شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الصفحة
تقرير فحص المراجع المستقل	٢
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٧ - ٢٤

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة كوارا للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة كوارا للتمويل ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة").

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استنادًا إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من إجراء استفسارات بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استنادًا إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢٥
س.ت ١٠١٠٣٧١٦٢٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS
LICENSE NO.25
C.R.1010371622

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٨ محرم ١٤٤٥هـ
(٢٦ يوليو ٢٠٢٣م)

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما يماثله		١١٨,٠٩٩,٣٥٨	١٨١,٤٤١,٧٣٩
ذمم مرابحة مدينة، بالصافي	٥	٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
مطلوب من طرف ذي علاقة	٦	-	٢,٧٣٢,١٤٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٣١,٦٤٥,٥٨٥	٢٣,٣٢٨,١٥٥
موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع	٧	١,٦٤٢,٧٨٥	١,٦٤٢,٧٨٥
ممتلكات ومعدات		١٢,٧٧٢,٥٢٩	١٠,٧٦٨,٤٢٦
مجموع الموجودات		٨٨٩,٥١٧,٨٥١	٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
صكوك	٨	-	٤,٠٩٠,٩٠٩
قرض من طرف ذي علاقة	٩	٩٥,٦٨٤,٧٨٢	٩٣,٣٩٧,٥٠٠
قروض طويلة الأجل	١٠	٣٨٧,١٥٢,١٠٩	٤٦١,١٣٢,٣٥٥
مستحقات ومطلوبات أخرى		٢٨,٠١٠,٩٩٣	١٨,٥٨٨,٠٠٢
مخصص الزكاة	١١	١٠,٦٤٢,٧٢٤	١٣,١٩٢,٨٨٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٢	١,٣٩٥,١٠٠	١,٠٧١,١٠٠
مجموع المطلوبات		٥٢٢,٨٨٥,٧٠٨	٥٩١,٤٧٢,٧٥٣
حقوق المساهمين			
رأس المال		٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٧,١٦٣,٨٤٢	٧,١٦٣,٨٤٢
مساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة		١٠,٨٦٢,٦٧٦	١٠,٨٦٢,٦٧٦
أرباح مبقاة		٤٨,٦٠٥,٦٢٥	٢٠,٧٠٩,١٠٧
مجموع حقوق المساهمين		٣٦٦,٦٣٢,١٤٣	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٨٩,٥١٧,٨٥١	٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله الشلاش	**فيصل آل الشيخ**	**أمريش شاه**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المدير المالي**

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيرادات مرابحة		٤٧,٦٤٧,٥٨٠	٤٠,٢٩٣,٩٦٥	٩٦,٢٨٣,٣٦٢	٨٢,٩٢٧,٦٨٢
إيرادات أتعاب الإدارة		٩٥٦,٤١٢	٣٦٧,٣١٠	١,٧٦٧,٤١٤	٨٠٦,٥٨١
ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي					
من إيرادات المنح		-	١,٨٦٨,٩٧٥	-	٦٧٨,٥٩٦
نفقات مالية		(٢,٢٠٨,٤٧٩)	(٢,١٩٩,٦٧٢)	(٤,٩٧٨,٢٤٠)	(٥,٠٨١,٢٤٢)
		٤٦,٣٩٥,٥١٣	٤٠,٣٣٠,٥٧٨	٩٣,٠٧٢,٥٣٦	٧٩,٣٣١,٦١٧
إيرادات أخرى		٤,٥١٧,٦٨٦	٦,٨٤٩,٤١٠	٩,١٢٤,٠١٦	١١,٣٥٤,٦٥١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		(١٥,٦٨٩,٦٣٤)	(٩,٧٧٨,٤١٣)	(٣٠,٢١١,٩٩٢)	(٢١,٧٩٩,٣٠٣)
مخصص خسائر المرابحة	٥	(٥,٤٧١,٠٨٦)	٩٧٦,١١٢	(١٥,٤١٦,٦٩٩)	(١١,٤٢٨,٧٠٦)
رواتب ومنافع أخرى		(١١,٢٣٩,٨١٣)	(١٥,٧٠٤,٩٥٥)	(٢٣,٨٠٤,٦٩٦)	(٢٥,٤٤٣,٠٥٨)
إيرادات فائدة من الودائع		٩٧٣,٣٠١	٦٦١,٠٨٤	٢,٢٠٢,٢٠٢	٦٦١,٠٨٤
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		١٩,٤٨٥,٩٦٧	٢٣,٣٣٣,٨١٦	٣٤,٩٦٥,٣٦٧	٣٢,٦٧٦,٢٨٥
الزكاة المحملة للفترة		(٣,٩٢٤,٨١٦)	(٥,٤٩٠,٣٩٨)	(٧,٠٦٨,٨٤٩)	(٧,٤١٦,٩٥٢)
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة		١٥,٥٦١,١٥١	١٧,٨٤٣,٤١٨	٢٧,٨٩٦,٥١٨	٢٥,٢٥٩,٣٣٣
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		١٥,٥٦١,١٥١	١٧,٨٤٣,٤١٨	٢٧,٨٩٦,٥١٨	٢٥,٢٥٩,٣٣٣
ربحية السهم					
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)		٠,٥٢	٠,٥٩	٠,٩٣	٠,٨٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

آمريش شاه
المدير المالي

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	رأس المال	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	مساهمة في حقوق الملكية على قرض طرف ذي علاقة	المجموع
١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٢٥,٠٤٥,٠٦١)	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٢٨٧,٨٩٧,٦٦١
الدخل الشامل					
صافي الدخل للفترة	-	-	٢٥,٢٥٩,٣٣٣	-	٢٥,٢٥٩,٣٣٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٥,٢٥٩,٣٣٣	-	٢٥,٢٥٩,٣٣٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	٢١٤,٢٧٢	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣١٣,١٥٦,٩٩٤
١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٦٣,٨٤٢	٢٠,٧٠٩,١٠٧	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥
الدخل الشامل					
صافي الدخل للفترة	-	-	٢٧,٨٩٦,٥١٨	-	٢٧,٨٩٦,٥١٨
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٧,٨٩٦,٥١٨	-	٢٧,٨٩٦,٥١٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٦٣,٨٤٢	٤٨,٦٠٥,٦٢٥	١٠,٨٦٢,٦٧٦	٣٦٦,٦٣٢,١٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

فيصل آل الشيخ
الرئيس التنفيذي

أمريش شاه
المدير المالي

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة		٣٤,٩٦٥,٣٦٧	٣٢,٦٧٦,٢٨٥
تعديلات لبنود غير نقدية			
استهلاك		٢,١٠٤,٦٩٨	١,٦٧٨,٢٠٦
نفقات مالية		٤,٩٧٨,٢٤٠	٥,٠٨١,٢٤٢
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح		-	(٦٧٨,٥٩٦)
إيرادات مستحقة من وديعة		(٢,٢٠٢,٢٠٢)	(٦٦١,٠٨٤)
مخصص خسائر المرابحة	٥	١٥,٤١٦,٦٩٩	١١,٤٢٨,٧٠٦
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٤٢٨,٩٧٥	٤٣٧,٤١٢
إيرادات أخرى		(١,١٧٩,٠٣٨)	-
تغيرات في رأس المال العامل			
ذمم مرابحة مدينة		(٣٠,٤٧٩,١٦٧)	١٧٦,٤٠٦,٩٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة		٢,٧٣٢,١٤٧	١,٢٠٤,٥٧٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٨,٣١٧,٤٣٠)	(٨٨٤,٩٩٦)
مستحقات ومطلوبات أخرى		٩,٤٢٢,٩٩١	٣,٤١٧,٨٧٤
منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٢	(١٠٤,٩٧٥)	(١٢٥,٤١٢)
زكاة مدفوعة	١١	(٩,٦١٩,٠١٢)	(٩,٠١١,٧٨٥)
رسوم التمويل المستلمة على الودائع قصيرة الأجل		٢,٩٤٩,٤٣٧	-
نفقات مالية مدفوعة		(١,٧٨١,٢١٢)	(١٥,٣٨٩,٨١٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٩,٣١٥,٥١٨	٢٠٥,٥٧٩,٥٤٣
التدفقات النقدية من نشاط استثماري			
شراء ممتلكات ومعدات		(٤,١٠٨,٨٠١)	(٤,٩٥٩,٦٣٧)
صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري		(٤,١٠٨,٨٠١)	(٤,٩٥٩,٦٣٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من قروض طويلة الأجل		٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠٩,٤٢٦,٨٠٢
مدفوعات قرض طويل الأجل		(١٦٨,٢٠٨,١٨٩)	(٢٢٠,٠٠٢,٩٦٤)
سداد الصكوك		(٤,٠٩٠,٩٠٩)	(٨,١٨١,٨١٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٧٨,٥٤٩,٠٩٨)	(١١٨,٧٥٧,٩٨٠)
صافي التغير في النقد وما يماثله		(٦٣,٣٤٢,٣٨١)	٨١,٨٦١,٩٢٦
نقد وما يماثله في بداية الفترة		١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٩٦,٥٤٩,٤٠٢
نقد وما يماثله في نهاية الفترة		١١٨,٠٩٩,٣٥٨	٢٧٨,٤١١,٣٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله الشلاش	فيصل آل الشيخ	أمريش شاه
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي

شركة كوارا للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

وفقا لرخصة البنك المركزي السعودي رقم ٤٥/هـ أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم التمويل الإيجاري والتمويل الاستهلاكي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

يقع المركز المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة كوارا للتمويل
ص. ب. ٢٧١١٨٨، الرياض ١١٣٥٢
المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ محرم ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠٢٣).

تمّ فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ للفترتين المنتهيين في ذلك التاريخ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على نطاق عام وفقًا للسيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشرًا على النتائج السنوية للشركة.

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولم يصبح سارياً حتى هذا التاريخ. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة اعتباراً من ٢٠٢٣، ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

- تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" المتعلق بتصنيف المطلوبات، و
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ -عقود التأمين، وفقًا للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة شطب التعرضات للعملاء المتوفين، ووفقاً لذلك هناك مخاطر تأمين بموجب عقود التمويل الإسلامي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣، اختارت الشركة خيارًا سياسيًا لمواصلة المحاسبة عن هذه التعرضات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" بدلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وبناءً على ذلك، وبناءً على تقييم الإدارة، لم يكن هناك أي تأثير عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

٤ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
	الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ذمم مرابحة مدينة	٦٣٠,٥٨٠,٧٧٣	٣٠١,٧٨٥,٦٦٤	٩٣٢,٣٦٦,٤٣٧
ناقصًا: إيرادات غير مكتسبة	(١٦٦,١٢٧,٣٨٠)	(١٧,٢٥٩,٢٥١)	(١٨٣,٣٨٦,٦٣١)
ناقصًا: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	-	(٢,٨٤٦,٠٣٦)	(٢,٨٤٦,٠٣٦)
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة	٤٦٤,٤٥٣,٣٩٣	٢٨١,٦٨٠,٣٧٧	٧٤٦,١٣٣,٧٧٠
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١٣,٤١١,٢٣٢)	(٧,٣٦٤,٩٤٤)	(٢٠,٧٧٦,١٧٦)
	٤٥١,٠٤٢,١٦١	٢٧٤,٣١٥,٤٣٣	٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٢٧٥,٠٦٩,٤٨٩	١٩٣,٧٥٩,٨١٢	٤٦٨,٨٢٩,٣٠١
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٨٩,٣٨٣,٩٤٦	٨٧,٩٢٠,٥٢٣	٢٧٧,٣٠٤,٤٦٩
	٤٦٤,٤٥٣,٣٩٣	٢٨١,٦٨٠,٣٧٧	٧٤٦,١٣٣,٧٧٠
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١٣,٤١١,٢٣٢)	(٧,٣٦٤,٩٤٤)	(٢٠,٧٧٦,١٧٦)
	٤٥١,٠٤٢,١٦١	٢٧٤,٣١٥,٤٣٣	٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
ذمم مرابحة مدينة	٦٠١,١٦٥,٢٠٧	٣١٠,٩٨٦,٤٧٥	٩١٢,١٥١,٦٨٢
ناقصًا: إيرادات غير مكتسبة	(١٥٩,٣٤٧,٤٧٣)	(٢٠,٥٢٢,٠٦٨)	(١٧٩,٨٦٩,٥٤١)
ناقصًا: خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات	-	(٦,٧٦٩,٥٦٩)	(٦,٧٦٩,٥٦٩)
إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
الجزء المتداول من ذمم المرابحة المدينة	٢٥٢,٢٢٧,٨٦٢	١٩٦,١٢٨,٠٧٩	٤٤٨,٣٥٥,٩٤١
الجزء غير المتداول من ذمم المرابحة المدينة	١٨٩,٥٨٩,٨٧٢	٨٧,٥٦٦,٧٥٩	٢٧٧,١٥٦,٦٣١
	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٣,٦٩٤,٨٣٨	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨١,٤٣٢)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المرابحة لقطاع الأفراد:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		(غير مراجعة)		
الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة	٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣
المحمل للفترة	٢٠٤,٧٩٢	(٨٨,٢٩٣)	١٠,٥٩٤,٠٦١	١٠,٧١٠,٥٦٠
المشطوب خلال الفترة*	-	-	(٨,٤٣٥,٣٤١)	(٨,٤٣٥,٣٤١)
الرصيد الختامي في نهاية الفترة	٨٠٢,٩٦٧	٩٩٠,١٣٩	١١,٦١٨,١٢٦	١٣,٤١١,٢٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		(مراجعة)		
الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	٣,٧٤١,٥٧٦	٣,٠٠٤,١٨٥	١٦,٣٢٥,٨٥٣	٢٣,٠٧١,٦١٤
المحمل للسنة	(٣,١٤٣,٤٠١)	(١,٩٢٥,٧٥٣)	٢٠,٨١٧,٢٣٧	١٥,٧٤٨,٠٨٣
المشطوب خلال السنة*	-	-	(٢٧,٦٨٣,٦٨٤)	(٢٧,٦٨٣,٦٨٤)
الرصيد الختامي في نهاية السنة	٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر المرابحة لقطاع تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة	٧٥,٦٥٢	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨١,٤٣٣
المحمل للفترة	١٨٨,١٥٢	٧٨,٠٥٦	٤,٤٤٧,٩٦٣	٤,٧١٤,١٧١
المشطوب خلال الفترة*	-	-	(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)
الرصيد الختامي في نهاية الفترة	٢٦٣,٨٠٤	٥٩٠,٠٨٧	٦,٥١١,٠٥٣	٧,٣٦٤,٩٤٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	٧١,٦٤١	١,٤٤٠,٥٣٨	١,١٧١,٣٠٣	٢,٦٨٣,٤٨٢
المحمل للسنة	٤,٠١١	(٩٢٨,٥٠٧)	١٣,١٩٣,٢٩٨	١٢,٢٦٨,٨٠٢
المشطوب خلال السنة*	-	-	(١٠,٨٧٠,٨٥١)	(١٠,٨٧٠,٨٥١)
الرصيد الختامي في نهاية السنة	٧٥,٦٥٢	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨١,٤٣٣

* إن المشطوبات خلال الفترة / السنة تتوافق مع سياسة الشطب الخاصة بالشركة والتي تتماشى مع قواعد وأنظمة البنك المركزي السعودي بشأن المشطوبات.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة ذمم المرابحة المدينة:

الأفراد	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
	عاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	المجموع
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣
تحويل من العاملة	(٥٧,٩٤٠)	٥٢,١٨٨	٥,٧٥٢	-
تحويل من منخفضة الأداء	٢١٠,٠١٣	(٤٩٣,١١٢)	٢٨٣,٠٩٩	-
تحويل من غير العاملة	٣٠,٨٢٩	٦٢٢,٤٢٨	(٦٥٣,٢٥٧)	-
إعادة قياس مخصص الخسارة	(٧٧٣,٢٢٧)	(٧٨,٠٥٠)	١٢,٤٠١,١٦٢	١١,٥٤٩,٨٨٥
موجودات مالية - تم تسويتها	(١١٥,٢٢٩)	(١٩١,٧٤٧)	(١,٤٤٢,٦٩٥)	(١,٧٤٩,٦٧١)
موجودات مالية منشأة	٩١٠,٣٤٦	-	-	٩١٠,٣٤٦
مشطوب خلال الفترة	-	-	(٨,٤٣٥,٣٤١)	(٨,٤٣٥,٣٤١)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٨٠٢,٩٦٧	٩٩٠,١٣٩	١١,٦١٨,١٢٦	١٣,٤١١,٢٣٢

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
	عاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	المجموع
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٣,٦٨٦	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨٩,٤٦٧
تحويل من العاملة	(٢٣,١٨٥)	٢٢,٣٧١	٨١٤	-
تحويل من منخفضة الأداء	٨٨,٨٨٩	(٢٠٤,٩٤٦)	١١٦,٠٥٧	-
تحويل من غير العاملة	٨٣,٦٧٥	٣٣,١١٩	(١١٦,٧٩٤)	-
إعادة قياس مخصص الخسارة	(٦,٨٢٩)	٤٧٤,٦٥٨	٤,٦٣٠,٥٩٤	٥,٠٩٨,٤٢٣
موجودات مالية - تم تسويتها	(١٤,٦٦٠)	(٢٤٧,١٤٦)	(١٨٢,٧٠٨)	(٤٤٤,٥١٤)
موجودات مالية منشأة	٥٢,٢٢٨	-	-	٥٢,٢٢٨
مشطوب خلال الفترة	-	-	(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٦٣,٨٠٤	٥٩٠,٠٨٧	٦,٥١١,٠٥٣	٧,٣٦٤,٩٤٤

الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	عاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	المجموع
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٧٤١,٥٧٦	٣,٠٠٤,١٨٤	١٦,٣٢٥,٨٥٤	٢٣,٠٧١,٦١٤
تحويل من العاملة	(٤٩٠,١٣٠)	٣٦٨,٠٥٤	١٢٢,٠٧٦	-
- تحويل من منخفضة الأداء	٧٥١,٦٦٦	(١,٢١٧,٩٦٧)	٤٦٦,٣٠١	-
تحويل من غير العاملة	١,٠٠١,٤٦٦	٤٧٦,٧٢٠	(١,٤٧٨,١٨٦)	-
إعادة قياس مخصص الخسارة*	(٣,٠٨٨,٩٢٠)	(٣٠٧,٨٤٧)	٢٦,٦١٢,٢٣٩	٢٣,٢١٥,٤٧٢
موجودات مالية - تم تسويتها	(١,٧٦٦,٥٩٨)	(١,٢٤٤,٧١٢)	(٤,٩١٣,٧١٩)	(٧,٩٢٥,٠٢٩)
موجودات مالية منشأة	٤٤٩,١١٥	-	-	٤٤٩,١١٥
مشطوب خلال السنة	-	-	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩٨,١٧٥	١,٠٧٨,٤٣٢	٩,٤٥٩,٤٠٦	١١,١٣٦,٠١٣

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	عاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	المجموع
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٧١,٦٤١	١,٤٤٠,٥٣٨	١,١٧١,٣٠٣	٢,٦٨٣,٤٨٢
تحويل من العاملة	(١٤,٣٥٧)	١٠,٩٩٦	٣,٣٦١	-
تحويل من منخفضة الأداء	٣٠٠,٠٤٢	(٥٦٤,١٨١)	٢٦٤,١٣٩	-
تحويل من غير العاملة	-	٥٨,١٨٢	(٥٨,١٨٢)	-
إعادة قياس مخصص الخسارة*	(٢٦١,١٠٢)	(٢,٠٣٠)	١٣,١١٧,٥٧٢	١٢,٨٥٤,٤٤٠
موجودات مالية - تم تسويتها	(٢٤,٦٤٣)	(٤٣١,٤٧٤)	(١٢٥,٠٦٧)	(٥٨١,١٨٤)
موجودات مالية منشأة	١٢,١٠٥	-	-	١٢,١٠٥
مشطوب خلال السنة	-	-	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٣,٦٨٦	٥١٢,٠٣١	٣,٤٩٣,٧٥٠	٤,٠٨٩,٤٦٧

* يشمل هذا مخصص ذمم المرابحة المدينة من طرف ذي علاقة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٦.

فيما يلي صافي القيمة الدفترية للذمم المدينة للقروض، وبالتالي الحد الأقصى للتعرض للخسارة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
	الأفراد (غير مراجعة)	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (غير مراجعة)	المجموع (غير مراجعة)
عاملة (المرحلة ١)	٣٨٥,٣٨٠,٨٨٨	١٨٣,٣١٣,٤٢٩	٥٦٨,٦٩٤,٣١٧
منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	٥٧,٤٨٧,٨٥٨	٣٣,١٠٤,٠٣٦	٩٠,٥٩١,٨٩٤
غير عاملة (المرحلة ٣)	٢١,٥٨٤,٦٤٧	٦٥,٢٦٢,٩١٢	٨٦,٨٤٧,٥٥٩
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض	٤٦٤,٤٥٣,٣٩٣	٢٨١,٦٨٠,٣٧٧	٧٤٦,١٣٣,٧٧٠
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١٣,٤١١,٢٣٢)	(٧,٣٦٤,٩٤٤)	(٢٠,٧٧٦,١٧٦)
ذمم مدينة لقروض بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٥١,٠٤٢,١٦١	٢٧٤,٣١٥,٤٣٣	٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	الأفراد (مراجعة)	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (مراجعة)	المجموع (مراجعة)
عاملة	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٥٥٥,٩٧٠,٤٧١
منخفضة الأداء	٦٢,٦١٦,٧٥٦	٤٨,١٩٧,٢٤٠	١١٠,٨١٣,٩٩٦
غير عاملة	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٦١,٤٦٨,٢٨٦
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض	٤٤١,٨١٧,٧٣٤	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	٧٢٨,٢٥٢,٧٥٣
ناقصًا: مخصص خسائر المرابحة	(١١,١٣٦,٠١٤)	(٤,٠٨٩,٤٦٦)	(١٥,٢٢٥,٤٨٠)
ذمم مدينة لقروض بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٣	٧١٣,٠٢٧,٢٧٣

إيضاح - تصنيف ذمم المحفظة / المرابحة المدينة المذكور أعلاه يعتمد على معيار فترة المعالجة وفقًا لإرشادات البنك المركزي السعودي، ومع ذلك يتم التصنيف على أساس أيام التأخر عن السداد.

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
عاملة	٦٢٦,١٠٣,٣٨١	٥٧٦,١٧٨,١٩٧
منخفضة الأداء	٣٨,٨٨٢,٧٤٥	١١٢,١٢٨,٧١٥
غير عاملة	٨١,١٤٧,٦٤٤	٣٧,٢٠٥,٦٦٠
مجموع صافي الذمم المدينة للقروض	٧٤٦,١٣٣,٧٧٠	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
ناقصاً: مخصص خسائر المرابحة	(٢٠,٧٧٦,١٧٦)	(١٥,٢١٧,٤٤٦)
ذمم مدينة لقروض بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤	٧١٠,٢٩٥,١٢٦

فيما يلي الحركة في ذمم المرابحة المدينة لقطاع الأفراد:

الأفراد	**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)**			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	٦٢,٦١٦,٧٥٦	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٤٤١,٨١٧,٧٣٤
محولة من المرحلة ١	(٤٨,٦٣٣,٨٧٧)	٤٤,٣١٦,٥٨١	٤,٣١٧,٢٩٦	-
محولة من المرحلة ٢	١٥,٢٣٧,٨١٨	(٢٨,٠٢٤,٢٥٢)	١٢,٧٨٦,٤٣٤	-
محولة من المرحلة ٣	١,٢٩٨,٤٥٧	١,١٢٠,٥٣٢	(٢,٤١٨,٩٨٩)	-
تسديدات وتسويات	(١٤٢,٧٢٥,١٨٦)	(٢٢,٥٤١,٧٥٩)	(٣,٣٣٩,١٣٣)	(١٦٨,٦٠٦,٠٧٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٩٩,٦٧٧,٠٧٨	-	-	١٩٩,٦٧٧,٠٧٨
مشطوبات (من المرحلة ٣)	-	-	(٨,٤٣٥,٣٤١)	(٨,٤٣٥,٣٤١)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٨٥,٣٨٠,٨٨٨	٥٧,٤٨٧,٨٥٨	٢١,٥٨٤,٦٤٧	٤٦٤,٤٥٣,٣٩٣

الأفراد	**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)**			
	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**المجموع**
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣١٦,٥٤٨,٢١٦	٧٠,٤٤٣,٤٤٤	٣٣,٠٨٢,٦١٧	٤٢٠,٠٧٤,٢٧٧
محولة من المرحلة ١	(٥٢,١٢٩,٧٥٦)	٣٠,٨٠٩,٨٠٩	٢١,٣١٩,٩٤٧	-
محولة من المرحلة ٢	١٩,٧٦٤,٠٩٥	(٢٤,٣٢٢,٣٧٨)	٤,٥٥٨,٢٨٣	-
محولة من المرحلة ٣	٢,١٢٧,٤٨٣	١,٠٢٣,٤٤١	(٣,١٥٠,٩٢٤)	-
تسديدات وتسويات	(٣٠٨,٨٤٨,٠٠٩)	(١٥,٣٣٧,٥٦٠)	(٩,٤٦٠,٣٨٤)	(٣٣٣,٦٤٥,٩٥٣)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩	-	-	٣٨٣,٠٦٤,٥٦٩
مشطوبات (من المرحلة ٣)	-	-	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)	(٢٧,٦٧٥,١٥٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٠,٥٢٦,٥٩٨	٦٢,٦١٦,٧٥٦	١٨,٦٧٤,٣٨٠	٤٤١,٨١٧,٧٣٤

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

فيما يلي الحركة في ذمم المرابحة المدينة لقطاع تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم (بما في ذلك المطلوب من طرف ذي علاقة):

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٤٨,١٩٧,٢٤٠	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩
محولة من المرحلة ١	(٣٥,٣٨٥,٧٣٣)	٢٧,٠٨٨,١٥٦	٨,٢٩٧,٥٧٧	-
محولة من المرحلة ٢	٦,٠٦٦,٣٨٥	(٣٢,٠٤٥,٢٨٧)	٢٥,٩٧٨,٩٠٢	-
محولة من المرحلة ٣	٤,٥٧٨,٢٥٢	-	(٤,٥٧٨,٢٥٢)	-
تسديدات وتسويات	(٧٤,٦١٩,٣٨١)	(١٠,١٣٦,٠٧٣)	(٥,٧٩٨,٥٦١)	(٩٠,٥٥٤,٠١٥)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٨٧,٢٣٠,٠٣٣	-	-	٨٧,٢٣٠,٠٣٣
مشطوبات (من المرحلة ٣)	-	-	(١,٤٣٠,٦٦٠)	(١,٤٣٠,٦٦٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٨٣,٣١٣,٤٢٩	٣٣,١٠٤,٠٣٦	٦٥,٢٦٢,٩١٢	٢٨١,٦٨٠,٣٧٧

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٥٤,٨٨٩,٩٧٤	٩٩,١٦٧,٤١٦	٢٧,٩٢٢,٩١٩	٤٨١,٩٨٠,٣٠٩
محولة من المرحلة ١	(٧٥,٦٨١,٦٧١)	٥٥,١٦٥,٦٨٩	٢٠,٥١٥,٩٨٢	-
محولة من المرحلة ٢	٢٧,٧١٢,٠٠٧	(٤٤,٤١٩,٩٠٨)	١٦,٧٠٧,٩٠١	-
محولة من المرحلة ٣	-	٧٣٤,٨١٧	(٧٣٤,٨١٧)	-
تسديدات وتسويات	(٢٦٣,٠٩٩,٠٥٢)	(٦٢,٤٥٠,٧٧٤)	(١٠,٧٣٨,٧٠٣)	(٣٣٦,٢٨٨,٥٢٩)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٥١,٦٢٢,٦١٥	-	-	١٥١,٦٢٢,٦١٥
مشطوبات (من المرحلة ٣)	-	-	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)	(١٠,٨٧٩,٣٧٦)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩٥,٤٤٣,٨٧٣	٤٨,١٩٧,٢٤٠	٤٢,٧٩٣,٩٠٦	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩

تتلقى الإدارة ضمانات على شكل ممتلكات عقارية وكفالة. تتماشى سياسة الإدارة لتقييم الضمانات العقارية مع توجيهات البنك المركزي السعودي.

فيما يلي جودة الائتمان لذمم المرابحة المستحقة على أساس أيام التأخير:

الأفراد - ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	صافي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
٠ – ٣٠	٤١٨,١٠٥,١٦٥	(٢,٠٦٧,٢٢٥)	٤١٦,٠٣٧,٩٤٠
٣١ - ٦٠	٢٦,٨٠٠,٢٥٠	(٧٦٨,٢٨١)	٢٦,٠٣١,٩٦٩
٦١- ٩٠	-	-	-
٩١ - ١٨٠	٥,٨٥٢,٩٨٦	(٣,١٤٥,٩٦٥)	٢,٧٠٧,٠٢١
١٨١ - ٢٧٠	٧,٢٤١,٤٠٧	(٣,٨٨٤,١٧٧)	٣,٣٥٧,٢٣٠
٢٧١ – ٣٦٠	٣,٦٢٨,٩٤٤	(٢,٠٣٤,٣٩٠)	١,٥٩٤,٥٥٤
٣٦١ - ٧٢٠	٢,٨٢٤,٦٤١	(١,٥١١,١٩٤)	١,٣١٣,٤٤٧
أكثر من ٧٢٠	-	-	-
	٤٦٤,٤٥٣,٣٩٣	(١٣,٤١١,٢٣٢)	٤٥١,٠٤٢,١٦١

٥ ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (تتمة)

الأفراد - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
٠ – ٣٠	٣٦٤,٢٨٧,٢٨٧	(١,٦٥٣,٢٥٠)	٣٦٢,٦٣٤,٠٣٧
٣١ - ٦٠	٣٧,٤٣٥,٨٣٠	(٧٤٦,٨٠٧)	٣٦,٦٨٩,٠٢٣
٦١- ٩٠	٢٤,٤٥٥,٨٧٠	(٧٩٩,٧٩٩)	٢٣,٦٥٦,٠٧١
٩١ - ١٨٠	٧,٨٧٢,٣٦٦	(٣,٩٠٦,١٨٤)	٣,٩٦٦,١٨٢
١٨١ – ٢٧٠	٤,٠٥٩,٧٣٠	(٢,٠٨٧,٣٣٩)	١,٩٧٢,٣٩١
٢٧١ – ٣٦٠	٣,٧٠٦,٦٥٠	(١,٩٤٢,٦٣٤)	١,٧٦٤,٠١٦
٣٦١ – ٧٢٠	-	-	-
أكثر من ٧٢٠	-	-	-
	٤٤١,٨١٧,٧٣٣	(١١,١٣٦,٠١٣)	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم – ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	صافي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
٠ - ٣٠	٢٠٧,٩٩٨,٢١٥	(٦٩٦,١٢٢)	٢٠٧,٣٠٢,٠٩٣
٣١ - ٦٠	٢,٩٤٩,٩١٤	(١١٢,١٠٧)	٢,٣٨٢,٨٠٧
٦١- ٩٠	٩,٥٨٧,٥٨١	(٦٣٣,٩٦٣)	٨,٩٥٣,٦١٨
٩١ - ١٨٠	١٩,٤٢٥,٦٣٩	(١,٣٨١,٤٦٩)	١٨,٠٤٤,١٧٠
١٨١ - ٢٧٠	١٩,٣٤٧,٤٣١	(٢,٠٦٧,٩٩٨)	١٧,٢٧٩,٤٣٣
٢٧١ - ٣٦٠	٣,٦٧٦,٩٣٦	(٤٠٨,٨٢٠)	٣,٢٦٧,٨٦٨
٣٦١ - ٧٢٠	١٠,٣٩٤,٩٣٦	(١,٣٨٠,٠٦٠)	٩,٠١٤,٨٧٦
أكثر من ٧٢٠	٨٨,٧٥٤,٩٧٣	(٦٨٤,٤٠٦)	٨,٠٧٠,٥٦٧
	٢٨١,٦٨٠,٣٧٧	(٧,٣٦٤,٩٤٤)	٢٧٤,٣١٥,٤٣٣

تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الذمم المدينة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
٠ - ٣٠	٢١٤,٦٣١,٠٩١	(١,٠٧٩,٨٤٠)	٢١٣,٥٥١,٢٥١
٣١ - ٦٠	٢١,٢٥٣,٩٦٦	(٣٢٧,٥٥٣)	٢٠,٩٢٦,٤١٣
٦١- ٩٠	٢٨,٩٨٣,٠٤٨	(٨٢٧,٥٨٥)	٢٨,١٥٥,٤٦٣
٩١ - ١٨٠	٢,١٤١,١٨٢	(١١٢,٣٤٢)	٢,٠٢٨,٨٤٠
١٨١ - ٢٧٠	٢,٣٤٨,٨٣٧	(٢٦٩,٩٨٤)	٢,٠٧٨,٨٥٣
٢٧١ - ٣٦٠	٨,٣١٤,٣٤٣	(٧١٤,٢٩١)	٧,٦٠٠,٠٥٢
٣٦١ - ٧٢٠	٧,٦١٥,٣٧٥	(٧١١,٩٨٣)	٦,٩٠٣,٣٩٢
أكثر من ٧٢٠	١,١٤٧,١٧٧	(٤٥,٨٨٧)	١,١٠١,٢٩٠
	٢٨٦,٤٣٥,٠١٩	(٤,٠٨٩,٤٦٥)	٢٨٢,٣٤٥,٥٥٤

٦ مطلوب من طرف ذو علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذات علاقة في المبالغ المطلوبة من قبل أحد المساهمين في الشركة مقابل حصولهم على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذا العقد من قبل مجلس إدارة الشركة. تم إدراج المطلوب من المساهم كالتالي:

	العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
شركة تلاد للاستثمار	شركة زميلة	-	٢,٧٣٢,١٤٧
		-	٢,٧٣٢,١٤٧

إن ذمم المرابحة المذكورة أعلاه إلى طرف ذي علاقة هي تمويل غير مضمون صادر إلى الطرف ذي العلاقة بشروط العمل العادية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، لم تعد شركة تلاد للاستثمار طرفًا ذا علاقة بالشركة، وبناءً عليه تم تحويل الذمم المدينة القائمة إلى مديني المرابحة.

٧ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يمثل هذا العقار المستلم من عميل الشركة خلال ٢٠١٩ لتسوية جزء من رصيده القائم. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال ٢٠٢٠. تتوقع الشركة تصفية هذه الموجودات في نهاية ٢٠٢٣.

٨ صكوك

خلال سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (الصكوك) بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠ مليون ريال سعودي، وبلغت المرحلة الأولى من اصدار الصكوك مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وأصدرت الشركة في مارس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من الصكوك بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت الشركة بسداد الصكوك بالكامل.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الجزء المتداول	-	٤,٠٩٠,٩٠٩
الجزء غير المتداول	-	-
	-	٤,٠٩٠,٩٠٩

٩ قرض من طرف ذي علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	١٦٨,٣٠٧,٢٦٦
زائدًا: أتعاب إدارة القرض المستحقة خلال الفترة / السنة	٢,٢٨٧,٢٨٢	٤,٥٩٠,٢٣٤
ناقصًا: المبلغ الأساسي المدفوع خلال الفترة / السنة	-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
ناقصًا: أتعاب الإدارة المدفوعة خلال الفترة / السنة	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
القيمة الدفترية لقرض من طرف ذي علاقة	٩٥,٦٨٤,٧٨٢	٩٣,٣٩٧,٥٠٠

خلال ٢٠٢١، حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي للحصول على قرض من طرف ذي علاقة إلى حد يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي على ٤ شرائح متساوية لمدة ٣ سنوات. إن هذه القروض التي تم الحصول عليها هي قروض بدون فوائد وتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

١٠ قروض طويلة الأجل

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض طويل الأجل - منشآت	١-١٠	**٥٣,٤٩١,٣٧٨**	٨٩,٠٣٨,٠٥٩
قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي	٢-١٠	**٣٣٣,٦٦٠,٧٣١**	٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦
		٣٨٧,١٥٢,١٠٩	٤٦١,١٣٢,٣٥٥

١-١٠ قرض طويل الأجل - منشآت

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي		**٨٣,١٤٦,١٣٠**	١٣٠,٩٤٣,١٠٤
زائدًا: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة		**-**	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
زائدًا: أتعاب إدارة القروض المستحقة خلال الفترة		**١,٧٨١,٢١٢**	٥,٧٨٢,٣٧٨
ناقصًا: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة		**(٣٣,٣٤٢,١٥٠)**	(٧٠,٧١٢,١١٧)
ناقصًا: أتعاب إدارة القروض المدفوعة خلال الفترة		**(١,٧٨١,٢١٢)**	(٥,٢٣٦,٠٢٤)
ناقصًا: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة		**-**	(٢,١٥٧,٢٨١)
ناقصًا: الدخل المقدم على قرض من منشآت		**-**	(٤٧٣,٩٣٠)
الرصيد الختامي		**٤٩,٨٠٣,٩٨٠**	٨٣,١٤٦,١٣٠
ناقصًا: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقروض بدون فائدة	١-١-١٠	**٣,٦٨٧,٣٩٨**	٥,٨٩١,٩٢٩
		٥٣,٤٩١,٣٧٨	٨٩,٠٣٨,٠٥٩
الجزء المتداول		**٣٨,٤٩٠,١٤٦**	٦٢,٨٩٦,٨٣٥
الجزء غير المتداول		**١٥,٠٠١,٢٣٢**	٢٦,١٤١,٢٢٤
		٥٣,٤٩١,٣٧٨	٨٩,٠٣٨,٠٥٩

١-١-١٠ الإيرادات المؤجلة للقروض بدون فائدة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي	**٥,٨٩١,٩٢٩**	٨,١٢١,٧٨٣
زائدًا: الإيرادات المؤجلة عند الإثبات المبدئي للقرض بدون فائدة	**-**	٢,١٥٧,٢٨١
ناقصًا: إطفاء إيرادات مؤجلة للقروض بدون فائدة	**(٢,٢٠٤,٥٣١)**	(٤,٣٨٧,١٣٥)
الرصيد الختامي	**٣,٦٨٧,٣٩٨**	٥,٨٩١,٩٢٩

منذ ٢٠١٨، حصلت الشركة على ثمانية قروض بدون فائدة من قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي لمدة ثلاثة سنوات. تحمل هذه القروض معدل عمولة خاصة ثابت أقل بشكل جوهري من سعر السوق السائد حاليًا. تتضمن هذه القروض المقدمة إلى الشركة عددًا من التعهدات، أحدها هو أن هذه القروض ستستخدم لتوفير القروض لأنواع/ قطاعات محددة من العملاء بمعدلات مخفضة. إن المنافع المتمثلة بالأثر المترتب عن كون القرض "أقل من القيمة السوقية" والذي حصلت عليه الشركة، تم تحديدها والمحاسبة عنها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الأولية الموجزة للشركة على أساس منتظم، حيث يتم إثبات المصروف الذي يهدف هذا القرض للتعويض عنه.

١٠ قروض طويلة الأجل (تتمة)

١٠-٢ قرض طويل الأجل - البنك المركزي السعودي

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض طويل الأجل –			
تمويل البنك المركزي السعودي للإقراض	١٠-٢-١	٢٥٢,٩٦٥,٦٦٧	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥
وديعة مستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	١٠-٢-٢	٨٠,٦٩٥,٠٦٤	١٠٦,١٢٨,٢٤١
		٣٣٣,٦٦٠,٧٣١	٣٧٢,٠٩٤,٢٩٦

١٠-٢-١ قرض من البنك المركزي السعودي - تمويل للإقراض

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥	٣٣٢,٢٠٦,٤٤٩
زائدًا: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة / السنة	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١٢١,٦٣٣,٦٣٦
ناقصًا: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة / السنة	(١٠٦,٧٥٠,٣٨٨)	(١٨٧,٨٧٤,٠٣٠)
الرصيد الختامي	٢٥٢,٩٦٥,٦٦٧	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥
الجزء المتداول	١٤٠,٨٩٢,٢٦٣	١٨٢,٤٠٠,٧٥٠
الجزء غير المتداول	١١٢,٠٧٣,٤٠٤	٨٣,٥٦٥,٣٠٥
	٢٥٢,٩٦٥,٦٦٧	٢٦٥,٩٦٦,٠٥٥

خلال سنة ٢٠٢٠، دخلت الشركة ضمن برنامج البنك المركزي السعودي لتمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) نسبة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تلقت الشركة تمويلًا إضافيًا بمبلغ ٩٣,٧٥ مليون ريال سعودي. تبلغ مدة التمويل ستة وثلاثون شهرًا. إن صافي أثر التمويل الخالي من الفوائد من البنك المركزي السعودي والفائدة ذات المعدل المنخفض المحمّلة على تمويل عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لا يعد جوهريًا على قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٠-٢-٢ وديعة مستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي	١٠٦,١٢٨,٢٤١	١٢١,٨٩٧,٩١٨
زائدًا: قروض تم الحصول عليها خلال الفترة / السنة	-	٤٣,٢٩٣,١٨٤
زائداً: إلغاء تعديل إيرادات المنح	٢,٦٨٢,٤٧٤	٧,٢٥٢,٥٥٤
ناقصًا: سداد المبلغ الأساسي خلال الفترة / السنة	(٢٨,١١٥,٦٥١)	(٦٢,٤١٧,٦٣٤)
ناقصًا: إيرادات المنح المثبتة على التمويل المدعوم	-	(٣,٨٩٧,٧٨١)
الرصيد الختامي	٨٠,٦٩٥,٠٦٤	١٠٦,١٢٨,٢٤١
الجزء المتداول	٨٠,٦٩٥,٠٦٤	١٠٦,١٢٨,٢٤١
الجزء غير المتداول	-	-
	٨٠,٦٩٥,٠٦٤	١٠٦,١٢٨,٢٤١

١١ مخصص الزكاة

١١-١ الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	١٣,١٩٢,٨٨٧	١٢,٦٣٥,٢٦٥
المحمل خلال الفترة / السنة	٧,٠٦٨,٨٤٩	٩,٥٦٩,٤٠٨
مدفوعات خلال الفترة / السنة	(٩,٦١٩,٠١٢)	(٩,٠١١,٧٨٦)
الرصيد الختامي	١٠,٦٤٢,٧٢٤	١٣,١٩٢,٨٨٧

١١-٢ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠٢٢. خلال ٢٠٢١، تلقت الشركة ربطاً عن سنة ٢٠١٥ تضمن زكاة إضافية بمبلغ ٢,٨٩٣,٩٥٥ ريال سعودي. وعلاوة على ذلك، قدمت الشركة اعتراضًا لدى الهيئة مقابل الربط وتعتقد أن النتيجة ستكون لصالحها.

علاوة على ذلك، يتم تسوية التزام الزكاة للسنوات المالية من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤ وفقًا للوائح الزكاة المعمول بها.

١٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين وفقًا لنظام العمل السعودي بافتراض الحد الأقصى المستحق الدفع بناءً على المكافآت الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة في نهاية فترة التقرير.

تلخص الجداول التالية مكونات صافي مصاريف المنافع المثبتة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	١,٠٧١,١٠٠	١,٤٨٦,٨٧٠
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة		
تكلفة الخدمة العائدة إلى الفترات الحالية والسابقة	٤٢٨,٩٧٥	٢٣٩,٦٠٠
عكس تكلفة الخدمة السابقة	-	(٣٨٠,٨٨٣)
نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة/ السنة	(١٠٤,٩٧٥)	(٢٧٤,٤٨٧)
الرصيد الختامي	١,٣٩٥,١٠٠	١,٠٧١,١٠٠

١٣ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً على ٣٠ مليون سهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً على ٣٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٤ القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على تقارير داخلية حول مكونات الشركة التي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم قياس الأداء بناءً على محفظة تمويل القطاعات، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر ملاءمة في تقييم نتائج القطاعات بالنسبة للمنشآت الأخرى التي تعمل ضمن هذه القطاعات.

تجري عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، وتوفر الشركة حاليًا التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي والخاص والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم. وعليه، فإن عمليات الشركة تمثل قطاعات التشغيل الآتية. لا يدر أي عميل للشركة أكثر من ١٠٪ من الإيرادات بمفرده.

فيما يلي قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها:

١) الأفراد (التمويل الشخصي): يتم تقديم هذا التمويل الشخصي للأفراد.

٢) تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم: يتم تقديم هذا التمويل إلى المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
إيرادات			
إيرادات مرابحة	٧٩,٠٦٣,٧١٠	١٧,٢١٩,٦٥٢	٩٦,٢٨٣,٣٦٢
أتعاب إدارة	٣٣٣,٢٤٤	١,٤٣٤,١٧٠	١,٧٦٧,٤١٤
نفقات تمويل	(٢,٢٨٧,٢٨٢)	(٢,٦٩٠,٩٥٨)	(٤,٩٧٨,٢٤٠)
مصاريف			
عمومية وإدارية أخرى	(٢١,٢١٣,٧٨٨)	(١,٢١١,١٩٥)	(٢٢,٤٢٤,٩٨٣)
مخصص خسائر المرابحة	(١٠,٧١٠,٥٦٠)	(٤,٧٠٦,١٣٨)	(١٥,٤١٦,٦٩٨)
رواتب ومنافع أخرى	(٩,٧٨٨,٩٢٧)	(٤٦٦,٤٤٣)	(١٠,٢٥٥,٣٧٠)
إيرادات أخرى	٨,٦٨٤,٢٩٢	٢٦٣,٧٣٧	٨,٩٤٨,٠٢٩
	٤٤,٠٨٠,٦٨٩	٩,٨٤٢,٨٢٥	٥٣,٩٢٣,٥١٤
إيرادات غير مخصصة			٢,٣٧٨,١٨٩
مصاريف غير مخصصة*			(٢١,٣٣٦,٣٣٦)
صافي الدخل قبل الزكاة			٣٤,٩٦٥,٣٦٧

١٤ القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	الأفراد	تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المجموع
إيرادات			
إيرادات مرابحة	٦٢,٩٢٦,١٦٥	٢٠,٠٠١,٥١٧	٨٢,٩٢٧,٦٨٢
أتعاب إدارة	٣٣٣,١٥٨	٤٧٣,٤٢٣	٨٠٦,٥٨١
ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح	-	٦٧٨,٥٩٦	٦٧٨,٥٩٦
نفقات تمويل	(١٠٦,١٨١)	(٤,٩٧٥,٠٦١)	(٥,٠٨١,٢٤٢)
مصاريف			
عمومية وإدارية أخرى	(١١,٦٧٤,٩٦٥)	(٨٣٧,٠٤٨)	(١٢,٥١٢,٠١٣)
مخصص خسائر المرابحة	(٩,٠٠٣,٠٥٩)	(٢,٤٢٥,٦٤٧)	(١١,٤٢٨,٧٠٦)
رواتب ومنافع أخرى	(٦,٦٧٤,٩٠٣)	(١,٤٩٧,١٥٦)	(٨,١٧٢,٠٥٩)
إيرادات أخرى	٨,٣٢٢,٩١٩	٢٠٥,٥٠١	٨,٥٢٨,٤٢٠
	٤٤,١٢٣,١٣٤	١١,٦٢٤,١٢٥	٥٥,٧٤٧,٢٥٩
إيرادات غير مخصصة			٣,٤٨٧,٣١٥
مصاريف غير مخصصة*			(٢٦,٥٥٨,٢٨٩)
صافي الدخل قبل الزكاة	-		٣٢,٦٧٦,٢٨٥

* المصاريف العمومية والإدارية الأخرى غير المخصصة هي مصاريف مشتركة تشمل بشكل أساسي الرسوم المصرفية والاستهلاك والضرائب والمصاريف العامة الأخرى التي لا تتعلق بقطاع معين.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	**الأفراد**	**تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم**	**المجموع**
ذمم مرابحة مدينة، بالصافي	**٤٥١,٠٤٢,١٦١**	**٢٧٤,٣١٥,٤٣٣**	**٧٢٥,٣٥٧,٥٩٤**
موجودات غير مخصصة	**-**	**-**	**١٦٤,١٦٠,٢٥٧**
مجموع الموجودات			**٨٨٩,٥١٧,٨٥١**
قروض	**٩٥,٦٨٤,٧٨٢**	**٣٨٧,١٥٢,١٠٩**	**٤٨٢,٨٣٦,٨٩١**
مطلوبات أخرى	**-**	**-**	**٤٠,٠٤٨,٨١٧**
مجموع المطلوبات			**٥٢٢,٨٨٥,٧٠٨**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	**الأفراد**	**تمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم**	**المجموع**
ذمم مرابحة مدينة، بالصافي	٤٣٠,٦٨١,٧٢٠	٢٧٩,٦١٣,٤٠٦	٧١٠,٢٩٥,١٢٦
مطلوب من طرف ذي علاقة	-	٢,٧٣٢,١٤٧	٢,٧٣٢,١٤٧
موجودات غير مخصصة	-	-	٢١٧,١٨١,١٠٥
مجموع الموجودات			٩٣٠,٢٠٨,٣٧٨
قروض	١٩٩,٥٢٥,٧٤١	٣٥٩,٠٩٥,٠٢٣	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤
مطلوبات أخرى	-	-	٣٢,٨٥١,٩٨٩
مجموع المطلوبات			٥٩١,٤٧٢,٧٥٣

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- عند غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعًا للأصل أو الالتزام. يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعًا متاحة للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من ذمم مرابحة مدينة مستحقة من طرف ذي علاقة. تتكون المطلوبات المالية من صكوك وقرض من طرف ذي علاقة وقروض طويلة الأجل. القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن فيها رصد جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية حيث تختلف القيمة العادلة عن القيمة الدفترية أو حيث يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:					
ذمم مرابحة مدينة	٧٤٦,١٣٣,٧٧٠	-	-	٧٥٠,١٦٣,٢٨٣	٧٥٠,١٦٣,٢٨٣
نقد وما يماثله	١١٨,٠٩٩,٣٥٨	١١٨,٠٩٩,٣٥٨	-	-	١١٨,٠٩٩,٣٥٨
ذمم مدينة أخرى	٥٥٧,٦٧٧	-	-	٥٥٧,٦٧٧	٥٥٧,٦٧٧
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:					
قرض من طرف ذي علاقة	٩٥,٦٨٤,٧٨٢	-	-	٩٥,٦٨٤,٧٨٢	٩٥,٦٨٤,٧٨٢
قرض طويل الأجل	٣٨٧,١٥٢,١٠٩	-	-	٣٨٧,١٥٢,١٠٩	٣٨٧,١٥٢,١٠٩

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)					
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:					
ذمم مرابحة مدينة	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢	-	-	٧٢٩,٤٣٠,٧٢٠	٧٢٩,٤٣٠,٧٢٠
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢,٧٤٠,١٨١	-	-	٢,٧٤٠,١٨١	٢,٧٤٠,١٨١
نقد وما يماثله	١٨١,٤٤١,٧٣٩	١٨١,٤٤١,٧٣٩	-	-	١٨١,٤٤١,٧٣٩
ذمم مدينة أخرى	٣,٣٩٤,٠٩٩	-	-	٣,٣٩٤,٠٩٩	٣,٣٩٤,٠٩٩
مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة:					
صكوك	٤,٠٩٠,٩٠٩	-	-	٤,٠٩٠,٩٠٩	٤,٠٩٠,٩٠٩
قرض من طرف ذي علاقة	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	-	-	٩٣,٣٩٧,٥٠٠	٩٣,٣٩٧,٥٠٠
قروض طويلة الأجل	٤٦١,١٣٢,٣٥٥	-	-	٤٦١,١٣٢,٣٥٥	٤٦١,١٣٢,٣٥٥

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:	**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢**
إيرادات مرابحة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)	-	٢٤٤,٦٧١
سداد ذمم مرابحة مدينة (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)	-	١,٤٥٢,٠٠٠
مصروف فائدة (شركة أثير الثروة - شركة زميلة)	-	١٩٧,٢٦٠
إيرادات فائدة على وديعة قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)	٢,٢٠٢,٢٠٢	٦٦١,٠٨٤

الأرصدة:	**كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
ذمم مرابحة مدينة، بالصافي (شركة تلاد للاستثمار - شركة زميلة)	-	٢,٧٣٢,١٤٧
قرض من طرف ذي علاقة - الموارد الأولى - مساهم	٩٥,٦٨٤,٧٨٢	٩٣,٣٩٧,٥٠٠
وديعة قصيرة الأجل (شركة الخير كابيتال - شركة زميلة)	٦٨,٢٦٨,١٠٣	١٢٠,٤٥١,٣٢٢

كبار موظفي الإدارة	**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢**
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين	٤,٠٢٠,١٨٢	٤,٨٣٩,٩١٧
منافع نهاية الخدمة - مدفوعة	٤٠,٦٩٣	-
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	١٥٨,٠٠٠	١٢١,٠٠٠
قروض إلى كبار موظفي الإدارة في الشركة	١٣٧,٨٢٣	١٩٠,١٢٦

يشتمل كبار موظفي الإدارة على المدير التنفيذي ورؤساء الأقسام الأخرى.

١٧ إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط الإنفاق الاستهلاكي، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لزيادة الإيرادات. راجعت الشركة تعرضها للمخاطر المرتبطة بالمناخ ومخاطر الأعمال الناشئة الأخرى، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء أو المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ولديها مساحة كافية لتمكينها من الامتثال للتعهدات الخاصة باقتراضاتها الحالية ورأس المال العامل الكافي وتسهيلات التمويل غير المسحوبة لخدمة أنشطتها التشغيلية.

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. يتطلب من الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما وافق عليها البنك المركزي السعودي. تلتزم الشركة بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بحقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة.

١٧ إدارة رأس المال (تتمة)

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة في ظل وجود مستويات مرتفعة من التمويلات بالمرابحة والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وتعهدات الدين عن كثب. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي الاولية الموجزة، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المقررة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

نسبة الدين إلى حقوق الملكية	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)**
الدين	٤٨٢,٨٣٦,٨٩١	٥٥٨,٦٢٠,٧٦٤
حقوق المساهمين	٣٦٦,٦٣٢,١٤٢	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	١,٣٢	١,٦٥

نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)**
صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٧٤٦,١٣٣,٧٦٩	٧٢٥,٥١٢,٥٧٢
حقوق المساهمين	٣٦٦,٦٣٢,١٤٢	٣٣٨,٧٣٥,٦٢٥
نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية	٢,٠	٢,١