

شركة الفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقدير فحص المراجع المستقل

صفحة

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)
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

فهرس

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

RSM Allied Accountants Professional Services Co.
 Riyadh - Olaya District - Al Oruba Street
 1st Floor, Building No. 3193
 P.O. Box 8335, Riyadh - 12333
 Tel.: +966 11 416 9361
 Fax: +966 11 416 9349
 Kingdom of Saudi Arabia
 www.rsmksa.com
 C.R : 4030228773

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

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات الفسirية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولى" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل 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 وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تبعاً لذلك فإنه 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 نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

إسناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولى" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. إن أرقام المقارنة هي لقوائم المالية الأولية الموجزة لفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتخدون للإستشارات المهنية

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية
 ٢٤ ربیع الثانی ١٤٤٦ھـ (الموافق ٢٧ اکتوبر ٢٠٢٤)



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

الموارد	إيضاحات	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
نقد وما في حكمه	٥	٤٩,٩٢٠,٥٤٩	٩٤,٦٥٨,٦٠٢
ذمم مدينة - تمويل إسلامي، بالصافي	٦	٥٨,٧٨٦,٦٥٣	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	٧	١,٩١٣,٨١٣	٢,٦٩٠,٢٤٢
ممتلكات ومعدات	٨	٣٠٣,٨٧٨	٢٢٥,٨٧٠
موجودات حق الإستخدام	٩	٤,٠٢٥,٧٣٧	٥,١٢٣,٦٦٥
موجودات غير ملموسة	١٠	٢,٨٩٠,٩٣٨	٢,٢١٢,٨٢٠
مجموع الموجودات		١١٧,٨٤١,٥٦٨	١٠٤,٩١١,١٩٩
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة		(٩,٠٥٢,٨٣٧)	٦٥,٤٢٢
مجموع حقوق الملكية		٩٠,٩٤٧,١٦٣	١٠٠,٦٥٤٢٢
المطلوبات			
ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٢	١٤,١٣٦,٣٥٢	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	١٣	٩,٣٥٢,٧٨٤	٣٤٧,٧٢٣
التزامات عقود إيجار	٩	٢,٩٧٠,٦٦٣	٤,٣٩٣,٠٩٤
مخصص الزكاة	١٤	٩٦,٠٩٦	١٦,٣٥٥
التزامات منافع محددة للموظفين		٣٣٨,٥١٠	٨٨,٦٠٥
مجموع المطلوبات		٢٦,٨٩٤,٤٠٥	٤,٨٤٥,٧٧٧
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١١٧,٨٤١,٥٦٨	١٠٤,٩١١,١٩٩

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(بالريال السعودي)

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجارية ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤) (غير مراجعة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاحات	إيرادات
٤,٠٢٧,٨٢٢	-	٣,٠٠٥,٥٦٨	إيرادات من تمويل إسلامي
٣,٢٣٥,٣٧٣	٢,٢٩١,٦٩٧	٧٤٨,٧٣٣	إيرادات أخرى
<u>٧,٢٦٣,١٩٥</u>	<u>٢,٢٩١,٦٩٧</u>	<u>٣,٧٥٤,٣٠١</u>	مجموع الإيرادات

المصاريف

(٧٠١,٢٥٨)	-	(٢٦١,٤٧٤)	٦	خسائر إنتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
(٨,٠١٤,٥٨٥)	(٧٧٠,٤١٧)	(٣,٠٤٣,٦٣٧)		رواتب وأجور ومزایا أخرى
(١,٠٩٧,٩٢٨)	(٣٦٥,٩٧٦)	(٣٦٥,٩٧٦)	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٤٢٨,٤٤٣)	-	(١٦٥,٩٦٩)	١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤,٩,٩٨٩)	(٧,٦٠٠)	(١٩,٩٨٤)	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٣٠٦,٩٦٥)	(٢٧٥,٨٠٥)	(١,٨٣٥,٣٤٢)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٣٦٠,٢٨٠)	-	(٥٥٠,٩٥٠)		مصاريف بيعية وتسويقية
<u>(٣٣٢,٧٠٥)</u>	<u>(٧٢,٢٣٤)</u>	<u>(١٩٩,٢٥٤)</u>	<u>١٧</u>	<u>تكليف تمويل</u>
<u>(١٦,٢٩٢,١٤٩)</u>	<u>(١,٤٩٢,٠٣٢)</u>	<u>(٦,٤٤٢,٥٨٦)</u>		مجموع المصاريف
(٩,٠٢٨,٩٥٤)	٧٩٩,٦٦٥	(٢,٦٨٨,٢٨٥)		(خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة
(٨٩,٣٠٥)	(١٧,٩٦٥)	(٢٩,٧٦٩)		زكاة
(٩,١١٨,٢٥٩)	٧٨١,٧٠٠	(٢,٧١٨,٠٥٤)		(الخسارة) / الربح للفترة
-	-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
(٩,١١٨,٢٥٩)	٧٨١,٧٠٠	(٢,٧١٨,٠٥٤)		اجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

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

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

رأس المال	أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية
-	٧٨١,٧٠٠	٧٨١,٧٠٠
-	-	-
-	٧٨١,٧٠٠	٧٨١,٧٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٧٨١,٧٠٠	٧٨١,٧٠٠	١٠٠,٧٨١,٧٠٠
١٠٠,٠٦٥,٤٢٢	٦٥,٤٢٢	١٠٠,٠٦٥,٤٢٢
(٩,١١٨,٢٥٩)	(٩,١١٨,٢٥٩)	-
-	-	-
(٩,١١٨,٢٥٩)	(٩,١١٨,٢٥٩)	-
٩٠,٩٤٧,١٦٣	(٩,٠٥٢,٨٣٧)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 الربح للفترة
 الدخل الشامل الآخر للفترة
 إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
 إضافة على رأس المال
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
 الخسارة للفترة
 الدخل الشامل الآخر للفترة
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
 الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

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

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٧٩٩,٦٦٥	(٩,٠٢٨,٩٥٤)
٧,٦٠٠	٤٩,٩٨٥
٣٦٥,٩٧٦	١,٠٩٧,٩٢٨
-	٤٢٨,٤٤٣
-	٧٠١,٢٥٨
٧٢,٢٣٤	٣٣٢,٧٥٥
-	٢٤٩,٩٠٥
(٣,١٤٢,٢٣١)	٧٧٦,٤٤٩
-	(٥٩,٤٨٧,٩١١)
٣٠,٣٩٩	٩,٠٠٥,٠٦١
(١,٨٦٦,٣٥٧)	(٥٥,٨٧٥,١٥١)
-	(٩,٥٦٤)
(١,٨٦٦,٣٥٧)	(٥٥,٨٨٤,٧١٥)
(١٢١,٦٠٤)	(١٢٧,٩٩٣)
-	(١,١٠٦,٥٦١)
(١٢١,٦٠٤)	(١,٢٣٤,٥٥٤)
-	١٤,٤٩٤,٣٥٥
-	(٤١٦,٦٦٧)
-	(٩٦,٤٧٢)
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٠٠,٠٠	-
٩٨,٤٠٠,٠٠	١٢,٣٨١,٢١٦
٩٦,٤١٢,٠٣٩	(٤٤,٧٣٨,٠٠٥٣)
-	٩٤,٦٥٨,٦٠٢
٩٦,٤١٢,٠٣٩	٤٩,٩٢٠,٥٤٩

الأنشطة التشغيلية:
(خسارة) / ربح الفترة قبل الزكاة

تعديلات لبيان غير نقدية:
إستهلاك ممتلكات ومعدات
إستهلاك موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
خسائر انتقامية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
تكليف تمويل
تكلفة الخدمة الحالية للتزامات منافع محددة للموظفين

التغيرات في رأس المال العامل:
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
ذمم مدينة - تمويل إسلامي ، بالصافي
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
النقد المستخدم في عمليات التشغيل
زكاة مدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:
إضافات على ممتلكات ومعدات
إضافات على موجودات غير ملموسة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:
محصل من ذمم تمويل إسلامي دائنة
مدفع من ذمم تمويل إسلامي دائنة
تكليف تمويل مدفوعة
سداد التزامات عقود إيجار
إضافة على رأس المال
صافي التدفق النقدي المتوفّر من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ١٠١٠٨٨٢٢٨٦٠٩ بتاريخ ١٩ ذي القعده ١٤٤٤هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣) وحاصلة على الموافقة الالزامية 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 ١٤٤٤هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢٣م) على موافقة مبدئية من ساما لممارسة التمويل والتأجير التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

حصلت الشركة على الترخيص برقم ٨٥/اش/٢٠٢٤٠٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٤٥هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٤)، والذي يسمح للشركة بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي. بدأت الشركة عملاتها 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 المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والصادرة من إدارة الشركة تغطي فترة التسعة أشهر بالإضافة إلى ارقام مقارنة تغطي الفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة.

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 التكالفة التاريخية وباستخدام أساس الاستثمارية، والذي يهدف إلى تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في سياق الأعمال العادلة. 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، أصدرت الإدارة أحكاماً وتقديرات تؤثر على تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمبالغ المفصحة عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إصدار الأحكام من قبل الإدارة في تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية للشركة وهي المصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٤- العملاة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

توافق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتتبعة وطرق الاحتساب المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. باستثناء ما يلي:

مستحقات التورق

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي قامت الشركة بشرائها وبعد عملية الشراء تلك، تنوى بيع الموجودات الأساسية وتوزيع متحصلات البيع للعميل. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافة إليها هامش ربح منفق 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 التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتداء الموجودات المالية.

يتم احتساب الدخل من التمويل الإسلامي من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:
- الموجودات المالية المشترأة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية، والتي يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل إعتماداً على التكلفة المستنذنة للموجودات المالية.

- الموجودات المالية التي لا تعتبر من الموجودات المالية المشترأة أو الناتجة عن الإنخفاض في القيمة الائتمانية ولكنها أصبحت فيما بعد ذات قيمة ائتمانية منخفضة (أو "المراحل ٣")، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلالها عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكاليفها المستنذنة. (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) (نتمة)
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- نقد وما في حكمه

(بالريال السعودي)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	م رابحات إسلامية قصيرة الأجل (أ)
٢,٦٥٥,٧٥٣		٢٩,٨٨٨,٩٥٢	نقد لدى البنوك (ب)
٢,٨٤٩		٣١,٥٩٧	نقد في الصندوق
٩٤,٦٥٨,٦٠٢		٤٩,٩٢٠,٥٤٩	المجموع

أ- تمثل م رابحات إسلامية قصيرة الأجل في الم رابحات لدى بنوك تجارية بمتوسط معدل عائد يبلغ ٦% سنويًا. حققت الشركة خلال الفترة ايرادات بمبلغ ٢,٣٧٨,٩١٦ ريال سعودي (٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ : ٢,٢٩١,٦٩٧ ريال سعودي) (إيضاح ١٦). بلغت قيمة ايرادات الم رابحات المستحقة عن هذه الم رابحات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٩,٧٧٨ 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)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	٨٥,٨٢٢,٤٠٥		إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	(٢٤,٤٧٢,٥٩٠)		إيرادات التمويل الإسلامي غير المكتسبة
-	٦١,٣٤٩,٨١٥		إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	(١,٨٦١,٩٠٤)		ناقصاً: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
-	٥٩,٤٨٧,٩١١		صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
-	(٧٠١,٢٥٨)		ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم مدينة - تمويل إسلامي
-	٥٨,٧٨٦,٦٥٣		الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	صغر ومتوسطة الحجم	شخصي	
٥٦,٣٧٥,٩٩٦	٥٦,٣٦١,٩٤١	١٤,٠٥٥	التزام أداء
٤,٩٧٣,٨١٩	٤,٩٧٣,٨١٩	-	تعذر أداء
٦١,٣٤٩,٨١٥	٦١,٣٣٥,٧٦٠	١٤,٠٥٥	إجمالي المبالغ المستحقة
(٧٠١,٢٥٨)	(٧٠١,١٤٥)	(١١٣)	ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
٦٠,٦٤٨,٥٥٧	٦٠,٦٣٤,٦١٥	١٣,٩٤٢	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

إن التحليل المرحلي لذمم التمويل الإسلامي المدينة هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	٤,٩٧٣,٨١٩	(٤,٩٧٣,٨١٩)	تحويلات
٦١,٣٤٩,٨١٥	-	٦١,٣٤٩,٨١٥	صافي الحركات الأخرى (ب)
٦١,٣٤٩,٨١٥	٤,٩٧٣,٨١٩	٥٦,٣٧٥,٩٩٦	ناقصاً: خسائر ائتمانية متوقعة (أ)
(٧٠١,٢٥٨)	(٢٥٠,٢٥٤)	(٤٥١,٠٠٤)	
٦٠,٦٤٨,٥٥٧	٤,٧٢٣,٥٦٥	٥٥,٩٢٤,٩٩٢	

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

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

(أ) إن الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

(بالريال السعودي)		٢٠٢٣ دسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	الرصيد في بداية الفترة حمل خلال الفترة الرصيد كما في نهاية الفترة
-	-	-	-	
-	(٧٠١,٢٥٨)	-	-	
-	(٧٠١,٢٥٨)	-	-	

(ب) يشمل صافي الحركات الأخرى التمويل المنشآ والتمويل المسدد وقياسات أخرى.

التنازل عن مستحقات التمويل الإسلامي:

قامت الشركة بالتنازل عن ذمم تمويل إسلامي بقيمة ٢٠,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) إلى بنك تجاري محلي مقابل الحصول على تمويل مصرفي إسلامي. بلغت القيمة الدفترية للتمويل المصرفي الإسلامي ذو العلاقة مبلغ ١٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). لم يتم إلغاء الاعتراف بذمم التمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حيث تحفظ الشركة بشكل كبير بجميع المخاطر والحوافز ذات العلاقة، وخاصة مخاطر الائتمان. إن الشركة هي المسؤولة عن سداد مستحقاتها المخصصة للبنوك التجارية المحلية في حالة تعثر العميل عن السداد. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي المدينة كتمويل مصرفي إسلامي في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وفقاً لشروط اتفاقية التنازل، لا يحق للشركة بإعادة رهن تلك المستحقات ولا يحق لمقرضي المؤسسات المالية الجوع إلى هذه المستحقات إلا في حالة تعثر الشركة عن سداد التزامها.

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)		٢٠٢٣ دسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً (أ) إيرادات مرابحات اسلامية قصيرة الأجل مستحقة (إيضاح ٥) مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى المجموع
١,٤٨٢,٢٨٦	١,٥٧٨,٠٨٦			
٧٣٥,٢٩٧	٤٩,٧٧٨			
٤٧٢,٦٥٩	٢٨٥,٩٤٩			
٢,٦٩٠,٢٤٢	١,٩١٣,٨١٣			

(أ) يتضمن هذا البند مبلغ ١٥١١,٥٧٣ ريال سعودي مقابل خدمات تقنية المعلومات التي حصلت عليها الشركة من أطراف ذات علاقة، شركة حلول تقنية المعلومات المتكاملة و الشركة التكاملية للدعائية والإعلان (إيضاح ١٨)

٨- ممتلكات ومعدات

المجموع	موجودات أخرى	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة الكمبيوتر	التكلفة:
٢٣٩,١٤٣	-	٤,٩٣٤	١٠,١٤٣	٢٢٤,٠٦٦	اضافات
٢٣٩,١٤٣	-	٤,٩٣٤	١٠,١٤٣	٢٢٤,٠٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٧,٩٩٣	٣٥,١٩٢	١٨,١٢٤	-	٧٤,٦٧٧	اضافات
٣٦٧,١٣٦	٣٥,١٩٢	٢٣,٠٥٨	١٠,١٤٣	٢٩٨,٧٤٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
مجموع الاستهلاك المترافق:					
١٣,٢٧٣	-	١٠	٦٢٣	١٢,٦٤٠	محمول خلال الفترة
١٣,٢٧٣	-	١٠	٦٢٣	١٢,٦٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩,٩٨٥	١,٩٥٥	٢,٣٦٠	٧٦٠	٤٤,٩١٠	محمول خلال الفترة
٦٣,٢٥٨	١,٩٥٥	٢,٣٧٠	١,٣٨٣	٥٧,٥٥٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية:					
٣٠٣,٨٧٨	٣٣,٢٣٧	٢٠,٦٨٨	٨,٧٦٠	٢٤١,١٩٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٢٥,٨٧٠	-	٤,٩٢٤	٩,٥٢٠	٢١١,٤٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٩- موجودات حق الإستخدام

تم قياس موجودات حق الإستخدام بمبلغ يساوي التزامات عقود الإيجار وتم تعديلها بمبالغ مدفوعات الإيجار المستحقة 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

<u>(بالريال السعودي)</u>	
<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠</u>
-	٥,٨٥٥,٦١٧
٥,٨٥٥,٦١٧	-
٥,٨٥٥,٦١٧	٥,٨٥٥,٦١٧

التكلفة:

الرصيد كما في بداية الفترة
إضافات
الرصيد كما في نهاية الفترة

-	٧٣١,٩٥٢
٧٣١,٩٥٢	١,٠٩٧,٩٢٨
٧٣١,٩٥٢	١,٨٢٩,٨٨٠
٥,١٢٣,٦٦٥	٤,٠٢٥,٧٣٧

مجموع الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية الفترة
حمل خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية:

التزامات عقود الإيجار

<u>(بالريال السعودي)</u>	
<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠</u>
-	٤,٣٩٣,٠٩٤
٥,٨٥٥,٦١٧	-
١٣٧,٤٧٧	١٧٧,٥٦٩
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)
٤,٣٩٣,٠٩٤	٢,٩٧٠,٦٦٣

الرصيد كما في بداية الفترة
إضافات

تكليف تمويل محملة خلال الفترة (إيضاح ١٧)
مدفوع خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- موجودات غير ملموسة

<u>المجموع</u>	<u>برامج تحت التطوير (أ)</u>	<u>برامج مطورة</u>
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	-
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	-
١,١٠٦,٥٦١	-	١,١٠٦,٥٦١
-	(٢,٢١٢,٨٢٠)	٢,٢١٢,٨٢٠
٣,٣١٩,٣٨١	-	٣,٣١٩,٣٨١

التكلفة:

إضافات
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إضافات
تحويلات
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مجموع الاستهلاك المتراكم:

حمل خلال الفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤٢٨,٤٤٣	-	٤٢٨,٤٤٣
٤٢٨,٤٤٣	-	٤٢٨,٤٤٣
٤٢٨,٤٤٣	-	٤٢٨,٤٤٣
٤٢٨,٤٤٣	-	٤٢٨,٤٤٣

صافي القيمة الدفترية:

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢,٨٩٠,٩٣٨	-	٢,٨٩٠,٩٣٨
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	-

(أ) تمثل برامج تحت التطوير المبالغ المدفوعة للبنية التحتية لـتكنولوجيـا المعلومات وأنظمة مستخدمة في تشغيل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تنمية)
ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١١ - رأس المال

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

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

١٢ - ذمم تمويل إسلامي دائنة

خلال الفترة، حصلت الشركة على تسهيلات مصرافية من أحد البنوك التجارية المحلية لتمويل عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة بموجب العروض ذات العلاقة. يحمل القرض تكاليف تمويل بمعدلات عمولة متفق عليها مضافاً لها سايبور. يسدد القرض على أساس الفترة مع استحقاق للقسط الأخير في أغسطس ٢٠٢٧. تم ضمان القرض مقابل ودائع مصرافية ومستحقات تمويل إسلامي (إياضح ٦).

١٣ - مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠		
-	٧,٤٧٨,٩٠٠		ضمانات نقدية من عملاء
١٥٨,٧٩١	٤٤٧,٧٢١		مستحقات متعلقة بالموظفين
-	١٥٦,٧٠١		ضريبة القيمة المضافة
١٠٥,٧٧٧	١٠٧,٨١١		مصاريف مستحقة
٤٩,٢٩٧	٩٦,١١٥		تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٣,٨٥٨	١,٠٦٥,٥٣٦		ذمم دائنة أخرى
٣٤٧,٧٢٣	٩,٣٥٢,٧٨٤		المجموع

٤ - 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 بالفارق الناتجة عن الرابط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الرابط الزكوي. قامت الشركة باحتساب زكاة مقدرة في نهاية الفترة لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥ - مصاريف عمومية وإدارية الأخرى

(بالريال السعودي)			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٤	الفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القدر في السجل التجاري)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣,٦٤٣,٨٧٠	٨٨,٥٥٠	١,٥٤٠,٦٤١	مصاريف تقنية معلومات
٢٨٣,٤٩٩	-	١٠٧,٢٣٧	أتعاب مهنية
٧٤,٧٧٢	-	٦٨,٧٤٣	عمولات بنكية
١٢٤,٢١٨	-	٤٨,٦٨٥	منافع
٦٩,٣١٣	-	٢٩,٩٤٨	رسوم حكومية
-	٣٣,٦٣٢	-	نفقات ماقبل التشغيل
١١١,٢٩٣	١٥٣,٦٢٣	٤٠,٠٨٨	متعددة
٤,٣٠٦,٩٦٥	٢٧٥,٨٠٥	١,٨٣٥,٣٤٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٦- ايرادات اخرى

(بالريل السعودي)				أرباح ودائع (إيضاح ٥) أخرى المجموع
لفترة من	تاريخ القيد في السجل التجاري)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	ولغاية سبتمبر	
٨ ٢٠٢٣ يونيو	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٨٤,٦٨٤	
٢,٣٧٨,٩١٦	٢,٢٩١,٦٩٧		٦٦٤,٠٤٩	
٨٥٦,٤٥٧	-			
٣,٢٣٥,٣٧٣	٢,٢٩١,٦٩٧	٢٠٢٤	٧٤٨,٧٣٣	

٧- تكاليف تمويل

(بالريل السعودي)				تكاليف تمويل إسلامية تكاليف تمويل متعلقة بالتزامات عقود ايجار (إيضاح ٩) المجموع
لفترة من	تاريخ القيد في السجل التجاري)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	ولغاية سبتمبر	
٨ ٢٠٢٣ يونيو	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١٥٥,١٣٦	
١٥٥,١٣٦	-		٤٤,١١٨	
١٧٧,٥٦٩	٧٢,٢٣٤			
٣٣٢,٧٠٥	٧٢,٢٣٤	٢٠٢٤	١٩٩,٢٥٤	

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسين. 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:

(بالريل السعودي)		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤ سبتمبر			
٢,٢٠٤,٣٢٢	١,٣٢٧,٩١٨	تشغيلي	جهة مناسبة	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات (أ)
١,١٦١,٥٨١	٤٤٩,١٢٧	تشغيلي	جهة مناسبة	شركة التكاملية للدعائية والإعلان
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	تشغيلي	مساهم	شركة ألفا المتحدة للاستثمار

أ- إن المستحق لشركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات و الشركة التكاملية للدعائية والإعلان يبلغ ١,٤٠١,٥١٨ و ١٠٠,٥٥٥ ريال سعودي على التوالى كما في نهاية الفترة (إيضاح ٧).

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**

٢٠-القيمة العادلة للأدوات المالية

لفرض إفصاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للقوائم المالية الأولية الموجزة، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالتكلفة المستنفدة.

٢١-الأحداث اللاحقة

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

٢٢-اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ربى الثاني ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٤).