شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

فهرس | **صفحة**

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة)	٢
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير المراجعة)	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)	٦ - ١٤

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.rsmsaudi.com
C.R.: 4030228773

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
الرياض – حي العليا - طريق العروبة
مبنى رقم ٣١٩٣ ، الطابق الأول
ص. ب ٨٣٣٥ ، الرياض - ١٢٣٣٣
هاتف: ٩٣٦١ ٤١٦ ١١ ٩٦٦+
فاكس: ٩٣٤٩ ٤١٦ ١١ ٩٦٦+
المملكة العربية السعودية
www.rsmksa.com
س.ت ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة الفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مقدمة:
لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:
لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيارالدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعا لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال اي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج:
إســـتناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



عبدالله بن أحمد الفداغي
ترخيص رقم ٧٠٦
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٠ جمادى الأول ١٤٤٨هـ (الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠٢٦)

Audit | Tax | Consulting
مراجعة | زكاة وضرائب | إستشـارات
RSM Allied accountants professional services, professional limited liability company registered in kingdom of Saudi Arabia. with paid-up capital of (1,100,000) SAR. (Previously known as Dr.Abdelgadir bannaga & partners Company). Allied Accountants member in RSM International network. RSM is the trading name used by the members of the RSM, each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm each of which practices in its own rights . The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction. the RSM network is administered by RSM International limited, a company registered in England and Wales.
شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية شـركة ذات مسؤولية محدودة مهنية، مسجلة في المملكـة العربية السـعوديـة، برأس مال (١,١٠٠,٠٠٠) ريـال سعودي مدفوع بالكامل والمسماة سابقا بـ "شركة الدكتور عبد القادر بنقا وشركاه المحاسبون المتحدون". وهي عضو في الشبكة العالمية RSM هي العلامة التجارية المستعملة بواسطة كل الأعضاء في مجموعة RSM كل من أعضاء المجموعة هو كيان قانوني مستقل في مجال المحاسبة والاستشارات. شبكة RSM العالمية تدار من قبل RSM العالمية المحدودة وهي شركة مسجلة في بريطانيا وويلز.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

	ايضاحات	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٥	**١٤,٢٤٦,١٠٠**	١٤,٦٦٢,٣٣٢
ودائع إسلامية - مقيدة	٦	**٦,٦٣٨,٨٩٠**	٩,٩٥٢,٧٧٨
ذمم مدينة تمويل إسلامي	٧	**١٥٥,٢٠٦,٠٧٧**	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة اخرى	٨	**١٠,١٥٦,٦٥٣**	٤,١٥٥,٨٢٧
موجودات حق الإستخدام	٩	**٢,٠٧٠,٧٤٧**	٤,١٤١,٤٩٥
موجودات غير ملموسة	١٠	**١,٥٦٣,١٨٦**	٢,٠٦١,٠٩٣
ممتلكات ومعدات	١١	**٢٣٢,٥٢١**	٢٦٩,٦٦٤
مجموع الموجودات		**١٩٠,١١٤,١٧٤**	١٩٢,٢٧٧,٦٩٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٢	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		**(٥,٩١١,٨١٥)**	(٧,٦٥٩,٥٩٣)
مجموع حقوق الملكية		**٩٤,٠٨٨,١٨٥**	٩٢,٣٤٠,٤٠٧
المطلوبات			
ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٣	**٧٢,٥٧٤,١٥٧**	٧٥,٦٥٢,٨٠٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى	١٤	**٢٢,٠٣٠,٢٩٩**	٢٠,١٧٤,٧٧٩
التزامات عقود إيجار	٩	**-**	٢,٨٧٣,٦١١
مخصص الزكاة	١٥	**٤٧٥,٢٨٩**	٤٨٧,٨٦٨
التزامات منافع محددة للموظفين		**٩٤٦,٢٤٤**	٧٤٨,٢٢٨
مجموع المطلوبات		**٩٦,٠٢٥,٩٨٩**	٩٩,٩٣٧,٢٨٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		**١٩٠,١١٤,١٧٤**	١٩٢,٢٧٧,٦٩٥

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(غير مراجعة)
إيرادات					
دخل العمولات من ذمم تمويل إسلامي مدينة	١٦	**١٢,٠١٥,٨٤٨**	١١,٧٧٠,٩٤٧	**٣١,٨٤٣,٢٢٦**	٣٠,٣١٠,٥٨٢
مصاريف عمولات ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٣	**(١,٢٥٥,٦٤٠)**	(٢,١٧٢,٧٨٣)	**(٤,٠٢٧,٥٧٧)**	(٤,٠٩٥,٠٤٢)
صافي دخل العمولة من ذمم التمويل الإسلامي		**١٠,٧٦٠,٢٠٨**	٩,٥٩٨,١٦٤	**٢٧,٨١٥,٦٤٩**	٢٦,٢١٥,٥٤٠
المصاريف					
خسائر إئتمانية متوقعة في ذمم تمويل إسلامي مدينة	٧	**(٤,٤٠٨,٢٧٥)**	(٣,٢٧٢,٠٦٣)	**(٧,٥٣٨,٦٧٦)**	(٧,٠٨٥,٤١١)
رواتب وأجور ومزايا اخرى		**(٣,٦٨٣,٤٢٤)**	(٢,٩٦٧,٢٥٧)	**(١٠,٤٨٠,٢٢٨)**	(٩,٠٣٠,٩٤٥)
إستهلاك موجودات حق الاستخدام	٩	**(٦٩٠,٢٥٠)**	(٦٨٢,٣٣٧)	**(٢,٠٧٠,٧٤٨)**	(١,٤١٤,٢٨٩)
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٠	**(١٦٥,٩٦٩)**	(١٦٥,٩٦٩)	**(٤٩٧,٩٠٧)**	(٤٩٧,٩٠٧)
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١١	**(٢٦,٧٢٠)**	(٢٩,٨٥٨)	**(٨١,٧٩٦)**	(٨٩,٣٩٢)
مصاريف عمومية وإدارية اخرى	١٧	**(١,١٥٦,٩٢٢)**	(٢,٠٢٨,٤٤٧)	**(٣,٤٨٦,١٠٤)**	(٤,٩٥٣,١٧٧)
مصاريف بيعية وتسويقية		**(٤٦٣,٢٥٦)**	(٥٢٢,٥٢٤)	**(١,٥٩٧,٧٤٤)**	(١,٥٣٣,٠٦٠)
إيرادات أخرى		**١٠٣,٣٧٤**	٦٦٩,٦٢٣	**٢٨٤,٨٧٤**	٨٥٦,٠٦٩
تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار	٩	**-**	(٩٥,٧٦٧)	**(١١٦,٣٨٩)**	(١٨٧,٣٦٩)
ربح الفترة قبل الزكاة		**٢٦٨,٧٦٦**	٥٠٣,٥٦٥	**٢,٢٣٠,٩٣١**	٢,٢٨٠,٠٥٩
زكاة	١٥	**(٦٤,٢٠٨)**	(٧٢,٥٩٩)	**(٤٨٣,١٥٣)**	(٤٦٢,٧٩٨)
ربح الفترة		**٢٠٤,٥٥٨**	٤٣٠,٩٦٦	**١,٧٤٧,٧٧٨**	١,٨١٧,٢٦١
اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة		**-**	-	**-**	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**٢٠٤,٥٥٨**	٤٣٠,٩٦٦	**١,٧٤٧,٧٧٨**	١,٨١٧,٢٦١

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

	رأس المال	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٦٦٨,٤٣٠)	٩٠,٣٣١,٥٧٠
ربح الفترة	-	١,٨١٧,٢٦١	١,٨١٧,٢٦١
اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	١,٨١٧,٢٦١	١,٨١٧,٢٦١
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٨٥١,١٦٩)	٩٢,١٤٨,٨٣١
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٥٩,٥٩٣)	٩٢,٣٤٠,٤٠٧
ربح الفترة	-	١,٧٤٧,٧٧٨	١,٧٤٧,٧٧٨
اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	١,٧٤٧,٧٧٨	١,٧٤٧,٧٧٨
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٥,٩١١,٨١٥)**	**٩٤,٠٨٨,١٨٥**

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(بالريال السعودي)

	ايضاحات	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** **(غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الانشطة التشغيلية:			
ربح الفترة قبل الزكاة		**٢,٢٣٠,٩٣١**	٢,٢٨٠,٠٥٩
تعديلات لبنود غير نقدية:			
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١١	**٨١,٧٩٦**	٨٩,٣٩٢
إستهلاك موجودات حق الاستخدام	٩	**٢,٠٧٠,٧٤٨**	١,٤١٤,٢٨٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٠	**٤٩٧,٩٠٧**	٤٩٧,٩٠٧
خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم تمويل إسلامي مدينة	٧	**٧,٥٣٨,٦٧٦**	٧,٠٨٥,٤١١
مصروف العمولات على ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٣	**٤,٠٢٧,٥٧٧**	٤,٠٩٥,٠٤٢
تكاليف تمويل التزامات عقود إيجار	٩	**١١٦,٣٨٩**	١٨٧,٣٦٩
ارباح الغاء التزامات عقود ايجار		**-**	(١٧٩,٢٣٩)
تكلفة خدمة حالية لإلتزامات منافع محددة للموظفين		**٣٢٦,٥٧٩**	٣٦٣,٦٢٦
		١٦,٨٩٠,٦٠٣	١٥,٨٣٣,٨٥٦
التغيرات في رأس المال العامل:			
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة اخرى		**(٦,٠٠٠,٨٢٦)**	(١,٧٠٠,٠٧٧)
ذمم تمويل إسلامي مدينة		**(٥,٧١٠,٢٤٧)**	(٩٠,٦٨١,٠٤٠)
مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى		**١,٨٥٥,٥٢٠**	٣١,٦٠٤,٥٧٨
ودائع اسلامية - مقيدة		**٣,٣١٣,٨٨٨**	(٦,٢١٨,٠٨٧)
النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**١٠,٣٤٨,٩٣٨**	(٥١,١٦٠,٧٧٠)
التزامات منافع محددة للموظفين مدفوعة		**(١٢٨,٥٦٣)**	(١١٢,٩٨٧)
زكاة مدفوعة		**(٤٩٥,٧٣٢)**	(٢٥٠,٧٩٥)
صافي التدفق النقدي المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**٩,٧٢٤,٦٤٣**	(٥١,٥٢٤,٥٥٢)
الانشطة الاستثمارية:			
إضافات على ممتلكات ومعدات	١١	**(٤٤,٦٥٣)**	(٢٠,٤٠٦)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٤٤,٦٥٣)**	(٢٠,٤٠٦)
الأنشطة التمويلية:			
متحصل من ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٣	**١٨,٣٠٠,٠٠٠**	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مدفوع من ذمم تمويل إسلامي دائنة	١٣	**(٢١,٨٧٥,٠٠٠)**	(١٤,٢٣٦,١١١)
عمولات مدفوعة	١٣	**(٣,٥٣١,٢٢٢)**	(٤,٥٤٨,٨٧٣)
التزامات عقود ايجار مدفوعة	٩	**(٢,٩٩٠,٠٠٠)**	(٢,٧٦٠,٠٠١)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية		**(١٠,٠٩٦,٢٢٢)**	٣٨,٤٥٥,٠١٥
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة		**(٤١٦,٢٣٢)**	(١٣,٠٨٩,٩٤٣)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**١٤,٦٦٢,٣٣٢**	٤١,٠٢٩,٢٤٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		**١٤,٢٤٦,١٠٠**	٢٧,٩٣٩,٣٠٤

(*) يرجى الاطلاع على الإيضاح ٢١ للمعاملات غير النقدية.

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات 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) و بموجب الرقم الموحد ٧٠٣٤١٠٧٤٢٠ وحاصلة على الموافقة اللازمة من وزارة التجارة وكتابات العدل.

حصلت الشركة على الترخيص برقم ٨٥/اش/٢٠٢٤٠٢ من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٤٥هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٤)، والذي يسمح للشركة بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي و تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي. بدأت الشركة عملياتها التجارية فيما يتعلق بالاستثمار في التمويل الإسلامي في شهر فبراير ٢٠٢٤.

تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي .

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

٢- أسس إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة

٢-١ بيان الإلتزام

تم اعداد المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي، وبالتالي فإنه يجب قراءتها جنبا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إن نتائج الفترة ليست مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

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

٢-٣ التقديرات والإفتراضات المحاسبية

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، أصدرت الإدارة أحكاما وتقديرات تؤثر على تطبيق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح 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 التأكد في التقدير. عند إعداد هذه المعلومات 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 ٢٠٢٥.

٢-٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

يوجد معايير جديدة وعدد من التعديلات على المعايير التي يسري مفعولها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ والتي سيتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة، حيث يتم تطبيق عدد من التعديلات لأول مرة فى عام ٢٠٢٦ .ولم تقم الشركة باعتماد أي معيار أو أي تفسيرات اخرى من التى تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول.

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"، ويطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار المحاسبي الجديد عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، إلا أن التطبيق المبكر مسموح به.
تجري الشركة حالياً تقييماً للأثر المتوقع للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

تتوافق المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥- نقد وما في حكمه

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	**١٤,١٨٧,٩٢٩**	١٤,٦٣٥,٦٦٨
نقد في الصندوق	**٥٨,١٧١**	٢٦,٦٦٤
المجموع	**١٤,٢٤٦,١٠٠**	١٤,٦٦٢,٣٣٢

٦- ودائع إسلامية - مقيدة

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
نقد مقيد كضمان	**٦,٦٣٨,٨٩٠**	٩,٩٥٢,٧٧٨

يمثل هذا المبلغ ودائع لأجل قدمتها الشركة كضمان مقابل التمويل الإسلامي الذي تم الحصول عليه من بعض البنوك (إيضاح ١٣)

٧- ذمم مدينة تمويل إسلامي

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي	**١٩٦,٦٧٥,٦٠٦**	٢٠٧,٨٧٣,٣٠٨
إيرادات التمويل الإسلامي الغير مكتسبة	**(٣٥,٩٧٥,٧٦٢)**	(٤٥,٥٢٨,٠١٧)
صافي الاستثمار فى التمويل الإسلامي	**١٦٠,٦٩٩,٨٤٤**	١٦٢,٣٤٥,٢٩١
ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أ)	**(٥,٤٩٣,٧٦٧)**	(٥,٣١٠,٧٨٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**١٥٥,٢٠٦,٠٧٧**	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦

فيما يلي تسوية صافي ذمم التمويل الإسلامي المدينة:

	(بالريال السعودي)			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)			
	تورق - شخصي	**تورق - مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم**	**اجارة – مؤسسات صغير ومتوسطة الحجم**	**الاجمالى**
عاملة	**١١,٧٧٠,١٤٦**	**١٢٢,٥٦٩,٩٥٦**	**١٧٨,٦٨٤**	**١٣٤,٥١٨,٧٨٦**
عاملة بشكل جزئي	**٥,٨١٩**	**١١,٩٦٥,٠٢٨**	**-**	**١١,٩٧٠,٨٤٧**
غير عاملة	**٩,٧٥٢**	**١٤,٢٠٠,٤٥٩**	**-**	**١٤,٢١٠,٢١١**
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	**١١,٧٨٥,٧١٧**	**١٤٨,٧٣٥,٤٤٣**	**١٧٨,٦٨٤**	**١٦٠,٦٩٩,٨٤٤**
ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أ)	**(٤٨,٩٢٩)**	**(٥,٤٤٤,٥٥١)**	**(٢٨٧)**	**(٥,٤٩٣,٧٦٧)**
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١١,٧٣٦,٧٨٨**	**١٤٣,٢٩٠,٨٩٢**	**١٧٨,٣٩٧**	**١٥٥,٢٠٦,٠٧٧**

	(بالريال السعودي)			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)			
	تورق -شخصي	تورق - مؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	اجارة – مؤسسات صغير ومتوسطة الحجم	الاجمالى
عاملة	٤,٨٩٠,٥٦٧	١٢٨,٦٢٩,٣١٠	٣٤٦,٦٥١	١٣٣,٨٦٦,٥٢٨
عاملة بشكل جزئي	-	١٥,٥١٤,٢٣٦	-	١٥,٥١٤,٢٣٦
غير عاملة	-	١٢,٩٦٤,٥٢٧	-	١٢,٩٦٤,٥٢٧
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	٤,٨٩٠,٥٦٧	١٥٧,١٠٨,٠٧٣	٣٤٦,٦٥١	١٦٢,٣٤٥,٢٩١
ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (أ)	(١٤,٢٢٨)	(٥,٢٩٥,٥٥٢)	(١,٠٠٥)	(٥,٣١٠,٧٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٨٧٦,٣٣٩	١٥١,٨١٢,٥٢١	٣٤٥,٦٤٦	١٥٧,٠٣٤,٥٠٦

٧- ذمم مدينة تمويل إسلامي (تتمة)

(أ) إن الحركة علي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

(بالريال السعودي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥,٣١٠,٧٨٥**	٣,٠٢٢,٥٦٠
محمل خلال الفترة / السنة	**٧,٥٣٨,٦٧٦**	١٠,٨٤٥,٢٣٩
مستخدم خلال الفترة / السنة	**(٧,٣٥٥,٦٩٤)**	(٨,٥٥٧,٠١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٥,٤٩٣,٧٦٧**	٥,٣١٠,٧٨٥

(ب-١) التنازل عن مستحقات التمويل الإسلامي الى بنك تجاري محلي:
قامت الشركة بالتنازل عن ذمم تمويل إسلامي مدينة بقيمة ٨٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٠٣,٥ مليون ريال سعودي) إلى بنك تجاري محلي مقابل الحصول على تمويل مصرفي إسلامي. بلغت القيمة الدفترية للتمويل المصرفي الإسلامي ذو العلاقة مبلغ ٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٧٥ مليون ريال سعودي). لم يتم إلغاء الاعتراف بذمم التمويل الإسلامي المدينة من قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حيث تحتفظ الشركة بجميع المخاطر والحوافز ذات العلاقة، وخاصة مخاطر الائتمان. إن الشركة هي المسؤولة عن سداد الذمم المدينة المتنازل عنها 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 والمدرجة في بند تسهيلات تمويلية (إيضاح ١٣). وفقا لشروط اتفاقية التنازل، لا يحق للشركة بإعادة رهن تلك الذمم المدينة ويكون للمؤسسة المالية حق الرجوع فقط على الذمم المدينة في حال إخلال الشركة بالتزاماتها.

(ب-٢) التنازل عن مستحقات التمويل الاسلامي لطرف ذو علاقة:
خلال الفترة، قامت الشركة بالتنازل عن ذمم تمويل إسلامي المدينة بقيمة ١٤ مليون ريال سعودي كضمان مقابل تمويل حصلت عليه من صندوق يقين للتمويل غير المباشر، وهي شركة تمويل غير مصرفية (إيضاح ١٨-ب). لم يتم إلغاء الاعتراف بذمم التمويل ذات العلاقة، حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها، بما في ذلك مخاطر الائتمان. وبناءً عليه، تم إثبات التمويل المستلم كالتزام تمويلي في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (إيضاح ١٣).

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة اخرى

(بالريال السعودي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ذمم مدينة أخرى، بالصافي (أ)	**٨,٦٢١,٧٦٦**	٢,٧١٦,٤٩٧
مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً	**٧٧٤,١٣٩**	٤٧٧,٤١٦
مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى	**٧٦٠,٧٤٨**	٩٦١,٩١٤
المجموع	**١٠,١٥٦,٦٥٣**	٤,١٥٥,٨٢٧

(أ) يمثل الرصيد بشكل رئيسي مستحقات قابلة للتحصيل بموجب أحكام قضائية ومطالبات محالة لصالح الشركة، وذلك على النحو التالي:

- حصلت الشركة على أحكام قضائية نهائية واجبة النفاذ على بعض الضمانات العقارية المرهونة مقابل ذمم تورق وبيعها. وجاري استكمال إجراءات التنفيذ لدى المحاكم المختصة، حيث يجري التصرف في الضمانات العقارية تحت إشراف قضائي لاسترداد الأرصدة المستحقة ذات الصلة. بلغ إجمالي الرصيد المستحق ٥,٩٧١,٥٨٠ ريال سعودي وقد سجلت الشركة مخصص مقابل هذه الذمم المدينة بقيمة ٦٦,٣١١ ريال سعودي.

- لدى الشركة ذمم مدينة تم التنازل عنها من طرف ثالث إلى الشركة ناشئة عن حكم قضائي. ان هذه الذمم لا تزال قيد المراجعة لدى المحكمة العليا في المملكة العربية السعودية. خلال سنة ٢٠٢٥ بلغ إجمالي الرصيد المستحق ٢,٨٥٩,٤٧١ ريال سعودي سجلت الشركة مخصص مقابل هذه الذمم المدينة بقيمة ١٤٢,٩٧٤ ريال سعودي.

٩- موجودات حق الإستخدام والتزامات عقود الإيجار

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار الشركة وحركاتها خلال الفترة / السنة:

موجودات حق استخدام

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
التكلفة:		
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٥,٥٢١,٩٩٣**	٥,٨٥٥,٦١٧
اضافات خلال الفترة / السنة	**-**	٥,٥٢١,٩٩٣
الغاء عقود ايجار	**-**	(٥,٨٥٥,٦١٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٥,٥٢١,٩٩٣**	٥,٥٢١,٩٩٣
مجمع الاستهلاك المتراكم:		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,٣٨٠,٤٩٨**	٢,١٩٥,٨٥٦
محمل خلال الفترة / السنة	**٢,٠٧٠,٧٤٨**	٢,١١٢,٤٥١
الغاء عقود ايجار	**-**	(٢,٩٢٧,٨٠٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٣,٤٥١,٢٤٦**	١,٣٨٠,٤٩٨
صافي القيمة الدفترية:	**٢,٠٧٠,٧٤٧**	٤,١٤١,٤٩٥

التزامات عقود ايجار

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٢,٨٧٣,٦١١**	٣,٠١٥,٤٤٦
تكاليف تمويل محملة خلال الفترة / السنة	**١١٦,٣٨٩**	٢٠٣,٢٢١
مدفوع خلال الفترة / السنة	**(٢,٩٩٠,٠٠٠)**	(٢,٧٦٠,٠٠١)
اضافات الفترة / السنة	**-**	٥,٥٢١,٩٩٣
الغاء عقود ايجار	**-**	(٣,١٠٧,٠٤٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**-**	٢,٨٧٣,٦١١

- إن موجودات حق الاستخدام هي من طرف ذو علاقة، شركة ألفا المتحدة لاستثمار (ايضاح ١٨)

١٠- موجودات غير ملموسة

	(بالريال السعودي)
	برامج مطورة (*)
التكلفة:	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	٣,٣١٩,٣٨١
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**٣,٣١٩,٣٨١**
مجمع الاطفاء المتراكم:	
الرصيد كما في ١ يناير٢٠٢٥ (مراجعة)	٥٩٤,٤١٢
محمل خلال السنة	٦٦٣,٨٧٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	١,٢٥٨,٢٨٨
محمل خلال الفترة	**٤٩٧,٩٠٧**
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**١,٧٥٦,١٩٥**
صافي القيمة الدفترية:	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**١,٥٦٣,١٨٦**
كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	٢,٠٦١,٠٩٣

(*) يشمل بند برامج مطورة تكاليف تنفيذ برامج وأنظمة حاسوبية تستخدمها الشركة، وترتبط بشكل أساسي بالنظام التشغيلي الرئيسي وتطبيقات تسجيل العملاء.

١١- ممتلكات ومعدات

(بالريال السعودي)

	أجهزة كمبيوتر	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تحسينات على مأجور	المجموع
التكلفة:					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٨٦,٠٠٦	١٠,١٤٣	٢٣,٠٥٧	٣٥,١٩٢	٤٥٤,٣٩٨
اضافات خلال السنة	-	٢٣,٧٦٣	-	-	٢٣,٧٦٣
كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٨٦,٠٠٦	٣٣,٩٠٦	٢٣,٠٥٧	٣٥,١٩٢	٤٧٨,١٦١
اضافات خلال الفترة	**٣٢,٩٠٦**	**-**	**١١,٧٤٧**	**-**	**٤٤,٦٥٣**
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**٤١٨,٩١٢**	**٣٣,٩٠٦**	**٣٤,٨٠٤**	**٣٥,١٩٢**	**٥٢٢,٨١٤**
مجمع الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	٧٨,٢٢٤	١,٦٣٧	٣,٥٢٣	٥,٨٦٥	٨٩,٢٤٩
محمل خلال السنة	٨٨,٣٠٣	٢,٨٧٣	٤,٦١١	٢٣,٤٦١	١١٩,٢٤٨
كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	١٦٦,٥٢٧	٤,٥١٠	٨,١٣٤	٢٩,٣٢٦	٢٠٨,٤٩٧
محمل خلال الفترة	**٦٨,٤٤٤**	**٢,٥٢٥**	**٤,٩٦١**	**٥,٨٦٦**	**٨١,٧٩٦**
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**٢٣٤,٩٧١**	**٧,٠٣٥**	**١٣,٠٩٥**	**٣٥,١٩٢**	**٢٩٠,٢٩٣**
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	**١٨٣,٩٤١**	**٢٦,٨٧١**	**٢١,٧٠٩**	**-**	**٢٣٢,٥٢١**
كما في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ (مراجعة)	٢١٩,٤٧٩	٢٩,٣٩٦	١٤,٩٢٣	٥,٨٦٦	٢٦٩,٦٦٤

١٢- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، تم توزيعها على المساهمين كما يلي:

(بالريال السعودي)

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**

١٣- ذمم تمويل إسلامي دائنة

ان تفاصيل التسهيلات التمويلية الممنوحة للشركة كما يلي:

(بالريال السعودي)

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ذمم تمويل إسلامي دائنة – بنك محلي (أ)	٥٣,٧٧٧,٨٠١	٧٥,٦٥٢,٨٠٢
ذمم تمويل إسلامي دائنة – طرف ذو علاقة (ب)	١٨,٧٩٦,٣٥٦	-
	٧٢,٥٧٤,١٥٧	**٧٥,٦٥٢,٨٠٢**

فيما يلي الحركة في ذمم تمويل إسلامي دائنة:

(بالريال السعودي)

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٧٦,١١١,١١١	٣٧,٦٣٨,٨٨٨
إضافات خلال الفترة / السنة	١٨,٣٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مدفوع خلال الفترة / السنة	**(٢١,٨٧٥,٠٠٠)**	(٢١,٥٢٧,٧٧٧)
إجمالي الرصيد القائم	**٧٢,٥٣٦,١١١**	٧٦,١١١,١١١
تكاليف تمويل مستحقة	**٦١٣,٠٤٦**	١١٦,٦٩١
تكاليف معاملات غير مطفأة	**(٥٧٥,٠٠٠)**	(٥٧٥,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٧٢,٥٧٤,١٥٧**	٧٥,٦٥٢,٨٠٢

(أ) خلال عام ٢٠٢٤، حصلت الشركة على تسهيلات تمويلية من أحد البنوك التجارية المحلية لتمويل عملاء قطاعي التجزئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. يحمل التمويل الإسلامي تكاليف تمويل بمعدلات عمولة متفق عليها مضافاً لها سايبور. يسدد التمويل الإسلامي على أساس الفترة ويستحق القسط الأخير في يونيو ٢٠٢٩. تم ضمان التمويل الإسلامي مقابل ودائع اسلامية مصرفية (إيضاح ٦) وذمم مدينة - تمويل إسلامي (إيضاح ٧-ب-١).

(ب) خلال الفترة، حصلت الشركة على تمويل بمبلغ ١٨,٣ مليون ريال سعودي من صندوق يقين رقم ٢ للتمويل غير المباشر لدعم عملياتها التمويلية. ويسدد التمويل على أقساط ربع سنوية يبدأ من أكتوبر ٢٠٢٦، وتتحمل هذه التسهيلات تكاليف تمويل وفقًا لمعدل سايبور مضافًا إليه هوامش ربح متفق عليها، وتُسدد على فترات دورية، على أن يحل موعد الاستحقاق النهائي في يونيو ٢٠٣٠. وهذه التسهيلات مضمونة بالكامل بذمم التمويل الإسلامي المدينة (إيضاح ٧-ب-٢).

(ج) بلغ إجمالي تكلفة العمولات المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٤,٠٢٧,٥٧٧ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ : ٤,٠٩٥,٠٤٢ ريال سعودي).

١٤- مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى

(بالريال السعودي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ودائع تأمين	**٢٠,٢٠٥,٢٢٧**	١٧,٩٣٨,٢٥٨
مستحقات متعلقة بالموظفين	**٧٨٩,٠١٣**	٥١٩,٨٨٧
مصاريف مستحقة	**٦٤٧,٥١٣**	١,٣٧٦,٢٦٣
ضريبة القيمة المضافة	**٢٧١,٥٩٤**	٢٤٣,٣٤٢
تأمينات اجتماعية مستحقة	**١١٤,٢٥٧**	٩٤,٣٣٤
أخرى	**٢,٦٩٥**	٢,٦٩٥
المجموع	**٢٢,٠٣٠,٢٩٩**	٢٠,١٧٤,٧٧٩

١٥- مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية كل ربع سنة باستخدام معدل الزكاة السنوي الفعلي المقدر، وذلك وفقا للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. ويجب أن تقوم الشركة بإعادة تقييم مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية، ويتم تسوية الفرق اعتباراً من نهاية السنة.

١٦- دخل العمولات من ذمم تمويل إسلامي مدينة

(بالريال السعودي)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(غير مراجعة)
دخل العمولات من ذمم تمويل إسلامي مدينة تتحقق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي	**١٢,٠١٥,٨٤٨**	١١,٧٧٠,٩٤٧	**٣١,٨٤٣,٢٢٦**	٣٠,٣١٠,٥٨٢
المجموع	**١٢,٠١٥,٨٤٨**	١١,٧٧٠,٩٤٧	**٣١,٨٤٣,٢٢٦**	٣٠,٣١٠,٥٨٢

تتمثل إيرادات الشركة بالكامل من عملياتها داخل المملكة العربية السعودية.

١٧- مصاريف عمومية وإدارية الأخرى

(بالريال السعودي)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(غير مراجعة)
مصاريف تقنية معلومات	**٦٨٣,٧٥٧**	٩٠٥,٢٨٥	**٢,٠٧٥,٩٠٦**	٢,٩٤٩,٢٣١
أتعاب مهنية	**١٢٤,٧٥٠**	٧٩,٤٧٥	**٣٢٤,٥٨١**	٣٦٢,٨٩٢
مصاريف تقارير المعلومات الائتمانية - سمة	**٤٥,٤٤٩**	٣٢٥,٨٣٤	**٢٩٨,٥٤٤**	٥٧٤,٤٧٤
مصاريف حكومية	**٩٧,٧٤١**	٢٧,٦٢٢	**١٣٧,٥٣٧**	٦٤,٨٩٩
مصاريف اللجنة الشرعية	**-**	-	**٦٥,٠٠٠**	٦٥,٠٠٠
عمولات بنكية	**٣٦,٩٦٥**	١٩,٣٤٦	**٧٣,٦١٥**	٤١,٢٠٨
مخصص ذمم مدينة أخرى (ايضاح ٨)	**-**	٥٧١,٨٩٤	**٦٦,٣١١**	٥٧١,٨٩٤
رخص وإشتراكات	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠	**٣٠,٠٠٠**	٣٠,٠٠٠
اخرى	**١٥٨,٢٦٠**	٨٨,٩٩١	**٤١٤,٦١٠**	٢٩٣,٥٧٩
المجموع	**١,١٥٦,٩٢٢**	٢,٠٢٨,٤٤٧	**٣,٤٨٦,١٠٤**	٤,٩٥٣,١٧٧

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة وأفراد الإدارة التنفيذية العليا للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. 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)

إسم الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
			٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
			(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(غير مراجعة)
الشركة التكاملية للدعاية والإعلان	طرف ذو علاقة آخر (أ)	مصاريف تسويقية	**٢٢٢,٤٩١**	٣٥٦,٥٢٩	**٨٨٠,٠٦١**	١,٢٥١,٨١٦
صندوق يقين للتمويل غير المباشر	طرف ذو علاقة آخر(ب)	تشغيلي (ب)	**٥٤,٥٦٩,٥١١**	٣١٧,٣٥٣	**٧٤,٧٨٠,٣٢٩**	٩٥٢,٠٥٨
شركة ألفا المتحدة للاستثمار	مساهم	دفعات إيجار	**٢,٩٩٠,٠٠٠**	٢,٧٦٠,٠٠١	**٢,٩٩٠,٠٠٠**	٢,٧٦٠,٠٠١

(أ) يتمثل طرف ذات علاقة آخر في جهة مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ومساهمي الشركة.

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) أبرمت الشركة اتفاقية إدارة وتسهيل تمويلي مع صندوق يقين للتمويل غير المباشر ("الصندوق") لتقديم تمويل إسلامي نيابةً عن الصندوق الذي تديره شركة يقين المالية. ويمثل الصندوق طرف ذات علاقة آخر كجهة نتيجة السيطرة المشتركة من قبل أحد أفراد الإدارة العليا في الشركة.

وبموجب اتفاقية الإدارة، يقوم الصندوق بتوفير التمويل للشركة من خلال حساب بنكي منفصل. وتقوم الشركة، بصفتها جهة حفظ ائتمانية، بتقديم التمويل للعملاء بعد إجراء العناية الواجبة واتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للامتثال لمتطلبات الاتفاقية ذات الصلة. بلغ صافي الرصيد القائم للتمويل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٥٨,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٢,٧ مليون ريال سعودي). وتقع مخاطر الائتمان المتعلقة بهذا التمويل على عاتق الصندوق. وتتقاضى الشركة رسوم إدارة ونسبة من أرباح الصندوق مقابل خدمات الإدارة المقدمة للصندوق. بلغ رصيد النقد المتاح كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٢,٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : بلغ النقد المتاح ٤,٤ مليون ريال سعودي). اضافة الى ذلك، تحتفظ الشركة بمتحصلات بمبلغ ٠,٢٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٠,٤٤ مليون ريال سعودي) والتي سيتم تحويلها إلى الحساب البنكي الخاص بالصندوق في تواريخ التدفقات النقدية المتفق عليها. ووفقًا لسياساتها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة وأرصدة التمويل ضمن القوائم المالية للشركة، حيث يتم الاحتفاظ بها لدى الشركة بصفتها الائتمانية.

خلال الفترة، حصلت الشركة على تمويل بمبلغ ١٨,٣ مليون ريال سعودي من صندوق يقين للتمويل غير المباشر رقم ٢، لدعم عملياتها التمويلية (ايضاح١٣-ب)

١٩- التزامات وتعهدات محتملة

يوجد عدد من القضايا القانونية المرفوعة ضد بعض العملاء، إلا أنه وبناءً على أفضل تقدير من الإدارة، لا توجد أي التزامات محتملة جوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

لغرض إفصاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمعلومات المالية الأولية الموجزة، لا يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالقيمة العادلة، حيث يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة.

٢١- معاملات التدفقات غير النقدية

	(بالريال السعودي)	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
تكاليف تمويل التزامات عقود إيجارمحملة خلال الفترة / السنة (ايضاح ٩)	**١١٦,٣٨٩**	٢٠٣,٢٢١
اضافات خلال الفترة / السنة (ايضاح ٩)	**-**	٥,٥٢١,٩٩٣
الغاء عقود ايجار (ايضاح ٩)	**-**	(٣,١٠٧,٠٤٨)

٢٢- الأحداث اللاحقة

لا توجد هناك احداث لاحقة هامة بعد الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة او نتائج اعمالها.

٢٣- الأحداث الجوهرية

خلال الفترة، تصاعدت التوترات الجيوسياسية والنزاعات العسكرية في المنطقة. وتقوم إدارة الشركة بتقييم الأثر المحتمل لهذه التطورات على عمليات الشركة ومركزها المالي. وحتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم يتم تحديد أي أثر مالي جوهري.

٢٤- إعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ جمادى الاول ١٤٤٨هـ (الموافق ٢١ اكتوبر ٢٠٢٦).