

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فهرس المحتويات

الصفحة

١
٢
٣
٤
٥
٢٠٦

تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

ترخيص ٣٥ لسنة ١٤٠٨ هـ
 ٢٢ شارع الأمير فصل بن تركي
 مركز الإبداع التجاري - حي المربع
 ص.ب. ٤٨٩، الرياض ١١٤١١
 تليفون: ٤٠٨١٨١١ / ٤٠٨١٨٠١ / ٤٠٨١٦٩٦ (٠١١)
 فاكس: ٤٠٨١٨٣٦ - ٤٧٦٦٥٥٩ (٠١١)
www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) - الرياض "الشركة" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والقوائم الأولية المختصرة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية . إن مسئوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . يشتمل فحص القوائم المالية الأولية المختصرة على توجيهه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى . ويعد الفحص أقل إلى حد كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي فهو لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة . وبناء عليه فإننا لن نبني رأي المراجعة .

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا ، لم يصل إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة غير معدة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه

نجاح العجمش

عبد الله أحمد بالعمش
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٤٥)



الرياض في : ٥٠ ربیع الأول ١٤٤٢ هـ
 الموافق : ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

الموجودات	إيضاح	م
الموارد المالية	(غير مراجعة)	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
الحقوق والالتزامات	إيضاح	م
نقد و ما في حكمه		
ودائع طويلة الأجل - مقيدة		
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		
مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل		
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي		
ممتلكات و معدات - بالصافي		
حق استخدام موجودات		
موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع		
استثمارات عقارية - بالتكلفة		
مجموع الموجودات		٣٨٤,١٤٢,٢١٣
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
أرباح مبقة		
احتياطيات أخرى		
مجموع حقوق المساهمين		١٩٦,٠٣٨,٤١٠
المطلوبات		
دائنون تجاريون		
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
المستحق لأطراف ذات علاقة		
مخصص الزكاة		
تسهيلات بنكية - بالصافي		
مطلوبات عقود إيجار		
مطلوبات منافع الموظفين المحددة		
مجموع المطلوبات		١٨٨,١٠٣,٨٠٣
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٣٨٤,١٤٢,٢١٣
الإيضاحات المرفقة من رقم (١٨) إلى رقم (١) جزءاً من القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)		

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

النوع	التاسع ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	الثاني عشر ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	القيمة
الإيرادات من التمويل الإسلامي	٤٤,١٨١,٤٠٨	٣٠,٥٠٧,٤٧٥	١٣,١٦٩,٣٧٧	٩,٩٣١,٨١٢	١١	
تكلفة التمويل	(٢٧,٣٢٧,٨٦٨)	(١٠,١٦٠,٢٢٥)	(٨,٣٨٧,٨٧٠)	(٢,٦٨٢,٢٠٥)	١٢	
مصروفات عمومية وإدارية	(١٥,٥١٦,٣٣١)	(١٥,٦١٢,٧٥٢)	(٤,٧١١,١٢٧)	(٥,٠٤٥,٣٢٥)		
مجموع المصروفات والأعباء	(٤٢,٨٤٤,١٩٩)	(٢٥,٧٧٢,٩٧٧)	(١٣,٠٩٨,٩٩٧)	(٧,٧٢٧,٥٣٠)		
الربح من الأنشطة الرئيسية	١,٣٣٧,٢٠٩	٤,٧٣٤,٤٩٨	٧٠,٣٨٠	٢,٢٠٤,٢٨٢		
إيرادات أخرى	١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	-	-	٣/٩	
ربح الفترة قبل الزكاة	١٧,٩٩٤,٠٣٨	٤,٧٣٤,٤٩٨	٧٠,٣٨٠	٢,٢٠٤,٢٨٢		
الزكاة	(٢,٦٩٩,١٠٥)	(٧١٠,١٧٥)	(٩٠٦,٧٤٠)	(٤٥٧,١٥٤)	٤/٩	
صافي ربح (خسارة) الفترة	١٥,٢٩٤,٩٣٣	٤,٠٢٤,٣٢٣	(٨٣٦,٣٦٠)	١,٧٤٧,١٢٨		
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-		
اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل	١٥,٢٩٤,٩٣٣	٤,٠٢٤,٣٢٣	(٨٣٦,٣٦٠)	١,٧٤٧,١٢٨		
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي)	١,٠٢	٠,٢٧	(٠,٠٥)	٠,١٢	١٤	

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

<u>مجموع حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطيات اخرى</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>رأس المال</u>	<u>أيصال</u>
٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧	(١٦٣,٠٨٢)	٧٤,٧١٧,٤٥٤	٢١,٨١٢,٧١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠٢٠/٠١/٠١م (مراجعة)
٤,٠٢٤,٣٢٣	-	٤,٠٢٤,٣٢٣	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٥٤,٣٥٣,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	توزيعات الارباح
<u>١٩٦,٠٣٨,٤١٠</u>	<u>(١٦٣,٠٨٢)</u>	<u>٢٤,٣٨٨,٧٧٧</u>	<u>٢١,٨١٢,٧١٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣</u> الرصيد في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠م (غير مراجعة)
٢٢٦,٩٤٦,٥٠٩	٢٦٢,٨٧٧	٥٦,٨٥٥,٥٧١	١٩,٨٢٨,٠٦١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٢٠١٩/٠١/٠١م (مراجعة)
١٥,٢٩٤,٩٣٣	-	١٥,٢٩٤,٩٣٣	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٢٤٢,٢٤١,٤٤٢</u>	<u>٢٦٢,٨٧٧</u>	<u>٧٢,١٥٠,٥٠٤</u>	<u>١٩,٨٢٨,٠٦١</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٠</u> الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠م (غير مراجعة)

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

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(بالريالات السعودية)

ايضاح
م ٢٠١٩/٠٩/٣٠
(غير مراجعة)

ايضاح
م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
(غير مراجعة)

١٧,٩٩٤,٠٣٨	٤,٧٣٤,٤٩٨
٥٤٨,٢٧١	٥٦٠,٤٤٥
-	٧٣٠,٣٦٣
-	٧٩,٩٩٥
٤٣٦,٩٠٠	٣٩١,٦٠٨
(١٦,٦٥٦,٨٢٩)	-
٢,٣٢٢,٣٨٠	٦,٤٩٦,٩٠٩

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
ربح الفترة قبل الزكاة
تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك حق استخدام موجودات
تكليف التمويل
منافع الموظفين المحددة
إيرادات أخرى من تسوية حساب الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات السابقة

التغير في الموجودات والمطلوبات
نقص (زيادة)

٣٦,٦٥٥,٢٣٦	٤٢,٢١٢,٥٤١
١,٠٦٦,٠٠٤	(١١,٧٠٧,٩٣٨)
٢,٧٨٧,٢١٧	(٤,٠٦٤,١٥٣)
(٢٣,٦٢١,٢٩٨)	(٢,٦١٧,٧٦١)
(٤٥٩,٩٢٠)	(٣٢٨,٩٠٨)
(١,٤١٠,٩٩٣)	(٨٦٢,٢٤٦)
١٧,٣٣٨,٦٢٦	٢٩,١٢٨,٤٤٤

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
مصاروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(نقص) زيادة :

دائنون تجاريون
المستحق لأطراف ذات علاقة
مصاروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
المسدد من منافع الموظفين المحددة

صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل

(٦٢٦,٢٨٣)	(٨٦٩,٩٢٣)
(٣٥,٥٧٠)	-
(٦٦١,٨٥٣)	(٨٦٩,٩٢٣)

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
مدفوعات في استثمارات عقارية
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار

٢٠,٣٠٣,٢٧٧	(٢٤,٣٢٦,٥٠٢)
٢,٦٠٠,٠٠٠	١,٥٦٢,٧٩٦
-	(١,٣٨٢,٥٠٥)
٢٢,٩٠٣,٢٧٧	(٢٤,١٤٦,٢١١)
٣٩,٥٨٠,٠٥٠	٤,١١٢,٣١٠
٣٤,٢٧٣,٦٥٣	٧٦,٩٤٨,٧٣٤
٧٣,٨٥٣,٧٠٣	٨١,٠٦١,٠٤٤

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التمويل

-	٣١,٢٩٠,١٠٢
-	٥٤,٣٥٣,٠٠٠

صافي التغير في الأرصدة النقدية
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات إضافية عن معاملة غير نقدية

موجودات محتجزة بها للبيع نتيجة تملك أراضي (ضمان عقاري) من أحد
عملاء التمويل الإسلامي

إقال مدينون من عقود التمويل الإسلامي (أطراف ذات علاقة/أطراف ذات
علاقة بضمان أحد المساهمين) مقابل توزيعات الارباح على المساهمين

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

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 ٩ شعبان ١٤١٥ هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥ م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦ هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤ م حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٢٠١٢ م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢ م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٩ ربىع أول ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠٢٠ م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة إلى 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 مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم إستكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغييرات 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 و تاريخ ١٤٣٤/٩/٨.
٢. فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ و تاريخ ١٤١٣/٩/١٠.
٣. فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ٢٠٥٠٣٧٣٩٣ و تاريخ ١٤٢١/٩/١٣.
٤. فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ و تاريخ ١٤١٤/٩/١٩.
٥. فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و تاريخ ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ و تاريخ ١٤٣١/١٤.

٣/١- أحداث هامة:

في ضوء انتشار فيروس كوفيد ١٩ في المملكة العربية السعودية وما نتج عنه من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت الشركة بتقييم تأثيره بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من التدابير الوقائية، لضمان صحة وسلامة موظفيها، قامت إدارة الشركة أيضاً بمراجعة التأثير على الأحكام والتقديرات والافتراضات الأساسية حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. هناك تأثيرات على نتائج الشركة المالية تتمثل في انخفاض ايرادات الشركة من التمويل الإسلامي بالإضافة إلى أنه تم تأجيل الأقساط المحصلة من عملاء التمويل الإسلامي مقابل تأجيل أقساط وعمولات التسوبيلات البنكية التي تم التقرير عنها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

نظرًا لأن الوضع متغير وسرع التطور فإن التقديرات والافتراضات والأحكام الصادرة عن الشركة فيما يتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات كما هي معروضة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة تمثل أفضل تقدير لها في ظل الظروف الحالية. وستواصل إدارة الشركة مراقبتها للوضع عن كثب.

٤- أسس الأعداد

٤/١- بيان الالتزام

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحتويات التقرير المالي الأولي) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريرية الدخل و يجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ولا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للشركة مقارنة بالفترات السابقة المعروضة.

- إن القوائم المالية الأولية المختصرة لا تشمل جميع الإيضاحات والتي يتم في العادة إرفاقها مع القوائم المالية السنوية ولذلك يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ، إن بعض المعلومات والإيضاحات والتي تعتبر مهمة لفهم القوائم المالية الأولية المختصرة (غير المراجعة) تم الإفصاح عنها بالإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٨).

٤/٢- أساس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية على أساس مبدأ التكالفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

٤/٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢٠ م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٤/٢ - عملة العرض والنشاط

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

٥/١ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

١/٥/٢ - مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكواً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢/٥/٢ - تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

٣/٥/٢ التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع الموظفين المحددة

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مبينه أدناه. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة مالم ينص على غير ذلك.

٤- السياسة المحاسبية المتعلقة باحتساب الزكاة

في ضوء المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ بتاريخ ١٤٤٠/٠٧/٣٩ هـ بشأن المعالجة المحاسبية لاحتساب الزكاة والضريبة المحددة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فقد قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في تحديدها على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر مع الإعتراف بالالتزام المقابل في قائمة المركز المالي.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
بيانات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

٢/٣- الممتلكات والمعدات

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

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتراكدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والأصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

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

العمر الإنتاجي المقدر

٤ سنوات
٧ سنوات
١٠-٧ سنوات
١٠ سنوات

الأصل

سيارات
أثاث ومفوشات
آلات ومعدات
تحسينات مبني مستأجرة

يتم تحويل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام. ولا يتم تحويل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات مباشرةً لقيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحويل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصاً خسائر انخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٣/٣- مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها إلى الممتلكات والمعدات ويبدأ حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٤/٣- حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

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

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

- ١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الآتي:
- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرةً مبدئية.
- تكاليف التجديد.

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز 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 متاكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.

- دفعات الغرامات الخاصة بانهاء 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 ليفترض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئه اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصاروف في قائمة الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مفتوحة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(باليارات السعودية)

٥/٣ - الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المبني أو بناء أو جزء من بناء أو كليهما المحافظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في قيمة – إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة لذك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلة كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

٦/٣ - موجودات محتجزة بها للبيع

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

٧/٣ - الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتهي إليها ذلك الأصل. وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمتها الدفترية، عندئذ تخضع القيمة الدفترية لذك 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 الأثر تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها 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.

٨/٣ - الأدوات المالية

يتم الاعتراف بال الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في المطلوبات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تقض الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاءه. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (المستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

٩/٣ - الموجودات المالية
أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، ك الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفه كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائماً. تقوم الإداره بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائنة للاستحواذ على الموجودات المالية.

مدينو عقود مراكحة

إن المراكحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أصل للعميل بعد أن تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على وعد من نفس العميل بشراء هذا الأصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح منتف على. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراكحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المراكحة (مدينو عقود بيع المراكحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المراكحة وتكلفة الأصل المباع كربح مراكحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المراكحة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الاولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

١/٨/٣ - الموجودات المالية - تتمة
ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط 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 للوكاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكاء بيع) والمستشارين والمساورة والتجار والرسوم من قبل الجهات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

ج) استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة موجودات 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 تحافظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل.

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

د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

يتم إجراء تقدير 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 عند ذلك إدراج أي خسارة من الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

١. في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.
٢. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
٣. في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الأصلي المطبق.

٢/٨/٣ المطلوبات المالية
أ) الإثبات الأولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو مطلوبات مالية أخرى، أيهما ملائماً. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكلفة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائنة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى".

لم تخصل الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

ج) استبعاد المطلوبات المالية

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

١١/٣ - العقود بالطرق المنتظمة

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

١٢/٣ - القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القروض طويلة الأجل مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنباً إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقاً يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

١٣/٣ - المخصصات للموجودات غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظمي 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 المصاريف المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

١٤/٣ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

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

١٥/٣ - 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 تنساب مباشرة إلى اقتناص الموجودات المالية.
الإيرادات والتدفقات النقدية والإعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي موجودات الخدمة.
يتم الاعتراف باتساب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٦/٣ - النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكتشوف من البنوك والاستثمارات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

١٧/٣ - مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي مطلوبات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("المطلوبات") 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 تاريخ استحقاق تقارب آجال مطلوبات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة انتeman الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لمطلوبات الشركة.

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

١٨/٣ - انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

١٩/٣ - المطلوبات المحتملة

تنقلي الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مفتوحة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٨٠,٩٤٣	٣٣٣,٠٧٩
٧٦,٨٦٧,٧٩١	٨٠,٧٢٧,٩٦٥
<u>٧٦,٩٤٨,٧٣٤</u>	<u>٨١,٠٦١,٠٤٤</u>

٤- النقد وما في حكمه

نقد بالصندوق
بنوك - حسابات جارية

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u>
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦	٢٤٠,٧٠٩,٧٣٧
(٦٧,٥٣٦,٠٣٨)	(٤٩,٧٤٣,٧١٢)
<u>٣١٨,٨٢١,٦٦٨</u>	<u>١٩٠,٩٦٦,٠٢٥</u>
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
<u>٣٠٣,١٢٧,٥١٣</u>	<u>١٧٥,٢٧١,٨٧٠</u>
<u>١٩٠,٧٩٢,٩٥٤</u>	<u>٨١,٤٤١,٢٥٩</u>
<u>١١٢,٣٣٤,٥٥٩</u>	<u>٩٣,٨٣٠,٦١١</u>

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

مدينون من عقود تمويل *
أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقسم كالتالي:
الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لاجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلى:

<u>٢٠١٩/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u>	البيان
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعتات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعتات التقسيط	
الحد الأدنى لدفعتات التقسيط	الحد الأدنى لدفعتات التقسيط	
٢٠٦,٤٨٧,١٠٩	٩٧,١٣٥,٤١٤	لا يتجاوز سنة
١١٢,٣٣٤,٥٥٩	٩٣,٨٣٠,٦١١	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات
<u>٣١٨,٨٢١,٦٦٨</u>	<u>١٩٠,٩٦٦,٠٢٥</u>	<u>١٢٤,٩٠٧,١٢٩</u>
<u>٣٨٦,٣٥٧,٧٠٦</u>	<u>٢٤٠,٧٠٩,٧٣٧</u>	<u>١١٥,٨٠٢,٦٠٨</u>

* بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٧ وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع ارباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المبقاة على المساهمين وذلك من اجل سداد التعثرات الخاصة بدمى مدينون من عقود تمويل أطراف ذات علاقة والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم بمبلغ ١٧,٦٠٨,٢٤٨ و ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي (ايضاح ٨)، بالإضافة الى عميل آخر بضمان أحد المساهمين بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٤٩٧ ريال سعودي وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٢٠٠٢٧٧٢ (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/١٠/١٨ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٦.

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% ، ١٦% ، ١٦% (٢٠١٩ م: ٢٠١٩ م: ٢٠١٩ م: ٢٠١٩ م) سنوياً.
- تحافظ 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.

- في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بلغت الدسم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ١٩٠,٩٦٦,٠٢٥ ريال (٢٠١٩ م: ٣١٨,٨٢١,٦٦٨) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥٥,١٥٥ (٢٠١٩ م: ١٥,٦٩٤,١٥٥) كما أن الدسم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيده استحقاقها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بلغت ٣٨,٧٣٢,٤٧١ ريال (٢٠١٩ م: ١٢٣,٤٠٥,٨٧٦ ريال) من أصل هذه الدسم المتأخرة مبلغ ٦,٣٩٣,٦٧٨ ريال (٢٠١٩ م: ٥,٨٠٢,٨١٦) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر وبلغ ١٨,٦٧١,٨٨٣ ريال (٢٠١٩ م: ١٠٢,٩٦٤,٥٥٤) ريال) تجاوزت مواعيده استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي - تتمة

تم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عمالها والتي تقدر بمبلغ ١١٠,١٢٣,٠٣٨ ريال.
- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكتوفيهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعويض.

٦- موجودات متحفظ بها للبيع

تتمثل هذه الموجودات المحتجزة المحفظ بها للبيع والبالغة ٣١,٢٩٠,١٠٢ ريال سعودي في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/١٤ م بشأن محضر إثبات واقعة سداد وإنهاء عقود (مقاصة اتفاقية) وذلك في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

٧- رأس المال

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

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

أحمد محمد عبيد بانعيم

محمد أحمد بانعيم

نعميم أحمد محمد بانعيم

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقرها - الرياض)
إيصالات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية)

٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل 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 قامـت الشركة بـمعاملـات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمـت الموافـقة على شروـط تلك المعـاملـات من قبل مجلس الإـدـارـة).

١/٨- المستحق لأطراف ذات عـلـاقـة

الاسم	طبيعة العلاقة					
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
	الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	طبيعة المعاملة	الرصيد	مبلغ المعاملة
أحمد محمد بانعيم			مساهم ورئيس مجلس إدارة	تمويل *	٨,٢٨٦,٥٣٧	٥,٦٦٨,٧٧٦
٢/٨- أهم المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة والمسجلة ضمن بنود المركز المالي والربح أو الخسائر وبيانها كما يلى:-						
الاسم	بنود قائمة المركز المالي / الربح أو الخسائر	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	طبيعة المعاملة	الرصيد	مبلغ المعاملة
أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	مساهم ورئـيس مجلس إدارـة	سلف	١١,٦٥٢,١٧٠	١١,٦٥٢,١٧٠	١١,٦٥٢,١٧٠
مؤسسة دار الغربي للتجارة	مملوكة للسيد/عايش سالم بانعيم	مملوكة للسيد/عايش سالم بانعيم	إقالـة المديـونـية خصـماً من حـسـابـاتـ المـسـاـهـمـين	(ايـضـاحـ٥)	-	(١٣,٤٧٢,٢٥٥)
شركة جسور الصين للمقاولات	صـافـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ التـموـيلـ الإـسـلـامـيـ	مـمـلـوكـةـ لـلـشـرـيكـ/ـابـراهـيمـ بـانـعـيمـ	إـقـالـةـ المـديـونـيةـ خـصـماًـ منـ حـسـابـاتـ المـسـاـهـمـينـ	(ايـضـاحـ٥)	١٧,٦٠٨,٢٤٨	(١٧,٦٠٨,٢٤٨)
مؤسسة الشعـباتـ للـتجـارـةـ	صـافـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ التـموـيلـ الإـسـلـامـيـ	مـمـلـوكـةـ لـلـسـيـدـ عـبدـالـرـحـمـنـ اـبـنـعـيمـ	مـرـاـبـحةـ	٣,٤٩٠,٨٨٤	١,٨٧٣,٤٠٠	٢,٣٦٦,٤٠٠
محمد أحمد بانعيم	مسـرـوفـاتـ مدـفـوعـةـ مـقـدـماـ وـأـرـصـدـةـ مـدـيـنـةـ أـخـرىـ	مسـاـهـمـ وـرـئـيسـ مجلـسـ إـادـارـةـ	سلـفـ	-	٣,٨٥٩,٥٠٤	٤,٨٥٧,٧٥٢
عثمان صالح محمد بانعيم	صـافـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ التـموـيلـ الإـسـلـامـيـ	مـمـلـوكـةـ لـلـسـيـدـ عـبدـالـرـحـمـنـ اـبـنـعـيمـ	روـاتـبـ وـعـوـلـاتـ	-	٤٤,٩٦٥	٢٤,٥٦٥
نعمـيـمـ اـحمدـ مـحـمـدـ بـانـعـيمـ	صـافـيـ الاـسـتـثـمـارـ فيـ التـموـيلـ الإـسـلـامـيـ	مـمـلـوكـةـ لـلـسـيـدـ عـبدـالـرـحـمـنـ اـبـنـعـيمـ	مـكـافـاةـ الـجـلـسـ	-	٧٠٠,٨٤٠	٦٣٢,٩٧٠
* إنـ هـذـهـ الـمـعـالـمـاتـ مـنـ السـيـدـ أـحمدـ مـحـمـدـ بـانـعـيمـ تـمـ دـفـعـهـاـ مـنـ قـبـلـ الـمـسـاـهـمـ وـذـلـكـ لـتـموـيلـ عـلـمـيـاتـ الـشـرـكـةـ وـرـأـسـ مـالـهـ الـعـالـمـ بـنـاءـ عـلـىـ الـاـنـتـفاـقـيـةـ الـمـبـرـمـةـ بـيـنـهـمـاـ فـيـ ١٠ـ يـانـيـرـ ٢٠١٤ـ وـتـنـصـ عـلـىـ تـوزـيعـ صـافـيـ أـرـبـاحـ التـموـيلـ الـحـقـيقـةـ مـنـ عـلـمـيـاتـ التـموـيلـ بـيـنـ الـشـرـكـةـ وـالـأـطـرـافـ ذـاتـ الـعـلـاقـةـ وـفقـاـ لـلـنـسـبـ الـمـحدـدـةـ فـيـ الـاـنـقـاقـيـةـ،ـ تـقـومـ الـشـرـكـةـ بـتـحـدـيدـ الـمـديـنـونـ عـنـ عـقـودـ التـموـيلـ الـذـيـنـ تمـ تـموـيلـهـمـ مـنـ قـبـلـ الـأـطـرـافـ ذـاتـ الـعـلـاقـةـ وـذـلـكـ لـهـدـفـ اـحتـسـابـ الـمـصـارـيفـ التـموـيلـيـةـ،ـ كـمـاـ يـتـحـمـلـ الـأـطـرـافـ ذـاتـ الـعـلـاقـةـ عـنـ عـدـمـ تـحـصـيلـ ذـمـمـ عـقـودـ التـموـيلـ الـمـمـوـلـةـ مـنـ قـبـلـهـمـ،ـ يـتـمـ تـصـنـيـفـ نـصـيبـ الـأـطـرـافـ ذـاتـ الـعـلـاقـةـ مـنـ أـرـبـاحـ التـموـيلـ الـمـحـقـقـةـ ضـمـنـ بـنـدـ تـكـلـفـةـ التـموـيلـ فـيـ قـائـمـةـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ (ـايـضـاحـ١٢ـ).	٥					

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)

٩- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة

١/٩ - مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريري للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من البنود التالية:

م ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (غير مراجعة)	اجمالي الوعاء الزكوي
١٤٣,٩٥٢,٢٨١	٣٧,٨٧٥,٩٧٦	اجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
-	-	الزكاة
٢,٦٩٩,١٠٥	٧١٠,١٧٥	

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٢٢١٥ هـ الموافق ١٤٤٠/٠٧/٠٧ فقد تم إحتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥٧٨ % من الحد الأعلى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في ثمانية أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح.

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (مراجعة)	٢/٩ - حركة مخصص الزكاة
١,٩١٣,١٠٦	٢,٢٨١,٨٨٣	رصيد أول الفترة / السنة
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)	التسويات خلال الفترة / السنة (ايضاح ٣/٩)
٢,٢٨١,٨٨٣	٧١٠,١٧٥	المكون عن الفترة / السنة
		رصيد آخر الفترة / السنة
٢,٢٨١,٨٨٣	٧١٠,١٧٥	

م ٢٠١٩/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ (مراجعة)	٣/٩ - مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل
-	١٤,٧٤٣,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٦,٦٥٦,٨٢٩	-	الإيرادات الأخرى
(١,٩١٣,١٠٦)	(٢,٢٨١,٨٨٣)	التسويات خلال الفترة / السنة
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠	الرصيد آخر الفترة / السنة

- بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٦ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤ هـ وحتى سنة ٢٠١٧ هـ وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١٤٤٠٠٥٣٠ بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/١٥ هـ الوارد للشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) (م) بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/٢٠ هـ وقرار معالي وزير المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٥ هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨ م فقط بواقع ١٠% من معادلة التسوية.

- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كإيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م في المبالغ المستحقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ليكون الصافي بعد التسوية ١٢,٤٦١,٨٤٠ ريال سعودي.

٤/٩ - الوضع الزكوي

- تم تقدير الإقرارات الزكوية لعام ٢٠١٩ م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه.
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)

م ٢٠١٩/١٢/٣١
(مراجعة)

م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
(غير مراجعة)

٢١٥,٠٠٢,٠٣٨	١٨٧,٨٣٦,٠٥٢
٩٠,٥٩٩,١٤٩	٦٣,٣٩٣,٥٤٤
(٩,٣٤٧,٣٦٥)	(٦,٥٠٧,٢٤٤)
٨١,٢٥١,٧٨٤	٥٦,٨٨٦,٣٠٠
١٢٤,٤٠٢,٨٨٩	١٢٤,٤٤٢,٥٠٨
(١١,١٤١,٤٣١)	(١١,١٤٢,٠٦٨)
١١٣,٢٦١,٤٥٨	١١٣,٣٠٠,٤٤٠
١٩٤,٥١٣,٢٤٢	١٧٠,١٨٦,٧٤٠

١٠- تسهيلات بنكية - بالصافي

اجمالي التسهيلات البنكية

الجزء المتداول

ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

الجزء غير المتداول

ناقصاً: مصاريف تمويلية مؤجلة

التسهيلات البنكية - صافي

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصيد القائم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٧٠,١٨٦,٧٤٠ ريال (٢٠١٩ م: ١٩٤,٥١٣,٢٤٢ ريال) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.

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

- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ١٥% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتنبييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. لدى الشركة ودائع نقدية مقيدة لدى البنك بمبلغ ٢٧,٠٤٩,٤٤٠ ريال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (٢٠١٩ م: ٢٨,٦١٢,٢٣٦ ريال).

م ٢٠١٩/٠٩/٣٠
(٩ أشهر)

م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
(٩ أشهر)

١٢٢,٠٥٣,٥٢٩	٦١,١٨٤,٩٣٠
(٨٤,٥٢٦,٢٠٩)	(٤١,١٨٢,١٠٠)
٣٧,٥٢٧,٣٢٠	٢٠,٠٠٢,٨٣٠
(٣١,٩٧٧,٦٣١)	(١٧,٥٣١,١٢٠)
٤٢,٦٠٧,٧٥٦	٣٠,٢٨٣,٦٦٠
٤٨,١٥٧,٤٤٥	٣٢,٧٥٥,٣٧٠
(٣,٩٧٦,٠٣٧)	(٢,٢٤٧,٨٩٥)
٤٤,١٨١,٤٠٨	٣٠,٥٠٧,٤٧٥

١١- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع

تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة

أرباح محققة من فترات سابقة

خصم مسموح به

م ٢٠١٩/٠٩/٣٠
(٩ أشهر)

م ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
(٩ أشهر)

١١,١٢١,٩١٠	٣,٦٢٣,٨٦١
١٦,٢٠٥,٩٥٨	٦,٥٣٦,٣٦٤
٢٧,٣٢٧,٨٦٨	١٠,١٦٠,٢٢٥

١٢- تكاليف التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية

الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الاولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

١٣- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٧ وافقت الجمعية العامة العادية على توزيع ارباح بمقادير ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المتبقية على المساهمين وذلك من اجل سداد التعثرات الخاصة بأطراف ذات علاقه والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٤٢٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/١٨ الموافق ٢٠٢٠/٩/٦م.

٤- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم حساب ربح السهم الاساسي والمخفضة بقسم ربحية الفترة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلى:

ربح الفترة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
٢٠٢٠/١٠/٣٠	٤,٠٢٤,٣٢٣	١٥,٢٩٤,٩٣٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٢	٠,٢٧	١,٠٢

٥- 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 اساسي كقطاع أعمال واحد وتبعد بذلك ترى الإدارة أن تقارير قطاعات الأعمال لا تتطابق على الشركة، تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط .

٦- 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 بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٦/١- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة مسؤول بصورة شاملة عن إنشاء والاشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة. كما ان المجلس مسؤول 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 ومراجعةها 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.

٦/٢- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوفي 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.

٦/٣- مخاطر العملات

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

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

٢/٢/١٦ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

٣/٢/١٦ - مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣/١٦ - مخاطر الائتمان

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

١/٣/١٦ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

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

مخاطر التركيز

تتشاً مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على مواجهة المطلوبات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغييرات 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 المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو أعمال معينة.

ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

إن مخاطر الائتمان علي إجمالي القيمة المتعلقة بالاستثمار في المرابحة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المرابحة ضمنون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المرابحات المنوحة للعملاء.

٢/٣/١٦ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٤/١٦ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعودية في الوفاء بمتطلباتها المالية حال استحقاقها. تتشاً مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتغير على الشركة سداد مطلوباتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعودية في جمع أموال للوفاء بمتطلباتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجاً لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بمتطلباتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها علي 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.

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

٥/٦- القيمة العادلة

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

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

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

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

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

٦/٦- إدارة مخاطر رأس المال

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

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

ترافق الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثلث مرات من رأس المال.

٧- أحداث لاحقة :

خلاف ما تم الاشارة اليه بإيضاح رقم (٣١) والخاص بانتشار فيروس ، إن الإدارة والمسؤولين عن الحكومة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح وبخلاف ذلك ، تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة وحتى تاريخ التقرير والتي قد تؤثر على القوائم المالية للشركة.

٨- اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية من إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠م.