

شركة الفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وتقرير فحص المراجع المستقل

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة)
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
١٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشمل فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات الفحص أخرى. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت إنتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر اخر

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي أول قوائم مالية أولية موجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. لم تقم الشركة بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حيث أن تاريخ القيد في السجل التجاري هو ٨ يونيو ٢٠٢٣. وعليه، لم يتم إصدار تقرير فحص عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٧ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٤)

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاحات	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	٥٥,٨٩٥,٥٣٤	٥	نقد وما في حكمه
-	٤١,٧٦٠,٥٥٥	٦	ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي
٢,٦٩٠,٢٤٢	٢,١٢٩,١٦٥	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢٢٥,٨٧٠	٢٩٠,٢٧٨	٨	ممتلكات ومعدات
٥,١٢٣,٦٦٥	٤,٣٩١,٧١٣	٩	موجودات حق الإستخدام
٢,٢١٢,٨٢٠	٣,٠٥٦,٩٠٧	١٠	موجودات غير ملموسة
١٠٤,٩١١,١٩٩	١٠٧,٥٢٤,١٥٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٦٥,٤٢٢	(٦,٣٣٤,٧٨٣)		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
١٠٠,٠٦٥,٤٢٢	٩٣,٦٦٥,٢١٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٤٧,٧٢٣	٩,٠٢٣,٢٩٤	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤,٣٩٣,٠٩٤	٤,٥٢٦,٥٤٥	٩	التزامات عقود إيجار
١٦,٣٥٥	٦٦,٣٢٧	١٣	مخصص الزكاة
٨٨,٦٠٥	٢٤٢,٧٦٩		التزامات منافع محددة للموظفين
٤,٨٤٥,٧٧٧	١٣,٨٥٨,٩٣٥		مجموع المطلوبات
١٠٤,٩١١,١٩٩	١٠٧,٥٢٤,١٥٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			إيرادات
١,٠٢٢,٢٥٤	٨٨٢,١٤٨		إيرادات من تمويل إسلامي
٢,٤٨٦,٦٤٠	١,١٥٦,٧٧٤	١٥	إيرادات أخرى
٣,٥٠٨,٨٩٤	٢,٠٣٨,٩٢٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٤٣٩,٧٨٤)	(٣٤٥,٩٥٢)	٦	خسائر إنتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
(٤,٩٧٠,٩٤٧)	(٢,٧٤٤,٤٦٥)		رواتب وأجور ومزايا أخرى
(٧٣١,٩٥٢)	(٣٦٥,٩٧٦)	٩	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٦٢,٤٧٤)	(١٦٥,٩٦٩)	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣٠,٠٠٢)	(١٦,٤٩١)	٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٤٧١,٦٢٣)	(١,٣٠٠,٢٤٠)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٨٠٩,٣٣٠)	(٥٢٣,٣٧٥)		مصاريف بيع وتسويق
(١٣٣,٤٥١)	(٦٧,٢٢٥)	٩	تكاليف تمويل
(٩,٨٤٩,٥٦٣)	(٥,٥٢٩,٦٩٣)		مجموع المصاريف
(٦,٣٤٠,٦٦٩)	(٣,٤٩٠,٧٧١)		خسارة الفترة قبل الزكاة
(٥٩,٥٣٦)	(٢٩,٧٦٨)		زكاة
(٦,٤٠٠,٢٠٥)	(٣,٥٢٠,٥٣٩)		خسارة الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٦,٤٠٠,٢٠٥)	(٣,٥٢٠,٥٣٩)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

المجموع	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	رأس المال
١٠٠,٠٦٥,٤٢٢	٦٥,٤٢٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٤٠٠,٢٠٥)	(٦,٤٠٠,٢٠٥)	-
-	-	-
(٦,٤٠٠,٢٠٥)	(٦,٤٠٠,٢٠٥)	-
٩٣,٦٦٥,٢١٧	(٦,٣٣٤,٧٨٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
خسارة الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
(٦,٣٤٠,٦٦٩)	الأنشطة التشغيلية: خسارة الفترة قبل الزكاة
٣٠,٠٠٢	تعديلات لبنود غير نقدية:
٧٣١,٩٥٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦٢,٤٧٤	إستهلاك موجودات حق الاستخدام
٤٣٩,٧٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٣,٤٥١	خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
١٥٤,١٦٤	تكاليف تمويل
	تكلفة الخدمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٦١,٠٧٧	التغيرات في رأس المال العامل:
(٤٢,٢٠٠,٣٣٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٨,٦٧٥,٥٧١	ذمم مدينة - تمويل إسلامي ، بالصافي
(٣٧,٥٥٢,٥٣٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٩,٥٦٤)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٣٧,٥٦٢,٠٩٧)	زكاة مدفوعة
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٤,٤١٠)	الأنشطة الاستثمارية:
(١,١٠٦,٥٦١)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٠,٩٧١)	إضافات على موجودات غير ملموسة
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٨,٧٦٣,٠٦٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٥٥,٨٩٥,٥٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- معلومات عن الشركة

شركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٨٧٢٨٦ بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣) وحاصلة على الموافقة اللازمة من وزارة التجارة وكتابات العدل.

وفقاً للمادة السادسة من اللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التمويل، تقدمت الشركة بطلبها إلى البنك المركزي السعودي (ساما) للحصول على ترخيص كشركة تمويل. حصلت الشركة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢٣ م) على موافقة مبدئية من ساما لممارسة التمويل والتأجير التمويلي وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

حصلت الشركة على الترخيص برقم ٨٥/اش/٢٠٢٤٠٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٤٥ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٤)، والذي يسمح للشركة بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي. بدأت الشركة عملياتها التجارية فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي في شهر فبراير ٢٠٢٤.

تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة وفقاً للسجل التجاري للشركة أنشطة التمويل عن طريق الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

يقع المكتب المسجل للشركة في الرياض، المملكة العربية السعودية، الرمز البريدي ١٣٥٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وبالتالي فإنه يجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إن نتائج الفترة ليست مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ هي أول قوائم صادرة عن إدارة الشركة وتغطي هذه الفترة حيث أن تاريخ تسجيل الشركة في السجل التجاري هو ٨ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي لا توجد أرقام مقارنة ليتم عرضها لقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بترتيب تنازلي حسب السيولة، حيث أن هذا العرض أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الإستمرارية، والذي يهدف إلى تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في سياق الأعمال العادية. إضافة إلى ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الإستحقاق.

٣-٢ تقديرات وإفتراضات محاسبية مؤثرة

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بصفة مستمرة. تدرج تعديلات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي السنوات التالية المتأثرة بالتعديل.

إن الأحكام الهامة المستخدمة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة هي المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة مماثلة لتلك المبينة في آخر قوائم مالية سنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك. إن الريال السعودي هو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

يوجد معايير جديدة وعدد من التعديلات على المعايير التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ والتي تم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، حيث يتم تطبيق عدد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٤. ولم تقم الشركة بتعديل أو اعتماد أي معيار آخر أو أي من التفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول.

٤- توافق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

تتوافق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الإحتساب المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. باستثناء مايلي:

مستحقات التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي قامت الشركة بشراءها وبعد عملية الشراء تلك، تنوي بيع الموجودات الأساسية وتوزيع متحصلات البيع للعميل. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع التورق إجمالي مدفوعات البيع بموجب اتفاق التورق (عقد بيع التورق المستحق). يتم تسجيل الفرق بين عقد بيع التورق المستحق وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح غير مستحقة للتورق ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقد بيع التورق المستحق.

إيرادات تمويل إسلامي

يتم إثبات إيرادات تمويل الإسلامي المدينة في قائمة الدخل الشامل باستخدام معدل الفائدة الفعلي على الرصيد القائم على طوال مدة العقد. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم وإيرادات العمولات المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من المعدل الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم احتساب الدخل من التمويل الإسلامي من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية، والتي يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل إئتمانياً على التكلفة المستنفذة للموجودات المالية.
- الموجودات المالية التي لا تعتبر من الموجودات المالية المشتراة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية ولكنها أصبحت فيما بعد ذات قيمة ائتمانية منخفضة (أو "المرحلة ٣") ، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلالها عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المستنفذة. (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

رسوم المعالجة

تمثل رسوم المعالجة والإيرادات التشغيلية الأخرى الرسوم الإدارية التي تشمل بدء التمويل الإسلامي وتقييم مخاطر العملاء. يتم الاعتراف بإيرادات رسوم المعالجة على مدى فترة التمويل الإسلامي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار المستحق طوال مدة العقد.

إيرادات التشغيل الأخرى

يتم تسجيل إيرادات التشغيل الأخرى عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٥- نقد وما في حكمه

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦٠٠,٠٠٠	مربحات إسلامية قصيرة الأجل (أ)
٢,٦٥٥,٧٥٣	٢٩٣,٠٠٢	نقد لدى البنوك (ب)
٢,٨٤٩	٢,٥٣٢	نقد في الصندوق
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	٥٥,٨٩٥,٥٣٤	المجموع

أ- تمثل مربحات إسلامية قصيرة الأجل في المربحات لدى بنوك تجارية بمتوسط معدل عائد يبلغ ٦% سنوياً. حققت الشركة خلال الفترة إيرادات بمبلغ ٢,٢٩٤,٢٣٢ ريال سعودي (إيضاح ١٥). بلغت قيمة إيرادات المربحات المستحقة عن هذه المربحات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٦,٨٠٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٣٥,٢٩٧ ريال سعودي) (إيضاح ٧).

ب- يتمثل النقد لدى البنوك في أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

٦- ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي

(بالريال السعودي)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٠,٩٨٦,٨٤٩	-	إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي
(١٧,٤٨٩,٠٩٤)	-	إيرادات التمويل الإسلامي غير المكتسبة
٤٣,٤٩٧,٧٥٥	-	إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي
(١,٢٩٧,٤١٦)	-	ناقصا: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
٤٢,٢٠٠,٣٣٩	-	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
(٤٣٩,٧٨٤)	-	ناقصا: خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
٤١,٧٦٠,٥٥٥	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

تقسم ذمم التمويل الإسلامي إلى ذمم أداء وأخرى غير عاملة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	صغير ومتوسطة الحجم	شخصي	
٤٢,٢٠٠,٣٣٩	٤٢,١٨٢,٣٥٨	١٧,٩٨١	الالتزام أداء
-	-	-	تعثر أداء
٤٢,٢٠٠,٣٣٩	٤٢,١٨٢,٣٥٨	١٧,٩٨١	إجمالي المبالغ المستحقة
(٤٣٩,٧٨٤)	(٤٣٩,٦٣٠)	(١٥٤)	ناقصا: خسائر ائتمانية متوقعة
٤١,٧٦٠,٥٥٥	٤١,٧٤٢,٧٢٨	١٧,٨٢٧	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

إن التحليل المرحلي لذمم التمويل الإسلامي المدينة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الإجمالي			
-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	التحول من مرحلة ١
-	-	-	التحول من مرحلة ٢
٤٢,٢٠٠,٣٣٩	-	٤٢,٢٠٠,٣٣٩	صافي الحركات الأخرى (*)
٤٢,٢٠٠,٣٣٩	-	٤٢,٢٠٠,٣٣٩	
(٤٣٩,٧٨٤)	-	(٤٣٩,٧٨٤)	
٤١,٧٦٠,٥٥٥	-	٤١,٧٦٠,٥٥٥	ناقصا: خسائر ائتمانية متوقعة

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦- ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي (تتمة)

(بالريال السعودي)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-
(٤٣٩,٧٨٤)	-
(٤٣٩,٧٨٤)	-

الرصيد في بداية الفترة
محمل خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٩٣,٢٠٢	١,٤٨٢,٢٨٦
٥٦٦,٨٠٦	٧٣٥,٢٩٧
٩٩,٩٣٥	-
٣٦٩,٢٢٢	٤٧٢,٦٥٩
٢,١٢٩,١٦٥	٢,٦٩٠,٢٤٢

مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً (أ)
إيرادات مرابحات اسلامية قصيرة الأجل مستحقة (إيضاح ٥)
دفعات مقدمة للموردين
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
المجموع

أ- يتضمن هذا البند مبلغ قدره ٧٢١,٩٦٢ ريال سعودي مقابل خدمات تقنية المعلومات التي حصلت عليها الشركة من طرف ذو علاقة، شركة حلول تقنية المعلومات المتكاملة و الشركة التكاملية للدعاية والإعلان

٨- ممتلكات ومعدات

(بالريال السعودي)			
أجهزة كمبيوتر	معدات مكتبية	أثاث	المجموع
٢٢٤,٠٦٦	١٠,١٤٣	٤,٩٣٤	٢٣٩,١٤٣
٢٢٤,٠٦٦	١٠,١٤٣	٤,٩٣٤	٢٣٩,١٤٣
٧٤,٦٧٧	-	١٩,٧٣٣	٩٤,٤١٠
٢٩٨,٧٤٣	١٠,١٤٣	٢٤,٦٦٧	٣٣٣,٥٥٣
١٢,٦٤٠	٦٢٣	١٠	١٣,٢٧٣
١٢,٦٤٠	٦٢٣	١٠	١٣,٢٧٣
٢٨,٢٨٨	٥٠٧	١,٢٠٧	٣٠,٠٠٢
٤٠,٩٢٨	١,١٣٠	١,٢١٧	٤٣,٢٧٥
٢٥٧,٨١٥	٩,٠١٣	٢٣,٤٥٠	٢٩٠,٢٧٨
٢١١,٤٢٦	٩,٥٢٠	٤,٩٢٤	٢٢٥,٨٧٠

التكلفة:
اضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اضافات
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مجمع الاستهلاك المتراكم:
محمل خلال الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
محمل خلال الفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩- موجودات حق الإستخدام

تم قياس موجودات حق الإستخدام بمبلغ يساوي التزامات عقود الإيجار وتم تعديلها بمبالغ مدفوعات الإيجار المستحقة المتعلقة بعقود الإيجار المعترف بها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار الشركة وحركاتها خلال الفترة:

موجودات حق استخدام

(بالريال السعودي)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥,٨٥٥,٦١٧	-	التكلفة:
-	٥,٨٥٥,٦١٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٨٥٥,٦١٧	-	إضافات
٥,٨٥٥,٦١٧	٥,٨٥٥,٦١٧	الرصيد كما في نهاية الفترة
٧٣١,٩٥٢	-	مجمع الاستهلاك المتراكم:
٧٣١,٩٥٢	٧٣١,٩٥٢	الرصيد في بداية الفترة
١,٤٦٣,٩٠٤	٧٣١,٩٥٢	محمل خلال الفترة
٤,٣٩١,٧١٣	٥,١٢٣,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة
		صافي القيمة الدفترية:

التزامات عقود الإيجار

(بالريال السعودي)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٣٩٣,٠٩٤	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٥,٨٥٥,٦١٧	إضافات
١٣٣,٤٥١	١٣٧,٤٧٧	تكلفة تمويل محملة خلال الفترة
-	(١,٦٠٠,٠٠٠)	مدفوع خلال الفترة
٤,٥٢٦,٥٤٥	٤,٣٩٣,٠٩٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- موجودات غير ملموسة

(بالريال السعودي)			
برامج مطورة	برامج تحت التطوير (أ)	المجموع	
-	٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	التكلفة:
-	٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	إضافات
١,١٠٦,٥٦١	-	١,١٠٦,٥٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٢١٢,٨٢٠	(٢,٢١٢,٨٢٠)	-	إضافات
٣,٣١٩,٣٨١	-	٣,٣١٩,٣٨١	محول
			الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٦٢,٤٧٤	-	٢٦٢,٤٧٤	مجمع الاستهلاك المتراكم:
٢٦٢,٤٧٤	-	٢٦٢,٤٧٤	محمل خلال الفترة
٣,٠٥٦,٩٠٧	-	٣,٠٥٦,٩٠٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
-	٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ- تمثل برامج تحت التطوير المبالغ المدفوعة للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة مستخدمة في تشغيل الشركة.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١- رأس المال

حدد رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، تم توزيعها على المساهمين على النحو التالي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	المجموع
شركة ألفا المتحدة للاستثمار	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الثقة الوطنية للاستثمار – سلطنة عمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
عبدالمحسن عبد الرحمن السويلم	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سلطان صالح المسبحي	٦٠٠,٠٠٠	١٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
فهد صالح المسبحي	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٢ - مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

خطابات ضمان	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ذمم دائنة أخرى	٤,٧١٣,٥٥٠	-
مستحقات متعلقة بالموظفين	٣,٤٩٩,٦٠٧	٣٣,٨٥٨
ضريبة القيمة المضافة	٣٧٦,٣٤٥	١٥٨,٧٩١
مصاريف مستحقة	١٧٧,٥٩٢	-
تأمينات اجتماعية مستحقة	١٧٤,٢١٤	١٠٥,٧٧٧
المجموع	٩,٠٢٣,٢٩٤	٣٤٧,٧٢٣

١٣- مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية السنة من كل عام وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تسجيل مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي. قامت الشركة باحتساب زكاة مقدرة في نهاية الفترة لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤- مصاريف عمومية وإدارية الأخرى

مصاريف تقنية معلومات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أتعاب مهنية	١,١١١,١٨١	٢,١٠٣,٢٢٩
منافع	٧٠,٢٣٧	١٧٦,٢٦٢
رسوم حكومية	٤٦,١٤٤	٧٥,٥٣٣
عمولات بنكية	٢٧,٧٠٠	٣٩,٣٦٥
متنوعة	٩١٠	٦,٠٢٩
المجموع	٤٤,٠٦٨	٧١,٢٠٥
	١,٣٠٠,٢٤٠	٢,٤٧١,٦٢٣

١٥- الإيرادات الأخرى

أرباح ودائع (إيضاح ٥)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أخرى	٩٨٧,٥٤٠	٢,٢٩٤,٢٣٢
المجموع	١٦٩,٢٣٤	١٩٢,٤٠٨
	١,١٥٦,٧٧٤	٢,٤٨٦,٦٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل المساهمين في الشركة، إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم ضمن سياق الأعمال العادية.

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	إسم الطرف ذو العلاقة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
٨٦٧,٤٠٤	١٣٠,٣٤٦	تشغيلي	جهة منتسبة	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات (أ)
٧١٢,٤٥٣	٣٢٧,١٢١	تشغيلي	جهة منتسبة	الشركة التكاملية للدعاية والإعلان
أ- إن المستحق لشركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات و الشركة التكاملية للدعاية والإعلان يبلغ ٥٠٣,٨٧٥ و ٢١٨,٠٨٧ ريال سعودي على التوالي كما في نهاية الفترة (إيضاح ٧ أ).				

١٦- التزامات ومطلوبات محتملة

لا يوجد لدى الشركة التزامات أو مطلوبات محتملة كما في نهاية الفترة.

١٧- القيمة العادلة

لعرض إفصاحات القيمة العادلة للقوائم المالية الأولية الموجزة، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالتكلفة المستنفذة.

١٨- الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لا توجد هناك أحداث لاحقة هامة بعد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة او نتائج اعمالها.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٤).