

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

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

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

شركة ذات مسئولية محدودة مهنية

رأس المال المنفوخ مليون ريال سعودي

رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥

طريق الخير - الدمام السريع - حي البندرية

ص.ب ٢٠٠، الخير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

ت: ٠١٣ ٨٨٢ ٢١٩٣

ف: ٠١٣ ٨٨٢ ١٩٧٣

المركز الرئيسي - جدة

www.elayouty.com**تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة****إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل****(شركة مساهمة سعودية مقفلة)****الرياض - المملكة العربية السعودية****مقدمة:**

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

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

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات 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.

الإستنتاج:

إستناداً 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 إلى الإيضاح رقم (١/٣)، حيث قررت الجمعية العامة العادية الموافقة على قرار مجلس الإدارة بوقف ممارسة نشاط التمويل والاقتصاص فقط على تحصيل الديون وسداد الالتزامات، و يشير هذا الوضع إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة ولم يتم تعديل إستنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

عن السيد العيوطي وشركاه

عبدالله العيوطي

عبد الله أحمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٥)

الخبر في: ٠٣ صفر ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢٨ يوليو ٢٠٢٥م

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

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
الأصول		
٦	٧,٦٥٩,٧٦٣	١٣,٧١٨,٥٠٨
	١,٥٦٩,٠١١	١,١١٨,٥٣٤
٧	٥١,٩٥٤,٠٥٤	٧٤,٣٦٢,٢٨٨
	١,٢٨٠,٥٥٥	١,١٢٧,٨٧٩
	١,٩٦١,١٥٧	٢,٢١١,٢٨٩
	٥٤,٥١٨	٢٢٩,٧٥٤
	٣٧,٤١٢,٧٢٤	٣٧,٤١٢,٧٢٤
	٣٣,٩١٤,٠٢٧	٣٣,٩١٤,٠٢٧
	١٣٥,٨٠٥,٨٠٩	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
٩	٦٠٨,٢٤٩	١,٠٥٦,٧٨٢
	٥٢,٢٤١	٩٧,٣٢٣
	٣,٠٤٠,١٣٥	٣,٢٥١,٦٢٢
	٣,٧٠٠,٦٢٥	٤,٤٠٥,٧٢٧
حقوق المساهمين		
١٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	---	٢٢,٣٨٩,٩٥٩
	٦,٢٤٢,٤٢٧	(١٣,٥٦٣,٤٤٠)
	٨٦٢,٧٥٧	٨٦٢,٧٥٧
	١٣٢,١٠٥,١٨٤	١٥٩,٦٨٩,٢٧٦
	١٣٥,٨٠٥,٨٠٩	١٦٤,٠٩٥,٠٠٣

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تمثل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)		
٩,٤١٠,٠١٧	٥,٠٦٦,٠٤٣	٤,١٧٧,٩٨٢	٢,٣١٣,٩٧٢	١١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٣,٦٧١,٦٥١)	---	(١,٥٦٩,١٦٤)	---	١٢	تكلفة التمويل
<u>٥,٧٣٨,٣٦٦</u>	<u>٥,٠٦٦,٠٤٣</u>	<u>٢,٦٠٨,٨١٨</u>	<u>٢,٣١٣,٩٧٢</u>		مجمول ربح التشغيل
(١٠,٩١٧,٠١٧)	(٧,٥٧٥,٤٢٣)	(٤,٦٥٤,٥١٥)	(٢,٦١٥,٠٩٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٨٤٠,٥٦٨)	(٨٤٨,٥٤٩)	(٨٥٣,٨٢٧)	(١,٥٧٥,٧٤٠)	١/٧	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٨٢٧,٠٧٣	٨٢٦,٠٧٨	٥٨٣,٧٠٦	٤٧٨,٣٤٥		إيرادات أخرى
<u>(٥,١٩٢,١٤٦)</u>	<u>(٢,٥٣١,٨٥١)</u>	<u>(٢,٣١٥,٨١٨)</u>	<u>(١,٣٩٨,٥١٧)</u>		(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٥٩,١٧٤)	(٥٢,٢٤١)	(٢٦,٩٠٢)	(٢٤,١٩٢)	١/٩	الزكاة
<u>(٥,٢٥١,٣٢٠)</u>	<u>(٢,٥٨٤,٠٩٢)</u>	<u>(٢,٣٤٢,٧٢٠)</u>	<u>(١,٤٢٢,٧٠٩)</u>		صافي (خسارة) الفترة
---	---	---	---		(الخسارة) الشاملة الأخرى
<u>(٥,٢٥١,٣٢٠)</u>	<u>(٢,٥٨٤,٠٩٢)</u>	<u>(٢,٣٤٢,٧٢٠)</u>	<u>(١,٤٢٢,٧٠٩)</u>		اجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
<u>(٠,٣٥)</u>	<u>(٠,٢٠)</u>	<u>(٠,١٦)</u>	<u>(٠,١١)</u>	١٣	(الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

شركة متاجر التمويل
شركة سعودية مساهمة مقفلة
الرياض - المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(بالريالات السعودية)

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
١٦٨,٥٦١,٢٤٠ (٥,٢٥١,٣٢٠)	٧٥٥,١٩٩ ---	(٤,٥٨٣,٩١٨) (٥,٢٥١,٣٢٠)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ ---	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	الرصيد ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
١٦٣,٣٠٩,٩٢٠	٧٥٥,١٩٩	(٩,٨٣٥,٢٣٨)	٢٢,٣٨٩,٩٥٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٩,٦٨٩,٣٧٦ ---	٨٦٢,٧٥٧ ---	(١٣,٥٦٣,٤٤٠) ٢٢,٣٨٩,٩٥٩	٢٢,٣٨٩,٩٥٩ (٢٢,٣٨٩,٩٥٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ---	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م الرصيد ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة) إقفال الإحتياطي النظامي في الأرباح المبقاة تخفيض رأس المال (إيضاح ١٠) (خسارة) الفترة الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠) (٢,٥٨٤,٠٩٢)	---	---	---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ---	
١٣٢,١٠٥,١٨٤	٨٦٢,٧٥٧	٦,٢٤٢,٤٢٧	---	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٤م
(غير مراجعة)

(٥,١٩٢,١٤٦) (٢,٥٣١,٨٥١)

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

(خسارة) الفترة قبل الزكاة

تعديل صافي (الخسارة) إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

٣٠٤,٨٧١	٢١٢,٥٤٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٢,٥٣٨	٢٥٠,١٣٢	إطفاء أصول غير ملموسة
٤٩٩,٧٢٠	١٧٥,٢٣٦	إستهلاك حق استخدام أصول
٨,٧٤٩	---	مصرف تمويل حق استخدام أصول
١٥٠,٢٦٧	١٢٣,٩٢٢	إلتزامات منافع الموظفين المحددة
٨٤٠,٥٦٨	٨٤٨,٥٤٩	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣,٦٦٢,٩٠٢	---	تكلفة التمويل
٥٢٧,٤٦٩	(٩٢١,٤٧٠)	

التغير في الأصول والإلتزامات التشغيلية:

٢٩,٤٤٥,٢٢٤	٢١,٥٥٩,٦٨٥	صافي الاستثمار في عقود تمويل اسلامية
(١٦٣,٤٩١)	(٤٥٠,٤٧٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٣٢,١٠٨	---	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٥,٤١٥,٠٠٠)	---	دائنون تجاريون
(٤٠٦,٥٥٣)	(٤٤٨,٥٣٣)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١,٠٣٧,٣٨٧)	(٣٣٥,٤٠٩)	المسدد من إلتزامات منافع الموظفين المحددة
(٣٧٣,٠٢٦)	(٩٧,٣٢٣)	زكاة مسددة
٢٤,٠٠٩,٣٤٤	١٩,٣٠٦,٤٧٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل

التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

---	(٣٦٥,٢١٨)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ
---	(٣٦٥,٢١٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

(٢٧,٢٤٥,٦٨٠)	---	صافي التغير في التسهيلات البنكية
---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض راس المال
(١,٠٠٠,٠٠٠)	---	المسدد من إلتزامات عقود إيجار
(٢٨,٢٤٥,٦٨٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤,٢٣٦,٣٣٦)	(٦,٠٥٨,٧٤٥)	صافي التغير في الأرصدة النقدية خلال الفترة
١٣,٠٤٥,٤٥٦	١٣,٧١٨,٥٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٨٠٩,١٢٠	٧,٦٥٩,٧٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة

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

١ - الوضع النظامي للشركة

- ١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مغلقة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب رقم المنشأة الموحد ٧٠٠١٣٦٢٧٨٤ .
- بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.
- أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٠٢ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٠٣ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.
- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس 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 ١٠/٠٩/١٤٣٤هـ.
 - ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٠/٠٩/١٤١٣هـ.
 - ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٣/٠٩/١٤٢١هـ.
 - ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٩/٠٩/١٤١٤هـ.
 - ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ٠٤/٠١/١٤٣١هـ.
- ٣/١- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م مقارنة بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م.

٢- أسس الأعداد

١/٢- بيان الالتزام

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

٢/٢- أساس القياس

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

٣/٢- عملة العرض والنشاط

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

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

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المرفقة 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 والفترة 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 الأولية المختصرة المرفقة كالآتي:-

١/٣ - الاستمرارية

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/١١/٨م)، وافقت الجمعية العامة العادية علي قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٣/٦ الصادر بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٢٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٧م) و الذي ينص علي عدم قدرة الشركة علي الاستمرار في ممارسة أعمال التمويل في ظل أزمة السيولة الحالية التي تعاني منها الشركة علي ان تقوم بأعمال التحصيل من العملاء فقط وسداد التزامات الشركة تجاه الدائنين (بنوك – موردين – موظفين و غيرهم)، و تم تقديم طلب عدم ممانعة للخروج من سوق التمويل الي مدير عام الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل بالبنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٩م، وكذلك تم تقديم خطة الانسحاب من السوق بتاريخ ٢٠٢٤/١/١٨م، وبتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤م حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي بعدم الممانعة وفقاً لالتزامات محددة، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حصلت الشركة على عدم ممانعة من البنك المركزي بتخفيض رأس المال وبتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على قرار مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة (إيضاح ١٠).

٢/٣ - التقييم الإكتواري 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 التزامات 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 والتقديرات لتحديد معدل الافتراض الضمني في بداية عقود الإيجار.

٤/٣ - مخصص قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

إختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

٥/٣ - تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط واختبار 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 إستيعادها قبل إستحقاقها لفهم سبب الإستيعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الإحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله بالأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي التغيير المحتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفترات 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 إستخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة ١: تطبيق 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 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.

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

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على 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.

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

٣ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

٨/٣ - تحديد التخفيضات المتوقعة والخصومات

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

٩/٣ - تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

١٠/٣ - مخصص الترتيبات للعقود المحملة بخسائر

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تحدد إدارة الشركة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية الواردة والتدفقات الصادرة المتوقعة ذات الصلة خلال فترة إتفاقية الوكالة. في حال كانت العقود المحملة بخسائر، يتم الاعتراف 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 الاستثمار في العقود التمويلية المشتراة. تستند الافتراضات المستخدمة لاحتساب أصل / التزام الخدمة إلى تقديرات تكاليف التحصيل التي ستكبدتها الشركة على مدى فترة إتفاقية الشركاء والوكالة.

١٢/٣ - الزكاة

تم احتساب الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للوائح الزكاة وضريبة الدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. تواصل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") إصدار تعليمات لتوضيح بعض اللوائح الزكوية والضريبية التي يتم تطبيقها 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ م 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 ٢٠٢٤ م.

٦ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٩,٩٢١	٤٨,٤٦١
٧,٦٢٩,٨٤٢	١٣,٦٧٠,٠٤٧
٧,٦٥٩,٧٦٣	١٣,٧١٨,٥٠٨

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

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

٧- صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٨٢,٢٠٢,٤٢٥	١١٢,١٧٦,١٢٦	مدينو عقود
(٨,٣٥٢,٧٥٧)	(١٣,٨٧٦,٩٠٤)	أرباح موجلة
٧٣,٨٤٩,٦٦٨	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	
(٢١,٨٩٥,٦١٤)	(٢٣,٩٣٦,٩٣٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١/٧)
٥١,٩٥٤,٠٥٤	٧٤,٣٦٢,٢٨٨	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
الحد الأدنى للدفعات التقسيط	الحد الأدنى للدفعات التقسيط	البيان
٧٠,٣١٤,٣٨٥	٧٦,٧٦٠,٥٥٢	لا يتجاوز سنة
١١,٨٨٨,٠٤٠	٣٥,٤١٥,٥٧٤	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
١١,١٤٤,٣٧٨	٣٢,٧٧٢,٧٦٩	
٨٢,٢٠٢,٤٢٥	٩٨,٢٩٩,٢٢٢	

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ٧٪ و ٢٢٪.
- تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بعقود التمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداده والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

- تضمن رصيد صافي الاستثمار في عقود تمويل إسلامية رصيد لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٦,٤٨٠,٠٠٠ ريال سعودي في السنة الحالية (٧,٦٧٤,٤٤٠ ريال سعودي: ٢٠٢٤ م) - إيضاح (٨) وبيانها كالآتي :-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٦,٤٨٠,٠٠٠	٧,٦٧٤,٤٤٠	مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة
٦,٤٨٠,٠٠٠	٧,٦٧٤,٤٤٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٥,٨٠٩,٦٧٥	١,٠٨١,١٠٥	فترة الشهر أو أقل من ٣ أشهر
٤,١٩٣,٦٨٥	١,٥٩٥,٢٣٩	فترة ٣ أشهر أو أقل من ٦ أشهر
٥,٥٤٤,٠٦٥	٢,٨٦١,١٠٠	فترة ٦ أشهر أو أقل من سنة
١٣,٣٥٣,٩٩٦	١٩,٧٢٧,٨٧٧	أكثر من سنة
٢٨,٩٠١,٤٢١	٢٥,٢٦٥,٣٢١	

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

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

١/٧- مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

كانت حركة مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة في القيمة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٢٣,٩٣٦,٩٣٤	٢٥,٩٠٨,٠٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٤٨,٥٤٩	٧٢٩,٠٦٣	المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٨٨٩,٨٦٩)	(٢,٧٠٠,١٣٤)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢١,٨٩٥,٦١٤	٢٣,٩٣٦,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عملاتها والتي تقدر بمبلغ ١٣٢,٢٣٥,٣٦٨ ريال سعودي.
- تطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الصادر بموجب التعميم رقم ٤٢٠٢٢٥٣٣ بتاريخ ١٤٤٢/٤/٨ هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل).

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

١/٨- أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
محمد سالم بانعيم	سداد	(١,٤٣٢,١٠٨)	---
مؤسسة سالم عبد الله بانعيم للتجارة	سداد	(٣١٤,٧٨٠)	(١,١٩٤,٤٤٠)

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

٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

٢/٨ - رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

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

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو</u>		<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>الاسم</u>
<u>مبلغ المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>		
<u>٢٠٢٤ م</u>	<u>٢٠٢٥ م</u>		
<u>(غير مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منصور على بانعيم
١٩٩,٩١٢	٢١٧,٣٩٦	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	منير مبارك بن عبادي
٢٣٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	رواتب ومكافأة مجلس إدارة	نعيم أحمد بانعيم
١٣٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		

٩ - مخصص الزكاة

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م</u>	
<u>(مراجعة)</u>	<u>(غير مراجعة)</u>	
٣٧٣,٠٢٦	٩٧,٣٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٧,٣٢٣	٥٢,٢٤١	المكون خلال الفترة / السنة
(٣٧٣,٠٢٦)	(٩٧,٣٢٣)	المسدد خلال الفترة / السنة
٩٧,٣٢٣	٥٢,٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/٩ - الموقف الزكوي

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

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

١٠- رأس المال

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

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

أحمد محمد عبيد بانعيم
محمد أحمد بانعيم
نعيم أحمد محمد بانعيم

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

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

أحمد محمد عبيد بانعيم
محمد أحمد بانعيم
نعيم أحمد محمد بانعيم

١١- صافي الإيرادات من التمويل الاسلامي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
---	---	---	---
---	---	---	---
---	---	---	---
١٠,٧٢٧,٧٨٨	٥,٥٢٤,١٤٧	٤,٩٢٩,٩٢٤	٢,٥٣٠,٠٩٥
١٠,٧٢٧,٧٨٨	٥,٥٢٤,١٤٧	٤,٩٢٩,٩٢٤	٢,٥٣٠,٠٩٥
(١,٣١٧,٧٧١)	(٤٥٨,١٠٤)	(٧٥١,٩٤٢)	(٢١٦,١٢٣)
٩,٤١٠,٠١٧	٥,٠٦٦,٠٤٣	٤,١٧٧,٩٨٢	٢,٣١٣,٩٧٢

إيرادات الفروع
تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
أرباح محققة من إيرادات فترات سابقة

خصم مسموح به
الاجمالي

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

١٢ - تكلفة التمويل

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,٦٦٢,٩٠٢	---	١,٥٦٦,٥٤٣	---	الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
٨,٧٤٩	---	٢,٦٢١	---	مصاريف تمويل حق استخدام الأصول
٣,٦٧١,٦٥١	---	١,٥٦٩,١٦٤	---	الإجمالي

١٣ - (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٥,٢٥١,٣٢٠)	(٢,٥٨٤,٠٩٢)	(٢,٣٤٢,٧٢٠)	(١,٤٢٢,٧٠٩)	صافي (خسارة) الفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٢٢,٢٢٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٢٢,٢٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(٠,٣٥)	(٠,٢٠)	(٠,١٦)	(٠,١١)	(خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

١٤ - 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 .

١٥ - إدارة المخاطر والأدوات المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى، إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة، تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بضرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١٥/١ - هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

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

لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

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

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

١٥- إدارة المخاطر والأدوات المالية(تتمه)

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.

٢/١٥- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

١/٢/١٥- مخاطر العملات

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

٢/٢/١٥- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: لا شيء).

٣/٢/١٥- 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.

٣/١٥- مخاطر الائتمان

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

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

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

١٥/١٣- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرافحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة، ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود ائتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين و ضمانات شخصية. تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرافحة، يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقاً للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، خسارة. المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائماً، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها، التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة المرافحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

١٥/١٣- حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

١٥/١٣- مخاطر السيولة

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

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

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

٤/١٥- القيمة العادلة

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

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

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

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

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

٥/١٥- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية، من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة، لم يتم عمل تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م و ٣٠ يونيو 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.

١٦- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي الأولية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للشركة.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٠٣ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ م).