٢٧,٨٧٩	١,٠٦٦,٥٥٨	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٢١١,٢٨٩	١,٧٠٦,٨٨٧	١٠	أصول غير ملموسة - بالصافي
٢٢٩,٧٥٤	٣,٨٦٧,٨٨٦	١/١١	حق استخدام أصول - بالصافي
٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤٩٠,٤٧٠	١٢	أصول محتجزة محتفظ بها للبيع
٣٣,٩١٤,٠٢٧	٣٤,٠١٥,٢٦٢	١٣	استثمارات عقارية
<u>١٦٤,٠٩٥,٠٠٣</u>	<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>		مجموع الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
١,٠٥٦,٧٨٢	٧٦٩,٩٥٩	١٤	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
---	٣,٢٧٢,٥٠٠	٣/١٥	مستحق الي اطراف ذات علاقة
---	١١,٠٠٣,٩٦٨	١٨	مخصصات أخرى
٩٧,٣٢٣	٨١,٤١٣	١٦	مخصص الزكاة
---	٣,٤٣٥,٩٨٦	٢/١١	إلتزامات عقود إيجار
٣,٢٥١,٦٢٢	٣,٦٤٢,٤٣٣	١٧	إلتزامات منافع الموظفين
<u>٤,٤٠٥,٧٢٧</u>	<u>٢٢,٢٠٦,٢٥٩</u>		مجموع الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٢٢,٣٨٩,٩٥٩	---	٢٠	احتياطي نظامي
(١٣,٥٦٣,٤٤٠)	(٤,٠١٨,٨٨٤)		(خسائر متراكمة)
٨٦٢,٧٥٧	٤٣٥,١٣٧	١/١٧	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>١٥٩,٦٨٩,٢٧٦</u>	<u>٩٦,٤١٦,٢٥٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٦٤,٠٩٥,٠٠٣</u>	<u>١١٨,٦٢٢,٥١٢</u>		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	إيضاح	
١٦,٣٩٤,٦٨٩	٧,٨٩٥,٠١٣	٢٢	الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٦,٩٥٦,٨٨٨)	(٢٤٦,٨٦٦)	٢٣	تكلفة التمويل
<u>٩,٤٣٧,٨٠١</u>	<u>٧,٦٤٨,١٤٧</u>		مجمول ربح التشغيل
(١٩,٨٨١,٤٩٠)	(١٣,٩٢٥,٦٥٧)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٠٧٩,٣٨٠	١,٨٩١,١٥٦	٢٥	إيرادات أخرى
١٠٩,٩٣٧	١٠١,٢٣٥	١٣	أرباح إعادة تقييم استثمارات عقارية
١٠١,٢٣٦	٧٧,٧٤٦	١٢	أرباح إعادة أصول محتجزة بغرض البيع
(٧٢٩,٠٦٣)	٢,٤٤٧,٣٥١	١/٨	مخصص (خسائر) إئتمانية متوقعة
---	(١١,٠٠٣,٩٦٨)	١٨	مخصصات أخرى
<u>(٨,٨٨٢,١٩٩)</u>	<u>(١٢,٧٦٣,٩٩٠)</u>		(خسارة) السنة قبل الزكاة
(٩٧,٣٢٣)	(٨١,٤١٣)	١/١٦	الزكاة
<u>(٨,٩٧٩,٥٢٢)</u>	<u>(١٢,٨٤٥,٤٠٣)</u>		صافي (خسارة) السنة
الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة:			
١٠٧,٥٥٨	(٤٢٧,٦٢٠)	١٧	(خسائر) / أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>(٨,٨٧١,٩٦٤)</u>	<u>(١٣,٢٧٣,٠٢٣)</u>		(الخسارة) الشاملة للسنة
<u>(٠,٦٠)</u>	<u>(١,١٩)</u>	٢٦	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

<u>رأس المال</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)</u>	<u>احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٧٥٥,١٩٩	١٦٨,٥٦١,٢٤٠
(خسارة) السنة	---	---	---	(٨,٩٧٩,٥٢٢)
أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٧)	---	---	١٠٧,٥٥٨	١٠٧,٥٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٨٦٢,٧٥٧	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٨٦٢,٧٥٧	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦
تخفيض رأس المال (إيضاح ١٩)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
إقفال الاحتياطي في الأرباح المبقاه	---	(٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	---	---
(خسارة) السنة	---	---	---	(١٢,٨٤٥,٤٠٣)
أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٧)	---	---	(٤٢٧,٦٢٠)	(٤٢٧,٦٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٤٣٥,١٣٧	٩٦,٤١٦,٢٥٣

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠٢٤م</u>	<u>٢٠٢٥م</u>	
(٨,٨٨٢,١٩٩)	(١٢,٧٦٣,٩٩٠)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		(خسارة) السنة قبل الزكاة
		تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١,٣٠٤,٢٣٢	٤٢٦,٥٣٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٥٦,٦٣٥	٥٠٤,٤٠٢	إطفاء أصول غير ملموسة
(١٠١,٢٣٦)	(١٠١,٢٣٥)	أرباح إعادة تقييم إستثمارات عقارية
(١٠٩,٩٣٧)	(٧٧,٧٤٦)	أرباح إعادة تقييم أصول محتجزة بغرض البيع
١,٠٠٤,٩٣٢	٦٦٠,٨٢٧	إستهلاك حق استخدام أصول
٧٢٩,٠٦٣	(٢,٤٤٧,٣٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩٩,٢٧٨	٢١٨,٧١٦	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
---	١١,٠٠٣,٩٦٨	مخصصات أخرى
٦,٩٥٦,٨٨٨	٢٤٦,٨٦٦	تكلفة التمويل
<u>١,٥٥٧,٦٥٦</u>	<u>(٢,٣٢٩,٠٠٥)</u>	
		التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:
٦١,٥١٦,٣١٩	٣٨,٩١٦,٧٢٥	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٤٧٤,٧٦٤	٥٤,١٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٣٢,١٠٨	---	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٨,٩١٥,٠٠٠)	---	دائنون تجاريون
(٢,٤٣١)	(٢٨٦,٨٢٣)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>٥٦,٠٦٣,٤١٦</u>	<u>٣٦,٣٥٤,٩٩٧</u>	التدفق النقدي الناتج من عمليات التشغيل
---	(٩٧,٣٢٣)	زكاة مدفوعة
(٣٧٣,٠٢٦)	---	تكلفة التمويل مدفوعة
(١,٣٠٠,٧٤٣)	(٤١٥,٣٦٤)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
<u>٥٤,٣٨٩,٦٤٧</u>	<u>٣٥,٨٤٢,٣١٠</u>	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(٨,٦٤٥)	(٣٦٥,٢١٧)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
<u>(٨,٦٤٥)</u>	<u>(٣٦٥,٢١٧)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٦٠,٦٦٠,٧٨٦)	---	صافي التغير في التسهيلات البنكية
٧,٩٥٢,٨٣٦	---	صافي التغير في ودائع طويلة الأجل
---	(٤٦,٧٢٧,٥٠٠)	تخفيض رأس المال
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
<u>(٥٣,٧٠٧,٩٥٠)</u>	<u>(٤٧,٦٧٧,٥٠٠)</u>	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦٧٣,٠٥٢	(١٢,٢٠٠,٤٠٧)	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال السنة
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٣,٧١٨,٥٠٨</u>	<u>١,٥١٨,١٠١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
---	٣,٢٧٢,٥٠٠	معاملات غير نقدية
		المستحق لأطراف ذات علاقة من تخفيض رأس المال

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م.
- 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 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 ٠٩/٠٨/١٤٣٤هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ٠٩/١٠/١٤١٣هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ٠٩/١٣/١٤٢١هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ٠٩/١٩/١٤١٤هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠١/٠٤/١٤٣١هـ.
- ٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

- ١/١- أعدت القوائم المالية 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 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 بالريال السعودي وهو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، إن التقديرات والافتراضات 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 والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية، تم بيان الأحكام والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية كالآتي:-

١/٣ - الإستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة 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 و سداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك – موردين – موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة علي شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨م. وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً للالتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الادارة بتخفيض رأس مال الشركة (ايضاح رقم ١٩).

٢/٣ - التقييم الإكتواري للالتزامات 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 افتراضات 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 الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إلا إذا لزم الأمر.

٣/٣ - خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام المعدل الافتراضي الضمني للشركة. وقد طبقت الإدارة الأحكام والتفديرات لتحديد معدل الافتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

٤/٣ - مخصص قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة

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

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

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان.

إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

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

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج إختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط وإختبار نموذج الأعمال، تحدد الشركة نموذج الأعمال على عكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياسها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إستبعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغيرات 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 إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام عامل يمثل في إحتمال التخلف عن السداد الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر 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 إحتسابه باستخدام إحتمالية التعثر في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسائر الناجمة عن التعثر والعرضة لمخاطر التخلف عن السداد ويتم إحتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطر وتأثير المدة الزمنية مقارنة بالـ ١٢ شهراً في المرحلة ١.

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على 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 إحتساب الربح على صافي القيمة.

٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

من أجل إحتساب 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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات 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 الإعتبار بالمخصص للعقود المرهقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى وجود تغيرات مستقبلية في المخصص المقدر.

١١/٣ - تحديد التزام تقديم خدمات

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

١٢/٣ - 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 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١/٤ - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه. يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

الأصل	العمر الإنتاجي
سيارات	٤ سنوات
أثاث ومفروشات	٦ - ٧ سنوات
أجهزة ومعدات	٦ سنة - ١٠ سنوات
تحسينات على مباني مستأجرة	١ سنة - ١٠ سنوات

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 أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها الأصول التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قبدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تتمه)

٢/٤- الأصول الغير ملموسة

الأصل غير الملموس هو أصل غير نقدي قابل للتحديد وليس له كيان مادي ملموس ويتم إثبات الأصول الغير ملموسة المستحوذ عليها حينما تكون قابلة للبيع والتصرف فيها بشكل منفصل عن المركز الرئيسي ككل أو تنشأ عن حقوق تعاقدية أو حقوق نظامية أخرى، ويتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات الأولي بينما يتم قياس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها ضمن عملية إقتناء لتجميع أعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الإقتناء.

يتم قياس الأصول الغير ملموسة لاحقاً في تاريخ القوائم المالية بالتكلفة محسوماً منها الإطفاء المتراكم والهبوط في القيمة إن وجد.

تقدر الشركة الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة فإن كان لها عمر إنتاجي يمكن تحديده فتتطفاً على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المفترض ويتم تخفيض قيمتها عندما يكون هناك مؤشرات عن الهبوط وتتنخفض قيمة الاستخدام أو قيمتها العادلة محسوماً منها مصروفات البيع أيهما أعلى عن قيمتها الدفترية.

معدلات إطفاء الأصول غير الملموسة والتي تراجع دورياً كما يلي: -

العمر الإنتاجي من ٧ - ٨ سنوات

٣/٤- 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 ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٤/٤- حق استخدام أصول والتزامات تأجير

- قامت الشركة بالاعتراف بأصول والتزامات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الإلتزامات 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 الإلتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار , أيهما أقصر, على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الأصول والإلتزامات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تتضمن الآتي:

- مبلغ القياس المبدئي للإلتزامات الإيجار.
- أي دفعات إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
 - المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
 - دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار , إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذي يمثل السعر الذي سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.
- يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تتمه)

٥/٤- الاستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية هي عقارات (أرض أو مبنى أو جزء من مبنى أو كليهما) والتي يحتفظ بها المالك أو المستأجر بموجب عقد إيجار تمويلي بغرض كسب إيجار أو الاستفادة من زيادة قيمته أو كليهما وليس بغرض الإستخدام في إنتاج أو تقديم السلع والخدمات أو للأغراض الإدارية ، أو البيع في إطار النشاط المعتاد للشركة. تقوم الشركة بإثبات هذه الإستثمارات بالتكلفة عن الإثبات الأولي. وتتكون تكلفة الإستثمار العقاري المشتري من سعر الشراء بالإضافة إلى أي نفقات تعزى مباشرة لعملية الشراء مثل الأتعاب القانونية وأتعاب السمسرة ، وضرائب تحويل الملكية وغيرها من تكاليف المعاملة.

يتم قياس الإستثمار العقاري بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة وذلك للعقار الإستثماري الذي يمكن قياس قيمته العادلة بطريقة يمكن الإعتماد عليها دون تكلفة أو جهد مبرر لهما. وإذا تم تصنيف حصة في العقار المحتفظ به بموجب عقد إيجار على أنه عقار إستثماري ، فإن ما يتم المحاسبة عنه بالقيمة العادلة هو تلك الحصة وليس العقار محل العقد.

٦/٤- أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والأصول الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الاسلامي. يتم اعتبار هذه الأصول كأصول محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحويل لأرصدة التمويل الاسلامي ذات الصلة او القيمة العادلة الحالية للأصول ذات الصلة ناقصاً أي تكلفة لبيعها أيهما أقل. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الأصول 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 قائمة الدخل الشامل .

٧/٤- الانخفاض في قيمة الأصول

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للأصول الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الأصول. 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.

٨/٤- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الالتزامات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الأصول المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأصول المالية. يتم إيقاف إثبات الالتزامات 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 أو الخسائر.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مغلقة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تتمه)

٨/٤- الأدوات المالية....(تتمه)

١/٨/٤- الأصول المالية

أ) لقياس الإثبات المبدئي

يتم تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ودم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الأصول المالية.

مدينو عقود مربحة

إن المربحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناءً 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 المربحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المربحة (مدينو عقود بيع المربحة). يتم قيد الفرق بين مدينو عقود بيع المربحة وتكلفة الأصل المباع كربح مربحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المربحة.

ب) القياس اللاحق

أصول التمويل الإسلامي هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس أصول 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 الأصول 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 حقها التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصول المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تتمه)

٨/٤- الأدوات المالية....(تتمه)

١/٨/٤- الأصول المالية....(تتمه)

د) انخفاض قيمة الأصول 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 الأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

٢- في حالة الأصول 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 الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٢/٨/٤- الإلتزامات المالية

أ) الإثبات الاولى والقياس

يتم تصنيف الإلتزامات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كألتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو إلتزامات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف إلتزاماتها المالية عن الاعتراف المبني. يتم الاعتراف بكافة الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات .

تتضمن إلتزامات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس الإلتزامات المالية على تصنيفها كإلتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو "الإلتزامات المالية الأخرى".

لم تخصص الشركة أي إلتزامات مالية كإلتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الإلتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفائها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

ج) استبعاد الإلتزامات المالية

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة....(تتمه)

٩/٤ - 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.

بأخذ 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 وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

يتم قياس جميع الأصول والالتزامات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الأصول والالتزامات 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 لأصول أو التزامات مماثلة.
- 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.

١٠/٤ - المقاصة

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

١١/٤ - العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للأصول المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة او العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصول الى او بواسطة الشركة .

١٢/٤ - 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.

١٣/٤ - الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة الذي يحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١٣/٤- الزكاة والضريبة (تتمه)

- 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 .

١٤/٤- 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.

١٥/٤- 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.

١٦/٤- 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 الحر أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص: أ- أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة (*) في الشركة؛ أو ب- له سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو ج- له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها. (*) كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

- أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو
- ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو
- ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

١٧/٤- تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد. يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تمة

١٨/٤- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، إن وجد، ولدى البنوك بما في ذلك الإستثمارات ذات تواريخ إستحقاق أصلية خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

١٩/٤- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - التزامات 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 انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات 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.

٢٠/٤- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

٢١/٤- تكلفة التمويل

تتكون تكلفة التمويل من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة فيما يتعلق بإقتراض الأموال والحصول على التسهيلات التمويلية ويتم تحميل جميع تكاليف التمويل على الأرباح أو الخسائر في فترة تكبدها باستثناء تكاليف التمويل الخاصة بتملك أو إنشاء أصل قد يحتاج إلى وقت ليصبح جاهز للغرض المراد استخدامه فيه يتم إضافتها إلى تكلفة هذا الأصل حتى يصبح جاهز للاستخدام.

٢٢/٤- مصروفات عمومية وإدارية

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

٢٣/٤- الالتزامات 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 سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٥- التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة

١/٥- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

لا توجد معايير جديدة تم تطبيقها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٥م أو بعدها، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. وفيما يلي ملخص بالتعديلات المطبقة من قبل الشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على "عرض القوائم المالية" لتوضيح تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	٠١ يناير ٢٠٢٥
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تعديلات على معيار "قائمة التدفقات النقدية" المتعلقة بترتيبات التمويل للمعاملات مع الموردين، إلى جانب تعديل لاحق على معيار "الأدوات المالية - الإفصاحات".	٠١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على معيار الإيجارات تتعلق بمعاملات البيع وإعادة الإيجار وتقييم ما إذا كان نقل الأصول يعد بيعاً.	٠١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي - الاستدامة ١، الاستدامة ٢	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بالموافقة على إصدار معايير التقارير المستدامة ١، المتعلقة بالمتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، ومعيار الاستدامة ٢، المتعلق بالإفصاحات المتعلقة بالمناخ. وقد حدد المجلس تاريخ سريان هذه المعايير للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ أو ما بعده.	خاضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢/٥- المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول والغير مطبقة:

وفيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والغير سارية المفعول والغير مطبقة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة:

المعيار - التفسير	الوصف	تاريخ السريان على القوائم المالية التي تبدأ من أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" المتعلقة بتعريف العملة القابلة للتحويل وتقدير سعر الصرف الفوري عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل، والإفصاحات المتعلقة بذلك.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تصنيف وقياس الأدوات المالية: هذه التعديلات: (أ) توضح المتطلبات المتعلقة بتوقيت الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الأصول والالتزامات المالية، مع استثناء جديد لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها من خلال نظام تحويل الأموال الإلكترونية؛ (ب) توضح وتضيف مزيداً من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعيار المدفوعات فقط من المبالغ الرئيسية والفوائد؛ (ج) تضيف إفصاحات جديدة لبعض الأدوات التي تحتوي على شروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات التي تحتوي على ميزات مرتبطة بتحقيق أهداف البيئة والمجتمع والحوكمة؛ (د) تقوم بتحديث الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية ذات حقوق الملكية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ الذي يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ الذي يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١، الذي يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١. يتضمن المعيار تحسينات في هيكل قائمة الربح أو الخسارة لتوفير معلومات أكثر ملاءمة ووضوحاً، ويطور متطلبات محددة تتعلق بقياسات الأداء التي تعرفها الإدارة.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨	أدى إصدار هذا المعيار إلى تعديلات مترتبة على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ فيما يتعلق بأساس إعداد القوائم المالية والإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة ومصادر عدم اليقين في التقديرات. كما أدى أيضاً إلى تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧ بشأن عرض التدفقات النقدية من الأرباح والعوائد من الفوائد والدخل والمصروفات، مع متطلبات محددة للكيانات التي تتمحور أنشطتها الأساسية حول الاستثمار أو التمويل.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩	اعتمدت الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ "الشركات التابعة دون المساهمة العامة: الإفصاحات". يهدف هذا المعيار بشكل أساسي إلى توفير مستوى أقل من الإفصاحات في القوائم المالية للشركات التابعة التي لا تلتزم بالمساهمة العامة، كبدل لمتطلبات الإفصاح في المعايير الدولية للتقارير المالية الكاملة. الهدف هو تبسيط الآليات والأنظمة لإعداد القوائم المالية وتقليل تكاليفها.	١ يناير ٢٠٢٧

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٦- النقد وما في حكمه

٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٠٢٥/١٢/٣١م	
٤٨,٤٦١	١٩,٧٦٦	نقد بالصندوق
١٣,٦٧٠,٠٤٧	١,٤٩٨,٣٣٥	بنوك - حسابات جارية
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,٥١٨,١٠١	

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٠٢٥/١٢/٣١م	
٤١٦,٥٦٣	٢٧٧,٤٦٤	مصروفات مدفوعة مقدما
٧٠١,٩٧١	٧٨٦,٩٧٠	سلف مقدمة للموظفين
١,١١٨,٥٣٤	١,٠٦٤,٤٣٤	

٨- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي عقود تمويل إسلامية

٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٠٢٥/١٢/٣١م	
١١٢,١٧٦,١٢٦	٦٢,٣٩١,٥٩٤	مدينو عقود
(١٣,٨٧٦,٩٠٤)	(٥,١٧١,٧٧٥)	أرباح مؤجلة
٩٨,٢٩٩,٢٢٢	٥٧,٢١٩,٨١٩	
(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	(١٩,٣٢٦,٩٠٥)	
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٣٧,٨٩٢,٩١٤	

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٨)

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

٢٠٢٤/١٢/٣١م		٢٠٢٥/١٢/٣١م		البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	
٦٥,٥٢٦,٤٥٣	٧٦,٧٦٠,٥٥٢	٥٥,٦٠٤,٠٥١	٦٠,٦٦٤,٨٦٨	لا يتجاوز سنة
٣٢,٧٧٢,٧٦٩	٣٥,٤١٥,٥٧٤	١,٦١٥,٧٦٨	١,٧٢٦,٧٢٦	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
٩٨,٢٩٩,٢٢٢	١١٢,١٧٦,١٢٦	٥٧,٢١٩,٨١٩	٦٢,٣٩١,٥٩٤	

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

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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

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

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٥,١٣٥,٣١٩ مليون ريال سعودي في السنة الحالية (٧,٧ مليون ريال سعودي: ٢٠٢٤ م) - إيضاح (١٦) وبيانها كالآتي :-

مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
	٥,١٣٥,٣١٩	٧,٦٧٤,٤٤٠
	٥,١٣٥,٣١٩	٧,٦٧٤,٤٤٠

الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بلغت كالتالي:-

فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
	٤,٥٨١,٣٥٧	١,٠٨١,١٠٥
فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر	٤,٣٤٦,١٨٦	١,٥٩٥,٢٣٩
فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة	٧,٣٧٦,٦٤٦	٢,٨٦١,١٠٠
أكثر من سنة	١٥,٩٩٣,٣٠٧	١٩,٧٢٧,٨٧٧
	٣٢,٢٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٦٥,٣٢١

١/٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي:

الرصيد في بداية السنة	٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
	٢٣,٩٣٦,٩٣٤	٢٥,٩٠٨,٠٠٥
المستخدم خلال السنة	(٢,١٦٢,٦٧٨)	٧٢٩,٠٦٣
المحمل خلال السنة	(٢,٤٤٧,٣٥١)	(٢,٧٠٠,١٣٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٩,٣٢٦,٩٠٥	٢٣,٩٣٦,٩٣٤

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية: -

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الصادرة بموجب التعميم رقم (٤٢٠٢٢٥٣٣) وتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٠٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملائها وبرنامج كفالة والتي تقدر بمبلغ ١٠٦,٦٤٦,٣٩٤ سعودي.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٩- ممتلكات ومعدات - بالصافي

<u>٢٠٢٥ م</u>	<u>سيارات</u>	<u>اثاث ومفروشات</u>	<u>أجهزة ومعدات</u>	<u>تحسينات على مباني</u>	<u>المجموع</u>
<u>التكلفة</u>				<u>مستأجرة</u>	
كما في ٢٠٢٥/٠١/٠١ م	٣٨,٤٠٠	٢٢٥,٠٠٥	٢,٠٥٦,٢٧٠	١,٦٥٩,٢٥١	٣,٩٧٨,٩٢٦
إضافات خلال السنة	٣٦٥,٢١٨	---	---	---	٣٦٥,٢١٨
استبعادات خلال السنة	---	(١٧,٩٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	---	(٨٣,٣٧٢)
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٤٠٣,٦١٨	٢٠٧,٠٦٣	١,٩٩٠,٨٤٠	١,٦٥٩,٢٥١	٤,٢٦٠,٧٧٢
 <u>الاستهلاك المتراكم</u>					
كما في ٢٠٢٥/٠١/٠١ م	٣٨,٣٩٣	١٤٥,٢١٧	١,٥٤٧,٨٤٩	١,١١٩,٥٨٨	٢,٨٥١,٠٤٧
الاستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٤)	٩١,٣٠٥	٢٥,٢٠٥	١٦١,١١٠	١٤٨,٩١٩	٤٢٦,٥٣٩
استبعادات	---	(١٧,٩٤٢)	(٦٥,٤٣٠)	---	(٨٣,٣٧٢)
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	١٢٩,٦٩٨	١٥٢,٤٨٠	١,٦٤٣,٥٢٩	١,٢٦٨,٥٠٧	٣,١٩٤,٢١٤
 <u>صافي القيمة الدفترية</u>					
٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٢٧٣,٩٢٠	٥٤,٥٨٣	٣٤٧,٣١١	٣٩٠,٧٤٤	١,٠٦٦,٥٥٨

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

١/٩ - ممتلكات ومعدات - بالصافي (تتمه)

٢٠٢٤ م	سيارات	اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	تحسينات على مباني	المجموع
التكلفة				مستأجرة	
كما في ٢٠٢٤/٠١/٠١ م	١١٢,٩٠٠	٣٦٨,٣٠٤	٢,٣٢٨,٧٦٨	٣,٠٧٥,٧٩٥	٥,٨٨٥,٧٦٧
إضافات خلال السنة	---	---	٨,٦٤٥	---	٨,٦٤٥
استبعادات خلال السنة	(٧٤,٥٠٠)	(١٤٣,٢٩٩)	(٢٨١,١٤٣)	(١,٤١٦,٥٤٤)	(١,٩١٥,٤٨٦)
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٨,٤٠٠	٢٢٥,٠٠٥	٢,٠٥٦,٢٧٠	١,٦٥٩,٢٥١	٣,٩٧٨,٩٢٦
الاستهلاك المتراكم					
كما في ٢٠٢٤/٠١/٠١ م	١١٢,٨٩٣	٢٢٦,٩٨٩	١,٤٦٨,١٢٠	١,٦٥٤,٢٩٩	٣,٤٦٢,٣٠١
الاستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٤)	---	٦١,٥٢٧	٣٦٠,٨٧٢	٨٨١,٨٣٣	١,٣٠٤,٢٣٢
استبعادات	(٧٤,٥٠٠)	(١٤٣,٢٩٩)	(٢٨١,١٤٣)	(١,٤١٦,٥٤٤)	(١,٩١٥,٤٨٦)
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٨,٣٩٣	١٤٥,٢١٧	١,٥٤٧,٨٤٩	١,١١٩,٥٨٨	٢,٨٥١,٠٤٧
صافي القيمة الدفترية					
٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٧	٧٩,٧٨٨	٥٠٨,٤٢١	٥٣٩,٦٦٣	١,١٢٧,٨٧٩

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

١٠- أصول غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	برامج التكلفة
٣,٧٤٣,٩٧٤	٣,٧٤٠,٩٨٤	الرصيد في أول السنة
(٢,٩٩٠)	(١٨٦,٦٤٠)	إستبعادات خلال السنة
<u>٣,٧٤٠,٩٨٤</u>	<u>٣,٥٥٤,٣٤٤</u>	الرصيد في آخر السنة
١,٠٧٦,٠٥٠	١,٥٢٩,٦٩٥	مجمع الإستهلاك
٤٥٦,٦٣٥	٥٠٤,٤٠٢	الرصيد في أول السنة
(٢,٩٩٠)	(١٨٦,٦٤٠)	الإطفاء المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٤)
<u>١,٥٢٩,٦٩٥</u>	<u>١,٨٤٧,٤٥٧</u>	إستبعادات خلال السنة
<u>٢,٢١١,٢٨٩</u>	<u>١,٧٠٦,٨٨٧</u>	الرصيد في آخر السنة
		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١١- حق استخدام أصول / التزامات عقود إيجار

١/١١- حق استخدام أصول - بالصافي

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	تكلفة حق إستخدام مباني التكلفة:
٥,٠٧٨,٧٨٦	٤,٤٩٥,٧٦٧	الرصيد في أول السنة
---	٤,٢٩٨,٩٥٩	إضافات خلال السنة
(٥٨٣,٠١٩)	(٤,٤٩٥,٧٦٧)	إستبعادات خلال السنة
<u>٤,٤٩٥,٧٦٧</u>	<u>٤,٢٩٨,٩٥٩</u>	الرصيد في آخر السنة
٣,٨٤٤,١٠٠	٤,٢٦٦,٠١٣	الإستهلاك المتراكم:
١,٠٠٤,٩٣٢	٦٦٠,٨٢٧	الرصيد في أول السنة
(٥٨٣,٠١٩)	(٤,٤٩٥,٧٦٧)	الاستهلاك المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٤)
<u>٤,٢٦٦,٠١٣</u>	<u>٤٣١,٠٧٣</u>	إستبعادات خلال السنة
<u>٢٢٩,٧٥٤</u>	<u>٣,٨٦٧,٨٨٦</u>	الرصيد في آخر السنة
		صافي القيمة الدفترية:
		كما في آخر السنة

٢/١١- التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	الرصيد في أول السنة
٩٩١,٢٥١	---	إضافات
---	٤,٢٩٨,٩٥٩	مدفوعات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	مصرفات تمويل (إيضاح ٢٣)
٨,٧٤٩	٨٧,٠٢٧	
<u>---</u>	<u>٣,٤٣٥,٩٨٦</u>	
<u>---</u>	<u>٨٠٤,٣٨٣</u>	الجزء المتداول
<u>---</u>	<u>٢,٦٣١,٦٠٣</u>	الجزء غير المتداول

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٢- أصول محتجزة محتفظ بها للبيع

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م
٣٧,٣٠٢,٧٨٧	٣٧,٤١٢,٧٢٤
١٠٩,٩٣٧	٧٧,٧٤٦
<u>٣٧,٤١٢,٧٢٤</u>	<u>٣٧,٤٩٠,٤٧٠</u>

الرصيد في ٠١ يناير
التغير في القيمة العادلة

- تتمثل هذه الأصول المحتفظ بها للبيع في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٠م بشأن محضر إثبات في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تريد عن سنتين.

- قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة تئمينات الخليج للتقييم العقاري رقم الترخيص (٣٢٣/١٨/٧٢٣).

١٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م
٣٣,٨١٢,٧٩١	٣٣,٩١٤,٠٢٧
١٠١,٢٣٦	١٠١,٢٣٥
<u>٣٣,٩١٤,٠٢٧</u>	<u>٣٤,٠١٥,٢٦٢</u>

الرصيد في ٠١ يناير
التغير في القيمة العادلة

- يتمثل هذا البند في قيمة استثمارات في عدد خمس قطع أراضي في مكة المكرمة ، حيث قامت الشركة بشراؤها بغرض زيادة قيمتها.

- قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بواسطة مقيم خارجي معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين شركة تئمينات الخليج للتقييم العقاري رقم الترخيص (٣٢٣/١٨/٧٢٣).

١٤- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١م	٢٠٢٥/١٢/٣١م
٤٣٨,٣٥٤	٤٧٧,٢٦٥
٦١٨,٤٢٨	٢٩٢,٦٩٤
<u>١,٠٥٦,٧٨٢</u>	<u>٧٦٩,٩٥٩</u>

مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة
مصروفات مستحقة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

١٥ - 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	طبيعة العلاقة
منير مبارك بن عبادي	رئيس مجلس الإدارة
نعيم أحمد بانعيم	مساهم ونائب رئيس مجلس الإدارة
منصور على بانعيم	الرئيس التنفيذي المكلف
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

١/١٥ - أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملة	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
محمد سالم بانعيم	---	(١,٤٣٢,١٠٨)
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	(٢,٥٣٩,١٢١)	(٣١٤,٧٨٠)
أحمد محمد بانعيم	(٤٧,٥٠٠,٠٠٠)	---
	٤٤,٢٢٧,٥٠٠	---
سداد		
سداد		
مستحق من تخفيض رأس المال		
المسدة من تخفيض رأس المال		

٢/١٥ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

الاسم	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
منير مبارك بن عبادي	مكافأة مجلس إدارة	٢٣٠,٠٠٠
نعيم أحمد بانعيم	مكافأة مجلس إدارة	١٣٥,٠٠٠
منصور على بانعيم	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	٤٠١,٥٤٢
		٤٠٩,٣٠٢

٣/١٥ - مستحق الى أطراف ذات علاقة

أحمد محمد بانعيم	٢٠٢٥/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
	٣,٢٧٢,٥٠٠	---
	٣,٢٧٢,٥٠٠	---

١٦ - مخصص الزكاة

١/١٦ - فيما يلي الحركة على مخصص الزكاة للسنة:-

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
٩٧,٣٢٣	٣٧٣,٠٢٦	الرصيد في بداية السنة
٨١,٤١٣	٩٧,٣٢٣	المكون خلال السنة
(٩٧,٣٢٣)	(٣٧٣,٠٢٦)	المسدد خلال السنة
٨١,٤١٣	٩٧,٣٢٣	الرصيد في نهاية السنة

٢/١٦ - يتم احتساب الزكاة على الحد الأدنى للوعاء الزكوي كما يلي :-

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
٣,١٥٨,٠٠٥	٣,٧٧٥,١٢٠	الحد الأدنى للوعاء الزكوي
%٢,٥٧٨	%٢,٥٧٨	معدل احتساب الوعاء الزكوي
٨١,٤١٣	٩٧,٣٢٣	الزكاة المستحقة

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٦- مخصص الزكاة (تتمه)

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٠٧/٠٧/١٤٤٠هـ فقد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٪ من الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال ١٠٪ من إجمالي الربح كما في نهاية العام.

٣/١٦- الوضع الزكوي

- قدمت الشركة أقرارها الزكوي عن سنة ٢٠٢٤ و حصلت الشركة على شهادة رقم ١١١٦١٠٧٨٣٣ لتتمكنها من انهاء جميع تعاملاتها بما في ذلك صرف مستحقاتها النهائية عن العقود و يسرى مفعول هذه الشهادة حتى تاريخ ١٤٤٧/١١/١٣ هـ الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٣٠ م و لم يرد للشركة أي ربط زكوي حتى تاريخه.

١٧- التزامات منافع الموظفين

الحركة في التزام منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٢٠٢٥/١٢/٣١ م	
٤,٢٦٥,٦٩٧	٣,٢٥١,٦٢٢	الرصيد كما في أول السنة
١٩٩,٢٧٨	٢١٨,٧١٦	تكلفة الخدمات الحالية (إيضاح ٢٦)
١٩٤,٩٤٨	١٥٩,٨٣٩	تكلفة الفوائد على التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢٥)
(١,٣٠٠,٧٤٣)	(٤١٥,٣٦٤)	المدفوع خلال السنة
(١٠٧,٥٥٨)	٤٢٧,٦٢٠	الخسائر / (أرباح) الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١/١٩)
<u>٣,٢٥١,٦٢٢</u>	<u>٣,٦٤٢,٤٣٣</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١/١٧- احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

تتمثل الحركة علي احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٧٥٥,١٩٩	٨٦٢,٧٥٧	الرصيد كما في أول السنة
١٠٧,٥٥٨	(٤٢٧,٦٢٠)	(الخسائر) / أرباح الاكتوارية من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
<u>٨٦٢,٧٥٧</u>	<u>٤٣٥,١٣٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

الافتراضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالآتي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد
٧٤ سنة	٧٤ سنة	سن الوفيات في المملكة العربية السعودية
٦٪	٥٪	معدل الخصم
٢٩٪	٢٨٪	معدل دوران الموظفين
١٪	٤٪	معدل الزيادة السنوية للرواتب

تحليل الحساسية في حالة تغير احد العوامل الرئيسية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٣,٣٤٩,٦٠٨	٣,٧٥٤,٩٦١	- زيادة في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١٪
٣,١٥٥,٦٩٢	٣,٥٣٢,٢٩٦	- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١٪
٣,١٦١,٠١٦	٣,٥٣٤,٣٤٧	- زيادة في معدل الخصم بنسبة ١٪
٣,٣٤٥,٨٣٥	٣,٧٥٤,٩٦١	- نقص في معدل الخصم بنسبة ١٪
٣,٢٦١,٤٣٦	٣,٦٤٢,٢٥٠	- زيادة في معدل دوران الموظفين بنسبة ٥٪
٣,٢٤١,٣١٣	٣,٦٤٤,٣٣٩	- نقص في معدل دوران الموظفين بنسبة ٥٪

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

١٨- مخصصات أخرى

- في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م تسلمت الشركة فواتير من برنامج رسوم الأراضي البيضاء والعقارات الشاغرة بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي تخص سنة ٢٠٢٢م ، خلال السنة تسلمت الشركة فواتير عن السنوات ٢٠٢٣م، ٢٠٢٤م بمبلغ ٧,١ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة في نهاية السنة الحالية بعمل إستحقاق لتلك الرسوم عن سنة ٢٠٢٥م بواقع ٢,٥٪ من قيمة الأصول المحتفظ بها للبيع (إيضاح ١٢) والإستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣) ليصبح إجمالي المخصصات الأخرى المكونة لمقابلة الرسوم الأراضي البيضاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مبلغ وقدرة ١١,٠٠٣,٩٦٨ ريال سعودي
- وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على تلك الرسوم من خلال المستشار القانوني لها بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٥م وتم رفضه بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥م.
- ثم قامت الشركة برفع عدد ٣ دعاوي قضائية ضد وزارة البلديات والإسكان على النحو التالي:-
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٣,٦٣٧,٨١٣ ريال سعودي تم الحكم فيها بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/٠٥م) وسيتم تقديم اعتراض بطريق الإستئناف أمام محكمة الإستئناف الإدارية
- بتاريخ ١٤٤٧/٦/٩هـ (الموافق ٢٠٢٥/١١/٣٠م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٦٩٧,٤١٢ ريال سعودي تم الحكم بعدم قبول الدعوى بتاريخ ١٤٤٧/٧/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢٦/٠١/١٢م) وسيتم تقديم اعتراض بطريق الإستئناف أمام محكمة الإستئناف الإدارية.
- بتاريخ ١٤٤٧/٠٧/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/٢١م) تم رفع مطالبة بإسقاط رسوم الأراضي البيضاء بمبلغ ٤,٨٨١,١٠٠ ريال سعودي وما زالت قيد النظر أمام المحكمة الإدارية الرقمية .

١٩- رأس المال

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

نسبة المساهمة %	قيمة السهم	عدد الأسهم	الإجمالي
٩٥٪	١٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٩٩٪	١٠	٧٤٨,٩٥٠	٧,٤٨٩,٥٠٠
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	الإجمالي
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

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

١٩- رأس المال (تتمه)

بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة على تخفيض رأس المال، وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢٥/١٢/١١ 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	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٩ %	١٠	٤٩٩,٣٠٠	٤,٩٩٣,٠٠٠
٠,٠١ %	١٠	٧٠٠	٧,٠٠٠
١٠٠ %		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠- الاحتياطي النظامي

بتاريخ ١٤٤٦/٠٧/١٦ هـ (الموافق ٢٠٢٥/٠١/١٦ م) تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٦/٣٠ م) وبناءً عليه تم اقفال رصيد الاحتياطي النظامي في الارباح المبناه حيث لم يعد ملزماً تكوين احتياطي نظامي.

٢١- تعهدات والتزامات محتملة

لا يوجد أي تعهدات والتزامات محتملة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٢٢- الإيرادات من التمويل الإسلامي

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
---	---	إيرادات الفروع
---	---	تكلفة البضاعة المباعة
---	---	
---	---	أرباح غير محققة من إيرادات العام
١٨,٩٢٩,٨٧٦	٨,٧٠٥,١٢٨	أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة
١٨,٩٢٩,٨٧٦	٨,٧٠٥,١٢٨	
(٢,٥٣٥,١٨٧)	(٨١٠,١١٥)	خصم مسموح به
١٦,٣٩٤,٦٨٩	٧,٨٩٥,٠١٣	الإجمالي

٢٣- تكلفة التمويل

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٦,٧٥٣,١٩١	---	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٨,٧٤٩	٨٧,٠٢٧	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول (إيضاح ٢/١١)
١٩٤,٩٤٨	١٥٩,٨٣٩	مصاريف تمويل التزامات منافع الموظفين المحددة (إيضاح ١٧)
٦,٩٥٦,٨٨٨	٢٤٦,٨٦٦	الإجمالي

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٤- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٨,٩٠٧,٥٧٧	٦,١٩٦,٩٢٢	أجور ومرتبات وما في حكمها
٤١٦,٩٥٦	٢٧٧,٣٦٧	تأمينات اجتماعية
١,٠٩٤,٥٠٠	٩١٢,٧٧٠	مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة - (إيضاح ٢/١٥)
١,٧٧١,٨٨٣	١,٢٢٦,٨٦٥	اتعاب استشارات مهنية
٣٢٤,٩٥٧	١٦٠,٣٦٣	إيجارات
١,٣٠٤,٢٣٢	٤٢٦,٥٣٩	استهلاكات ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٤٥٦,٦٣٥	٥٠٤,٤٠٢	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ١٠)
١,٠٠٤,٩٣٢	٦٦٠,٨٢٧	استهلاك حق استخدام أصول (إيضاح ١/١١)
٧٧٧,٦٦٥	٩٦٤,١٧٢	تأمين طبي
٤٩١,١١٥	٣١٨,٩٠٩	برامج حاسب آلي وخدمات أمن المعلومات
٩٥,٨٠٦	٤٢,٢٧٦	خدمات بنكية
١,٢١٦,١٢٥	٤٩٤,٨٧٢	رسوم وتصديقات واشتراكات
٢٠٧,٩٧٢	١٥٧,٣٦٦	اصلاح وصيانة
١,٢٢٠,٦٩٩	٤٧٣,٩٢٣	كهرباء ومياه وهاتف وبريد
١٩٩,٢٧٨	٢١٨,٧١٧	التزامات منافع الموظفين (إيضاح ١٧)
٣٩١,١٥٨	٨٨٩,٣٦٧	أخرى
<u>١٩,٨٨١,٤٩٠</u>	<u>١٣,٩٢٥,٦٥٧</u>	

٢٥- إيرادات أخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
٢,٠٧٥,٠٨٠	١,٨٩١,١٥٦	مبالغ محصلة متعلقة بديون معدومة سابقاً
٤,٣٠٠	---	رسوم إدارية
<u>٢,٠٧٩,٣٨٠</u>	<u>١,٨٩١,١٥٦</u>	

٢٦- (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(٨,٩٧٩,٥٢٢)	(١٢,٨٤٥,٤٠٣)	صافي (خسارة) السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٩,٥٨٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>(٠,٦٠)</u>	<u>(١,١٩)</u>	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

٢٧- 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 للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٢٨- 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.

١/٢٨- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

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

لجنة المراجعة والالتزام

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

المراجعة الداخلية

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

٢/٢٨- 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 .

١/٢/٢٨- 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 .

٢/٢/٢٨- مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

لا توجد هناك التزامات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: لا شيء).

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(بالريالات السعودية)

٢٨- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

٣/٢/٢٨- 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.

٣/٢٨- مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان علي النحو التالي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	إيضاح	
١٣,٧١٨,٥٠٨	١,٥١٨,١٠١	٦	نقد وما في حكمه
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٣٧,٨٩٢,٩١٤	٨	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
٨٨,٠٨٠,٧٩٦	٣٩,٤١١,٠١٥		

١/٣/٢٨- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المربحة 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 وضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظه المربحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

أعمار صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
٤٦,١٣٠,٨٨٩	١١,٢٤٠,٩٢٦	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة
٧,٠١٥,٩٣٣	٤,٢٥٢,٣٩٣	متأخرة من ١-٣٠ يوماً
٤,٦٣٣,٦٧٠	٢,٧٩٥,٨٨٤	متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً
٧,٨٨٩,٥٨٥	٣,٢٦١,٧٩١	متأخرة من ٩١-١٨٠ يوماً
٦,٨٩١,٠٨٤	٨,٤٣١,٦٠٧	متأخرة من ١٨١-٣٦٠ يوماً
٢٥,٧٣٨,٠٦١	٢٧,٢٣٧,٢١٨	متأخرة لأكثر من سنة
٩٨,٢٩٩,٢٢٢	٥٧,٢١٩,٨١٩	
(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	(١٩,٣٢٦,٩٠٥)	ناقصاً: الانخفاض في التمويل الإسلامي
٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٣٧,٨٩٢,٩١٤	الصافي بعد الانخفاض
%٢٤,٣٥	%٣٣,٧٨	إجمالي معدل التغطية للمحفظة

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.

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٨- إدارة المخاطر والأدوات المالية....(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 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 المراجعة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

٢٨/٣- 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 جوهريه وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جوهري.

٢٨/٤- مخاطر السيولة

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

إن الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات الالتزامات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

<u>٢٠٢٥ م</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>التدفقات النقدية التعاقدية</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>
الإلتزامات:				
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٧٦٩,٩٥٩	٧٦٩,٩٥٩	٧٦٩,٩٥٩	---
إلتزامات عقود إيجار	٣,٤٣٥,٩٨٦	٣,٤٣٥,٩٨٦	٨٠٤,٣٨٣	٢,٦٣١,٦٠٣
مخصص الزكاة	٨١,٤١٣	٨١,٤١٣	٨١,٤١٣	---
إلتزامات منافع الموظفين	٣,٦٤٢,٤٣٣	٣,٦٤٢,٤٣٣	---	٣,٦٤٢,٤٣٣
	<u>٧,٩٢٩,٧٩١</u>	<u>٧,٩٢٩,٧٩١</u>	<u>١,٦٥٥,٧٥٥</u>	<u>٦,٢٧٤,٠٣٦</u>
<u>٢٠٢٤ م</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>التدفقات النقدية التعاقدية</u>	<u>حتى سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>
الإلتزامات:				
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢	---
مخصص الزكاة	٩٧,٣٢٣	٩٧,٣٢٣	٩٧,٣٢٣	---
إلتزامات منافع الموظفين	٣,٢٥١,٦٢٢	٣,٢٥١,٦٢٢	---	٣,٢٥١,٦٢٢
	<u>٤,٤٠٥,٧٢٧</u>	<u>٤,٤٠٥,٧٢٧</u>	<u>١,١٥٤,١٠٥</u>	<u>٣,٢٥١,٦٢٢</u>

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٨- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

تحليل الأصول والالتزامات المالية بناء على تواريخ الاستحقاق

يبين الجدول تحليل الأصول والالتزامات المالية وفقاً للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٢٠٢٥ م	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى سنة	أكثر من سنة
النقد وما في حكمه	١,٥١٨,١٠١	١,٥١٨,١٠١	---
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	١,٠٦٤,٤٣٤	١,٠٦٤,٤٣٤	---
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي	٣٧,٨٩٢,٩١٤	١٩,٨٥٥,٥٠٠	١٨,٠٣٧,٤١٤
ممتلكات ومعدات - صافي	١,٠٦٦,٥٥٨	---	١,٠٦٦,٥٥٨
أصول غير ملموسة - بالصافي	١,٧٠٦,٨٨٧	---	١,٧٠٦,٨٨٧
حق استخدام أصول - بالصافي	٣,٨٦٧,٨٨٦	٣,٨٦٧,٨٨٦	---
أصول محتجزة محتفظ بها للبيع	٣٧,٤٩٠,٤٧٠	٣٧,٤٩٠,٤٧٠	---
استثمارات عقارية	٣٤,٠١٥,٢٦٢	---	٣٤,٠١٥,٢٦٢
الأصول المالية	١١٨,٦٢٢,٥١٢	٦٣,٧٩٦,٣٩١	٥٤,٨٢٦,١٢١
مستحق الى اطراف ذات علاقة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	---
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٧٦٩,٩٥٩	٧٦٩,٩٥٩	---
مخصصات أخرى	١١,٠٠٣,٩٦٨	---	١١,٠٠٣,٩٦٨
مخصص الزكاة	٨١,٤١٣	٨١,٤١٣	---
إلتزامات عقود إيجار	٣,٤٣٥,٩٨٦	٨٠٤,٣٨٣	٢,٦٣١,٦٠٣
إلتزامات منافع الموظفين	٣,٦٤٢,٤٣٣	---	٣,٦٤٢,٤٣٣
الإلتزامات المالية	٢٣,٩٣٣,٧٥٩	٦,٦٥٥,٧٥٥	١٧,٢٧٨,٠٠٤
فجوة الاستحقاق	٩٤,٦٨٨,٧٥٣	٥٧,١٤٠,٦٣٦	٣٧,٥٤٨,١١٧
فجوة الاستحقاق التراكمية	٩٤,٦٨٨,٧٥٣	٥٧,١٤٠,٦٣٦	٩٤,٦٨٨,٧٥٣
٢٠٢٤ م	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى سنة	أكثر من سنة
النقد وما في حكمه	١٣,٧١٨,٥٠٨	١٣,٧١٨,٥٠٨	---
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	١,١١٨,٥٣٤	١,١١٨,٥٣٤	---
صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	٤١,٥٨٩,٥١٩	٣٢,٧٧٢,٧٦٩
ممتلكات ومعدات - صافي	١,١٢٧,٨٧٩	---	١,١٢٧,٨٧٩
أصول غير ملموسة - بالصافي	٢,٢١١,٢٨٩	---	٢,٢١١,٢٨٩
حق استخدام الاصول - بالصافي	٢٢٩,٧٥٤	٢٢٩,٧٥٤	---
أصول محتجزة محتفظ بها للبيع	٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤١٢,٧٢٤	---
استثمارات عقارية	٣٣,٩١٤,٠٢٧	---	٣٣,٩١٤,٠٢٧
الأصول المالية	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣	٩٤,٠٦٩,٠٣٩	٧٠,٠٢٥,٩٦٤
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٠٥٦,٧٨٢	١,٠٥٦,٧٨٢	---
مخصص الزكاة	٩٧,٣٢٣	٩٧,٣٢٣	---
إلتزامات منافع الموظفين	٣,٢٥١,٦٢٢	---	٣,٢٥١,٦٢٢
الإلتزامات المالية	٤,٤٠٥,٧٢٧	١,١٥٤,١٠٥	٣,٢٥١,٦٢٢
فجوة الاستحقاق	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	٩٢,٩١٤,٩٣٤	٦٦,٧٧٤,٣٤٢
فجوة الاستحقاق التراكمية	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦	٩٢,٩١٤,٩٣٤	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦

شركة متاجر للتمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
إيضاحات على القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٨- إدارة المخاطر والأدوات المالية (تتمه)

٥/٢٨- القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع أصول ما أو سداد التزامات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لأصول أو 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.

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

٥٧,٢١٩,٨١٩	٣٧,٨٩٢,٩١٤	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	٧٤,٣٦٢,٢٨٨
------------	------------	------------	------------

٦/٢٨- 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 ٢٠٢٥ م و ٢٠٢٤ 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.

٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
٠,٤٠	٠,٤٧

إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال*

* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوما على إجمالي حقوق الملكية).

٢٩- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤٤٧ هـ الموافق ٢٠٢٦ م.