

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الصفحة

١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
٢٤ – ٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة كوارا للتمويل

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة كوارا للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكلٍ جوهري في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية

صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ١٥ سفر ١٤٤٨هـ
الموافق: ٢٩ يوليو ٢٠٢٦م

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	الإيضاحات	الموجودات
١٥١,٧٧٢,٧٩٦	١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	١٢	النقد وما في حكمه
٨٠١,٨٠٣,٥٣٧	٨٩٩,٤٥٩,١٨٢	٥	ذمم مدني عقود المراجعة، صافي
٢٨,٧٣٠,١٥٦	٣٤,٩٧٦,٧٥٢		المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١٣,٩٨٦,٥٥٧	١٤,٤١٧,٦٥٣		الموجودات غير الملموسة
٢,١٦٥,٦٠٧	١,٣٩٣,٨٢٤		الممتلكات والمعدات
٩٩٨,٤٥٨,٦٥٣	١,٠٨٠,٢٧١,١٧٩		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٨٩,٠٦٦,٢٧٤	٩٣,٢٨٨,٤٧٠	٦	المطلوبات
٤١٣,٣٢٠,٩٧٦	٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	٧	القرض المقدم من طرف ذي علاقة
٢٤,٣٠١,٧٠٦	٣٢,٠٥٦,٢٢٦		القروض لأجل
٢,٣٥٨,٨٠٣	٤,٧٠٤,٠٤٣	٨	المستحقات والمطلوبات الأخرى
٢,١٦١,٢٠٠	٢,١٦١,٢٠٠	٩	مخصص الزكاة
٥٣١,٢٠٨,٩٥٩	٥٩٣,٢١٨,٠١٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق الملكية
١٢,٥٤٢,٥١٣	-	١١	رأس المال
٣٤,٣٤٥,٣٤٤	٣٤,٣٤٥,٣٤٤		الاحتياطي النظامي
١٢٠,٣٦١,٨٣٧	١٥٢,٧٠٧,٨٢١		المساهمة في حقوق الملكية من قرض طرف ذي علاقة
٤٦٧,٢٤٩,٦٩٤	٤٨٧,٠٥٣,١٦٥		الأرباح المبقاة
٩٩٨,٤٥٨,٦٥٣	١,٠٨٠,٢٧١,١٧٩		صافي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات
٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	
٧٠,٥٣٣,٨٧٣	٦٧,٦٦٨,٥٣٩	١٣٧,٢٣٧,٧٣٨	١٣٢,٧٤٢,٤٣٨	إيرادات المراجعة
١,٤١١,٤٧٥	-	٢,٢٣٢,٥٩١	-	الإيرادات التمويلية
(١١,٥٧٩,٠٠٠)	(٨,٦٢٣,٠٨٩)	(٢٢,٠٨٥,٠٠٤)	(١٥,٧٨٢,٠٢١)	المصروفات التمويلية
٦٠,٣٦٦,٣٤٨	٥٩,٠٤٥,٤٥٠	١١٧,٣٨٥,٣٢٥	١١٦,٩٦٠,٤١٧	
٩٢٨,٦٤٢	٥٨٦,٥٦٤	١,٨٧١,٢٨٤	١,٠٩٠,٥٤٦	الإيرادات الأخرى
(٣٠,٠٦٩,٠٦٤)	(٢٤,٢٩٨,٤١٣)	(٥٥,٥٠٦,٥٧٥)	(٥٠,١٣٥,٢٢١)	المصروفات العمومية والإدارية
(١١,٠٩٤,٦٣٢)	(٢٤,٩٠٥,٨٨٠)	(٢٣,٩١٨,٦١٩)	(٣٨,١٤٤,٥٨٥)	الأخرى
(٧,٥٧٢,٤٣٩)	(٨,٥٤٥,٦٣٢)	(١٥,٥٩٠,٣٦٨)	(١٧,٤٩٩,٤٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية
١٢,٥٥٨,٨٥٥	١,٨٨٢,٠٨٩	٢٤,٢٤١,٠٤٧	١٢,٢٧١,٦٧٩	المتوقعة
(٢,٣٨٩,٩٣٩)	(٣٧٨,٩٧٧)	(٤,٤٣٧,٥٧٦)	(٢,٢٠٧,٢٨٣)	الرواتب والمنافع الأخرى
١٠,١٦٨,٩١٦	١,٥٠٣,١١٢	١٩,٨٠٣,٤٧١	١٠,٠٦٤,٣٩٦	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
-	-	-	-	مصرف الزكاة للفترة
-	-	-	-	صافي ربح الفترة بعد الزكاة
١٠,١٦٨,٩١٦	١,٥٠٣,١١٢	١٩,٨٠٣,٤٧١	١٠,٠٦٤,٣٩٦	الدخل الشامل الآخر
٠,٣٤	٠,٠٥	٠,٦٦	٠,٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال سعودي)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	المساهمة في حقوق الملكية من قرض طرف ذي علاقة	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٤٢,٥١٣	١٢٠,٣٦١,٨٣٧	٣٤,٣٤٥,٣٤٤	٤٦٧,٢٤٩,٦٩٤
١١	-	-	١٩,٨٠٣,٤٧١	-	١٩,٨٠٣,٤٧١
	-	-	-	-	-
	-	-	١٩,٨٠٣,٤٧١	-	١٩,٨٠٣,٤٧١
	-	(١٢,٥٤٢,٥١٣)	١٢,٥٤٢,٥١٣	-	-
	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٢,٧٠٧,٨٢١	٣٤,٣٤٥,٣٤٤	٤٨٧,٠٥٣,١٦٥
١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٤٢,٥١٣	١١٢,٣٦٣,٥٢٨	٣٤,٣٤٥,٣٤٤	٤٥٩,٢٥١,٣٨٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٠,٠٦٤,٣٩٦	-	١٠,٠٦٤,٣٩٦
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٠,٠٦٤,٣٩٦	-	١٠,٠٦٤,٣٩٦
-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٤٢,٥١٣	١٢٢,٤٢٧,٩٢٤	٣٤,٣٤٥,٣٤٤	٤٦٩,٣١٥,٧٨١

الدخل الشامل
صافي ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
التحويل إلى الأرباح المبقاة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)
الدخل الشامل
صافي ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات
٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٢,٢٧١,٦٧٩	٢٤,٢٤١,٠٤٧	صافي ربح الفترة قبل الزكاة
		التعديلات للبند غير النقدية
١,٩٢١,٦١٤	٢,٠٠٩,٠٥٨	الاستهلاك والإطفاء
١٥,٧٨٢,٠٢١	٢٢,٠٨٥,٠٠٤	المصروفات التمويلية
٣٨,١٤٤,٥٨٥	٢٣,٩١٨,٦١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩٤,٨٠٨	٧٩٢,٨٣٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في رأس المال العامل
(١٢٠,٨٦٧,٤٢٦)	(١٢١,٥٧٤,٢٦٤)	ذمم مديني عقود المراجعة
(١٥,١٣٩,١٦٦)	(٧,١٦٩,٤٩٤)	المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(١,٧٥٨,٠٥٦)	٧,٧٥٤,٥٢٢	المستحقات والمطلوبات الأخرى
(١٩٠,٨٠٨)	(٧٩٢,٨٣٩)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٠,٩٤٢,٧١٠)	(٢,٠٩٢,٣٣٥)	الزكاة المدفوعة
(١٠,٧٤٣,٥٧٠)	(١٧,١٨٨,٩٢٨)	المصروفات التمويلية المدفوعة
(٩١,١٢٧,٠٢٩)	(٦٨,٠١٦,٧٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٨٣,١٨٣)	(٧,٢٤٥)	شراء الممتلكات والمعدات
(٢,٩٣٨,٣٨٧)	(١,٦٦١,١٢٦)	شراء الموجودات غير الملموسة
(٣,٠٢١,٥٦٩)	(١,٦٦٨,٣٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٢٣٨,٧٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من قروض
(١١٣,١٠٥,٠٨٦)	(٩٧,٠٦٣,٨٨٦)	سداد القرض لأجل
١٢٥,٥٩٤,٩١٤	٤٧,٩٣٦,١١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣١,٤٤٦,٣١٦	(٢١,٧٤٩,٠٢٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٤,٨١٨,٦٧٢	١٥١,٧٧٢,٧٩٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٦,٢٦٤,٩٨٨	١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٣٤,٢٢٨,٥١٣	١٣٦,٤٤٩,٩٣٨	إيرادات المراجعة المستلمة خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


أمريش شاه
المدير المالي


فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي


عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

١. معلومات عامة

شركة كوارا للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩م).

وفقاً لترخيص البنك المركزي السعودي رقم ٤٥/هـ/أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦م)، فإن الشركة مرخص لها بتقديم خدمات الإيجار التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية.

يقع المكتب المسجل للشركة في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل

ص.ب. ٢٧١١٨٨، الرياض ١١٣٥٢

المملكة العربية السعودية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ يوليو ٢٠٢٦م.

٢. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية المختصرة على نطاق واسع وفقاً لترتيب السيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. إن النتائج الأولية قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٣. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات السارية اعتباراً من السنة الحالية والمطبقة من قبل الشركة. قدرت الشركة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على قوائمها المالية الأولية المختصرة.

المعيار/التفسير	الوصف	تسري اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد
-----------------	-------	--

١ يناير ٢٠٢٦م التعديلات على المعيار بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما الدولي للتقرير المالي ٩ في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع "الأدوات المالية" والمعيار والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي الدولي للتقرير المالي ٧ والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهريّة "الأدوات المالية: عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. الإفصاحات"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.

١ يناير ٢٠٢٦م التحسينات السنوية على تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة المعايير الدولية للتقرير معيار المحاسبة أو تصحح العواقب غير المقصودة الطفيفة المالي - مجلد ١١ نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية والتي تصبح سارية للفترة في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وتقوم حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

٣. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد (يتبع)

المعيار/ التفسير	الوصف	تسري اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين مستثمر ما تاريخ السريان مؤجل إلى الدولي للتقرير المالي ١٠ وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة أجل غير مسمى ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً "بيع أو مساهمة الموجودات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، بين مستثمر ما وشركته ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو مساهمة الموجودات الزميلة أو المشروع في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو المشترك" محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.		
المعيار الدولي للتقرير المالي يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة ١ يناير ٢٠٢٧م ١٨ "العرض والإفصاح في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. كما يُعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة على أنها إيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى نشوء فروقات صرف العملات الأجنبية.		
المعيار الدولي للتقرير المالي يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة ١ يناير ٢٠٢٧م ١٩، المنشآت التابعة التي لا بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح تخضع للمساءلة العامة: المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة الإفصاحات أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.		

التقييم الأولي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨

استكملت الشركة التقييم الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ وتتوقع أن يؤثر المعيار بشكل رئيسي على العرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية. لا تتوقع الشركة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ أي تأثير على إثبات أو قياس موجوداتها أو مطلوباتها أو مصروفاتها أو حقوق ملكيتها.

وعليه، من غير المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري حالي على المركز المالي أو الأداء المالي أو حقوق الملكية المعلن عنها. وتستمر الشركة بتقييم المتطلبات التفصيلية للعرض والإفصاح لضمان الالتزام في تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠٢٧م.

٤. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي قامت الإدارة باستخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقديرات مماثلة لتلك التي تم تطبيقها على القوائم المالية النظامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	الإجمالي
١,٣٧٧,٦١٠,٧٥٦	١٣,٥١٢,٦٣٣	١,٣٩١,١٢٣,٣٨٩
(٤٤٤,٩٥٥,٣١٤)	(٣,٣٣٥)	(٤٤٤,٩٥٨,٦٤٩)
٩٣٢,٦٥٥,٤٤٢	١٣,٥٠٩,٢٩٨	٩٤٦,١٦٤,٧٤٠
(٤٦,٠٣٦,٨٧٤)	(٦٦٨,٦٨٤)	(٤٦,٧٠٥,٥٥٨)
٨٨٦,٦١٨,٥٦٨	١٢,٨٤٠,٦١٤	٨٩٩,٤٥٩,١٨٢
٤٥١,٩٢٣,٢٨٦	١٢,٦٠٩,٠٢٠	٤٦٤,٥٣٢,٣٠٦
٤٨٠,٧٣٢,١٥٦	٩٠٠,٢٧٨	٤٨١,٦٣٢,٤٣٤
٩٣٢,٦٥٥,٤٤٢	١٣,٥٠٩,٢٩٨	٩٤٦,١٦٤,٧٤٠
(٤٦,٠٣٦,٨٧٤)	(٦٦٨,٦٨٤)	(٤٦,٧٠٥,٥٥٨)
٨٨٦,٦١٨,٥٦٨	١٢,٨٤٠,٦١٤	٨٩٩,٤٥٩,١٨٢

ذمم مديني عقود المراجعة
يخصم: الإيرادات غير المكتسبة
إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود مراجعة
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الجزء المتداول من ذمم مديني عقود مراجعة
الجزء غير المتداول من ذمم مديني عقود مراجعة
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	الإجمالي
١,٢١١,٨٨٦,٣٦١	١٩,٩٢٢,٦٠٤	١,٢٣١,٨٠٨,٩٦٥
(٣٧٥,٥٦٤,٢٣٠)	(٦٢٢,١٨٩)	(٣٧٦,١٨٦,٤١٩)
٨٣٦,٣٢٢,١٣١	١٩,٣٠٠,٤١٥	٨٥٥,٦٢٢,٥٤٦
(٥٢,٨٨٦,٦٢٩)	(٩٣٢,٣٨٠)	(٥٣,٨١٩,٠٠٩)
٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢	١٨,٣٦٨,٠٣٥	٨٠١,٨٠٣,٥٣٧
٤٣٥,٠٨٠,٦١١	١٨,٧٦٦,٠٢٤	٤٥٣,٨٤٦,٦٣٥
٤٠١,٢٤١,٥٢٠	٥٣٤,٣٩١	٤٠١,٧٧٥,٩١١
٨٣٦,٣٢٢,١٣١	١٩,٣٠٠,٤١٥	٨٥٥,٦٢٢,٥٤٦
(٥٢,٨٨٦,٦٢٩)	(٩٣٢,٣٨٠)	(٥٣,٨١٩,٠٠٩)
٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢	١٨,٣٦٨,٠٣٥	٨٠١,٨٠٣,٥٣٧

ذمم مديني عقود المراجعة
يخصم: الإيرادات غير المكتسبة
إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود مراجعة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الجزء المتداول من ذمم مديني عقود مراجعة
الجزء غير المتداول من ذمم مديني عقود مراجعة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٥ فيما يلي صافي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود مراجعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	الإجمالي
٧٧٥,٨١٥,٢٢٩	-	٧٧٥,٨١٥,٢٢٩
٥٨,٩٠٧,٥٧٥	-	٥٨,٩٠٧,٥٧٥
٩٧,٩٣٢,٦٣٨	١٣,٥٠٩,٢٩٨	١١١,٤٤١,٩٣٦
٩٣٢,٦٥٥,٤٤٢	١٣,٥٠٩,٢٩٨	٩٤٦,١٦٤,٧٤٠
(٤٦,٠٣٦,٨٧٤)	(٦٦٨,٦٨٤)	(٤٦,٧٠٥,٥٥٨)
٨٨٦,٦١٨,٥٦٨	١٢,٨٤٠,٦١٤	٨٩٩,٤٥٩,١٨٢

المرحلة ١
المرحلة ٢
المرحلة ٣
إجمالي ذمم مديني عقود المراجعة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مديني عقود المراجعة، صافي

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

١-٥ فيما يلي صافي القيمة الدفترية لذمم مديني القروض (يتبع):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم			
الإجمالي	الحجم	قطاع الأفراد	
٦٦٩,٩٣٥,٦٨٢	٥٢٢,٥٦٤	٦٦٩,٤١٣,١١٨	المرحلة ١
٤٧,٧٤١,٢١٣	-	٤٧,٧٤١,٢١٣	المرحلة ٢
١٣٧,٩٤٥,٦٥١	١٨,٧٧٧,٨٥١	١١٩,١٦٧,٨٠٠	المرحلة ٣
٨٥٥,٦٢٢,٥٤٦	١٩,٣٠٠,٤١٥	٨٣٦,٣٢٢,١٣١	إجمالي ذمم مديني عقود المراجعة
(٥٣,٨١٩,٠٠٩)	(٩٣٢,٣٨٠)	(٥٢,٨٨٦,٦٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٠١,٨٠٣,٥٣٧	١٨,٣٦٨,٠٣٥	٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢	ذمم مديني عقود المراجعة، صافي

٢-٥ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لذمم مديني عقود المراجعة - قطاع الأفراد:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,١٦٦,٣٣٣,٥٢٧	٨٦,٢٩٣,٤٧٧	١٢٤,٩٨٣,٧٥٢	١,٣٧٧,٦١٠,٧٥٦	الذمم المدينة
(٣٩٠,٥١٨,٢٩٨)	(٢٧,٣٨٥,٩٠٢)	(٢٧,٠٥١,١١٤)	(٤٤٤,٩٥٥,٣١٤)	الإيرادات غير المكتسبة
(٤,٢٣٩,٦١١)	(١,٩٧٠,٤٩٠)	(٣٩,٨٢٦,٧٧٣)	(٤٦,٠٣٦,٨٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٧١,٥٧٥,٦١٨	٥٦,٩٣٧,٠٨٥	٥٨,١٠٥,٨٦٥	٨٨٦,٦١٨,٥٦٨	ذمم مديني عقود المراجعة - صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٨٩,٠٧٥,٧١٧	٦٧,٦٢٦,٠٩٨	١٥٥,١٨٤,٥٤٦	١,٢١١,٨٨٦,٣٦١	ذمم مديني عقود المراجعة
(٣١٩,٦٦٢,٥٩٩)	(١٩,٨٨٤,٨٨٥)	(٣٦,٠١٦,٧٤٦)	(٣٧٥,٥٦٤,٢٣٠)	الإيرادات غير المكتسبة
(٣,٨٩٩,٠٠٥)	(١,٥٩١,١٤٠)	(٤٧,٣٩٦,٤٨٤)	(٥٢,٨٨٦,٦٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦٥,٥١٤,١١٣	٤٦,١٥٠,٠٧٣	٧١,٧٧١,٣١٦	٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢	ذمم مديني عقود المراجعة، صافي

٣-٥ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لذمم مديني عقود المراجعة - قطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
-	-	١٣,٥١٢,٦٣٣	١٣,٥١٢,٦٣٣	الذمم المدينة
-	-	(٣,٣٣٥)	(٣,٣٣٥)	الإيرادات غير المكتسبة
-	-	(٦٦٨,٦٨٤)	(٦٦٨,٦٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	١٢,٨٤٠,٦١٤	١٢,٨٤٠,٦١٤	ذمم مديني عقود المراجعة - صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٥٤٤,٩٩٤	-	١٩,٣٧٧,٦١٠	١٩,٩٢٢,٦٠٤	ذمم مديني عقود المراجعة
(٢٢,٤٣٠)	-	(٥٩٩,٧٥٩)	(٦٢٢,١٨٩)	الإيرادات غير المكتسبة
(١,٥١٣)	-	(٩٣٠,٨٦٧)	(٩٣٢,٣٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢١,٠٥١	-	١٧,٨٤٦,٩٨٤	١٨,٣٦٨,٠٣٥	ذمم مديني عقود المراجعة - صافي

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٤-٥ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر المراجعة لقطاع الأفراد:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(غير مراجعة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣,٨٩٩,٠٠٥	١,٥٩١,١٤٠	٤٧,٣٩٦,٤٨٤	٥٢,٨٨٦,٦٢٩	الرصيد الافتتاحي
٣٤٠,٦٠٦	٣٧٩,٣٥٠	٣٨,٠٣٥,٩٩٠	٣٨,٧٥٥,٩٤٦	المحمل للفترة
-	-	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	المشطوب خلال الفترة
٤,٢٣٩,٦١١	١,٩٧٠,٤٩٠	٣٩,٨٢٦,٧٧٣	٤٦,٠٣٦,٨٧٤	الرصيد الختامي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(مراجعة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٢٤٠,٨٢٢	١,٠٦٨,٣٤٠	٣١,٥١٠,٢٢٨	٣٣,٨١٩,٣٩٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٦٥٨,١٨٣	٥٢٢,٨٠٠	٨٤,٢٨٢,٦٤١	٨٧,٤٦٣,٦٢٤	المحمل للسنة
-	-	(٦٨,٣٩٦,٣٨٥)	(٦٨,٣٩٦,٣٨٥)	المشطوب خلال السنة
٣,٨٩٩,٠٠٥	١,٥٩١,١٤٠	٤٧,٣٩٦,٤٨٤	٥٢,٨٨٦,٦٢٩	الرصيد الختامي

٥-٥ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر المراجعة لقطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

(غير مراجعة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٥١٣	-	٩٣٠,٨٦٧	٩٣٢,٣٨٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
(١,٥١٣)	-	(٢٦٢,١٨٣)	(٢٦٣,٦٩٦)	الرد للفترة
-	-	-	-	الشطب خلال الفترة*
-	-	٦٦٨,٦٨٤	٦٦٨,٦٨٤	الرصيد الختامي في نهاية الفترة

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٥-٥ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خسائر المراجعة لقطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (يتبع):

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(مراجعة)				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢١,٥٥٧	٤٢,٢٦٠	١,٢٢٥,٣٦٢	١,٢٨٩,١٧٩	الرصيد الافتتاحي
(٢٠,٠٤٤)	(٤٢,٢٦٠)	١٤,٣٠٥,٧٦٨	١٤,٢٤٣,٤٦٤	(الرد)/ المخصص للسنة
-	-	(١٤,٦٠٠,٢٦٣)	(١٤,٦٠٠,٢٦٣)	المشطوب خلال السنة
١,٥١٣	-	٩٣٠,٨٦٧	٩٣٢,٣٨٠	الرصيد الختامي

٦-٥ فيما يلي تسوية مخصص خسائر المراجعة مع قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(غير مراجعة)

٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	
٣٨,٤٩٢,٢٥٠	٤٣,٨٤٧,١٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة الاسترداد من عملاء مشطوبين*
(١٤,٥٧٣,٦٣٢)	(٥,٧٠٢,٥٨٣)	
٢٣,٩١٨,٦١٨	٣٨,١٤٤,٥٨٥	

٧-٥ فيما يلي تحليل الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود المراجعة ومخصص خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراجعة:

قطاع الأفراد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٦٦٩,٤١٣,١١٨	٤٧,٧٤١,٢١٣	١١٩,١٦٧,٨٠٠	٨٣٦,٣٢٢,١٣١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٦ م
٤١٩,٣٦٩,١١٧	-	-	٤١٩,٣٦٩,١١٧	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
(٧٠,٩٠٢,٩١٥)	٥٤,٢٥٩,٣٩٠	١٦,٦٤٣,٥٢٥	-	المحول من المرحلة ١
١٢,٤٠٩,٢٩١	(٣٣,٢٧٨,٣٥٤)	٢٠,٨٦٩,٠٦٣	-	المحول من المرحلة ٢
٣,٠٤٨,٠٦٣	٢,٠٥٦,٣٤١	(٥,١٠٤,٤٠٤)	-	المحول من المرحلة ٣
(٢٥٧,٥٢١,٤٤٥)	(١١,٨٧١,٠١٥)	(٨,٠٣٧,٦٤٥)	(٢٧٧,٤٣٠,١٠٥)	السداد والتسوية
-	-	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	الشطوب
٧٧٥,٨١٥,٢٢٩	٥٨,٩٠٧,٥٧٥	٩٧,٩٣٢,٦٣٨	٩٣٢,٦٥٥,٤٤٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٧-٥ فيما يلي تحليل الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود المراجعة ومخصص خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع):

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				قطاع الأفراد
(المرحلة ١)	(المرحلة ٢)	(المرحلة ٣)	الإجمالي	
٣,٨٩٩,٠٠٥	١,٥٩١,١٤٠	٤٧,٣٩٦,٤٨٤	٥٢,٨٨٦,٦٢٩	مخصص الخسارة كما في
				١ يناير ٢٠٢٦ م
(٤٤٥,٧٨٩)	٢٨٢,١٣٢	١٦٣,٦٥٧	-	التحويل من المرحلة ١
٣١٦,٤٢٣	(١,٢٤٣,٤٨٥)	٩٢٧,٠٦٢	-	التحويل من المرحلة ٢
١,٢٧٩,٨٥٦	٨٤٩,٢٥٩	(٢,١٢٩,١١٥)	-	التحويل من المرحلة ٣
(٢,١٣٧,٧٤٨)	٦٩٥,٦٤٩	٤٣,٤١١,٨٢٩	٤١,٩٦٩,٧٣٠	إعادة قياس مخصص الخسارة
(٣٣٥,٨٩٥)	(٢٠٤,٢٠٥)	(٤,٣٣٧,٤٤٢)	(٤,٨٧٧,٥٤٢)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١,٦٦٣,٧٥٨	-	-	١,٦٦٣,٧٥٨	الموجودات المالية الناشئة
-	-	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	(٤٥,٦٠٥,٧٠١)	الشطب خلال السنة
٤,٢٣٩,٦١١	١,٩٧٠,٤٩٠	٣٩,٨٢٦,٧٧٣	٤٦,٠٣٦,٨٧٤	مخصص الخسارة كما في
				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				قطاع الأفراد
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٦٢٣,٤٨٥,٧١١	٤١,٤٣٢,٨٠٨	٨١,٤٩٣,٤٤٤	٧٤٦,٤١١,٩٦٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
٦٩٥,١٩٨,٦٢٩	-	-	٦٩٥,١٩٨,٦٢٩	الموجودات المالية الجديدة الناشئة
(١٤٣,١١٣,١٠٨)	٥٦,٤٨٣,٤٨٥	٨٦,٦٢٩,٦٢٣	-	المحول من المرحلة ١
٧,٢١٩,٧٠١	(٣٦,١٤٥,٨٠٩)	٢٨,٩٢٦,١٠٨	-	المحول من المرحلة ٢
١,١٩٢,٢٨٩	٤٥٨,٥٩٢	(١,٦٥٠,٨٨١)	-	المحول من المرحلة ٣
(٥١٤,٥٧٠,١٠٤)	(١٤,٤٨٧,٨٦٣)	(٧,٨٣٤,١١٠)	(٥٣٦,٨٩٢,٠٧٧)	السداد والتسوية
-	-	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	الشطب
٦٦٩,٤١٣,١١٨	٤٧,٧٤١,٢١٣	١١٩,١٦٧,٨٠٠	٨٣٦,٣٢٢,١٣١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				قطاع الأفراد
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٢٤٠,٨٢٢	١,٠٦٨,٣٤٠	٣١,٥١٠,٢٢٨	٣٣,٨١٩,٣٩٠	مخصص الخسارة كما في
٢,٦٢٠,٤٤٨	-	-	٢,٦٢٠,٤٤٨	١ يناير ٢٠٢٥ م
(٣٠٥,٠٥٠)	٧٦,٠٩٢	٢٢٨,٩٥٨	-	الموجودات المالية الناشئة
٨٩,٠٩٨	(٨٧٠,٨٣٣)	٧٨١,٧٣٥	-	المحول من المرحلة ١
٤٩٤,٣٠٥	١٦٤,٥٦٢	(٦٥٨,٨٦٧)	-	المحول من المرحلة ٢
٣٠٣,٨٢٦	١,٣١٣,٧٥٠	٨٦,٢٧٦,٠٥٨	٨٧,٨٩٣,٦٣٤	المحول من المرحلة ٣
(٥٤٤,٤٤٤)	(١٦٠,٧٧١)	(٢,٣٤٥,٢٤٤)	(٣,٠٥٠,٤٥٩)	إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
-	-	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	(٦٨,٣٩٦,٣٨٤)	الشطب
٣,٨٩٩,٠٠٥	١,٥٩١,١٤٠	٤٧,٣٩٦,٤٨٤	٥٢,٨٨٦,٦٢٩	مخصص الخسارة كما في
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٧-٥ فيما يلي تحليل الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود المراجعة ومخصص خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع):

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
				المرحلة ٢	المرحلة ٣
				الإجمالي	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية كما في					
١ يناير ٢٠٢٦ م				٥٢٢,٥٦٤	-
المحول من المرحلة ١				-	-
المحول من المرحلة ٢				-	-
المحول من المرحلة ٣				-	-
السداد والتسوية				(٥٢٢,٥٦٤)	(٥,٧٩١,١١٧)
الموجودات المالية الجديدة الناشئة				-	-
الشطب				-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في				-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م				١٣,٥٠٩,٢٩٨	١٣,٥٠٩,٢٩٨

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
				(المرحلة ٢)	(المرحلة ٣)
				الإجمالي	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في					
١ يناير ٢٠٢٦ م				١,٥١٣	-
المحول من المرحلة ١				-	-
المحول من المرحلة ٢				-	-
المحول من المرحلة ٣				-	-
إعادة قياس مخصص الخسارة				(١,٥١٣)	(٢٦٣,٦٩٦)
الموجودات المالية التي تمت تسويتها				-	-
الموجودات المالية الناشئة				-	-
الشطب خلال السنة				-	-
مخصص الخسارة كما في				-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م				٦٦٨,٦٨٤	٦٦٨,٦٨٤

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
				المرحلة ٢	المرحلة ٣
				الإجمالي	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م				١٨,١٦٥,٠٩٨	٦٠,٣٥١,٢٢١
المحول من المرحلة ١				(٢١١,٥٢٥)	-
المحول من المرحلة ٢				-	-
المحول من المرحلة ٣				-	-
السداد والتسوية				(١٧,٤٣١,٠٠٩)	(٢٦,٤٥٠,٥٤٣)
الموجودات المالية الجديدة الناشئة				-	-
الشطب				-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				٥٢٢,٥٦٤	١٨,٧٧٧,٨٥١

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٧-٥ فيما يلي تحليل الحركة في إجمالي القيمة الدفترية لذمم مديني عقود المراجعة ومخصص خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني عقود المراجعة (يتبع):

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٢١,٥٥٧	٤٢,٢٦٠	١,٢٨٩,١٧٩
التحويل من المرحلة ١ (٨)	-	٨	-
التحويل من المرحلة ٢	-	١٩,١٥٣	-
التحويل من المرحلة ٣	-	-	-
إعادة قياس مخصص الخسارة	١,٣٥٦	١٤,٤٠١,٦٢٩	١٤,٤٠٢,٩٨٥
الموجودات المالية التي تمت تسويتها	(٢١,٣٩٢)	(٢٣,١٠٧)	(١٥٩,٥٢١)
الموجودات المالية الناشئة الشطب	-	(١٤,٦٠٠,٢٦٣)	(١٤,٦٠٠,٢٦٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١,٥١٣	-	٩٣٢,٣٨٠

تحصل الإدارة على ضمانات على شكل عقارات وكفالة.

٨-٥ فيما يلي الجودة الائتمانية لذمم مديني عقود المراجعة استناداً إلى أيام التأخر في السداد:

قطاع الأفراد - ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

إجمالي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي
٧٩٠,٧٤٩,٨٩١	(٦,٥٠٦,٢٥١)	٧٨٤,٢٤٣,٦٤٠
٣١,٢٥٠,٣٦٨	(١,٢٩٨,٣٢٩)	٢٩,٩٥٢,٠٣٩
١٩,٧٠١,٧٥٠	(١,٥١٦,٣٣٠)	١٨,١٨٥,٤٢٠
٢٠,٥٦٨,٤٧٨	(٨,٨٧٣,٧٥٥)	١١,٦٩٤,٧٢٣
١٤,٥٠٦,٠٦٠	(٦,٠٧٦,٠٧٩)	٨,٤٢٩,٩٨١
١٨,٣١٦,٤٥٨	(٧,٣٧٢,١٤٥)	١٠,٩٤٤,٣١٣
٣٧,٥٦٢,٤٣٧	(١٤,٣٩٣,٩٨٥)	٢٣,١٦٨,٤٥٢
-	-	-
٩٣٢,٦٥٥,٤٤٢	(٤٦,٠٣٦,٨٧٤)	٨٨٦,٦١٨,٥٦٨

أكثر من ٤٥٠ يوماً

قطاع الأفراد - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

إجمالي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي
٦٨٥,٣٩١,٩٤٤	(٦,٧٧١,٩٩٣)	٦٧٨,٦١٩,٩٥١
٢٥,٥٠٨,٨٤٠	(١,٤٢٤,٢٨٧)	٢٤,٠٨٤,٥٥٣
١٦,٥٨٤,٦١٩	(١,٥٣١,٦٤٦)	١٥,٠٥٢,٩٧٣
١٠,٣٠٤,٢٠٢	(٤,٤٢٩,٥٧٤)	٥,٨٧٤,٦٢٨
٢٨,٣٧٨,٩٨٠	(١١,٧٢٢,١٨٣)	١٦,٦٥٦,٧٩٧
٢٩,٧٧٥,١٦١	(١١,٦٦٤,٤٩٨)	١٨,١١٠,٦٦٣
٤٠,٣٧٨,٣٨٥	(١٥,٣٤٢,٤٤٨)	٢٥,٠٣٥,٩٣٧
-	-	-
٨٣٦,٣٢٢,١٣١	(٥٢,٨٨٦,٦٢٩)	٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢

أكثر من ٤٥٠ يوماً

٥. ذمم مديني عقود المراجعة، صافي (يتبع)

٨-٥ فيما يلي الجودة الائتمانية لذمم مديني عقود المراجعة استناداً إلى أيام التأخر في السداد (يتبع):

قطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم - ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٣٠ - ٠	٧٥٢,٢٠٧	(٣٧,٦١٠)	٧١٤,٥٩٧
٦٠ - ٣١	-	-	-
٩٠ - ٦١	-	-	-
١٨٠ - ٩١	-	-	-
٢٧٠ - ١٨١	-	-	-
٣٦٠ - ٢٧١	-	-	-
٧٢٠ - ٣٦١	١٠٥,٢٩٧	(٥,٢٢٢)	١٠٠,٠٧٥
أكثر من ٧٢٠	١٢,٦٥١,٧٩٤	(٦٢٥,٨٥٢)	١٢,٠٢٥,٩٤٢
	١٣,٥٠٩,٢٩٨	(٦٦٨,٦٨٤)	١٢,٨٤٠,٦١٤

قطاع المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم -

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(مراجعة)

إجمالي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي
٥٢٢,٥٦٤	(١,٥١٣)	٥٢١,٠٥١
-	-	-
-	-	-
-	-	-
١٨٤,٠٥٤	(٩,١٢٣)	١٧٤,٩٣١
٢,١١٦,٦٣٧	(١٠٩,٩٣٣)	٢,٠٠٦,٧٠٤
٢,٩٢١,٨٧٤	(١٣٥,٣٣١)	٢,٧٨٦,٥٤٣
١٣,٥٥٥,٢٨٦	(٦٧٦,٤٨٠)	١٢,٨٧٨,٨٠٦
١٩,٣٠٠,٤١٥	(٩٣٢,٣٨٠)	١٨,٣٦٨,٠٣٥

٦. القرض المقدم من طرف ذي علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٨٩,٠٦٦,٢٧٤	٨١,١٨٦,٥١٧	المصروفات التمويلية المستحقة خلال الفترة/ السنة
٤,٢٢٢,١٩٦	٧,٨٧٩,٧٥٧	الرصيد الختامي
٩٣,٢٨٨,٤٧٠	٨٩,٠٦٦,٢٧٤	الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول
٩٣,٢٨٨,٤٧٠	٨٩,٠٦٦,٢٧٤	

خلال سنة ٢٠٢١ م، حصلت الشركة على قرض بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي على ٤ دفعات متساوية لمدة ٣ سنوات. لا تحمل هذه القروض ربح ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة. في أبريل ٢٠٢٤ م، جددت الشركة التسهيل لمدة ٣ سنوات أخرى، ونتيجة لذلك تم إثبات المساهمة في حقوق الملكية المقدمة من قبل المساهمين في قائمة التغيرات في حقوق الملكية لتظهر مزايا شروط القرض غير المحمل بربح. لا يحمل القرض أي تعهدات ويتم سداؤه بالكامل عند استحقاقه في مارس ٢٠٢٧ م. لمزيد من التفاصيل حول القرض المقدم من طرف ذي علاقة، راجع إيضاح ١٥.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. القروض لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
١-٧	٣,٠٦٣,٣٦٤	القرض لأجل - البنك المركزي السعودي
٢-٧	٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	القرض المقدم من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	٤١٣,٣٢٠,٩٧٦	

١-٧ القرض المقدم من البنك المركزي السعودي - تمويل الإقراض

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٣,٠٦٣,٣٦٤	٦٨,٢٩٦,٦٩٧	الرصيد الافتتاحي
(٣,٠٦٣,٣٦٤)	(٦٥,٢٣٣,٣٣٣)	المسدد خلال الفترة/ السنة
-	٣,٠٦٣,٣٦٤	الرصيد الختامي
-	٣,٠٦٣,٣٦٤	الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول
-	٣,٠٦٣,٣٦٤	

خلال سنة ٢٠٢٠ م، انضمت الشركة إلى برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض، حيث ضمن برنامج ضمان تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (كفالة) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. كانت مدة تمويل القرض ستة وثلاثين شهراً. ولم تتلق الشركة أي تمويل إضافي منذ مايو ٢٠٢٣ م، وسددت كامل المبلغ المتبقي خلال الفترة.

٢-٧ القرض المقدم من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤١٠,٢٥٧,٦١٢	٢١٢,٧٧١,٦٢٣	الرصيد الافتتاحي
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٢,٦٣٢,٧٣٨	القروض التي تم الحصول عليها خلال الفترة / السنة
١٦,٩٣٩,٩١٣	٢٩,٢٧٥,٠٠٢	المصروفات التمويلية المستحقة خلال الفترة/ السنة
(٩٤,٠٠٠,٥٢٢)	(١٦٦,١٩٥,٧٠٠)	المسدد من المبلغ الأصلي خلال الفترة/ السنة
(١٧,١٨٨,٩٢٨)	(٢٨,٢٢٦,٠٥١)	المصروفات التمويلية المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	٤١٠,٢٥٧,٦١٢	الرصيد الختامي
١٥٨,٩٩٢,٥٣٦	١٠٧,٩٢٣,٢٤٩	الجزء المتداول
٣٠٢,٠١٥,٥٣٩	٣٠٢,٣٣٤,٣٦٣	الجزء غير المتداول
٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	٤١٠,٢٥٧,٦١٢	

لدى الشركة عدة تسهيلات قروض قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل من بنوك محلية ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A١ إلى A٢ بغرض تمويل عمليات إقراض الشركة. يستحق سداد هذه التسهيلات على أقساط ربع سنوية. تحمل كافة التسهيلات مصروفات تمويلية بتكاليف الاقتراض السائدة في السوق زائداً سايبور، باستثناء القرض المقدم من مؤسسة مالية والذي يحمل معدل ربح ثابت قدره ١٠,٩٩٪ سنوياً.

٧. القروض لأجل (يتبع)

٢-٧ القرض المقدم من بنوك ومؤسسات مالية أخرى (يتبع)

بموجب الاتفاقيات المبرمة مع البنوك والمؤسسات المالية، يبلغ الحد الأقصى الإجمالي للاقتراض للشركة ٦٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٦٥٠ مليون ريال سعودي). تخضع القروض لأجل الخاصة بالشركة لبعض التعهدات المالية وغير المالية التي يجب الالتزام بها على أساس ربع سنوي. وتشمل تخصيص محفظة تتراوح قيمتها بين ١٢٠٪ و ١٣٠٪ من مبلغ القرض. كما يتعين على الشركة الحفاظ على نسبة حالية لا تقل عن ١,٠ ونسبة رافعة مالية لا تزيد عن ٢,٠.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، حافظت الشركة على نسبة حالية بواقع ٢,١ ونسبة رافعة مالية بواقع ١,١، وبالتالي التزمت بتعهدات ترتيبات التمويل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: نسبة حالية بواقع ٤,٣ ونسبة رافعة مالية بواقع ١,١). بالإضافة إلى ذلك، من المتوقع أن تلتزم الشركة بتعهدات الترتيبات خلال الـ ١٢ شهراً القادمة.

٨. مخصص الزكاة

١-٨ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الزكاة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	
٢,٣٥٨,٨٠٣	١١,٢٧٢,٢٣٤	الرصيد الافتتاحي
٤,٤٣٧,٥٧٥	٢,٠٢٩,٢٧٩	المحمل للفترة/ السنة
(٢,٠٩٢,٣٣٥)	(١٠,٩٤٢,٧١٠)	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
٤,٧٠٤,٠٤٣	٢,٣٥٨,٨٠٣	الرصيد الختامي

٢-٨ موقف الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات حتى ٢٠٢٥م. استلمت الشركة الشهادات الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢٤م.

لم يتم استلام أي أوامر ربط من الهيئة لسنة ٢٠٢٥م.

٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي بافتراض الحد الأقصى للمبلغ المستحق استناداً إلى المكافآت الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة في نهاية فترة التقرير.

تلخص الجداول التالية مكونات صافي مصروفات المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	
٢,١٦١,٢٠٠	١,٧٥٣,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي
٧٩٢,٨٣٩	٧١٠,٦٣٦	تكلفة الخدمة الحالية للفترة/ السنة
(٧٩٢,٨٣٩)	(٤٢١,٤٤١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة/ السنة
-	١١٨,٨٠٥	الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٦١,٢٠٠	٢,١٦١,٢٠٠	الرصيد الختامي

١٠. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣٠ مليون سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

١١. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي المصدر للشركة، كان على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يصل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. ورغم ذلك، بعد صدور نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/ ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") الذي دخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م)، أصبح متطلب تحويل صافي الربح إلى الاحتياطي اختياريًا. قامت الإدارة بتعديل النظام الأساسي وحذفت متطلب تحويل صافي الربح إلى الاحتياطي. بموجب قرار المساهمين الصادر في ٩ يونيو ٢٠٢٦م، قامت الشركة بتحويل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ ١٢,٥٤٢,٥١٣ ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة. ونتيجة لذلك، انخفض رصيد الاحتياطي النظامي إلى الصفر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م.

١٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	الإيضاحات	
(غير مراجعة)	مراجعة		
٤٩,٠٦٨,٩٩٣	٥٥,٣٥١,٤٢٨	١-١٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
٨٠,٩٥٤,٧٧٥	٩٦,٤٢١,٣٦٨	٢-١٢	الودائع قصيرة الأجل
١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	١٥١,٧٧٢,٧٩٦		الإجمالي

١-١٢ يمثل هذا البند الرصيد المحتفظ به في الحسابات الجارية وحساب ادخار مريحة تحت الطلب لدى عدة مؤسسات مالية تعمل في المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني يتراوح من A١ إلى A٢ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز.

٢-١٢ يتم إيداع الوديعة قصيرة الأجل لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية ذو تصنيف ائتماني A١ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز. الودائع لأجل لها تاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر وتحمل معدل ربح يتراوح بين ٥,٠٠٪ - ٥,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٥,٠٥٪ - ٥,٤٥٪).

١٣. القطاعات التشغيلية

تم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول قطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل مجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له بصفتهم صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. يتم قياس الأداء بناءً على الربح التشغيلي للقطاع، حيث ترى الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات مقارنة بالمنشآت الأخرى التي تعمل في هذه القطاعات.

تتم عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتوفر الشركة حالياً التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. وعليه، تمثل عمليات الشركة القطاعات التشغيلية التالية. لا يحقق أي عميل من عملاء الشركة أكثر من ١٠٪ من الإيرادات. فيما يلي التقارير القطاعية للشركة:

- (١) قطاع الأفراد (التمويل الشخصي): يتم تقديم هذه التمويلات الشخصية إلى قطاع الأفراد.
- (٢) قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم: يتم تقديم هذا التمويل للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم.

فيما يلي بيان بتفاصيل الإيرادات والمصروفات حسب القطاع:

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. القطاعات التشغيلية (يتبع)

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	
١٣٧,٢٣٧,٧٣٨	١٣٧,٢٣٧,٧٣٨	-	الإيرادات
(٢٢,٠٨٥,٠٠٤)	(٢٢,٠٨٥,٠٠٤)	-	إيرادات المراجعة
			المصروفات التمويلية
			المصروفات
(٣٠,١٢٣,٩٠٨)	(٣٠,٠٦٧,٤٢٥)	(٥٦,٤٨٣)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٢٣,٩١٨,٦١٩)	(٢٣,٨٢٨,٥٦٤)	(٩٠,٠٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢,١٦٧,٢٤٧)	(١٢,١٠٤,٢٤٧)	(٦٣,٠٠٠)	الرواتب والمنافع الأخرى
١,٨٦٩,٥٥٣	١,٨٦٩,٥٥٣	-	الإيرادات الأخرى
٥٠,٨١٢,٥١٣	٥١,٠٢٢,٠٥١	(٢٠٩,٥٣٨)	
٢,٢٣٤,٣٢٢	-	-	الإيرادات غير الموزعة*
(٢٨,٨٠٥,٧٨٨)	-	-	المصروفات غير الموزعة**
٢٤,٢٤١,٠٤٧	-	-	صافي الربح قبل الزكاة

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	
١٤٤,٤٤٦,١٩٧	١٤٣,٧٨٠,١٩٨	٦٦٥,٩٩٩	الإيرادات
(١٥,٧٨٢,٠٢١)	(١٦,٠٢٥,٧٥٧)	٢٤٣,٧٣٦	إيرادات المراجعة
			المصروفات التمويلية
			المصروفات
(٤٨,٨٧٥,٦٦٨)	(٤٨,٨٢٩,٨٦٨)	(٤٥,٨٠٠)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٣٤,٦٨٠,٩٣٨)	(٣٣,٩١٩,٨٩٠)	(٧٦١,٠٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٩١٩,٠٧٢)	(٤,٩١٩,٠٧٢)	-	الرواتب والمنافع الأخرى
١,٠٣٩,١٣٣	١,٠٣٩,١٣٣	-	الإيرادات الأخرى
٤١,٢٢٧,٦٣١	٤١,١٢٤,٧٤٤	١٠٢,٨٨٧	
٥١,٤١١	-	-	الإيرادات غير الموزعة*
(٢٩,٠٠٧,٣٦٥)	-	-	المصروفات غير الموزعة**
١٢,٢٧١,٦٧٧	-	-	صافي الربح قبل الزكاة

*تشتمل الإيرادات غير الموزعة بشكل رئيسي على الفائدة على الودائع قصيرة الأجل.

**تشمل المصروفات غير الموزعة بشكل رئيسي المصروفات العمومية والإدارية الأخرى وهي مصروفات مشتركة تشمل بشكل أساسي المصروفات البنكية والاستهلاك والضرائب والمصروفات المشتركة الأخرى التي لا تتعلق بقطاع محدد.

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
الإجمالي	قطاع الأفراد	قطاع تمويل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم	
٨٩٩,٤٥٩,١٨٢	٨٨٦,٦١٨,٥٦٨	١٢,٨٤٠,٦١٤	ذمم مديني عقود المراجعة، صافي
١٨٠,٨١١,٩٩٧			الموجودات غير الموزعة
١,٠٨٠,٢٧١,١٧٩			إجمالي الموجودات
٥٥٤,٢٩٦,٥٤٥	٥٥٤,٢٩٦,٥٤٥	-	القروض
٣٨,٩٢١,٤٧٢			المطلوبات الأخرى غير الموزعة
٥٩٣,٢١٨,٠١٦			إجمالي المطلوبات

١٣. القطاعات التشغيلية (يتبع)

قطاع تمويل المنشآت الصغيرة			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الإجمالي	ومتوسطة الحجم	قطاع الأفراد	
٨٠١,٨٠٣,٥٣٧	١٨,٣٦٨,٠٣٥	٧٨٣,٤٣٥,٥٠٢	ذمم مديني عقود المراجعة، صافي
١٩٦,٦٥٥,١١٦	-	-	الموجودات غير الموزعة
٩٩٨,٤٥٨,٦٥٣	-	-	إجمالي الموجودات
٥٠٢,٣٨٧,٢٥٠	٣,٠٦٣,٣٦٤	٤٩٩,٣٢٣,٨٨٦	القروض
٢٨,٨٢١,٧٠٩	-	-	المطلوبات الأخرى غير الموزعة
٥٣١,٢٠٨,٩٥٩	-	-	إجمالي المطلوبات

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام، يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وذمم مديني عقود المراجعة. تتكون المطلوبات المالية من القروض المقدمة من طرف ذي علاقة والقروض طويلة الأجل. يتم قياس القيمة العادلة لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة التي تقارب قيمتها العادلة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام أساليب التقييم التالية:

المستوى ١: المدخلات التي تمثل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات أساليب التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتظهر الفروقات بين الأدوات.

يعرض الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتقييم القيمة الدفترية وهي تقارب القيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل وإعادة تسعيرها بصورة متكررة. تم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما تم تصنيف القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة وتم تحديدها باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدل الربح الفعلي الحالي ذي الصلة.

لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة					٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					<u>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:</u>
٩٠٧,٩١٨,٨٢١	٩٠٧,٩١٨,٨٢١	-	-	٨٩٩,٤٥٩,١٨٢	ذمم مديني عقود المراجعة
١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	-	-	١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	١٣٠,٠٢٣,٧٦٨	النقد وما في حكمه
					<u>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:</u>
٩٣,٢٨٨,٤٧٠	٩٣,٢٨٨,٤٧٠	-	-	٩٣,٢٨٨,٤٧٠	القروض المقدم من طرف ذي علاقة
٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	-	-	٤٦١,٠٠٨,٠٧٥	القروض لأجل
القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					<u>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:</u>
٨٢٢,٦٨٦,٥٩٩	٨٢٢,٦٨٦,٥٩٩	-	-	٨٠١,٨٠٣,٥٣٧	ذمم مديني عقود المراجعة
١٥١,٧٧٢,٧٩٦	-	-	١٥١,٧٧٢,٧٩٦	١٥١,٧٧٢,٧٩٦	النقد وما في حكمه
					<u>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:</u>
٩٢,٣٨٩,١٥٢	٩٢,٣٨٩,١٥٢	-	-	٨٩,٠٦٦,٢٧٤	القروض المقدم من طرف ذي علاقة
٤١٢,٦١٦,٦٠١	٤١٢,٦١٦,٦٠١	-	-	٤١٢,٦١٦,٦٠١	القروض لأجل

١٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهمي الشركة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. يقصد بموظفي الإدارة الرئيسيين، الأشخاص الذين لديهم الصلاحية وتقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط، والتوجيه، والرقابة على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتتكون من أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. فيما يلي طبيعة المعاملات والأرصدة الناتجة عنها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	المساهمون الرئيسيون ذوو التأثير الجوهري:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القرض غير المحمل بربح المقدم من مساهم

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة التي تمت خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	موظفو الإدارة الرئيسيون
٤,٥٤١,٣٦٠	٣,٥٠٢,٧٩٩	الرواتب ومنافع الموظفين الأخرى قصيرة الأجل
٨١,٥٥٠	٥٧,٢٥٧	مكافأة نهاية الخدمة - مدفوعة
٢٤٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣٠,٠٠٠	٧١,٢١٣	القروض المقدمة إلى الإدارة العليا للشركة

١٦. إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتوفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال. لأغراض إدارة رأس مال الشركة، يتكون رأس المال من رأس المال وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة إلى المساهمين.

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتوفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال. الشركة ملتزمة بالاحتفاظ بنسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة) وفقاً للحدود المعتمدة.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من تمويل المراجعة والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة عن كثب مدى الالتزام باللوائح وتعهدات الديون. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٥٥٤,٢٩٦,٥٤٥	٥٠٢,٣٨٧,٢٥٠	الدين
٤٨٧,٠٥٣,١٦٥	٤٦٧,٢٤٩,٦٩٤	حقوق الملكية
١,١٤	١,٠٨	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٩٤٦,١٦٤,٧٤٠	٨٥٥,٦٢٢,٥٤٦	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية
٤٨٧,٠٥٣,١٦٥	٤٦٧,٢٤٩,٦٩٤	صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسارة الائتمانية المتوقعة)
١,٩٤	١,٨٣	حقوق الملكية
		نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية

١٧. إعادة التصنيف

خلال الفترة، قامت الشركة بعمليات إعادة التصنيف التالية:

مصرفات الاستقصاء والاشتراكات ومصرفات التسويق: تم إعادة تصنيف تكلفة القروض المقبولة والعمولة على القروض التي كانت مدرجة سابقاً ضمن المصرفات العمومية والإدارية الأخرى إلى إيرادات المراجعة.

الخصم على التسوية: تم إعادة تصنيف الخصم على التسوية، الذي كان يتم خصمه سابقاً مقابل إيرادات المراجعة، إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يعرض الجدول التالي تأثير إعادة التصنيف على كل بند من بنود قائمة الدخل الشامل كما في فترة المقارنة السابقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (قبل إعادة التصنيف)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (بعد إعادة التصنيف)	مصرفات الاستعلام والتسويق	الخصم على التسوية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (بعد إعادة التصنيف)
١٤٤,٤٤٦,١٩٧	١٣٢,٧٤٢,٤٣٨	(١٥,١٦٧,٤٠٦)	٣,٤٦٣,٦٤٧	١٣٢,٧٤٢,٤٣٨
(٦٥,٣٠٢,٦٢٧)	(٥٠,١٣٥,٢٢١)	١٥,١٦٧,٤٠٦	-	(٥٠,١٣٥,٢٢١)
(٣٤,٦٨٠,٩٣٨)	(٣٨,١٤٤,٥٨٥)	-	(٣,٤٦٣,٦٤٧)	(٣٨,١٤٤,٥٨٥)

تم إجراء عمليات إعادة التصنيف هذه لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية.

ليس لعمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه أي تأثير على ربحية السهم الأساسية والمخفضة للشركة.

١٨. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المختصرة تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

١٩. تأثير الوضع الجيوسياسي على الخسائر الائتمانية المتوقعة

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦ م، أصبح الوضع الجيوسياسي في الشرق الأوسط أكثر اضطراباً. قامت الإدارة بتقييم التأثير المحتمل لهذه التطورات على عمليات الشركة ومركزها المالي. ونظراً لتركيز الشركة الأساسي على تمويل قطاع الأفراد المحلي، لم يتم تحديد أي تأثير جوهري على عملياتها أو أدائها المالي كما في تاريخ التقرير.

تستمر الشركة في مراقبة التطورات في المنطقة، وقد أخذت في الاعتبار المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل المتاحة عند تقييمها للخسائر الائتمانية المتوقعة. ونظراً لحالة عدم التأكد المتأصل، ستستمر الإدارة بإعادة تقييم الوضع وتحديث افتراضاتها، بما في ذلك مدخلات الخسائر الائتمانية المتوقعة، كلما توفرت معلومات أكثر موثوقية.