شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

الفهرس | **صفحة**

تقرير فحص المراجع المستقل	١
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة	٢
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموحدة الموجزة	٤
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة	٥ - ٦
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة	٧ - ٣٣

تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة المرابحة المرنة للتمويل (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة المرابحة المرنة للتمويل ("الشركة") وشركتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وقوائم الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يُشار إليهم مجتمعين باسم "القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة"). إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض لهذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموحدة 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 المعلومات 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 بها 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 الموحدة 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
س.ت: ١٠١٠٣٧١٦٢٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS
C.R.: 1010371622

سحر هاشم
ترخيص رقم ٤٣٩

١٦ جمادى الأولى ١٤٤٨هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦)

برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)،
ليسن فالي، برج ١٢ و١٣، طريق الملك خالد
هاتف: ٢١١-٠٤٠٠ (١١) ٩٦٦+، فاكس: ٢١١-٠٤٠١ (١١) ٩٦٦+

السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٧١٦٢٢، الرقم الموحد ٧٠٠٠٩٢٨٧٣٤، رأس المال ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي،
العنوان المحلي: ٢٥٣٧ شارع محمد بن فهيد، الرقم الفرعي ٧٩١٢، حي أم الحمام الغربي، الرمز البريدي ١٢٣٢٩، الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما يماثله	٥	٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠	١٤٦,٩٦٢,٠٣٦
ودائع نقدية مقيدة	١٤ (ب)	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة للمشتقات		-	٣١,٤٥٧
ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي	٩	٨٧٧,٥٤٦,٩٤٩	١,١٩١,٩٤٠,٦٩٤
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠	١٧,٧٢٦,٢٠٣	١٤,٣٨٥,٩٧٠
ممتلكات ومعدات		٣,٥٨٩,١٥٠	٤,٦٦١,٤٣٤
موجودات حق الاستخدام	١١	٤,٨٤٣,٠٨١	١٢,٨٥٢,٤٢٦
موجودات غير ملموسة		٤٧,٢٨٦,٩٨٢	٥٢,٧٧٦,٢٢٤
مجموع الموجودات		١,٢٤٣,٦٢١,٢٠٥	١,٤٤٠,٥٠٣,٠٩١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى	١٢	٣٢,٠٠٦,١٧٤	٣١,٨٥٨,٩٧٠
مخصص الزكاة	١٣	٥٦٤,٣٢١	٢٨٥,٧٦٣
اقتراضات	١٤	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٥١,٣٩١,٧٣٩
مطلوبات إيجارية	١١	٤,٤٨١,٤٢١	١٥,٤٥٤,٩٣٢
مطلوبات المنافع المحددة للموظفين		٦,١٩٩,٤٦٢	٦,٧٩٦,٨٣٦
مجموع المطلوبات		٤٥٨,٢٢٥,٦٩٢	٦٠٥,٧٨٨,٢٤٠
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠
علاوة إصدار		٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٦٣,٠٢٧,٧٤٥
احتياطي نظامي		٢٨,٧٨٧,٦٢٨	٢٨,٧٨٧,٦٢٨
أسهم خزينة	١٥	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)
خسائر متراكمة/ أرباح مبقاة		(١٣,٣٨١,٠٩٩)	٣٩,٣٠٩,٧١٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٧٧٦,٦٥٧,٦٩٤	٨٢٩,٣٤٨,٥٠٦
حصص غير مسيطرة		٨,٧٣٧,٨١٩	٥,٣٦٦,٣٤٥
مجموع حقوق الملكية		٧٨٥,٣٩٥,٥١٣	٨٣٤,٧١٤,٨٥١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٢٤٣,٦٢١,٢٠٥	١,٤٤٠,٥٠٣,٠٩١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

يوسف بن عبدالله اليوسف المدير المالي	تركي بن محمد البيز الرئيس التنفيذي	سلمان بن محمد الأسمري رئيس مجلس الإدارة

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة - معدلة - إيضاح ٢٢)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة - معدلة - إيضاح ٢٢)
إيرادات عمولة خاصة	٦	٣٤,٩٥٦,٣٣٧	٥٥,٩٤٥,٩٢٩	١١٨,١٢٢,٥٩٢	١٦١,٧٢٣,٣٢٤
مصروف عمولة خاصة	١٤(ج)	(٩,٦٢٥,٩١٤)	(١٤,٢١٦,٤٤٦)	(٢٩,٤٤٦,٤٥٨)	(٣٦,٧١٢,٩٧١)
صافي إيرادات العمولة الخاصة		٢٥,٣٣٠,٤٢٣	٤١,٧٢٩,٤٨٣	٨٨,٦٧٦,١٣٤	١٢٥,٠١٠,٣٥٣
إيرادات أخرى، بالصافي	٧	٢,٢١٠,٨٦٣	٣,٦٤٧,٥٦٠	٩,٢٠٥,٥٩٢	٨,١٧٩,٤٥٩
مجموع الإيرادات التشغيلية		٢٧,٥٤١,٢٨٦	٤٥,٣٧٧,٠٤٣	٩٧,٨٨١,٧٢٦	١٣٣,١٨٩,٨١٢
مصاريف عمومية وإدارية	٨	(٢٣,٥٨٠,٧٠٧)	(٢٥,٩٠٦,٩٤١)	(٦٩,٧٧١,٦٠٨)	(٨٠,٥٤٢,٧١٩)
خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي	٩	(٣١,١٧٠,٦٦٢)	(٢٣,٣٥٦,٥٢٢)	(٨٣,٠٣٢,٨٦٦)	(٥٦,٧٢٧,٥٩٧)
مجموع مصاريف التشغيل		(٥٤,٧٥١,٣٦٩)	(٤٩,٢٦٣,٤٦٣)	(١٥٢,٨٠٤,٤٧٤)	(١٣٧,٢٧٠,٣١٦)
إيرادات من ودائع قصيرة الأجل		٩١,٢٢٥	٦١١,٠٣٠	٦٥٠,١٢٤	١,٨٩٩,٩٨٤
الخسارة قبل الزكاة		(٢٧,١١٨,٨٥٨)	(٣,٢٧٥,٣٩٠)	(٥٤,٢٧٢,٦٢٤)	(٢,١٨٠,٥٢٠)
زكاة	١٣	(٣٠٠,٠٠٠)	٢٨٣,٤٥٣	(١,٠٢١,٧١٤)	(١,٠٢٧,٥٠٦)
صافي الخسارة للفترة		(٢٧,٤١٨,٨٥٨)	(٢,٩٩١,٩٣٧)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)	(٣,٢٠٨,٠٢٦)
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		(٢٦,٣٠٦,٢٣٨)	(١,٧٣٣,٧٤٠)	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	١,٢٤٢,١٨٧
حصة غير مسيطرة		(١,١١٢,٦٢٠)	(١,٢٥٨,١٩٧)	(٢,٦٠٣,٥٢٦)	(٤,٤٥٠,٢١٣)
		(٢٧,٤١٨,٨٥٨)	(٢,٩٩١,٩٣٧)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)	(٣,٢٠٨,٠٢٦)
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	١٩٦,٩٥٨
مجموع الخسارة الشاملة للفترة		(٢٧,٤١٨,٨٥٨)	(٢,٩٩١,٩٣٧)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)	(٣,٠١١,٠٦٨)
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		(٢٦,٣٠٦,٢٣٨)	(١,٧٣٣,٧٤٠)	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	١,٤٣٩,١٤٥
حصة غير مسيطرة		(١,١١٢,٦٢٠)	(١,٢٥٨,١٩٧)	(٢,٦٠٣,٥٢٦)	(٤,٤٥٠,٢١٣)
		(٢٧,٤١٨,٨٥٨)	(٢,٩٩١,٩٣٧)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)	(٣,٠١١,٠٦٨)
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة					
(خسارة)/ ربحية السهم من صافي الدخل العائد إلى مساهمي الشركة الأم	٢٣	(٠,٣٨)	(٠,٠٢)	(٠,٧٥)	٠,٠٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

يوسف بن عبدالله اليوسف	تركي بن محمد البيز	سلمان بن محمد الأسمري
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	العائدة إلى مساهمي الشركة الأم							
	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	أرباح مبقاة	المجموع	حصص غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٣٩,٣٠٩,٧١٣	٨٢٩,٣٤٨,٥٠٦	٥,٣٦٦,٣٤٥	٨٣٤,٧١٤,٨٥١
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	-	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	(٢,٦٠٣,٥٢٦)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	(٢,٦٠٣,٥٢٦)	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)
زيادة في رأس مال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧٥,٠٠٠	٥,٩٧٥,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	(١٣,٣٨١,٠٩٩)	٧٧٦,٦٥٧,٦٩٤	٨,٧٣٧,٨١٩	٧٨٥,٣٩٥,٥١٣
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٤٠,٤٧٤,٠٧٧	٨٣٠,٥١٢,٨٧٠	٤,٧٧٩,٢٩٢	٨٣٥,٢٩٢,١٦٢
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	-	-	-	-	١,٢٤٢,١٨٧	١,٢٤٢,١٨٧	(٤,٤٥٠,٢١٣)	(٣,٢٠٨,٠٢٦)
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	١٩٦,٩٥٨	١٩٦,٩٥٨	-	١٩٦,٩٥٨
مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة	-	-	-	-	١,٤٣٩,١٤٥	١,٤٣٩,١٤٥	(٤,٤٥٠,٢١٣)	(٣,٠١١,٠٦٨)
زيادة في رأس مال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٧١٤,٢٨٥,٧٢٠	٦٣,٠٢٧,٧٤٥	٢٨,٧٨٧,٦٢٨	(١٦,٠٦٢,٣٠٠)	٤١,٩١٣,٢٢٢	٨٣١,٩٥٢,٠١٥	٦,٩٢٩,٠٧٩	٨٣٨,٨٨١,٠٩٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

يوسف بن عبدالله اليوسف
المدير المالي

تركي بن محمد البيز
الرئيس التنفيذي

سلمان بن محمد الأسمري
رئيس مجلس الإدارة

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ٢٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الخسارة قبل الزكاة		(٥٤,٢٧٢,٦٢٤)	(٢,١٨٠,٥٢٠)
تعديلات لـ:			
خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي	٩	١١٨,٩٩١,٩٠٣	٧٩,١٨٠,١٠٤
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨	١,١٣٠,٢٥٦	١,٤٣٤,١٨٦
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٨	١,٨٠٨,٨١٢	٣,٤٧٢,٣١٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	٨	٦,٤٨٦,٧١٥	٣,٥٣٠,٨٤٤
نفقات تمويل على عقد إيجار	١١	٣٥٣,٠٧٦	٥١١,١٩٢
تكلفة تمويل		٢٩,٠٩٣,٣٨٢	٣٨,٥٦٥,٠٣٠
إيرادات من ودائع قصيرة الأجل		(٦٥٠,١٢٤)	(١,٨٩٩,٩٨٤)
مخصص مطلوبات منافع الموظفين المحددة		٥٣,٢٩٥	٢,١١٩,٩٣١
ربح من استبعاد موجودات حق الاستخدام		(٢,٧٤٣,١٩٥)	-
خسارة غير محققة من القيمة العادلة للمشتقات	٧	٣١,٤٥٧	٤٦٣,٦٦٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		١٠٠,٢٨٢,٩٥٣	١٢٥,١٩٦,٧٦٢
تعديلات رأس المال العامل:			
ذمم مدينة من تمويل إسلامي		١٩٥,٤٠١,٨٤٢	(١٣٥,٠٣١,٢٣١)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٣,٣٤٠,٢٣٣)	(٣,٣٨٣,٢٩٧)
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى		١٤٧,٢٠٤	(١,٥٦٠,٢٦٢)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات		٢٩٢,٤٩١,٧٦٦	(١٤,٧٧٨,٠٢٨)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٦٥٠,٦٦٩)	(١,١٦٩,٤٣٧)
زكاة مدفوعة		(٧٤٣,١٥٦)	(٧,٦٩٥,٩٥٣)
إيرادات مقبوضة من ودائع قصيرة الأجل		٦٥٠,١٢٤	١,٦٨٨,٧٧٣
تكلفة تمويل مدفوعة		(٢٥,٢٧٣,٥١٢)	(٣٨,٥٢٥,١٦٤)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٢٦٦,٤٧٤,٥٥٣	(٦٠,٤٧٩,٨٠٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافة إلى ممتلكات ومعدات		(٥٧,٩٧٢)	(٨٧١,٣٩٦)
إضافة إلى موجودات غير ملموسة		(٩٩٧,٤٧٣)	(٤,١٨٤,٨٨٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,٠٥٥,٤٤٥)	(٥,٠٥٦,٢٨٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من اقتراضات		٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٨١٨,١٥٣
سداد اقتراضات		(١٨٠,٢٣٧,٢٩٥)	(٢٨٨,٥٣٧,٩٢٠)
سداد الجزء الرئيسي من مطلوبات إيجارية	١١	(٢,٣٨٢,٨٥٩)	(٧٣١,٩٦٧)
زيادة في رأس مال شركة تابعة متعلقة بحصص غير مسيطرة		٥,٩٧٥,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية		(١٣٦,٦٤٥,١٥٤)	١٠٢,١٤٨,٢٦٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

يوسف بن عبدالله اليوسف	تركي بن محمد البيز	سلمان بن محمد الأسمري
المدير المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

شركة المرابحة المرنة للتمويل وشركتها التابعة
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة) (معدلة - إيضاح ٢٢)
صافي الزيادة في النقد وما يماثله خلال الفترة	١٢٨,٧٧٣,٩٥٤	٣٦,٦١٢,١٧٥
نقد وما يماثله في بداية الفترة	١٤٦,٩٦٢,٠٣٦	١٠٩,٨٨٢,٦٩٧
نقد وما يماثله في نهاية الفترة	**٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠**	**١٤٦,٤٩٤,٨٧٢**
معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية		
إيرادات عمولة خاصة مقبوضة	١٢٦,٤٩٨,٦٢٠	١٥٧,٣٢٩,٣٥٧
معاملات غير نقدية هامة:		
عكس قيد ذمم دائنة مسجلة مقابل علاوة إصدار	-	٤٢٢,٦٢٥
عكس قيد منافع نهاية الخدمة المسجلة في السنوات السابقة	-	٣٩١,٩٨٦
استبعاد موجودات حق الاستخدام	٦,٢٠٠,٥٣٣	٥,٦٦٩,٩٤١

يوسف بن عبدالله اليوسف المدير المالي	تركي بن محمد البيز الرئيس التنفيذي	سلمان بن محمد الأسمري رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

١ معلومات عامة

شركة المرابحة المرنة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية، وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٣٧٧٠٦ الصادر بتاريخ ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٣هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠١٢) من خلال فروعها الأربعة عشر (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٤ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ١٤ فرعاً). يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض وعنوانها المسجل كما يلي:

المركز الرئيسي لشركة المرابحة المرنة للتمويل
الطريق الدائري الشمالي الفرعي
حي النخيل
ص. ب. ٨٠٥٥
الرياض ١٢٣٨٥، المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	موقع الفرع	التاريخ
٣٤٥٠٠١٥١٩٩	عرعر	٨ جمادى الأخرة ١٤٣٧هـ
١٠١٠٣٣٧٧٠٦	الرياض الرئيسي	١٤ جمادى الأخرة ١٤٣٣هـ
١٠١٠٣٥١٩٩٩	الرياض	١٦ ذو القعدة ١٤٣٣هـ
١٠١٠٤٥٣٥٨٩	الرياض	٢ ذو القعدة ١٤٣٩هـ
١١١٦٠١٠٨٩٩	الدوادمي	١٩ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ
٢٠٥٠١٢٥٧١٩	الدمام	٨ رمضان ١٤٤٠هـ
٣٤٠٠٠١٩٨٧٧	سكاكا	٢٠ شوال ١٤٣٧هـ
٣٤٥٢٠١٠٧٧١	القريات	٢٧ شعبان ١٤٣٨هـ
٤٠٣٠٢٨٨٣٧٠	جدة	٨ جمادى الأخرة ١٤٣٧هـ
٥٩٠٠٠٣٤٢٢٥	جيزان	٨ جمادى الأخرة ١٤٣٧هـ
٣٣٥٠١٤٩٣٣٠	حائل	٨ محرم ١٤٤٢هـ
٥٩٥٠٠٢٨٤٤٣	نجران	٢٥ محرم ١٤٣٥هـ
٥٨٥٥٣٥٩٥٤٢	خميس مشيط	٢٧ شعبان ١٤٤٣هـ
٤٠٣٢٢٥٨٤٤١	الطائف	٢٧ شعبان ١٤٤٣هـ

يتمثل نشاط الشركة في تمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة وتمويل المستهلكين، وذلك وفقًا لموافقة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٢٠١٤١٠/٢٢ بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٤).

في ٢٠ أغسطس ٢٠١٩، قرر مساهمو الشركة طرح الشركة للاكتتاب العام الأولي. وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس إدارة هيئة السوق المالية قراره بالموافقة على طلب الشركة لتسجيل وطرح ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهمًا، تمثل ٣٠٪ من رأس مال الشركة بعد إدراجها في السوق المالية السعودية ("تداول").

في ١ مايو ٢٠٢٣، أعلنت الشركة عن عزمها في الشروع في الاكتتاب العام الأولي وإدراج أسهمها العادية، من خلال إصدار ٢١,٤٢٨,٥٧٢ سهمًا جديدًا.

في ١٤ مايو ٢٠٢٣، أعلنت الشركة عن بدء فترة الاكتتاب للأفراد من ٢٨ مايو ٢٠٢٣ إلى ٢٩ مايو ٢٠٢٣، وفترة اكتتاب المستثمرين المؤسسيين من ١٤ مايو ٢٠٢٣ إلى ١٨ مايو ٢٠٢٣ بسعر طرح يبلغ ١٤,٦ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد اكتملت عملية تخصيص الأسهم للمساهمين الجدد في ٥ يونيو ٢٠٢٣، وبدأ تداول الأسهم العادية للشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣.

١ معلومات عامة (تتمة)

تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركة والقوائم المالية لشركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية، وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٨٠٪ (ويُشار إليها مع الشركة باسم "المجموعة"). شركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٩٤٩٦٨٠ الصادر بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٨). تعمل شركة المدفوعات الرقمية على تطوير تقنية بوابة للمدفوعات تعمل وفق نموذج التجميع، بما يمكنها من تلبية الطلب المتنامي على مدفوعات التجارة الإلكترونية (بيان) وتقديم خدمات المحفظة الإلكترونية (محفظة بيان) في المملكة العربية السعودية.

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة حصة الملكية	العملة الوظيفية
شركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية	المملكة العربية السعودية	٨٠٪	بالريال السعودي

٢ أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ولفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ على أساس مبدأ الاستمرارية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تعتبر الفترة الأولية جزءًا لا يتجزأ من السنة المالية بأكملها، ومع ذلك، قد لا تكون نتائج العمليات للفترات الأولية مؤشراً عادلاً لنتائج عمليات السنة بأكملها.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، حيث أنها العملة الوظيفية للمجموعة.

تقدم المجموعة قائمة المركز المالي الخاص بها حسب ترتيب السيولة بناءً على نية المجموعة وقدرتها المتصورة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/ المطلوبات الواردة في بند في القائمة المالية المقابلة.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتبارًا من بداية السنة المالية الحالية، وتم اعتمادها من قبل المجموعة، إلا أنها لا تؤثر على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة للفترة المالية. لم تطبق المجموعة مبكراً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية بعد.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، قد تستوفي الآن بعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، معيار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، شريطة ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافًا جوهريًا عن الأصل المالي المماثل الذي لا يتمتع بهذه الخصائص. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أو إلغاء إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.	١ يناير ٢٠٢٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	يُعدّل معيار العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" وذلك بهدف تحقيق انعكاس أكثر دقة لتأثيرات العقود التي تتعلق بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - المجموعة ١١.	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضّح صياغة معيار محاسبة أو تُصحّح عواقب غير مقصودة، أو سهوا، أو تضاربًا بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق تعديلات سنة ٢٠٢٤ بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"، والإرشادات المرفقة بشأن تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، بالإضافة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦

٣-٢ المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

ستصبح المعايير والتعديلات المحاسبية التالية سارية اعتبارًا من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وباستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، فمن غير المرجح أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات".	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفّفة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وتُصدرُ الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – التحويل إلى عملة عرض مرتفعة التضخم	تُدخل التعديلات طريقة ترجمة محددة تُترجم بموجبها العملة الوظيفية غير مرتفعة التضخم إلى عملة عرض مرتفعة التضخم، إلى جانب متطلبات الإفصاح ذات الصلة. كما تنص التعديلات على التطبيق المستقبلي عند توقف التضخم المرتفع، وبعض الاستثناءات للمنشآت التي تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.	١ يناير ٢٠٢٧

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣-٢ المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢٠ - الموجودات والمطلوبات التنظيمية.	يضع المعيار الجديد متطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح للمنشآت الخاضعة لتنظيم أسعار محدد، بما في ذلك الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف التنظيمية. ويسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٩، مع السماح بالتطبيق المبكر، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٤.	١ يناير ٢٠٢٩
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	لا ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت". ويتم الإثبات بالكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن بيع شركة زميلة أو مشروع مشترك أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٣-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ويسمح بالتطبيق المبكر. لم تطبق المجموعة مبكرًا المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر المقدر الذي سيكون للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ على قوائمها المالية الموحدة. وبناءً على التقييم المنفذ حتى تاريخه، تتعلق الآثار المتوقعة بعرض المعلومات وتجميعها وتفصيلها والإفصاح عنها ضمن القوائم المالية الموحدة.

٣-٣-١ عرض قائمة الدخل الشامل

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ من المنشآت تصنيف الإيرادات والمصاريف إلى فئات محددة ضمن قائمة الدخل الشامل، وهي: الأنشطة التشغيلية، والأنشطة الاستثمارية، والأنشطة التمويلية، وضريبة الدخل، والعمليات المتوقفة. كما يستحدث مجاميع فرعية إلزامية بما في ذلك الربح التشغيلي والربح للسنة.

لا يتوقع أن يتغير مجموع الربح للفترة أو مجموع حقوق الملكية نتيجةً لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن تطرأ تغييرات في عرض وتصنيف بعض بنود الدخل والمصاريف ضمن قائمة الدخل الموحدة، بما في ذلك تطبيق المجاميع الفرعية المحددة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.

بناءً على تقييمها الأولي، خلصت المجموعة إلى أن تقديم التمويل الإسلامي للعملاء يُعتبر من الأنشطة الرئيسية التي تشكل أنشطة أعمال رئيسية محددة لأغراض المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨. وبناءً على ذلك، تتوقع المجموعة الآثار التالية على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة:

- من المتوقع عرض إيرادات التمويل الناشئة من موجودات التمويل الإسلامي للعملاء التي تدعم أنشطة الأعمال الرئيسية المحددة للمجموعة ضمن فئة التشغيل.
- من المتوقع عرض تكاليف التمويل المتعلقة بالاقتراضات والمطلوبات التمويلية الأخرى التي تدعم أنشطة الأعمال الرئيسية المحددة للمجموعة ضمن فئة التشغيل.

يجري حالياً تقييم بعض المصاريف الناشئة عن المطلوبات أو الالتزامات الأخرى التي لا ترتبط مباشرةً بأنشطة الأعمال الرئيسية المحددة للمجموعة، أي نفقات الفائدة على مطلوبات الإيجار وتكلفة الفائدة لالتزامات منافع الموظفين، وسيتم عرضها ضمن فئة التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨.

بالإضافة إلى ذلك، قد يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إجراء تغييرات على بعض أوصاف البنود والمجاميع الفرعية والإفصاحات المعروضة حاليًا في قائمة الدخل الشامل. يظل التقييم خاضعًا لاستكمال أنشطة المجموعة التنفيذية وأي تطورات تفسيرية أو تنظيمية مستقبلية.

٣ أثر التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" (تتمة)

٣-٣-٢ مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات إفصاح جديدة لمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، وهي المجاميع الفرعية للإيرادات والمصاريف المستخدمة في الاتصالات العامة لإيصال وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للمجموعة. يجب الإفصاح عن هذه المقاييس في إيضاح واحد ضمن القوائم المالية، مع شرح الغرض منها وإجراء تسويات بينها وبين المجاميع أو المجاميع الفرعية المحددة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي والأكثر قابلية للمقارنة معها.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المقاييس التي يُفصح عنها خارجياً، مثل صافي دخل التشغيل قبل مخصص الانخفاض في القيمة، تستوفي تعريف مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، وبالتالي قد تتطلب إفصاحات وتسويات إضافية.

٣-٣-٣ مبادئ التجميع والفصل

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات معززة تتعلق بتجميع المعلومات وفصلها في جميع القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحسين الشفافية من خلال ضمان عرض المعلومات ذات الأهمية النسبية بشكل منفصل وعدم حجب البنود غير المتماثلة من خلال التجميع. تقوم المجموعة حالياً بتقييم ما إذا كان قد يلزم إجراء تفصيل إضافي للموجودات الأخرى، والمطلوبات الأخرى، وإيرادات التشغيل الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى، ومصاريف التشغيل الأخرى. كما تتوقع المجموعة تنقيح وصف بعض البنود المستخدمة حالياً ضمن القوائم المالية لتعزيز الوضوح والاتساق مع أهداف المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨.

٣-٣-٤ تعديلات تبعية

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ تعديلات تبعية على معايير دولية أخرى للتقرير المالي، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية الحصة/ السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذه التعديلات، بما في ذلك التغييرات المحتملة في عرض التدفقات النقدية التشغيلية وتصنيف الفائدة وبنود التدفقات النقدية الأخرى. كما تقوم المجموعة بتقييم المتطلبات المتعلقة بالمعلومات المقارنة والتطبيق بأثر رجعي عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨. ولا يزال تقييم المجموعة مستمراً، وقد تنشأ تنقيحات إضافية على الأثر المتوقع مع تقدم أنشطة التطبيق، وتطور الممارسات في القطاع، وتوفر إرشادات إضافية من الجهات التنظيمية وواضعي المعايير.

٤ السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة 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.

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥ نقد وما يماثله

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
أرصدة بنكية	٢٧٥,٦٢١,٦٢٧	١٤٤,٨٤٢,٩٣٩
نقد في الصندوق	١١٤,٣٦٣	١١٢,٨٥٥
ودائع قصيرة الأجل	-	٢,٠٠٦,٢٤٢
	٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠	١٤٦,٩٦٢,٠٣٦

٦ إيرادات عمولة خاصة

تشتمل إيرادات العمولة الخاصة على إيرادات من منتجات التمويل التالية:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)
تورّق	٣٤,٨٥٥,٧٨٩	٥٥,٣٧٦,٠١٤	١١٧,٠٦٦,٧٠٩	١٥٨,٨٥١,١٤٢
إجارة	-	٥٢٦,٦٨٢	٤٣٨,٦٩٨	٢,٦٦٠,٥١٩
أخرى	١٠٠,٥٤٨	٤٣,٢٣٣	٦١٧,١٨٥	٢١١,٦٦٣
	٣٤,٩٥٦,٣٣٧	٥٥,٩٤٥,٩٢٩	١١٨,١٢٢,٥٩٢	١٦١,٧٢٣,٣٢٤

جميع إيرادات العمولة الخاصة هي من منتجات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٧ إيرادات أخرى، بالصافي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)
إيرادات من رسوم التسوية المبكرة	٢,٢٠٣,٠١٩	٢,٠٥٩,٥١٣	٥,٢٤٨,١٤٩	٥,٦٦٠,٠٨٨
ربح من إنهاء عقود إيجار	-	-	٢,٧٤٣,١٩٥	-
ربح محقق من القيمة العادلة للمشتقات	-	١١١,٠١٦	٢٢,٥٩٧	٥٩٦,١٢٦
ربح من بيع موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع	-	١,٤١٦,٣٣٨	١٥,٠٠٠	٢,١١٨,٤٥٧
خسارة غير محققة من القيمة العادلة للمشتقات	(١,٤٨٤)	(٨٧,٠٨١)	(٣١,٤٥٧)	(٤٦٣,٦٦٤)
أخرى	٩,٣٢٨	١٤٧,٧٧٤	١,٢٠٨,١٠٨	٢٦٨,٤٥٢
	٢,٢١٠,٨٦٣	٣,٦٤٧,٥٦٠	٩,٢٠٥,٥٩٢	٨,١٧٩,٤٥٩

٨ مصاريف عمومية وإدارية

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)
رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين	١٢,٥٩٤,٥٩٧	١٢,٨٠٢,٦٦٣	٣٧,٥١٣,٧٦٢	٤١,٩٢٨,٩٥٤
استهلاك وإطفاء	٢,٢١٩,٦٢٨	٣,٠٠٦,٢٨١	٩,٤٢٥,٧٨٣	٨,٥٦٧,٣٤٧
أتعاب مهنية	١,٧٨٩,٣٥٤	٢,٩٩١,٩٢٥	٥,٦٥٠,١٧٨	٧,٨٣٧,٠٤٢
اشتراكات	٢,٠٣٠,١٤٥	١,٦٨٧,٦٧١	٥,١٧٩,٥٨٣	٤,٧٦٢,٨٤٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، بالصافي من عكس القيد (إيضاح ١٦)	-	٢٣٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٢٥٨,٠٠٠
مصاريف تقنية المعلومات	٧٠٣,٩٧٣	٣٣٦,٣٦٠	١,٧٩٢,٣٧٠	١,٢٤٠,٥٢٢
ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد	٨١٣,٠٢٥	١,٥٥٣,٧٩٠	٢,٤٩٨,٣١٥	٤,٤٦٥,٧٠٢
مصاريف متعلقة بالحكومة	٦٧٨,٦٦٧	٣١١,٩٥٨	١,٠٥٠,٥٠٣	٦٣٩,٩٤٧
إصلاح وصيانة	٦٦,٢٣٠	٤٨,٤٠٢	١٧٨,٢٢٥	٣٠٢,٢١١
مصاريف مرافق	١,٣١٩,٦٢٠	٦٩٩,١٠٦	٢,٧٩٠,١٧٥	٢,٩٥١,٣٧٤
أخرى	١,٣٦٥,٤٦٨	٢,٢٣٤,٧٨٥	٣,٦١٥,٧١٤	٧,٥٨٨,٧٧٥
	٢٣,٥٨٠,٧٠٧	٢٥,٩٠٦,٩٤١	٦٩,٧٧١,٦٠٨	٨٠,٥٤٢,٧١٩

٩ ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي

	ذمم مدينة من تمويل التورق		ذمم مدينة من تمويل الإجارة		المجموع	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم مدينة من تمويل إسلامي	١,٢٦٩,٠٤٦,٧٨٥	١,٧١٠,٣٦٢,٥٢٥	١١,٤٦٣,٣١٩	٢٢,١٠٨,١٠٠	١,٢٨٠,٥١٠,١٠٤	١,٧٣٢,٤٧٠,٦٢٥
ناقصًا: ربح غير محقق	(٣٥٦,٠٧٥,٢٨٢)	(٤٩٣,٥١١,٠٣٢)	(٢,٤٦١,٨٣٣)	(٤,٥٣٨,٧٢٨)	(٣٥٨,٥٣٧,١١٥)	(٤٩٨,٠٤٩,٧٦٠)
إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي	٩١٢,٩٧١,٥٠٣	١,٢١٦,٨٥١,٤٩٣	٩,٠٠١,٤٨٦	١٧,٥٦٩,٣٧٢	٩٢١,٩٧٢,٩٨٩	١,٢٣٤,٤٢٠,٨٦٥
ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٧,٦٢٦,٨٦١)	(٣٦,١٤٨,٦٦٩)	(٦,٧٩٩,١٧٩)	(٦,٣٣١,٥٠٢)	(٤٤,٤٢٦,٠٤٠)	(٤٢,٤٨٠,١٧١)
ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي	٨٧٥,٣٤٤,٦٤٢	١,١٨٠,٧٠٢,٨٢٤	٢,٢٠٢,٣٠٧	١١,٢٣٧,٨٧٠	٨٧٧,٥٤٦,٩٤٩	١,١٩١,٩٤٠,٦٩٤

إن جميع تسهيلات التمويل التي تقدمها المجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي فهي غير تقليدية بطبيعتها.

يُعرض أدناه تحليل تركيز المخاطر في إجمالي القيم الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة في محفظة القروض حسب النوع:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

	إجمالي القيمة الدفترية				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة				تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة٪			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
تورق	٣٦٤,١٠٠,٦١٥	١٧٩,٨٠٥,٧٦٣	٣٦٩,٠٦٥,١٢٥	٩١٢,٩٧١,٥٠٣	١,٢٤٨,٠٤٧	٤,٤٩٥,٠٥٥	٣١,٨٨٣,٧٥٩	٣٧,٦٢٦,٨٦١	٪٠,٣	٪٢,٥	٪٨,٦	٪٤,١
إجارة	١٥٧,٠٦٣	١,٠٧٠,٤٩١	٧,٧٧٣,٩٣٢	٩,٠٠١,٤٨٦	٢,٠٣٤	١٠٠,٣٥٠	٦,٦٩٦,٧٩٥	٦,٧٩٩,١٧٩	٪١,٣	٪٩,٤	٪٨٦,١	٪٧٥,٥
المجموع	٣٦٤,٢٥٧,٦٧٨	١٨٠,٨٧٦,٢٥٤	٣٧٦,٨٣٩,٠٥٧	٩٢١,٩٧٢,٩٨٩	١,٢٥٠,٠٨١	٤,٥٩٥,٤٠٥	٣٨,٥٨٠,٥٥٤	٤٤,٤٢٦,٠٤٠	٪٠,٣	٪٢,٥	٪١٠,٢	٪٤,٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

	إجمالي القيمة الدفترية				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة				تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة٪			
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
تورق	٦٠٣,٧٣٩,١٨١	٣٢٠,٥٤٧,٠٥٨	٢٩٢,٥٦٥,٢٥٣	١,٢١٦,٨٥١,٤٩٢	١,٥١٢,٩٠١	١١,٥٦٢,٨٤٥	٢٣,٠٧٢,٩٢٤	٣٦,١٤٨,٦٧٠	٪٠,٣	٪٣,٦	٪٧,٨	٪٣,٠
إجارة	٢,٤٢٤,٢٦٧	٣,٣٥٠,٩٥٦	١١,٧٩٤,١٥٠	١٧,٥٦٩,٣٧٣	٢٦,٧٧٩	٤٥١,٢٩٢	٥,٨٥٣,٤٣٠	٦,٣٣١,٥٠١	٪١,١	٪١٣,٥	٪٤٩,٦	٪٣٦,٠
المجموع	٦٠٦,١٦٣,٤٤٨	٣٢٣,٨٩٨,٠١٤	٣٠٤,٣٥٩,٤٠٣	١,٢٣٤,٤٢٠,٨٦٥	١,٥٣٩,٦٨٠	١٢,٠١٤,١٣٧	٢٨,٩٢٦,٣٥٤	٤٢,٤٨٠,١٧١	٪٠,٣	٪٣,٧	٪٩,٥	٪٣,٤

٩ ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تتمة)

تُصنّف الإدارة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي التي لم تستحق بعد أو متأخرة عن السداد لمدة تقل عن ٣٠ يومًا على أنها "عاملة" وأكثر من ٣٠ يومًا وأقل من ٩٠ يومًا على أنها "منخفضة الأداء"، في حين يتم تصنيف جميع الذمم المدينة التي تأخرت عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أنها "غير عاملة". فيما يلي تفصيل الذمم المدينة من التمويل الإسلامي العاملة، ومنخفضة الأداء، وغير العاملة قبل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
عاملة	٤٦٨,١٨١,٥٢٨	٦٩١,٩٤٩,٠٣٦
منخفضة الأداء	١٣٧,٩٧٧,٣٨١	٢٨٠,٠٥٥,٣٣٣
غير عاملة	٣١٥,٨١٤,٠٨٠	٢٦٢,٤١٦,٤٩٦
	٩٢١,٩٧٢,٩٨٩	١,٢٣٤,٤٢٠,٨٦٥

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
متداولة	٣٢١,٤٥٦,٦٨٧	٤٥٠,٤٥٨,٠٧٩
غير متداولة	٦٠٠,٥١٦,٣٠٢	٧٨٣,٩٦٢,٧٨٦
	٩٢١,٩٧٢,٩٨٩	١,٢٣٤,٤٢٠,٨٦٥

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	٤٢,٤٨٠,١٧١	٣٩,٥٠٥,٥٧٩	٣٩,٥٠٥,٥٧٩
المحمل للفترة/ للسنة	١١٨,٩٩١,٩٠٣	٧٩,١٨٠,١٠٤	١١٢,٤٣٢,٠٩٢
المشطوب خلال الفترة/ السنة	(١١٧,٠٤٦,٠٣٤)	(٧٥,٢٩٢,٤٦٦)	(١٠٩,٤٥٧,٥٠٠)
في نهاية الفترة/ السنة	٤٤,٤٢٦,٠٤٠	٤٣,٣٩٣,٢١٧	٤٢,٤٨٠,١٧١

٩ ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الانخفاض في قيمة التمويلات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٥٣٩,٦٨٠	١٢,٠١٤,١٣٧	٢٨,٩٢٦,٣٥٤	٤٢,٤٨٠,١٧١
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ و٣	(٦٦٢,٨١٢)	٣٦٢,٦٠٨	٣٠٠,٢٠٤	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ و٣	٢٤٨,٩١٢	(٨,٣٩٥,٧١٤)	٨,١٤٦,٨٠٢	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ و٢	٣٣٤,٨٣٤	٢١٦,٨٥١	(٥٥١,٦٨٥)	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٩٥,٨٥٥	٦٣٠,٧٠٣	٩٦٦,٥٢١	١,٧٩٣,٠٧٩
المحمل للفترة	(٤٠٦,٣٨٨)	(٢٣٣,١٨٠)	١١٧,٨٣٧,٣٩٢	١١٧,١٩٨,٨٢٤
مشطوبات	-	-	(١١٧,٠٤٦,٠٣٤)	(١١٧,٠٤٦,٠٣٤)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١,٢٥٠,٠٨١	٤,٥٩٥,٤٠٥	٣٨,٥٨٠,٥٥٤	٤٤,٤٢٦,٠٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٦٥٨,٨١٠	٥,٠٧٩,٣٢١	٣٠,٧٦٧,٤٤٨	٣٩,٥٠٥,٥٧٩
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ و٣	(٤١,٥٢٧)	٣٤,٣٣٦	٧,١٩١	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ و٣	٤,٢٢٩,٩٩٤	(٤,٣١٤,٢٢٣)	٨٤,٢٢٩	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ و٢	٨,٥١٢,٩٠٢	٣,١٧٧,٨١٣	(١١,٦٩٠,٧١٥)	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٩٢٠,٤٦٩	٦,٥٠٦,٧١٧	٧,٧٧١,٤٨٣	١٥,١٩٨,٦٦٩
المحمّل للسنة	(١٥,٧٤٠,٩٦٨)	١,٥٣٠,١٧٣	١١١,٤٤٤,٢١٨	٩٧,٢٣٣,٤٢٣
مشطوبات	-	-	(١٠٩,٤٥٧,٥٠٠)	(١٠٩,٤٥٧,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٥٣٩,٦٨٠	١٢,٠١٤,١٣٧	٢٨,٩٢٦,٣٥٤	٤٢,٤٨٠,١٧١

يوضح الجدول التالي التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي للمبلغ الإجمالي القائم للتمويلات المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٨٦٧,١٠٠,٣٩٥	٤٤٤,٤٩٦,٩٤٧	٤٢٠,٨٧٣,٢٨٣	١,٧٣٢,٤٧٠,٦٢٥
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ و٣	(٢٩٧,٧٧١,٢٧٢)	١٦٥,٥٢٧,٧٧١	١٣٢,٢٤٣,٥٠١	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ و٣	٣٤,١٥٧,٥٠٩	(٢٨٥,١٢٤,٣٩٥)	٢٥٠,٩٦٦,٨٨٦	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ و٢	٩,٨٢٧,٧٦٠	٦,٢١٠,٤٠٢	(١٦,٠٣٨,١٦٢)	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	١٣٧,٣٠٨,٧٩٩	٤٥,١٤٧,٥٧٤	٣١,٣٧٥,٥٠٩	٢١٣,٨٣١,٨٨٢
صافي الحركات الأخرى	(٢٣٧,٢٩١,٧٤٤)	(١٢١,٨١٩,٥٠٥)	(١٨٩,٦٣٥,١٢٠)	(٥٤٨,٧٤٦,٣٦٩)
مشطوبات	-	-	(١١٧,٠٤٦,٠٣٤)	(١١٧,٠٤٦,٠٣٤)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥١٣,٣٣١,٤٤٧	٢٥٤,٤٣٨,٧٩٤	٥١٢,٧٣٩,٨٦٣	١,٢٨٠,٥١٠,١٠٤

٩ ذمم مدينة من تمويل إسلامي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,١١١,٨٣٣,٠٠٧	٣٠٦,٤٣١,٤٧٠	٢٥١,٤٥٣,٣٤٨	١,٦٦٩,٧١٧,٨٢٥
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ و٣	(٢١٩,١٩٤,٤٥٥)	١٣٦,٩٥٦,٨٩٠	٨٢,٢٣٧,٥٦٥	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ و٣	٩,٤٤٧,٩٢١	(٥٣,٤٥١,٤٨٤)	٤٤,٠٠٣,٥٦٣	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ و٢	٢,١٨١,٧٩٣	٤,٦٧٥,٩٣٨	(٦,٨٥٧,٧٣١)	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	٥٠٤,٥٠٦,٩٧٢	١٩٢,٧٣٨,٠١٩	١٥٢,٣٧٦,٤٣٧	٨٤٩,٦٢١,٤٢٨
صافي الحركات الأخرى	(٥٣٨,٠٨٦,٤١٢)	(١١٤,١٨٣,٠٠٢)	١٤,٠٣٤,٨٧٣	(٦٣٨,٢٣٤,٥٤١)
مشطوبات	(٣,٥٨٨,٤٣٠)	(٢٨,٦٧٠,٨٨٤)	(١١٦,٣٧٤,٧٧٣)	(١٤٨,٦٣٤,٠٨٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٦٧,١٠٠,٣٩٦	٤٤٤,٤٩٦,٩٤٧	٤٢٠,٨٧٣,٢٨٢	١,٧٣٢,٤٧٠,٦٢٥

التنازل عن ذمم مدينة من التمويل الإسلامي

قامت المجموعة بالتنازل عن ذمم مدينة من التمويل الإسلامي كضمان بمبلغ ٥٢٦,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٣٧,٦٧ مليون ريال سعودي) للبنوك التجارية المحلية للحصول على اقتراضات.

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بالصافي من عكس القيد)	(٤٢,٦٨٧,٥٩٤)	(٣١,٦٠١,١٤٠)	(١١٨,٩٩١,٩٠٣)	(٧٩,١٨٠,١٠٤)
متحصلات من ذمم مدينة مشطوبة سابقًا	١١,٥١٦,٩٣٢	٨,٢٤٤,٦١٨	٣٥,٩٥٩,٠٣٧	٢٢,٤٥٢,٥٠٧
خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي	(٣١,١٧٠,٦٦٢)	(٢٣,٣٥٦,٥٢٢)	(٨٣,٠٣٢,٨٦٦)	(٥٦,٧٢٧,٥٩٧)

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم مدينة من بيع موجودات معاد اقتناؤها	٤,٩٦٦,٨٠٣	٤,٩٦٦,٨٠٣
ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض	٤,٢٢٩,٩٣٧	٦,٦٠٥,٨٧٣
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٣,٦٦٠,٥٧١	١,٣٠٤,٦٣٠
مطالبة مستحقة القبض	٢,٩٩١,٨٢١	-
سلف إلى موظفين/ موردين	٨٢٤,٤٧٢	٦٢١,٩٦١
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً	١,٠٥٢,٥٩٩	٨٨٦,٧٠٣
	١٧,٧٢٦,٢٠٣	١٤,٣٨٥,٩٧٠

١١ موجودات حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية

لدى المجموعة عقود إيجار لمساحات مكتبية ومراكز بيانات متنوعة. تتراوح مدد هذه العقود عادةً بين سنتين وخمس سنوات. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركات خلال الفترة/السنة:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	١٢,٨٥٢,٤٢٦	١٦,٩٣١,١٣٨
استبعاد خلال الفترة	(٦,٢٠٠,٥٣٣)	-
مصروف الاستهلاك	(١,٨٠٨,٨١٢)	(٤,٠٧٨,٧١٢)
في نهاية الفترة/ السنة	٤,٨٤٣,٠٨١	١٢,٨٥٢,٤٢٦

فيما يلي القيم الدفترية للمطلوبات الإيجارية والحركات خلال الفترة/ السنة:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	١٥,٤٥٤,٩٣٢	١٦,٠٠١,٧٢١
استبعاد خلال الفترة	(٨,٩٤٣,٧٢٨)	-
تراكم الفائدة	٣٥٣,٠٧٦	٦١٧,٦٤٢
مدفوعات خلال الفترة/ السنة	(٢,٣٨٢,٨٥٩)	(١,١٦٤,٤٣١)
في نهاية الفترة/ السنة	٤,٤٨١,٤٢١	١٥,٤٥٤,٩٣٢

١٢ ذمم دائنة ومستحقات وأخرى

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم دائنة*	١١,٣٦٦,١٢٢	١٣,٤٣٧,٠٧٥
أتعاب قانونية	٥,٤٤٤,٤١٧	٣,٩٣١,٨٦٣
مكافآت مستحقة الدفع	٦,٢٨٢,٩٩٣	٣,٥٣٧,٩٩٣
مصاريف مستحقة	٢,٩٩١,٣٨٥	٣,٣١٠,٠٥١
مطلوب إلى حاملي المحافظ	٢,٥٠٨,٥٢٩	١٢١,٢٩٥
ذمم دائنة إلى مؤسسة مالية	٢,٦٤٩,٨٧٧	٢,٧٧٣,٢٦٦
أخرى	٧٦٢,٨٥١	٤,٧٤٧,٤٢٧
	٣٢,٠٠٦,١٧٤	٣١,٨٥٨,٩٧٠

* الذمم الدائنة غير محملة بالفائدة ويُستحق سدادها في المعتاد على فترة ٦٠ يومًا.

١٣ زكاة

المحمل للفترة/ للسنة

الحركة في مخصص الزكاة للفترة/ السنة كالآتي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	٢٨٥,٧٦٣	٨,٢٠٩,٢٤٠	٨,٢٠٩,٢٤٠
المحمل للفترة/ للسنة	١,٠٢١,٧١٤	١,٠٢٧,٥٠٦	١,٦٥٩,٨٠٩
مدفوع خلال الفترة/ السنة	(٧٤٣,١٥٦)	(٧,٦٩٥,٩٥٣)	(٩,٥٨٣,٢٨٦)
في نهاية الفترة/ السنة	٥٦٤,٣٢١	١,٥٤٠,٧٩٣	٢٨٥,٧٦٣

وضع الربوط

شركة المرابحة المرنة للتمويل

قدمت المجموعة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لجميع السنوات السابقة حتى سنة ٢٠٢٥. وكانت الشركة قد حصلت على الربوط الزكوية النهائية لجميع السنوات حتى سنة ٢٠٢٤.

شركة المدفوعات الرقمية للتكنولوجيا المالية

قدمت المجموعة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة لجميع السنوات السابقة حتى سنة ٢٠٢٤، والتي لم يتم فحصها بعد من قبل الهيئة.

١٤ اقتراضات

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاقتراضات التي حصلت عليها المجموعة:

		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
أ	اقتراضات بنكية	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٤٦,٣٩١,٧٣٩
ب	اقتراضات من منشأة حكومية	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
		٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٥١,٣٩١,٧٣٩
	الجزء المتداول	١٩١,٦٣٨,٨٣٩	٤٠٨,٥٥٩,٣٤٢
	الجزء غير المتداول	٢٢٣,٣٣٥,٤٧٥	١٤٢,٨٣٢,٣٩٧
		٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٥١,٣٩١,٧٣٩

أ) يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاقتراضات البنكية التي حصلت عليها المجموعة:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
تمويل إسلامي (إيضاح (١) و(٢) أدناه)	٤١٢,٩٩١,٠٦٤	٥٤٨,٢٢٨,٣٥٢
مصروف عمولة خاصة مستحقة	٢,٨٤٢,٢٥٥	-
ناقصاً: رسوم مقدمة غير مطفأة	(٨٥٩,٠٠٥)	(١,٨٣٦,٦١٣)
	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٤٦,٣٩١,٧٣٩
الجزء المتداول	١٩١,٦٣٨,٨٣٩	٤٠٣,٥٥٩,٣٤٢
الجزء غير المتداول	٢٢٣,٣٣٥,٤٧٥	١٤٢,٨٣٢,٣٩٧
	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٤٦,٣٩١,٧٣٩

يتضمن التمويل الإسلامي الموضح أعلاه:

١) رصيد اثنى عشر تسهيلاً إسلاميًا متجددًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: سبعة عشر) بمجموع مبلغ ٣٧٥,٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٩٥,١٢ مليون ريال سعودي) بنسبة تتراوح بين ٢,٠٪ و٣,٥٪ + معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية. تُصرف كل من هذه التسهيلات لفترة أصلية ربع سنوية، قابلة للتجديد لفترات إضافية تبلغ ربع سنة لكل مرة، وفقاً لخيار المُقرض، بحد أقصى أربع سنوات، وتحمل عمولة خاصة بالمعدلات التجارية المتغيرة. هذه التسهيلات مضمونة بالتنازل عن الذمم المدينة. ويخضع خيار إعادة تمويل التسهيلات أو تمديدها لتقدير المُقرض.

٢) رصيد ثلاثة تسهيلات إسلامية أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ثلاثة) بمجموع مبلغ ٣٦,٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥١,٢٧ مليون ريال سعودي) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ تم الحصول عليها من البنوك التجارية لتمويل موجودات التمويل الإسلامي للمجموعة بسعر فائدة يتراوح بين ٢,٠٪ و٣,٥٪. هذه التسهيلات مضمونة بالتنازل عن الذمم المدينة، وتستحق السداد شهرياً وربع سنوياً على ٣٦ قسطاً.

٣) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، حصلت المجموعة على اقتراضات جديدة من بنوك محلية بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣٨٤,٨٢ مليون ريال سعودي)، بمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٩٪، على أن يتم سداد الاقتراضات بحلول أبريل ٢٠٣٠.

١٤ اقتراضات (تتمة)

٤) جميع التسهيلات مضمونة بسندات إذنية وحقوق تنازل عن عقود تغطي ما لا يقل عن ١٢٥٪ من قيمة استخدام كل تسهيل. وتحمل هذه التسهيلات نفقات تمويل وفقًا لهامش الفائدة بالإضافة إلى المعدلات المتغيرة في السوق (سايبور). ويتم سداد التسهيلات وفق جدول السداد على أساس دفعات شهرية متساوية أو ربع سنوية. كما تلتزم المجموعة بالامتثال بالتعهدات المالية التالية في نهاية كل فترة تقرير سنوية أو أولية:

- يجب ألا تتجاوز نسبة الرافعة المالية ٣ مرات.
- يجب ألا تتجاوز نسبة الاقتراض إلى حقوق الملكية عن ثلاث مرات.

وقد امتثلت المجموعة بجميع هذه التعهدات طوال فترة التقرير، حيث بلغت نسبة الرافعة المالية ٠,٣٤ مرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٠,٤١ مرة)، وبلغ معدل الاقتراض إلى نسبة حقوق الملكية ٠,٥٣ مرة (٢٠٢٥: ٠,٧٦ مرة).

ب) يتعين على المجموعة تخصيص ودائع هامشية تحمل عوائد ربحية بقيمة ١٦ مليون ريال سعودي لدى أحد البنوك المحلية، وذلك مقابل التسهيلات التمويلية التي تم الحصول عليها، وتتوافق مدة هذه الودائع مع آجال استحقاق التسهيلات التمويلية المعنية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وقد تم الإفصاح عنها كودائع مقيدة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

ج) تحمل القروض المذكورة أدناه، التي حصلت عليها المجموعة من بنك التنمية الاجتماعية، عمولة خاصة بمعدلات أقل بكثير من معدلات السوق السائدة حاليًا. تتضمن هذه القروض الممنوحة للمجموعة عددًا من الشروط، منها استخدام هذه القروض لتقديم قروض لفئات/قطاعات محددة من العملاء بمعدلات مخفضة. وإن المنفعة هي تأثير القروض "الأقل من القيمة السوقية" أو "بدون فائدة" التي حصلت عليها المجموعة، وتم احتسابها على أنها "منحة حكومية"، وسُجلت مبدئيًا كإيرادات مؤجلة وصُنفت ضمن "ذمم دائنة ومستحقات وأخرى". ويتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل منتظم كمصروف، والذي تهدف هذه المنحة إلى تعويضه.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل أرصدة القرض الذي تم الحصول عليه من بنك التنمية الاجتماعية:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الجزء المتداول	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
الجزء غير المتداول	-	-
	-	٥,٠٠٠,٠٠٠

١٤ اقتراضات (تتمة)

د) يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصاريف العمولة الخاصة:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
مصاريف العمولة الخاصة للتسهيلات الائتمانية	٧,٦١٩,٧٧٣	١٢,٧٧٤,٨٤٧	٢٥,٠٠٨,٦٠٣	٣١,٧٦٤,٨٧٨
نفقات بنكية ومصاريف عمولة خاصة أخرى	٢,٠٠٦,١٤١	١,٤٤١,٥٩٩	٤,٤٣٧,٨٥٥	٤,٩٤٨,٠٩٣
	٩,٦٢٥,٩١٤	١٤,٢١٦,٤٤٦	٢٩,٤٤٦,٤٥٨	٣٦,٧١٢,٩٧١

القيمة العادلة للمشتقات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، لم يكن لدى المجموعة أي اتفاقيات قائمة لمبادلة معدلات العمولة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: مبلغ اسمي يبلغ ٢٩,٧٥ مليون ريال سعودي). وبلغت القيمة العادلة للأدوات المشتقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٠,٠٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يقع التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط لأغراض الإفصاح في المستوى ٢، مع إمكانية ملاحظة المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر.

١٥ رأس المال

يتألف رأس مال المجموعة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٧١,٤٢٨,٥٧٢ سهماً، بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧١,٤٢٨,٥٧٢ سهماً، بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم). ويتألف رأس مال المجموعة، باستثناء أسهم الخزينة، من ٦٩,٨٢٢,٣٤٢ سهماً، بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٩,٨٢٢,٣٤٢ سهماً، بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

١٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

يُعتبر مساهمو المجموعة وشركاتها الشقيقة وكبار موظفي الإدارة أطرافًا ذات علاقة بالمجموعة. يتألف كبار موظفي الإدارة للمجموعة من كبار أعضاء الإدارة الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة. في سياق الأعمال الاعتيادية، تُبرم المجموعة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تستند إلى الأسعار المتفق عليها بشكل متبادل وشروط العقد التي وافقت عليها إدارة المجموعة. تنشأ أرصدة الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية.

١٦ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

		مبلغ المعاملات			
		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)
كبار موظفي الإدارة	التعويض - الرواتب والحوافز الأخرى	٨٨٢,٦٦٣	٩٨٤,٥٠٠	٣,٠١٦,٣٢٦	٢,٧٩٩,٥٠٠
	مخصص مطلوبات منافع الموظفين المحددة	(٣٩,٨٢٢)	(٣٨٦,٥٦١)	(٩,١٩٩)	(٤٦٣,٦١٦)
مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، بالصافي من عكس القيد	-	٢٣٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٢٥٨,٠٠٠

فيما يلي الأرصدة المستحقة القبض من كبار موظفي الإدارة كما في نهاية الفترة/ السنة، وهي مدرجة ضمن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي المعروضة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة.

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
كبار موظفي الإدارة	ذمم مدينة من التمويل الإسلامي	-	١١٦,٦٤٧

١٧ الأدوات المالية والقيمة العادلة

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما يماثله، والودائع النقدية المقيدة، والمشتقات المالية، والاستثمارات، والذمم المدينة من التمويل الإسلامي، والذمم المدينة الأخرى. أما المطلوبات المالية فتتكون من الاقتراضات، والمصاريف المستحقة، والذمم الدائنة الأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.

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

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

١٧ الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة. تُصنف الذمم المدينة من التمويل الإسلامي، والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاقتراضات، ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بينما تُصنف بقية الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في الجدول أدناه ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في الجدول أدناه، في تاريخ التقرير، تُقارب قيمتها الدفترية، ويعود ذلك أساسًا إلى قصر آجال استحقاق هذه الموجودات والمطلوبات المالية.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الموجودات المالية		
نقد وما يماثله	٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠	١٤٦,٩٦٢,٠٣٦
ودائع نقدية مقيدة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٨,٧٣٣,٣٤٩	٨,٥٥٦,٦٤٨
المطلوبات المالية		
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى	٣١,٣٠٢,١٥٤	٣١,٥٧٤,٦٤٧
مطلوبات إيجارية	٤,٤٨١,٤٢١	١٥,٤٥٤,٩٣٢

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة بالقيم العادلة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بشكل متكرر، تقرر المجموعة إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

تحدد إدارة المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر والقياس غير المتكرر.

القيمة العادلة للذمم المدينة من التمويل الإسلامي

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية (غير مراجعة)	القيمة العادلة (غير مراجعة)	القيمة الدفترية (مراجعة)	القيمة العادلة (مراجعة)
الموجودات المالية				
ذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي	٨٧٧,٥٤٦,٩٤٩	٨٨٠,٥٧٨,٢٢١	١,١٩١,٩٤٠,٦٩٤	١,٣٠٦,٦٢٧,٢٦١

لتحديد القيمة العادلة للذمم المدينة من التمويل الإسلامي، تُقيّم الإدارة السوق في ظل الظروف الحالية، وتُقيّم معدلات الربح التي يُمكن للمجموعة الحصول عليها مقابل محفظتها الحالية. يتم فصل المحفظة إلى فئات مُختلفة. ويتم تقييم معدلات الربح على مدى السنوات الخمس الماضية، وتم استخدامها كأساس لمعدل الخصم المُتعلق بتقييم المحفظة. ثم أُضيف هامش لكل فئة بناءً على الظروف الاقتصادية السائدة في الدولة. تتراوح هذه الهوامش بين ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٥٠ نقطة أساس.

١٧ الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

تم احتساب المعدل الأساسي الأولي، قبل إضافة الهوامش، باستخدام متوسط السعر المدرج مقابل العقود خلال السنوات الخمس الماضية. وقد تمت مقارنة هذا السعر المدرج مع متوسط العائد الفعلي الذي تولده تلك العقود، لاشتقاق عامل التحويل من السعر المدرج إلى السعر الفعلي، وذلك لرفع سعر الأساس من سعر مدرج إلى سعر فعلي. بلغ متوسط السعر المدرج لمحفظة المجموعة خلال هذه الفترة ١٣,٤٤٪ (٢٠٢٥: ١٤,٥٪)، في حين بلغ متوسط السعر الفعلي لنفس المحفظة ١٦,٠٠٪ (٢٠٢٥: ١٤,٥٪)، مما أسفر عن عامل رفع قدره ١,٩١ (٢٠٢٥: ٠,٩٧).

أُضيف الهامش المفترض لكل فئة إلى السعر المدرج الأساسي، ثم تم تطبيق معامل الرفع للوصول إلى العائد الفعلي، والذي تم استخدامه كمعدل خصم تقديري لاحتساب القيمة العادلة للمحفظة.

تم خصم التدفقات النقدية لكل فئة باستخدام معدل الخصم التقديري الخاص بتلك الفئة للوصول إلى القيمة العادلة للمحفظة. ومن ثم، تم خصم المخصص المحمّل على المحفظة لمقارنة القيمة الدفترية بالقيمة العادلة المفترضة.

تتراوح معدلات الخصم المستخدمة بين ١٣,٩٤٪ و١٩,٠٠٪ (٢٠٢٥: ١٤,٦١٪ و١٦,٥٪).

القيمة العادلة للاقتراضات

تعتمد القيمة العادلة للاقتراضات البنكية، والقروض الحكومية، على القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدلات السوق المعمول بها للأدوات المماثلة كما في تاريخ التقرير. ويوضح الجدول أدناه القيمة العادلة للاقتراضات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، على التوالي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المطلوبات المالية				
اقتراضات	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٤١٧,٣٣٥,٣٨٤	٥٥١,٣٩١,٧٣٩	٥٥٦,٨١٤,٨٧٥

القيمة العادلة لاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ قائمة المركز المالي من قِبل مُقيّم خارجي مستقل، يحمل مؤهلات مهنية مرموقة وذات صلة، ويتمتع بخبرة حديثة في المملكة العربية السعودية والمناطق المجاورة. ويُعتبر الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أداة مالية من المستوى الثالث وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٣.

١٨ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر سعر العمولة الخاصة ومخاطر العملات الأجنبية) ومخاطر السيولة. يركّز برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة. وفيما يلي ملخص لأهم أنواع المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن علاقتها بعملائها بوضع سقوف ائتمانية لكل عميل على حدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

إن الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في تاريخ التقارير هو القيمة الدفترية لكل فئة من الموجودات المالية كما هو موضح في الجدول أدناه.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
نقد وما يماثله	٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠	١٤٦,٩٦٢,٠٣٦
ودائع نقدية مقيدة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من التمويل الإسلامي	٨٧٧,٥٤٦,٩٤٩	١,١٩١,٩٤٠,٦٩٤
موجودات أخرى	٨,٧٣٣,٣٤٩	٨,٥٥٦,٦٤٨
	١,١٧٨,٠١٦,٢٨٨	١,٣٦٣,٤٥٩,٣٧٨

مخاطر سعر العمولة الخاصة

إن مخاطر سعر العمولة الخاصة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. وتخضع المجموعة لهذه المخاطر فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات التي تحمل عمولة خاصة، بما في ذلك الودائع البنكية، والذمم المدينة من التمويل الإسلامي والاقتراضات.

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه تغير معقول ومحتمل في أسعار العمولة الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة في ربح أو خسارة المجموعة فيما يتعلق بالاقتراضات المحملة بأسعار متغيرة والتي لا تستخدم المجموعة مشتقات للتحوط منها. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولة الخاصة على صافي إيرادات العمولة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الاقتراضات المحملة بأسعار متغيرة المحتفظ بها في تاريخ التقرير.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
	تغير في نقاط أساس	الزيادة/ (النقص) في صافي الدخل
ريال سعودي	+٥٠	(١,٢٩٩,٣١١)
ريال سعودي	-٥٠	١,٢٩٩,٣١١

١٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر سعر العمولة الخاصة (تتمة)

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
	تغير في نقاط أساس	الزيادة/ (النقص) في صافي الدخل
ريال سعودي	+٥٠	(١,٦٣٤,٣٠٩)
ريال سعودي	-٥٠	١,٦٣٤,٣٠٩

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة صعوبات في تأمين السيولة اللازمة للوفاء بالارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال التأكد من توفر تسهيلات بنكية.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في تاريخ التقرير بناءً على التزامات السداد التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	المجموع
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٥,٨٧١,٧٤٨	١٥,٤٣٠,٤٠٦	-	٣١,٣٠٢,١٥٤
اقتراضات	٥٦,٢٥٤,٨٢٢	١٣٥,٣٨٤,٠١٧	٢٢٣,٣٣٥,٤٧٥	٤١٤,٩٧٤,٣١٤
	٧٢,١٢٦,٥٧٠	١٥٠,٨١٤,٤٢٣	٢٢٣,٣٣٥,٤٧٥	٤٤٦,٢٧٦,٤٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	المجموع
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	١٨,٣٠٨,١١٤	١٣,٢٦٦,٥٣٣	-	٣١,٥٧٤,٦٤٧
اقتراضات	١١٥,٢٦٤,٨٣٦	٢٩٣,٢٩٤,٥٠٦	١٤٢,٨٣٢,٣٩٧	٥٥١,٣٩١,٧٣٩
	١٣٣,٥٧٢,٩٥٠	٣٠٦,٥٦١,٠٣٩	١٤٢,٨٣٢,٣٩٧	٥٨٢,٩٦٦,٣٨٦

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولا تتعرض المجموعة عادةً لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها الاعتيادية، إذ لا تملك موجودات أو مطلوبات مالية جوهرية مقومة بعملات أجنبية.

١٩ إدارة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية بما يعزز ثقة الدائنين والسوق، ويدعم التطور المستقبلي للأعمال. وتقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح للمساهمين العاديين. وتهدف المجموعة من خلال إدارة رأس المال إلى حماية قدرة المنشأة على الاستمرار في أعمالها، بما يمكنها من تحقيق العوائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك تحقيق عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير الخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

إن الهدف الرئيسي الذي تسعى إليه المجموعة من إدارة رأس المال هو زيادة القيمة للمساهم.

تدير المجموعة هيكل رأس المال وتقوم بإجراء التعديلات في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية. تراقب المجموعة رأس المال بشكل غير رسمي باستخدام نسبة المديونية، وذلك بقسمة "صافي الدين" على مجموع رأس المال وصافي الدين. تُدرج المجموعة ضمن صافي الدين القروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى ناقصًا النقد والأرصدة البنكية.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ذمم دائنة ومستحقات وأخرى	٣٢,٠٠٦,١٧٤	٣١,٨٥٨,٩٧٠
مخصص الزكاة	٥٦٤,٣٢١	٢٨٥,٧٦٣
اقتراضات	٤١٤,٩٧٤,٣١٤	٥٥١,٣٩١,٧٣٩
مطلوبات إيجارية	٤,٤٨١,٤٢١	١٥,٤٥٤,٩٣٢
مطلوبات المنافع المحددة للموظفين	٦,١٩٩,٤٦٢	٦,٧٩٦,٨٣٦
ناقصاً: النقد وما يماثله	(٢٧٥,٧٣٥,٩٩٠)	(١٤٦,٩٦٢,٠٣٦)
صافي الدين	١٨٢,٤٨٩,٧٠٢	٤٥٨,٨٢٦,٢٠٤
حقوق الملكية	٧٨٥,٣٩٥,٥١٣	٨٣٤,٧١٤,٨٥١
رأس المال وصافي الدين	٩٦٧,٨٨٥,٢١٥	١,٢٩٣,٥٤١,٠٥٥
نسبة المديونية	٪١٩	٪٣٥

٢٠ معلومات القطاعات

تهدف المجموعة إلى تقديم التمويل للأفراد والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. ولا يوجد لدى المجموعة سوى قطاع جغرافي واحد، حيث تمارس أنشطتها داخل المملكة العربية السعودية. وتمثل جميع الموجودات والمطلوبات والعمليات الواردة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل ضمن قطاع الأفراد والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. لأغراض إدارية، تُنظم المجموعة أعمالها حسب القطاعات التشغيلية الأساسية التالية:

البيع بالتجزئة
يمثل منتجات التمويل الممنوحة للعملاء من الأفراد.

منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم
يمثل منتجات التمويل الممنوحة للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.

المدفوعات الرقمية
يمثل المدفوعات الإلكترونية التجارية (بيان) وتقديم خدمات المحفظة الإلكترونية.

المركز الرئيسي
يتولى المركز الرئيسي مسؤولية إدارة فائض السيولة للمجموعة من خلال عمليات الإيداع قصيرة الأجل في السوق. كما يقدم خدمات الدعم لوظائف الأعمال.

٢٠ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي مجموع موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ومجموع إيراداتها ومصاريفها التشغيلية وصافي الإيرادات لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة	البيع بالتجزئة	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	شركة المدفوعات الرقمية	المركز الرئيسي	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)					
إيرادات	٢٥,٥٥٤,٩٩٣	٩,٢٠١,٦٦٧	١٩٩,٦٧٦	٢,٣٠٢,٠٨٩	٣٧,٢٥٨,٤٢٥
مصاريف	(١٧,٥١٤,٠٢٨)	(٩,٩٢٩,٨١٩)	(٥,٧٦٢,٧٧٤)	-	(٣٣,٢٠٦,٦٢١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥,٦١١,٧٢٤)	٤,٤٤١,٠٦٢	-	-	(٣١,١٧٠,٦٦٢)
زكاة	(١٩٨,٠٠٦)	(١٠١,٩٩٤)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)
(خسارة)/ ربح القطاع	(٢٧,٧٦٨,٧٦٥)	٣,٦١٠,٩١٦	(٥,٥٦٣,٠٩٨)	٢,٣٠٢,٠٨٩	(٢٧,٤١٨,٨٥٨)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
إيرادات	٣٤,٩٧٧,٨٨٠	٢٢,٩٨٤,٣٢٧	١٥٥,٥٨١	٢,٠٨٦,٧٣١	٦٠,٢٠٤,٥١٩
مصاريف	(٢١,١٠٣,٤١٤)	(١٢,٧٢٢,١٠٣)	(٦,٢٩٧,٨٧٠)	-	(٤٠,١٢٣,٣٨٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١,٤٩٦,٦٤١)	(١,٨٥٩,٨٨١)	-	-	(٢٣,٣٥٦,٥٢٢)
زكاة	٢٧١,٩٧٧	١٦٠,١٧٣	(١٤٨,٦٩٧)	-	٢٨٣,٤٥٣
ربح/ خسارة القطاع	(٧,٣٥٠,١٩٨)	٨,٥٦٢,٥١٦	(٦,٢٩٠,٩٨٦)	٢,٠٨٦,٧٣١	(٢,٩٩١,٩٣٧)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة	البيع بالتجزئة	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	شركة المدفوعات الرقمية	المركز الرئيسي	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)					
إيرادات	٨٩,٩٨٨,٣٣١	٢٧,٤١٧,٩٤٦	٤,٦٢٩,٧١٩	٥,٩٤٢,٣١٢	١٢٧,٩٧٨,٣٠٨
مصاريف	(٥٢,٥٠٦,٢٥٣)	(٢٩,١٣٨,٦٦٦)	(١٧,٥٧٣,١٤٧)	-	(٩٩,٢١٨,٠٦٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩١,٣٨٤,٣٤٩)	٨,٣٥١,٤٨٣	-	-	(٨٣,٠٣٢,٨٦٦)
زكاة	(٦٢٥,٣٧٦)	(٣٢٢,١٣٦)	(٧٤,٢٠٢)	-	(١,٠٢١,٧١٤)
(خسارة)/ ربح القطاع	(٥٤,٥٢٧,٦٤٧)	٦,٣٠٨,٦٢٧	(١٣,٠١٧,٦٣٠)	٥,٩٤٢,٣١٢	(٥٥,٢٩٤,٣٣٨)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
إيرادات	٩٨,٩٤٤,١١٠	٦٨,٢٢٧,٦٣٩	٥٧٠,٩١١	٤,٠٦٠,١٠٧	١٧١,٨٠٢,٧٦٧
مصاريف	(٥٨,٤٤١,٩٨٥)	(٣٦,٤٣٧,٨١٨)	(٢٢,٣٧٥,٨٨٧)	-	(١١٧,٢٥٥,٦٩٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥١,٥٩٤,٥٤٠)	(٥,١٣٣,٠٥٧)	-	-	(٥٦,٧٢٧,٥٩٧)
زكاة	(٣٦٥,٩١٨)	(٢١٥,٤٩٧)	(٤٤٦,٠٩١)	-	(١,٠٢٧,٥٠٦)
ربح/ خسارة القطاع	(١١,٤٥٨,٣٣٣)	٢٦,٤٤١,٢٦٧	(٢٢,٢٥١,٠٦٧)	٤,٠٦٠,١٠٧	(٣,٢٠٨,٠٢٦)

٢٠ معلومات القطاعات (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	البيع بالتجزئة	منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	المركز الرئيسي	شركة المدفوعات الرقمية	المجموع
مجموع الموجودات	٥٩٤,٩٩٦,٨٥٥	٢٨٢,٥٥٠,٠٩٥	٣٣٧,١٢٠,٦٦٤	٢٨,٩٥٣,٥٩١	١,٢٤٣,٦٢١,٢٠٥
مجموع المطلوبات	٢٧٣,٨٩٠,٨١٦	١٤١,٠٨٣,٤٩٨	٣٠,٢١٧,١٥٥	١٣,٠٣٤,٢٢٣	٤٥٨,٢٢٥,٦٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)					
مجموع الموجودات	٨٠٦,٦٨٠,٦١٤	٣٨٥,٢٦٠,٠٨٠	٢٣,٧١٧,١٦٠	٢٢٤,٨٤٥,٢٣٧	١,٤٤٠,٥٠٣,٠٩١
مجموع المطلوبات	٣٥٩,٥١٨,٥٠٧	١٩١,٨٧٣,٢٣٢	١٨,٣٣٥,٨٩٦	٣٦,٠٦٠,٦٠٥	٦٠٥,٧٨٨,٢٤٠

٢١ مطلوبات محتملة

قامت الإدارة بتقييم جميع المطالبات القانونية القائمة ضد المجموعة. استناداً إلى المشورة النظامية التي تم الحصول عليها، تعتقد المجموعة أنه من غير المحتمل أن تتطلب تسوية هذه الدعاوى تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية.

٢٢ تغييرات على أرقام المقارنة

وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، قامت الإدارة بتعديل أرقام المقارنة لغرض تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. ويعرض الإيضاح أدناه تفاصيل هذه التعديلات والبنود ذات العلاقة كما وردت في قوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة.

١ إعادة تصنيف إطفاء تكاليف المعاملات من بند مصاريف عمولة خاصة إلى بند إيرادات عمولة خاصة

في الفترات السابقة، قامت المجموعة بعرض إطفاء بعض تكاليف المعاملات، العائدة مباشرة إلى نشأة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ضمن بند مصاريف عمولة الخاصة، وذلك بدلاً من عرضها ضمن بند إيرادات عمولة خاصة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة.

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إدراج تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى نشأة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن القياس المبدئي للأصل، وإطفائها لاحقاً باعتبارها جزء من إيرادات العمولة الخاصة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

خلال الفترة، أخذت الإدارة في الاعتبار المتطلبات المشار إليها أعلاه، وقامت بإعادة تصنيف تكاليف المعاملات من بند "مصاريف عمولة خاصة" إلى بند "إيرادات عمولة خاصة"، ونتيجةً لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة لعرض إطفاء تكاليف المعاملات ضمن بند "إيرادات عمولة خاصة" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة.

٢٢ تغييرات على أرقام المقارنة (تتمة)

٢ إعادة تصنيف الموجودات المعاد اقتناؤها إلى الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

تقدم المجموعة تمويلاً مضموناً لبعض العملاء، حيث تتكون الضمانات عادةً من موجودات غير مالية مثل العقارات والسيارات (بما في ذلك الموجودات الخاضعة لترتيبات الإجارة). وفي الفترة السابقة، في بعض الحالات التي تخلف فيها العملاء عن سداد هذه التمويلات، تم شطب الرصيد المدين القائم بالكامل، وقامت المجموعة بإثبات الضمانات ذات الصلة على أنها "موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع" في قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك قبل استكمال إجراءات التنفيذ على الضمان. وتمثل القيمة الدفترية لهذه الضمانات الرصيد القائم من القرض الذي يمكن استرداده من تلك الضمانات.

وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي، وبشكل خاص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لا يتم إثبات الضمانات التي تم الحصول عليها فيما يتعلق بأصل مالي كأصل منفصل عن الأصل المالي المضمون، ما لم تحصل المنشأة على السيطرة على تلك الضمانات وتستوفي معايير الإثبات ذات الصلة المنصوص عليها في معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.

قامت الإدارة بإعادة تقييم المعالجة المحاسبية المطبقة في الفترات السابقة، وخلصت إلى أن أرصدة الضمانات المعروضة ضمن بند "موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع" لا تستوفي معايير إثباتها كأصل منفصل عن الأصل المالي المضمون، وذلك للأسباب التالية:

- عدم استكمال إجراءات التنفيذ على الضمان وعدم انتقال الملكية القانونية للضمان إلى المجموعة.
- عدم وجود سيطرة للمجموعة على الضمان، حيث لم يكن بمقدورها الاحتفاظ بالضمان أو بيعه أو التصرف فيه بأي شكل آخر دون الحصول على حكم قضائي أو استكمال إجراءات التنفيذ على الضمان قانونًا.
- استمرار إجراءات الاسترداد، التي تشمل مفاوضات إعادة هيكلة العملاء والإجراءات القانونية التي تهدف إلى إنفاذ الضمان من خلال مزادات تتم تحت إشراف الجهات القضائية.

وبناءً على ذلك، قامت الإدارة بإعادة تصنيف الرصيد القائم المدرج ضمن بند "موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع" إلى بند "ذمم مدينة من التمويل الإسلامي". ونتيجةً لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة. وتخضع هذه الذمم المدينة لانخفاض في القيمة الائتمانية، وعليه تم تطبيق متطلبات قياس الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣ الإفصاح عن إيرادات العمولة الخاصة المقبوضة

تقوم المجموعة بتقديم الإفصاحات المطلوبة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" فيما يتعلق بإيرادات العمولة الخاصة المقبوضة، والتي لم يتم الإفصاح عنها سابقًا. وقد تم عرض هذه الإيرادات بشكل منفصل ضمن الإيضاحات، حيث تم تضمين حركتها ضمن بند حركة الذمم المدينة من التمويل الإسلامي.

٢٢-١ قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

	(كما أدرجت سابقاً)	تعديل ١	(معدلة)
إيرادات عمولة خاصة	٥٧,٢٧٠,١٢٥	(١,٣٢٤,١٩٦)	٥٥,٩٤٥,٩٢٩
مصاريف عمولة خاصة	(١٥,٥٤٠,٦٤٢)	١,٣٢٤,١٩٦	(١٤,٢١٦,٤٤٦)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

	(كما أدرجت سابقاً)	تعديل ١	(معدلة)
إيرادات عمولة خاصة	١٦٤,٠٨٦,٥٧٥	(٢,٣٦٣,٢٥١)	١٦١,٧٢٣,٣٢٤
مصاريف عمولة خاصة	(٣٩,٠٧٦,٢٢٢)	٢,٣٦٣,٢٥١	(٣٦,٧١٢,٩٧١)

٢٢ تغييرات على أرقام المقارنة (تتمة)

٢٢-٢ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة (تتمة)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (كما أدرجت سابقاً)	تعديل ٢	تعديل ٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (معدلة)
تعديلات رأس المال العامل:				
ذمم مدينة من تمويل إسلامي	(١٣٢,٢٩٨,٣٥٢)	(٢,٧٣٢,٨٧٩)	-	(١٣٥,٠٣١,٢٣١)
موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع	(٢,٧٣٢,٨٧٩)	٢,٧٣٢,٨٧٩	-	-
معلومات إضافية حول التدفقات النقدية التشغيلية				
إيرادات عمولة خاصة مقبوضة	-	-	١٥٧,٣٢٩,٣٥٧	١٥٧,٣٢٩,٣٥٧

٢٣ ربحية السهم

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)
مجموع الأسهم (رأس المال ناقص أسهم خزينة)	٦٩,٨٢٢,٣٤٢	٦٩,٨٢٢,٣٤٢	٦٩,٨٢٢,٣٤٢	٦٩,٨٢٢,٣٤٢
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة العائد لحملة حقوق الملكية في الشركة الأم	(٢٦,٣٠٦,٢٣٨)	(١,٧٣٣,٧٤٠)	(٥٢,٦٩٠,٨١٢)	١,٤٣٩,١٤٥
	(٠,٣٨)	(٠,٠٢)	(٠,٧٥)	٠,٠٢

٢٤ أثر الأوضاع الجيوسياسية على الخسائر الائتمانية المتوقعة

تدهورت الأوضاع الجيوسياسية في الشرق الأوسط بدرجة كبيرة منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، وظلت حدة التوترات مرتفعة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢٦، مع استمرار حالة عدم التأكد المحيطة بمضيق هرمز والاضطرابات التي تؤثر على التجارة البحرية الإقليمية ونقل الطاقة. وخلال سبتمبر ٢٠٢٦، أُبلغ عن حوادث أمنية إضافية أثرت على الشحن التجاري، في حين تواصلت الجهود الدبلوماسية للتوصل إلى ترتيبات لاستعادة الملاحة البحرية الآمنة ودون قيود. وتشير هذه التطورات إلى أن المخاطر الجيوسياسية ومخاطر سلاسل الإمداد ظلت قائمة طوال الربع الثالث، مما يتطلب مواصلة تقييم أثرها المحتمل على المجموعة.

تواصل المجموعة تقييم الوضع الراهن ومراقبته عن كثب لتحديد أي أثر محتمل للأوضاع الجيوسياسية على أعمالها وأدائها المالي، وذلك من خلال إجراء سيناريوهات لاختبارات الضغط، عند الاقتضاء، على التقلبات المتوقعة في أسعار النفط وأثرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والمؤشرات التشغيلية والملاءة المالية والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى تطبيق ممارسات أخرى لإدارة المخاطر.

أدى ارتفاع عدم التأكد الجيوسياسي إلى ظهور مخاطر إضافية في البيئة الاقتصادية، مما استلزم إجراء تعديلات على بعض الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولعكس هذا الارتفاع في عدم التأكد، قامت المجموعة بتعديل أوزان السيناريوهات من خلال زيادة التركيز على السيناريو السلبي، الذي يفترض مستوى معقولاً من الضغوط على المحفظة مدفوعاً بظروف الاقتصاد الكلي السلبية. ويعكس السيناريو السلبي تباطؤاً اقتصادياً مطولاً وتعافياً أبطأ ناتجين عن النزاع المستمر. وبناءً على تطبيق أوزان السيناريوهات المعدلة وتحليل الحساسية، نتج عن سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة السلبي مصروف خسائر ائتمانية متوقعة إضافي بمبلغ ٣٩١,٥٧٧ ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

منذ انتهاء فترة التسعة أشهر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تصاعدت بدرجة كبيرة حدة التقلبات في الأوضاع الجيوسياسية الراهنة في المملكة العربية السعودية، مما أدى إلى ارتفاع مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. ومع ذلك، فإن الأثر المالي المحتمل اللاحق المترتب على هذه الأوضاع غير مؤكد، نظراً لأن الأوضاع لا تزال قيد التطور. وبناءً عليه، ستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والأثر ذي الصلة بصورة منتظمة كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وستحدد بناءً على ذلك ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقرير اللاحقة.

٢٥ الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير، بخلاف تلك المفصح عنها في الإيضاح رقم ٢٤، من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة كما في ولفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢٦ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٦.