

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

فهرس المحتويات

الصفحة

١
٢
٣
٤
٥
٢٠٦

تقرير المراجع المستقل على فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
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)

سجل مهني ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥

١٢٢، شارع الأمير فصل بن تركي

مركز الابداع التجاري - هي العربية

ص.ب. ٤٤٦٦، الرياض ١١٤٤٦

ت: ٠١١ ٤٠٨١٨٦١ / ٤٠٨١٨٦٢

ف: ٠١١ ٤٠٨١٨٣٦

www.elayouty.com

تقرير المراجع المستقل على فحص قوائم مالية أولية مختصرة

إلى السادة / مساهمي شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المختصرة المرفقة لشركة مساهمة سعودية مقفلة - (الرياض) "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية المختصرة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وعرضها العادل وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً 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 توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. وبعد 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 بكافة 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 (٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن السيد العيوطي وشركاه



عبد الله أحمد بالعجمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



الرقم في : ٢٢ ذي الحجة ١٤٤٢
الموافق : ١٠ أغسطس ٢٠٢١ م

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

<u>الموجودات</u>	<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	
نقد وما في حكمه	دائع طويلة الأجل - مقيدة	
٢٦,٥٥٢,٨٣٥	٢٦,٥٥٢,٨٣٥	٨
٢,٤٣٦,٣٩١	٣,٠٢٧,٠٤٧	
١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٦,٧٤٢	٣/٧
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٧٧,٨٤٨,٦٠٣	٥
٦,٥٥٥,٦٩٩	٦,٢٣٥,١٨٤	
٣,٨٦١,٨٨٠	٣,٣٥٦,٦٠٤	
٣١,٢٩٠,١٠٢	٣١,٢٩٠,١٠٢	
٢٧,٧٠٠,٣٦٣	٢٨,١٨٥,١٥٠	
<u>٣٨٧,٢١٣,٧٤٥</u>	<u>٣٩١,٦٢٣,٨٠٢</u>	<u>مجموع الموجودات</u>
دائنون تجاريون	دائنون تجاريون	
٥,٤٠٨,٢٥٠	٥,٤٠٨,٢٥٠	
٢٠٣,٩٤٥	٢٠٣,٩٤٥	
٩,٦٦٨,٨٠٥	٩,٦٦٨,٨٠٥	١/٦
١٢٣,٦٣٧	١٢٣,٦٣٧	٢/٧
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦	٨
١,٩٠٧,٤٣٠	١,٩٠٧,٤٣٠	
٥,٨٤٣,٠٤٧	٥,٨٤٣,٠٤٧	
<u>١٩٠,٧٨٤,٢٨٢</u>	<u>١٩٢,٨٤٥,٢٥٠</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
رأس المال	رأس المال	
احتياطي نظامي	احتياطي نظامي	
أرباح مبقة	أرباح مبقة	
احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٢,٢١٦,١٧٥	
٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢٦,٣٤٤,٦٨٧	
٢١٧,٦٩٠	٢١٧,٦٩٠	
<u>٣٨٧,٢١٣,٧٤٥</u>	<u>٣٩١,٦٢٣,٨٠٢</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
 (بالريالات السعودية)

	الستة أشهر م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	الثلاثة أشهر م ٢٠٢٠/٦/٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح م ٢٠٢١/٦/٣٠ (غير مراجعة)	
	٢٠,٥٧٥,٦٦٣	١٧,٧٣٤,٧٤٤	٨,٦٩٤,١٢٧	٧,٧٨٠,١٩١
	١٠			الإيرادات من التمويل الإسلامي
(٧,٤٧٨,٠٢٠)	(٤,٣٩٣,٨٥٢)	(١,٣٠١,٨٩٥)	(١,٥٣١,٦٥٨)	تكلفة التمويل
(١٠,٥٦٧,٤٢٧)	(١٠,٨٦٦,٩٥٢)	(٥,١٨١,٨٣٨)	(٥,٤٨٦,١٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٨,٠٤٥,٤٤٧)	(١٥,٢٦٠,٨٠٤)	(٦,٤٨٣,٧٣٣)	(٧,٠١٧,٨٠١)	مجموع المصروفات والأعباء
٢,٥٣٠,٢١٦	٢,٤٧٣,٩٤٠	٢,٢١٠,٣٩٤	٧٦٢,٣٩٠	ربح الفترة قبل الزكاة
(٢٥٣,٠٢١)	(١٢٤,٨٥١)	(٢٣٧,٠٣٠)	(٧٤,٥١١)	الزكاة المحملة على الفترة
٢,٢٧٧,١٩٥	٢,٣٤٩,٠٨٩	١,٩٧٣,٣٦٤	٦٨٧,٨٧٩	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٢٧٧,١٩٥	٢,٣٤٩,٠٨٩	١,٩٧٣,٣٦٤	٦٨٧,٨٧٩	اجمالي الدخل الشامل
	٠,١٥	٠,١٦	٠,١٣	١٣
				الربحية الأساسية والمخفضة للسهم
				٣

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

<u>رأس المال</u>	<u>احتياطي نظامي</u>	<u>أرباح مبقة</u>	<u>احتياطيات أخرى</u>	<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨١٢,٧١٥	٧٤,٧١٧,٤٥٤	(١٦٣,٠٨٢)	٢٤٦,٣٦٧,٠٨٧
-	-	٢,٢٧٧,١٩٥	-	٢,٢٧٧,١٩٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٨١٢,٧١٥	٧٦,٩٩٤,٦٤٩	(١٦٣,٠٨٢)	٢٤٨٠٦٤٤,٢٨٢
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٣,٩٩٥,٥٩٨	٢١٧,٦٩٠	١٩٦,٤٢٩,٤٦٣
-	-	٢,٣٤٩,٠٨٩	-	٢,٣٤٩,٠٨٩
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢١٦,١٧٥	٢٦,٣٤٤,٦٨٧	٢١٧,٦٩٠	١٩٨,٧٧٨,٥٥٢

الرصيد في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)
 صافي ربح الفترة
 الرصيد في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م (مراجعة)

الرصيد في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م (غير مراجعة)
 صافي ربح الفترة
 الرصيد في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م (مراجعة)

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 التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريالات السعودية)

ايضاح م ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
(غير مراجعة) (غير مراجعة)

٢,٥٣٠,٢١٦	٢,٤٧٣,٩٤٠
٣٨٧,٢٥٨	٣٠٠,٣٧٢
-	٦٣٣,٠٣١
-	٥٠٥,٢٧٦
٢٥٧,٤٧٠	٢٧٦,٢٦١
-	٥٩,٨٥٩
<u>٣,١٧٤,٩٤٤</u>	<u>٤,٢٤٨,٧٣٩</u>

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح الفترة قبل الزكاة

تعديل صافي الدخل إلى صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

استهلاك ممتلكات ومعدات

خسائر استبعاد موجودات ثابتة

إطفاء حق استخدام موجودات

منافع الموظفين المحددة

صاريف تمويل عقود إيجار تمويلي

**التغيير في الموجودات والمطلوبات
(زيادة)**

صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

(نقص) زيادة :

دائنون تجاريون

المستحق لأطراف ذات علاقة

مصرفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

المسدد من منافع الموظفين المحددة

صافي التدفق النقدي الناتج عن عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات

مدفوعات في استثمارات عقارية

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي التغيير في التسهيلات البنكية

صافي التغيير في ودائع طويلة الأجل

المسدد من مطلوبات عقود إيجار

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل

صافي التغيير 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

٣٤,٦٧٨,٥٠٨	(١,٦٩٨,٤٢٩)
(١١,٩٨٧,٤٨١)	(٥٩٠,٦٥٦)

(٢,٢٦٣,٦٥٣)	(١,٥١٧,٢٥٠)
(٦,١٤٠,٣٦٠)	٥,٧٥٧,١٩١
(٤٢٣,٥٨٢)	(٥٠٠,٩٠١)
(٤٠٨,٤٠٥)	(٢٥١,٨٦٢)
<u>١٦,٦٢٩,٩٧١</u>	<u>٥,٤٤٦,٨٣٢</u>

(٢٤٣,٢١٣)	(٦١٢,٨٨٨)
-	(٤٨٤,٧٨٧)
<u>(٢٤٣,٢١٣)</u>	<u>(١,٠٩٧,٦٧٥)</u>

(٢٤,٣٢٦,٥٠٢)	-
١,٥٦٢,٧٩٦	-
-	(١,٤٢٢,٠٨٣)
<u>(٢٢,٧٦٣,٧٠٦)</u>	<u>(١,٤٢٢,٠٨٣)</u>
(٦,٣٧٦,٩٤٨)	٢,٩٢٧,٠٧٤
٧٦,٩٤٨,٧٣٤	١٠٠,٢٠٤,٤٦١
٧٠,٥٧١,٧٨٦	١٠٣,١٣١,٥٣٥

٤

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(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 ١٤١٥هـ الموافق ١١ يناير ١٩٩٥م بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٦هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) 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 ٣٠١٢ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

١/٢- بتاريخ ٢٩ ربىع أول ١٤٣٦هـ الموافق ٢٠ يناير ١٥م 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 البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) 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 بحى 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 ٩/٨/١٤٣٤هـ.
- ٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٩٤٠٧٩ وتاريخ ١٠/٩/١٤١٣هـ.
- ٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ١٣/٩/١٤٢١هـ.
- ٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩٦ وتاريخ ١٩/٩/١٤١٤هـ.
- ٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٠٣٢٠٢٩٤٧٩ وتاريخ ١٤/١/٤.

٣/١- أحداث هامة

في مطلع سنة ٢٠٢٠م المنقضية انتشرت جائحة كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)، مما تسبب في اضطراب الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، واتخذت المملكة العديد من الإجراءات الاحترازية لمواجهة كافة الآثار السلبية المتربعة الناجمة عن تلك الجائحة، إن مدى تأثير جائحة كورونا على أعمال الشركة وعملياتها التشغيلية ونتائجها المالية أمر متعدد إلا أن المبالغ غير محددة وتعتمد على العديد من العوامل والتطورات المستقبلية، وقد تطلب ذلك من إدارة الشركة إعادة تقييم الافتراضات والتقديرات والمصادر الرئيسية المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والقوائم المالية الأولية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

وخلال الفترة ، ومع اكتشاف لقاحات لهذا الوباء وتراجع الآثار الناجمة عن تلك الجائحة قامت الإدارة بتقييم كافة الآثار على عمليات وأنشطة الشركة، وبناء على هذا التقييم فلم تكن هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات جوهيرية في القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ولكن ونظراً لحاله عدم التأكد الراهنة، فإن أي تغيير مستقل في الافتراضات والتقديرات قد تنشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهيرية على القيم الدفترية للأصول وأو الالتزامات في الفترات المستقبلية، ونظرًا للتطور السريع في الموقف الراهن مع وجود حالة من عدم التأكد بشأن المستقبل، فستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناء على التطورات المستقبلية.

٤- أسس الأعداد

٤/١- بيان الالتزام

- أعدت القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٤) "التقرير المالي الأولي" (المعيار الدولي للتقرير المالي الذي يحدد الحد الأدنى لمحفوظات التقرير المالي الأولي) وتعليمات البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) للمحاسبة عن الزكاة والضريبة الدخل ويجب عرض هذه القوائم المالية الأولية جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ولا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعه كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتقدير 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 ٢٠٢٠م ، 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 التكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

شركة متاجر التمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(باليارات السعودية)

٣/٢- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية للشركة ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة.

٤/٢- عملة العرض والنشاط

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

٥/٢- 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 شكوكاً 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. ونظرًا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير المملوكة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنويًا أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة، وقامت الشركة باستخدام 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 علي غير ذلك.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١/٣ - 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، والأسفل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحويل 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 أدناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية.

الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
سيارات	٤ سنوات
أثاث ومفروشات	٧ سنوات
آلات ومعدات	١٠-٧ سنوات
تحسينات مبني مستأجرة	١٠ سنوات

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 الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائماً في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

٢/٣ - 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 ويبيّن حساب الاستهلاك الخاص بها وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة.

٣/٣ - حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

- قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعـة 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 دفعـات 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:

- الدفعـات الثابتة (بما في ذلك الدفعـات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز إيجار مدينة.

- دفعـات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.

- المبالغ المتوقـعة دفعـتها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متـاكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.

- دفعـات الغرامات الخاصة بـانهـاء عـقد الإيجار ، إذا كانت مـدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عـقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والـذى يـمثل السـعر الذى سـيدفعـه المستـأجر ليقتـرض الأموال الـلازمـة للـحصول على اـصل ما بـقيـمة مـمـاثـلة في بـيـنة اقـتصـاديـة مـمـاثـلة بـشـروـط وأـحكـام مـمـاثـلة.

يـتم اثبات المـدفـوعـات المرـتـبـطة بـعـقد الإـيجـار قـصـيرـة الأـجل وـإـيجـارات المـوـجـودـات مـنـخـفـضـة الـقـيـمة عـلـى أـسـاس القـسـطـ الثـابـتـ كـمـصـرـوفـ في قـائـمة الـرـبـح أو الـخـسـارـة. عـقدـ الإـيجـار قـصـيرـة الأـجل هـي عـقدـ إـيجـار ذاتـ فـترةـ إـيجـارـ مدـتها ١٢ شـهـراً أو أـقـلـ.

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الاولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريالات السعودية)

٤/٤- الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحفظ 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 الإنثاجية المقدرة لتلك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلة كاملة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

٥/٥- موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الإسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة الدفترية القابلة للتحصيل لأرصدة التمويل الإسلامي ذات الصلة أو القيمة العادلة 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 الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحويل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحقة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل / الخسارة الشاملة.

٦/٦- الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملمسة 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 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 ينتهي 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 الأدنى 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.

٧/٧- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في المطلوبات التعاقدية للأداة. يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد 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 المدينية) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

٨/٨- الموجودات المالية

أ) الإثبات الأولى والقياس

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

مدينون عقود مرابحة

إن المراكحة 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 المراكحة مجموعة دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المراكحة (مدينون عقود بيع المراكحة). يتم قيد الفرق بين مديني عقود بيع المراكحة وتكلفة الأصل المباع كربع 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 الأولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١/٧/٣ - **الموجودات المالية - تتمة**
ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو مددته 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 الدэм 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.

تنضم تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والمساورة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسوق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تنضم 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 حيئاً 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 كاملاً 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 تحفظ 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 إمكانية 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 الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكاليف 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.

٢/٧/٣
المطلوبات المالية
(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.

تضمن مطلوبات الشركة المالية الدэм 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 تخصص الشركة أي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر. المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والدэм 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 مفقة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولى المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(بالريالات السعودية)

ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم الغاء 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 تعديلاً 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.

٨/٣- 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 ذاك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقدير 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.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو ببيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقدير تناسب مع الظروف والأحوال وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي لقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقدير أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

٩/٣- المقاصلة

يتم اجراء مقاصصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم اجراء مقاصصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافي مع تسجيل صافي المبلغ في القوائم المالية .

١٠/٣- العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموماً الانظمة أو 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 .

١١/٣- 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.

١٢/٣- الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعايير الزكاة.
- يتم احتساب مخصص الزكاة على أساس الحد الأدنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثل صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمول على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي .

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقرها - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

١٣/٣ - المخصصات للموجودات غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد التزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بمحض 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.

١٤/٣ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعداد 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 - 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 مما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التناقض الحرّ أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو قريب 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 لسيطرة المشتركة.

١٦/٣ - تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المدفوع 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 تتنسب مباشرة إلى اقتطاع الموجودات المالية.

الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي موجودات الخدمة.

يتم الاعتراف باتجاه التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

١٧/٣ - النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشف 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 الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

١٨/٣ - 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 المجتمعة.

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 ويتناول 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 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 خدمات 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.

١٩/٣ - 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.

٢٠/٣ - مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٢١/٣ - مصروفات عمومية وإدارية :

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

٢٢/٣ - المطلوبات المحتملة

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

شركة متاجر للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة - الرياض)

إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢١/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
٢٤٩,٧٩٧	١٢٧,٥٢٧
٩٩,٩٥٤,٦٦٤	١٠٣,٠٠٤,٠٠٨
١٠٠,٢٠٤,٤٦١	١٠٣,١٣١,٥٣٥

٤- النقد وما في حكمه

نقد بالصندوق

بنوك - حسابات جارية

٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢١/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢٣٢,٠٠٦,٠٠٢
(٤٨,٢٦٨,٢٨٦)	(٣٨,٤٦٣,٢٤٤)
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	١٩٣,٥٤٢,٧٥٨
(١٥,٦٩٤,١٥٥)	(١٥,٦٩٤,١٥٥)
١٧٦,١٥٠,١٧٤	١٧٧,٨٤٨,٦٠٣
٧٢,٢٣٨,٩٣٦	٦٣,٥٧٤,٢٥٤
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١١٤,٢٧٤,٣٤٩

٥- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

* مدينون من عقود تمويل *

أرباح مؤجلة

يخصم: مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة

يقسم كالتالي:
الجزء المتداول

الجزء غير المتداول

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

٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	٢٠٢١/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)	البيان
القيمة الحالية للحد الأدنى	الحد الأدنى لدفعات	القيمة الحالية للحد
دفعات التقسيط	دفعات التقسيط	التقسيط
٨٧,٩٣٣,٩١	١١٣,١٧٥,٠٣٣	٩٩,٠٣٨,٩٩٦
١٠٣,٩١١,٢٣٨	١٢٦,٩٣٧,٥٨٢	١٣٢,٩٦٧,٠٠٦
١٩١,٨٤٤,٣٢٩	٢٤٠,١١٢,٦١٥	٢٣٢,٠٠٦,٠٠٢

* بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٧ وافقت الجمعية العامة العادي على توزيع ارباح بمقادير ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المبقاة على المساهمين وذلك من اجل سداد التعثرات الخاصة بمدينون من عقود تمويل اطراف ذات علاقه والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم بمبلغ ١٧,٦٠٨,٢٤٨ و ١٣,٤٧٢,٢٥٥ ريال سعودي (ايضاح ٦)، بالإضافة الى عميل آخر بضمان أحد المساهمين بمبلغ ٢٣,٢٧٢,٤٩٧ ريال سعودي وذلك وفقاً لخطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) رقم ٤٢٠٠٢٧٧٢ بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٨ هـ الموافق ٢٠٢٠/٩/٠٦.

- يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% ، ١٦% ، ١٦% (٢٠٢٠م - ٢٠٢٠م) سنوياً.

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

- في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بلغت الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي مبلغ ١٩٣,٥٤٢,٧٥٨ ريال (٢٠٢٠م: ١٩١,٨٤٤,٣٢٩ ريال) وبلغ مخصص خسائر العقود مبلغ ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال (٢٠٢٠م: ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيده استحقاقها في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بلغت ٢٤,١٥٧,٩٢٩ ريال (٢٠٢٠م: ٣٤,٧٢٢,٦٢٥ ريال) من أصل هذه الذمم المتاخرة مبلغ ٥,٨٧٩,٥٤٦ ريال (٢٠٢٠م: ٢,٥٢١,٧٨٦ ريال) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ١٥,٤٧١,٠٨١ ريال (٢٠٢٠م: ١٩,٢٢٨,٢٤٦ ريال) تجاوزت مواعيده استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

تم احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات التالية :

- الضمانات العقارية المرهونة لدى الشركة من عمالتها والتي تقدر بمبلغ ١٣٧,٣٩٥,٥٥٥ ريال.

- الضمانات الغير ملموسة مثل ضمانات الكفالة الضامنين لكافة العملاء بموجب توقيعهم على سندات وتعهدات بسداد كافة المبالغ المستحقة على مكفوليهم في حالة تعثرهم وتؤخذ في الاعتبار ٥٠٪ من قيمة التعويض.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية)

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
وتمثل العلاقة 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).

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>الاسم</u>	<u>طبيعة العلاقة</u>
أحمد محمد بانعيم	مساهم	م٢٠٢٠/١٢/٣١	م٢٠٢١/٠٦/٣٠
م٣,٩١١,٦١٤	م٩,٦٦٨,٨٠٥	(مراجعه)	(غير مراجعة)

٧/ أهم المعاملات والأرصدة مع أطراف ذات علاقة والمسجلة ضمن بنود المركز المالي والربح أو الخسائر وبيانها كما يلى:-

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>
أحمد محمد بانعيم	مساهم	تمويل*	م٤,٠٢٨,٥٥٥
-	-	توزيعات أرباح	م٥١,٦٣٥,٣٥٠
-	-	اقفال جزء المديونيات	(٥١,٦٣٥,٣٥٠)
-	-	الخاصة بالعملاء	المتعثرين
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	سلف	م٣٠٨,٥٠٧
-	-	توزيعات أرباح	م٢,٧١٢,٢١٥
-	-	اقفال جزء المديونيات	(٢,٧١٢,٢١٥)
-	-	الخاصة بالعملاء	المتعثرين
ابراهيم صالح محمد بانعيم	مساهم ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة - سابق	سلف	م٩١٩,٧٧٠
-	-	توزيعات أرباح	-
-	-	اقفال جزء المديونيات	-
-	-	الخاصة بالعملاء	-
-	-	المتعثرين	(٦٧,٨٧٠)
نعميم أحمد محمد بانعيم	مساهم	توزيعات أرباح	-
-	-	اقفال جزء المديونيات	-
-	-	الخاصة بالعملاء	-
-	-	المتعثرين	(٥,٤٣٥)

٨/ رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين

<u>الاسم</u>	<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>مبلغ المعاملة</u>
محمد أحمد بانعيم	مساهم ورئيس مجلس إدارة	راتب وعمولات ومكافأة المجلس - المدرج	م٦٩٨,٤٧٦
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس إدارة	ضمن مصروفات عمومية وإدارية	م٦٩٨,٤٧٦
ابراهيم صالح محمد بانعيم	سابق	راتب ومتصرفات مجلس إدارة - المدرج ضمن	م٧١,١٨١
نعميم أحمد محمد بانعيم	مساهم ورئيس تنفيذي	مصروفات عمومية وإدارية	-
-	-	مكافأة مجلس إدارة - المدرج ضمن مصروفات	-
-	-	عمومية وإدارية	-
نعميم أحمد محمد بانعيم	مساهم	مكافأة مجلس - المدرج ضمن مصروفات	م٧١,١٨١
-	-	عمومية وإدارية	-

* إن هذه المعاملات من السيد/أحمد محمد بانعيم تمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناء على الاتفاقية المبرمة بينهما في ٢٠١٤م وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحقة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسبة المحددة في الاتفاقية، تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أي خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم، يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحقة ضمن بند تكفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ١١).

شركة متاجر التمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٧- أمور تتعلق بالزكاة والضريبة
١/٧- مكونات الوعاء الزكوي

يتكون الوعاء الزكوي التقريري للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م من البنود التالية:

م ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠	إجمالي الوعاء الزكوي
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إجمالي العناصر الغير خاضعة للزكاة
٢,٥٥٨,٥٦٨	٩,٨٩٠,٩٢٣	الزكاة
-	-	
١٥,٩٩١	١٢٣,٦٣٧	

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ ب تاريخ ٢٠١٩/٠٣/١٤ 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢/٧- حركة مخصص الزكاة
(مراجعة)	(مراجعة)	رصيد أول الفترة / السنة
٢,٢٨١,٨٨٣	٤٦٣,٨٨٤	التسويات خلال الفترة / السنة (ايصال ٣/٧)
(٢,٢٨١,٨٨٣)	(٤٦٥,٠٩٨)	المكون عن الفترة / السنة
٤٦٣,٨٨٤	١٢٤,٨٥١	رصيد آخر الفترة / السنة
٤٦٣,٨٨٤	١٢٣,٦٣٧	

م ٢٠٢٠/١٢/٣١	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠	٣/٧- مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
(مراجعة)	(مراجعة)	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٤,٧٤٣,٧٢٣	١٢,٤٦١,٨٤٠	التسويات خلال الفترة / السنة
(٢,٢٨١,٨٨٣)	(٤٦٥,٠٩٨)	الرصيد آخر الفترة / السنة
١٢,٤٦١,٨٤٠	١١,٩٩٦,٧٤٢	

- بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٦هـ تم عمل اتفاقية تسوية الرصيد الدائن للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مبلغ وقدرة ١٦,٦٥٦,٨٢٩ ريال سعودي للسنوات المالية من سنة ٢٠١٤م وحتى سنة ٢٠١٧م وذلك بناء على الخطاب رقم ٧٥٠٤/١١٤٤٠ ب تاريخ ١٤٤٠/٠٥/٣٠هـ الوارد للشركة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بشأن المرسوم الملكي رقم (٢٦) بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/٢٠هـ وقرار مالي وزیر المالية رقم (١٢٦٠) بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٥هـ المتضمن التوجيه بتسوية الموقف الزكوي لأنشطة التمويل لعام ٢٠١٨م فقط بواقع ١٠٪ من معادلة التسوية.
- وبناء على ما ذكر أعلاه فقد تم تسجيل هذا المبلغ كأيرادات أخرى مقابل مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
- كما تم تسوية رصيد مخصص الزكاة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م في المبالغ المستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الصافي بعد التسوية ١١,٩٩٦,٧٤٢ ريال سعودي.

٤/٧- الوضع الزكوي

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢٠م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخ .
- قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشياً مع نظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم اقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢٠م كاملة، واخر اقرار لضريبة القيمة المضافة تم تقديمها عن شهر يونيو ٢٠٢١م بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/٢٥م.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(بالريالات السعودية)

م ٢٠٢٠/١٢/٣١ (مراجعة)	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠ (غير مراجعة)
١٨٧,٣٣٩,٤٤٨	١٨٧,٣٣٩,٤٤٨
٦٢,٨٩٦,٩٤٠	٧٧,٦٧١,٣٥٥
(٦,٥٠٧,٢٤٤)	(٨,٢٢٣,٦٨٧)
٥٦,٣٨٩,٦٩٦	٦٩,٤٤٧,٦٦٨
١٢٤,٤٤٢,٥٠٨	١٠٩,٦٦٨,٠٩٣
(١١,١٤٢,٠٦٨)	(٩,٤٢٥,٦٢٥)
١١٣,٣٠٠,٤٤٠	١٠٠,٢٤٢,٤٦٨
١٦٩,٦٩٠,١٣٦	١٦٩,٦٩٠,١٣٦

٨- تسهيلات بنكية - بالصافي

إجمالي 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 يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ ريال (٢٠٢٠ م: ١٦٩,٦٩٠,١٣٦ 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 المؤسسين 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 للتسييل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. لدى الشركة ودائع نقدية لدى البنك بمبلغ ٢٦,٥٥٢,٨٣٥ ريال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٢٦,٥٥٢,٨٣٥ ريال).

٩- رأس المال

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

م ٢٠٢٠/١٢/٣١	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة الملكية %	
١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٠,٠٠٠	١٠	٩٥	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١٠	٤,٩٩	محمد أحمد بانعيم
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١,٠٥٠	١٠	٠,٠١	نعميم أحمد محمد بانعيم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠	

م ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)	م ٢٠٢١/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)
٣٤,٠٠٦,٠٧٤	٦٢,٠٩٥,٦٦٨
(٢٢,٨٨٧,٦٠٠)	(٤٢,٣٢٠,٣١٠)
١١,١١٨,٤٧٤	١٩,٧٧٥,٣٥٨
(١٠,١٩٠,٧٥٤)	(١١,٦٢٧,٠٧٣)
٢١,٠٠٥,٦٠١	١١,٣٧٢,٦٤٨
٢١,٩٣٣,٣٢١	١٩,٥٢٠,٩٣٣
(١,٣٥٧,٦٥٨)	(١,٧٨٦,١٨٩)
٢٠,٥٧٥,٦٦٣	١٧,٧٣٤,٧٤٤

١٠- الإيرادات من التمويل الإسلامي

إيرادات الفروع
تكلفة البضاعة المباعة

أرباح غير محققة من إيرادات الفترة
أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة

خصم مسموح به

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيصالات على القوائم المالية الاولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)	٢٠٢١/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)
٣,٨٦١,٧٤٧	-
٣,٦١٦,٢٧٣	٤,٣٩٣,٨٥٢
٧,٤٧٨,٠٢٠	٤,٣٩٣,٨٥٢

١١- تكلفة التمويل

الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية
 الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقه

١٢- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٧م وافقت الجمعية العامة العاديه على توزيع ارباح بمقدار ٥٤,٣٥٣,٠٠٠ ريال من الارباح المتبقاه على المساهمين وذلك من اجل سداد التغيرات الخاصة بأطراف ذات علاقه والتي تزيد عن ٧٢٠ يوم وذلك وفقاً لخطاب عدم المانعه الصادر من البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقا) رقم (٤٢٠٠٢٧٧٢) بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٨هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠٦م.

١٣- الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

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

٢٠٢٠/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)	٢٠٢١/٠٦/٣٠ (٦ أشهر)
٢,٢٧٧,١٩٥	٢,٣٤٩,٠٨٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٥	٠,١٦

صافي ربح الفترة
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)

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 تتطابق 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 بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١١٥- هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

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 تعين 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 تعينها 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 لجنة المراجعة.

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

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 السعوي 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.
ت تكون 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 للأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتجري المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعمارات 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.

٢/٢/١٥ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

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 بمطلوباته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر.

١/٣/١٥ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموماً لمخاطر ائتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لposure لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود الائتمان والحصول على ضمانات مثل وداع التأمين وضمانات شخصية.
تنبع 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، خسار.

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

تشكل 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 المطلوبات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية للأداء 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 محفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخرى

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

شركة متاجر للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مفتوحة - الرياض)
إيضاحات على القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(بالريالات السعودية)

٢/٣/١٥ - حسابات بنكية وذمم مدينة أخرى

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

٤/١٥ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بمتطلباتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتغير على الشركة سداد مطلوباتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة 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 تكبّد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات 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.

٥/١٥ - 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 مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنّف 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 لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن اقتتناؤها 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 .

٦/١٥ - 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 سلية من أجل دعم أعمالها وتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

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

ترافق الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظمية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً) التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل إجمالي ثالث مرات من رأس المال.

٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المقارنة لتنماشى مع طريقة عرض القوائم المالية لهذه الفترة.

٧- أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ القوائم المالية الأولية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للمنشأة.

٨- اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٠١م.