

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود
للمراجع المستقل
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود للمراجع المستقل
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة سهل للتمويل (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ذات الصلة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والإيضاحات التفسيرية (يشار إليها مجتمعة بلفظ "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من توجيه إستفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات باننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية".

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



مازن بن علي العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٨٠

١٩ محرم ١٤٤٦ هـ
٢٥ يوليو ٢٠٢٤

شركة سهيل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ايضاحات	الموجودات
٨٠,٢٧٢	٧١,١٧٩	٤	النقد وما في حكمه
٥٠٤	٣٢٢	٥	مطلوب من جهة ذات علاقة
٩,٤٤٧	١٢,٦٧١	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥,٦٣٩	٢٥,٤٥١	٧	ذمم مدينة أخرى، صافي
١٢,١٠٥	١٠,٩٢٦		أتعاب إنشاء عقود مؤجلة
٣,٦٥٠,٥٧١	٣,٥٦٤,٩٧٢	٨	استثمارات في عقود إيجار تمويلي، صافي
٥٧٧,٥٩٠	٧١٧,٨٣٩	٩	ذمم مريحة مدينة، صافي
٢٦,٩٤٧	-	١٦	القيمة العادلة الإيجابية لأدوات المشتقات المالية
			استثمار محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		عقارات أخرى، صافي
٣٤,٢٦٤	٣٩,٩٠٥		أصل حق الاستخدام
٢,٨٦٠	١,٥٨٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٨٩١	٣,٥٥٠		موجودات غير ملموسة، صافي
١,٦١٩	١,٣٢٦		الضريبة المؤجلة
١,٧٥٧	١,٦٨١	١٣	
٤,٣٨٣,٣٥٩	٤,٤٥٢,٣٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٤,٥٢٣	٩,٦٢٥	١٠	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٥,٠٢٨	١٥,٧٥٠	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,١٨٣	١٥,٤٣٦		إيجارات مدفوعة مقدماً
٢,٦٨٤	٤٤٧		التزام الإيجار
٥٢٦	٢,٢٨٦	١٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٦٧,٠٨٥	٢,٧٢٦,٠٣٩	١٤	تسهيلات تمويل تورق
١١,٦٧٧	١١,١٠١	١٥	منافع نهاية الخدمة
٢,٧٢٢,٧٠٦	٢,٧٨٠,٦٨٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٢٦,٣٠١	١٢٦,٣٠١	١٨	الاحتياطي النظامي
١,٧٣٣	٢,٠٤٤		احتياطي آخر
٥٣٢,٦١٩	٥٤٣,٢٧٢		الارباح المبقاه
١,٦٦٠,٦٥٣	١,٦٧١,٦١٧		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٨٣,٣٥٩	٤,٤٥٢,٣٠١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٤

الالتزامات والارتباطات المحتملة


المدير المالي
عبدالله الشمراني


الرئيس التنفيذي
بندر الغامدي


رئيس مجلس الإدارة
يوسف الشلاش

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		ايضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٣,٠٢١	١٧٢,٣٩٠	٧٢,٤٢٢	٨٨,١٢٦	إيرادات تمويل
٢,٣٠٧	١,٨٠٦	١,١٢٥	٨٧٣	رسوم خدمات، صافي
٤٠٦	١,٧٢٩	١٨٣	٨٤٨	إيرادات أتعاب طلبات التمويل والتقييم
(٢,٠٤٥)	(١,١٢١)	(١,٠٥٥)	(٥٢٣)	مصاريف إنشاء عقود
١٤٣,٦٨٩	١٧٤,٨٠٤	٧٢,٦٧٥	٨٩,٣٢٤	مجموع الإيرادات
-	(٩٤٧)	-	-	خسارة القيمة العادلة من أداة مالية مشتقة
٤,٠٢٥	١,٣٥٠	٢,٣١٦	٥٢٥	إيرادات أخرى
١٤٧,٧١٤	١٧٥,٢٠٧	٧٤,٩٩١	٨٩,٨٤٩	مجموع إيرادات التشغيل
(١٠,٦٧٤)	(١١,٤٨٥)	(٥,٢٦٤)	(٥,٨٢٠)	تكاليف مباشرة
(٩٢,٢٠٣)	(١٠٥,١٠٠)	(٤٧,٢٧٧)	(٥٢,٥٦٧)	مصاريف مالية
(٤٢,٢٦٨)	(٤٤,٣٤٢)	(٢٢,٦١٠)	(٢١,٥١١)	المصاريف الإدارية والعمومية
٣,٧٨٥	٩٩٨	٣,٩٥٨	(١,٥٩٨)	(خسارة انخفاض القيمة)/عكس خسائر انخفاض القيمة
(٢,٠٥٠)	(١,٩٥٨)	(١,١٣٠)	(٩١٥)	مصاريف بيع وتسويق
(١٤٣,٤١٠)	(١٦١,٨٨٧)	(٧٢,٣٢٣)	(٨٢,٤١١)	مجموع المصاريف التشغيلية
٤,٣٠٤	١٣,٣٢٠	٢,٦٦٨	٧,٤٣٨	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٤٢٥)	(٢,٥٩١)	(٥٣)	(١,٤١٥)	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٣١٣	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة السابقة
(١٥١)	(٧٦)	(١٨)	١٧	الضريبة المؤجلة
٥,٠٤١	١٠,٦٥٣	٢,٥٩٧	٦,٠٤٠	صافي الربح للفترة
(٧٣٩)	٣١١	(٦٧٦)	٣١٤	خسائر شاملة أخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
٤,٣٠٢	١٠,٩٦٤	١,٩٢١	٦,٣٥٤	المكاسب/(الخسائر) الاكتوارية المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة
٠,٠٥	٠,١١	٠,٠٣	٠,٠٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
				ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

المدير المالي
عبدالله الشمراني

الرئيس التنفيذي
بندر الغامدي

رئيس مجلس الإدارة
يوسف الشلاش

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

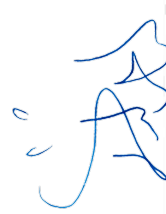
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الإرباح المبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	احتياطي المال	إيضاحات
١,٦٦٠,٦٥٣	٥٣٢,٦١٩	١,٧٣٣	١٢٦,٣٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠٦,٥٣	١,٠٦,٥٣	-	-	-	١٥
٣١١	-	٣١١	-	-	
١,٠٩,٦٤	١,٠٩,٦٤	٣١١	-	-	
١,٦٧١,٦١٧	٥٤٣,٢٧٢	٧,٠٤٤	١٢٦,٣٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الإرباح المبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	احتياطي المال	إيضاحات
١,٧٠٨,٧١٩	٥٨٠,٥٢٦	٢,١٢٤	١٢٦,٠٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٠٤١	٥,٠٤١	-	-	-	
(٧٣٩)	-	(٧٣٩)	-	-	
٤,٣٠٢	٥,٠٤١	(٧٣٩)	-	-	
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
١,٦٦٣,٠٢١	٥٢٥,٥٢٧	١,٣٨٥	١٢٦,٠٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في بداية الفترة
صافي الربح للفترة
خسائر اکتوارية من منافع نهاية الخدمة
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح معلنة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة



رئيس مجلس الإدارة
يوسف الشلاش



المدير العام
عبدالله الشمراي

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٣٠٤	١٣,٣٢٠	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٢٥٣	٢,٢٢٣	تعديلات على صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٠٤٥	١,١٧٩	استهلاك وإطفاء
-	٩٤٧	إطفاء رسوم إنشاء عقود مؤجلة
(٣,٧٨٥)	(٩٩٨)	خسارة القيمة العادلة من أداة مالية مشتقة
٩٨٣	١,١٥٨	عكس خسائر انخفاض القيمة
٢٥٦	١١٢	مخصص منافع نهاية الخدمة
٩٢,٢٠٣	١٠٥,١٠٠	إطفاء خصم على التزام عقد إيجار
		مصاريف مالية
٢,٩١٦	١,١٥٨	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
١,٢٥٢	(١,٨١٤)	ذمم مدينة أخرى، صافي
(٦)	١٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٩٨,١١٨	٣٦,٦٠٨	مطلوب من جهة ذات علاقة
(٥٣,٣٢١)	(١٤١,٨٧١)	استثمارات في عقود إيجار تمويلي
-	٢٦,٠٠٠	ذمم مرابحة مدينة
٤٢,٢٠٠	-	الأدوات المالية المشتقة
		أرصدة بنكية مقيدة
(١,٢٤٦)	(٤,٨٩٨)	صافي الزيادة/النقص في المطلوبات التشغيلية:
(٩,١٦٨)	٧٢٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٨	٤,٢٥٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		إيجارات مدفوعة مقدماً
١٧٩,٠٣٢	٤٣,٣٨١	صافي النقد من العمليات
(٩,٤٢٣)	(٢,٢٤١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢,٩٠٤	-	استرداد زكاة وضريبة دخل
(٣٤٣)	(١,٤٢٣)	منافع نهاية الخدمة مدفوعة
١٧٢,١٧٠	٣٩,٧١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٠٠)	(٢٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٦	عوائد استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠٩)	(١١٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٠٩)	(٣١٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٣٥,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	إضافات إلى تسهيلات تمويل تورق
(١٤٠,٣٩٥)	(١٠٨,٣١٤)	سداد تسهيلات تمويل تورق
(٩٣,٧١٦)	(١٠٧,٨٣٢)	تكاليف مالية مدفوعة
(٢,٥١٠)	(٢,٢٣٧)	التزام إيجار مسدد - المبلغ الأساسي
(١٣٩)	(١١٢)	التزام إيجار مسدد - الفائدة
(١٠١,٧٦٠)	(٤٨,٤٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٩,٥٠١	(٩,٠٩٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢,٨٤٧	٨٠,٢٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٢,٣٤٨	٧١,١٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عبدالله الشمراني
المدير المالي

بندر الغامدي
الرئيس التنفيذي

يوسف الشلاش
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التكوين والأنشطة

شركة سهل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٩٣٤ بتاريخ ٢٢ ذو الحجة ١٤٢٨هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٨)، برقم موحد (٧٠٠١٥٤٠١٦٥). تخضع الشركة للتنظيم من قبل البنك المركزي السعودي بموجب ترخيص رقم: ١/١٤ س/هـ/٢٠١٤٠٣ بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٤). إن عنوان الشركة هو كما يلي:

شركة سهل للتمويل

ص ب ٢٧٠٧٢

الرياض ١١٤١٧

المملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تمويل شراء المنازل والأراضي السكنية والشقق، وتمويل العقارات وتمويل إنشاء المشاريع التجارية والصناعية. خلال عام ٢٠٢٣، حصلت الشركة أيضاً على ترخيص من البنك المركزي السعودي لممارسة تمويل أنشطة تمويل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم وأنشطة تمويل المستهلك.

في ١٤ فبراير ٢٠٢٣، في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، قرر مساهمو الشركة تغيير اسم الشركة إلى شركة سهل للتمويل من الشركة السعودية لتمويل المساكن.

قامت الشركة أيضاً بتحديث عقد تأسيسها قامت الشركة ليعكس التغييرات المذكورة أعلاه.

أصدرت وزارة التجارة والاستثمار بالمملكة العربية السعودية نظام جديد للشركات، ساري المفعول اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٢٣ مع فترة سماح سنتين لتطبيقه. تقوم إدارة الشركة بتقييم التأثير المحتمل لتطبيق أحكام نظام الشركات على الشركة، إن وجدت، وتتوقع أن تكون متوافقة تماماً مع نظام الشركات الجديد بحلول نهاية فترة السماح التي تبدأ بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٥.

فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تعمل الشركة من خلال الفروع التالية: تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع. إن بيانات هذه الفروع هي كما يلي:

فرع	رقم السجل التجاري	التاريخ
فرع جدة	٤٠٣٠٢٨٩٦٢٧	١٤٣٧ / ٠٨ / ٢٢
فرع الدمام	٢٠٥٠١٠٩٥٧٢	١٤٣٧ / ٠٨ / ٢٢

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها بالتوافق مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن النتائج لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ب) أساس القياس والعرض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وافترض الاستمرارية، باستثناء ما يلي:

البند	أسس القياس
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة المنافع المستحقة بالتناسب مع الخدمة.
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمار مدرج بالتكلفة.
الأدوات المالية المشتقة	يتم تقييمها باستخدام أساليب التقييم مع مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها في نهاية كل فترة تقرير.
ممتلكات عقارية أخرى	يتم إدراجها بالذمم المدينة القائمة بالصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة من العملاء بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة للممتلكات، أيهما أقل.
يتم قياس الاستثمار المصنف المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالتكلفة لأن قياس القيمة العادلة قد يستلزم تكلفة وجهود لا داعي لها.	

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالآلاف الريالات السعودية (ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

تم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والقوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى أقرب ريال سعودي.

٢,١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ وقد تبنيها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	يهدف التعديل إلى تعزيز الاتساق في تطبيق الشروط عن طريق مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ سداد غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال سنة واحدة) أو غير متداولة في قائمة المركز المالي.
التزام الأيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)	ويوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر فيما بعد معاملات البيع والاستئجار التي تستوفي الشروط الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.
الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	ويوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.
ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧)	تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

٢,٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بتاريخ التصريح بإصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٥	عدم القابلية للصراف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١) تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية تتطرق التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات عرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية للأغراض العامة (القوائم المالية) للمساعدة في ضمان تقديمها معلومات تمثل بأمانة الموجودات المالية والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمتشاة. ويستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في معايير المحاسبة الأخرى الخاصة بالمعايير الدولية للتقرير المالي.

ان الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع أن يكون لاعتماد المعايير المذكورة أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترات المستقبلية، ما عدا المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨.

٣. السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات الهامة

تتفق السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥	٣٥	نقد بالصندوق
٧٥,٨٥٤	٥٣,٤٥٦	النقد لدى البنوك
٤,٣٨٣	١٧,٦٨٨	شيكات مصدقة تحت التصرف (٤,١)
٨٠,٢٧٢	٧١,١٧٩	النقد وما في حكمه

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يتضمن النقد لدى البنوك وودائع المراجعة بريح قدره ٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بمعدل بريح ٥,٢٨٪ تقريباً سنوياً (٥,٢٨٪ في ٢٠٢٣).

في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية على أنها ذات مخاطر انتمانية منخفضة حيث انها محتفظ بها في مؤسسات مصرفية مرموقة ذات تصنيف انتمائي عالي ولم يتم تسجيل أي تعثر في هذه الأرصدة البنكية للشركة. لذلك، فإن احتمال التخلف عن السداد بناء على عوامل مستقبلية وأي حالات تعثر ناجمة عن خسائر تكاد تكون ضئيلة.

٤,١ شيكات مصدقة تحت التصرف

يمثل هذا الرصيد قيمة الشيكات المصدقة الصادرة لشراء العقارات بموجب عقود الإجارة والمراجعة المعتمدة والتي يجري حالياً نقل صكوك ملكيتها. يتم تقديم هذه الشيكات المصدق عليها من قبل ممثلي الشركة الرسميين مباشرة في المكاتب الحكومية في وقت نقل صكوك الملكية. لا يتم تحويل المخاطر والمكافآت والسيطرة على هذه الممتلكات الأساسية وعقود الإجارة والمراجعة ذات الصلة إلى الشركة كما في تاريخ التقرير وليس هناك حقوق والتزامات تعاقدية للشركة كما في تاريخ التقرير بموجب عقود الإجارة والمراجعة.

٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتكون الجهات ذات العلاقة بالشركة من المساهمين وشركات شقيقة وكبار موظفي الإدارة. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع الجهات ذات العلاقة على أساس أسعار وشروط معتمدة من إدارة الشركة وعلى أساس متفق عليه مع هذه الجهات ذات العلاقة:

العلاقة	الاسم
مساهم	البنك العربي الوطني
مساهم	شركة دار الأركان للتطوير العقاري
شركة شقيقة	شركة ثروات الأصول العقارية
شركة شقيقة	شركة وصلت للخدمات العقارية
شركة شقيقة	الخير كابيتال
شركة شقيقة	شركة قرى الرقمية الخاصة المحدودة

كانت المعاملات الجوهرية خلال الفترة كما يلي:

لفترة الستة أشهر		لفترة الثلاثة أشهر		
٣٠ يونيو (غير مدققة)		٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٧,٨٤٨	٦٧,٨٦٦	٢٩,٧٤٧	٣٤,٠٨٥	مصاريف تمويل تورق - (العربي الوطني)
-	١,١١٣	-	-	وحدة سكنية مشتراة (دار الأركان)
١,٥٥٢	١,٠٩٨	٧٥١	٥٢١	رسوم خدمات، صافي (العربي الوطني)
٣,٠٠٩	(٩٤٧)	١,٥٩٦	-	(خسارة)، ربح التحوط (العربي الوطني)
٢,١٨٠	٢,١٨٠	-	-	إيجار مدفوع (شركة ثروات الأصول العقارية)
٧٦	-	-	-	ربح على ودائع مرابحة (العربي الوطني)
٥٦	٣٩	٣٠	١٠	دعم تقني (شركة قرى الرقمية الخاصة المحدودة)
٣٨٥	٧١٨	٣٨٥	٣٧٩	ربح على ودائع مرابحة (الخير كابيتال)

إن أرصدة الجهات ذات العلاقة التالية مدرجة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١,٧٨٣,٦٥١	١,٦٩٨,٢٠٠	قرض مستلم من مساهم (البنك العربي الوطني) (إيضاح ١٤)
١٠,٩٢٦	١٢,١٠٥	أتعاب إنشاء عقود موجلة (البنك العربي الوطني)
٣٢٢	٥٠٤	مستحق من جهة ذات علاقة يتعلق برسوم خدمة (البنك العربي الوطني)
٦,٨٤٢	٣١,١٢٣	ودائع المرابحة (شركة الخير كابيتال) (إيضاح ٤)
-	٢٦,٩٤٧	القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة (البنك العربي الوطني) (إيضاح ١٦)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة. وعليه، يتألف كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين) والموظفين الأساسيين المختارين الذين يستوفون الضوابط المبينة أعلاه.

فيما يلي تفاصيل تعويضات كبار موظفي الإدارة في الشركة:

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٣٠٣	٢,٤٤٥	١,٢٢٧	١,٣٠٨	رواتب
١٠٩	١٠٢	٥٩	٥٥	منافع نهاية الخدمة
٦٩٥	٨٢٠	٣٦٣	٤٢٤	مخصصات أخرى
٢,١٤٩	٢,٣٧٥	١,١٣٨	١,١٨٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢٥٦	٥,٧٤٢	٢,٧٨٧	٢,٩٧٤	

٦. مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

تتألف المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١,٠٧٥	١,٥٩٢	رسوم تسهيلات تمويل مدفوعة مقدماً
١,٦٨٤	١,١٨٣	تأمين مدفوع مقدماً
٧٥٨	٨٠١	صيانة برامج مدفوعة مقدماً
٢,٠٨٥	٦٧٥	ضريبة مدفوعة مقدماً (إيضاح ١٢)
٤,٩٩٨	٣,٩٥٣	عمولات مبيعات مدفوعة مقدماً
٢,٠٧١	١,٢٤٣	أخرى
١٢,٦٧١	٩,٤٤٧	

٧. ذمم مدينة أخرى، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢٨,١١٩	٣١,٤٨١	مطالبات تأمين مستحقة على حالات الوفاة في عقود الإيجار
١٣,٨٧٧	١٢,١٣١	ذمم مدينة قيد التقاضي
٥,٧٧٩	٥,٧٢٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة من وزارة الإسكان
٢٦٣	-	مستحق من الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري
٨٦٧	٨٦٧	مستحق من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١٥٨	١٠١	سلف وذمم موظفين مدينة
٤٨٠	٤٧٧	أخرى
٤٩,٥٤٣	٥٠,٧٧٧	
(٢٤,٠٩٢)	(٢٥,١٣٨)	مخصص مطالبات تأمين ومطالبات قانونية
٢٥,٤٥١	٢٥,٦٣٩	

يتكون مخصص مطالبات التأمين والمطالبات القانونية مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢٠,٤٨٢	٢١,٥٢٨	مخصص مطالبات تأمين مستحقة على حالات الوفاة
٣,٦١٠	٣,٦١٠	مخصص مطالبات قانونية
٢٤,٠٩٢	٢٥,١٣٨	

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن الحركة في المخصص هي كما يلي:

مخصص مطالبات التأمين	بدل مقابل ذمم مدينة قييد التقاضي	
٢١,٥٢٨	٣,٦١٠	١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)
(١,٠٤٦)	-	عكس خلال الفترة، صافي
٢٠,٤٨٢	٣,٦١٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الحركة في المخصص خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

مخصص مطالبات التأمين	بدل مقابل ذمم مدينة قييد التقاضي	
٢٣,٤٧٥	٣,٦١٠	١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
(١,٩٤٧)	-	عكس خلال السنة، صافي
٢١,٥٢٨	٣,٦١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

تعترف الشركة بمخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل جميع مطالبات التأمين المرفوضة. تتبع الشركة قواعد وإجراءات التحصيل لتسوية واسترداد هذه المبالغ المستحقة.

٨. استثمارات في عقود إيجار تمويلي، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥,٦٤٨,٩٣١	٥,٦٦٨,٨١١	استثمارات في عقود إيجار تمويلي، إجمالي
(٢,٠٦٠,٢٥٥)	(٢,٠٣٧,٧٧٧)	ناقصاً: إيراد تمويل غير متحقق
٣,٥٨٨,٦٧٦	٣,٦٣١,٠٣٤	الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٧٠٤)	(٢٥,٤٦٣)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٥٦٤,٩٧٢	٣,٦٠٥,٥٧١	استثمارات في عقود إيجار تمويلي، صافي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ يبلغ مجموع عدد اتفاقيات الإيجار القائمة ٥,٨٢٦ (٥,٩٥٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

تولد الشركة بشكل كبير جميع إيراداتها من تأجير العقارات في المملكة العربية السعودية. يمثل الاستثمار في التأجير التمويلي المبالغ المستحقة من العملاء الأفراد.

٨,١ ان حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢٥,٤٦٣	٣١,٠٥٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧١	٩٧٤	التعديلات، الصافي
(٢,١٣٠)	(٦,٥٦٧)	عكس خلال الفترة/ السنة
٢٣,٧٠٤	٢٥,٤٦٣	الرصيد في نهاية الفترة

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨,٢ إن جودة الائتمان للاستثمارات في عقود التأجير التمويلي هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٠,٠٧	٢,٠٣	١١,٧٣	٠,٦٦	
معدل الخسارة %				
الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,١٢٥,٤٦٢	٣٣٩,١٧٧	١٢٤,٠٣٧	٣,٥٨٨,٦٧٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٢٦١)	(٦,٨٩٧)	(١٤,٥٤٦)	(٢٣,٧٠٤)
صافي القيمة الدفترية	٣,١٢٣,٢٠١	٣٣٢,٢٨٠	١٠٩,٤٩١	٣,٥٦٤,٩٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٠,١٢	٢,١٩	١٣,٠١	٠,٧٠	
معدل الخسارة %				
الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٢٧٩,٠٣٧	٢٢٥,٦٩٣	١٢٦,٣٠٤	٣,٦٣١,٠٣٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤,٠٨٠)	(٤,٩٤٥)	(١٦,٤٣٨)	(٢٥,٤٦٣)
صافي القيمة الدفترية	٣,٢٧٤,٩٥٧	٢٢٠,٧٤٨	١٠٩,٨٦٦	٣,٦٠٥,٥٧١

٨,٣ ان جدول استحقاق ذمم عقود التأجير المدينة هو كما يلي:

السنة	اجمالي ذمم عقود إيجار المدينة	عقود إيراد تمويل غير متحقق	استثمارات في عقود إيجار تمويلي	استثمارات في عقود إيجار تمويلي
خلال سنة واحدة	٥٦١,٧٤٢	٢٨٤,٧٤٨	٢٧٧,٣٨٢	٢٧٧,٣٨٢
السنة الثانية	٥٤٤,٠٣٦	٢٦١,٦٠١	٢٨٢,٤٣٥	٢٨٢,٨٣٤
السنة الثالثة	٥٢٢,١١٢	٢٣٥,٩٤١	٢٨٦,١٧١	٢٨٦,٥٠٦
السنة الرابعة	٤٩٤,٨٠٩	٢١٠,٣٦٥	٢٨٤,٤٤٤	٢٨٤,٢٠٠
السنة الخامسة وما بعدها	٣,٥٢٦,٢٣٢	١,٠٦٧,٦٠٠	٢,٤٥٨,٦٣٢	٢,٥٠٠,١١٢
	٥,٦٤٨,٩٣١	٢,٠٦٠,٢٥٥	٣,٥٨٨,٦٧٦	٣,٦٣١,٠٣٤

٨,٤ فيما يلي أعمار إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التي تجاوزت مواعيد استحقاقها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٨,١٦٠	١٣,٢٣٠	٣ - أشهر
٧٩٠	٧٠٧	٤ - ٦ أشهر
٦٤٧	١٢١	٧ - ١٢ أشهر
٢٢,١١٦	٢٤,٣٣١	أكثر من ١٢ أشهر
٤١,٧١٣	٣٨,٣٨٩	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء الذي لم يحل موعد استحقاقه من ذمم عقود الإيجار المدينة أعلاه ١,٨٧٩ مليون ريال سعودي (١,٥٩٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

في سياق العمل المعتاد تحتفظ الشركة بضمانات مقابل الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي (عبارة عن صلك ملكية العقارات المؤجرة) من أجل الحد من المخاطر الائتمانية المرتبطة بهذه الذمم. ولا يمكن تحويل هذه الضمانات (أي العقارات) بسهولة إلى نقد ولكن الشركة تقبلها بغرض بيعها في حال تعثر العميل عن السداد.

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. ذمم مرابحة مدينة، صافي
لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية نتيجة لترتيبات الإيجار، حيث أن جميع عقود الإيجار بالريال السعودي. لا تؤخذ القيمة المتبقية في الاعتبار عند إبرام عقود الإيجار أو المحاسبة عنها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	ذمم مرابحة مدينة ناقصا: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٢٢,٥٢٥	٥٨٠,٦٥٤	
(٤,٦٨٦)	(٣,٠٦٤)	
٧١٧,٨٣٩	٥٧٧,٥٩٠	ذمم مرابحة مدينة، صافي

فيما يلي تفاصيل ذمم المرابحة المدينة:

تمويل شخصي	المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم	العقارات	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٧,١٢٦	٨٤,٤٧٣	٦١٠,٩٢٦	٧٢٢,٥٢٥	ذمم مرابحة مدينة
(٣٧٩)	(٤٦٧)	(٣,٨٤٠)	(٤,٦٨٦)	ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٧٤٧	٨٤,٠٠٦	٦٠٧,٠٨٦	٧١٧,٨٣٩	ذمم مرابحة مدينة، صافي
تمويل شخصي	المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم	العقارات	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
٢٣,١٠٠	٢٣,٥٧٠	٥٣٣,٩٨٤	٥٨٠,٦٥٤	ذمم مرابحة مدينة
(٤٤٧)	(٩٤)	(٢,٥٢٣)	(٣,٠٦٤)	ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٢,٦٥٣	٢٣,٤٧٦	٥٣١,٤٦١	٥٧٧,٥٩٠	ذمم مرابحة مدينة، صافي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغ مجموع عقود المرابحة المعلقة، بما في ذلك التمويل الشخصي وذمم قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ٩١٥ (٨٠٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). المبالغ المستحقة بموجب ذمم المرابحة المدينة والتمويل الشخصي مستحقة من أفراد.

٩,١ ان حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل للفترة/ للسنة
٣,٠٦٤	١,٠٠٥	
١,٦٢٢	٢,٠٥٩	
٤,٦٨٦	٣,٠٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ العام

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩,٢ الجودة الائتمانية لدم المرابحة المدينة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٠,٣٢	١,٩٤	١٨,٣١	٠,٦٥	
٦٨٣,٠٤١	٢٨,٩٦١	١٠,٥٢٣	٧٢٢,٥٢٥	
(٢,١٩٧)	(٥٦٢)	(١,٩٢٧)	(٤,٦٨٦)	
٦٨٠,٨٤٤	٢٨,٣٩٩	٨,٥٩٦	٧١٧,٨٣٩	

معدل الخسارة %
دم مرابحة مدينة قبل الخسارة
الائتمانية المتوقعة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٠,٣١	١,٨٩	١٥,٣٧	٠,٥٣	
٥٥٨,٤١٨	١٥,٢٦١	٦,٩٧٥	٥٨٠,٦٥٤	
(١,٧٠٣)	(٢٨٩)	(١,٠٧٢)	(٣,٠٦٤)	
٥٥٦,٧١٥	١٤,٩٧٢	٥,٩٠٣	٥٧٧,٥٩٠	

معدل الخسارة %
دم مرابحة مدينة قبل الخسارة
الائتمانية المتوقعة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

٩,٣ ان جدول استحقاق دم المرابحة المدينة هو كما يلي:

السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
خلال سنة واحدة	٨٧,٥٣٤	٥٦,٣٩١
السنة الثانية	٥٥,٧١٢	٣٩,٢٧٢
السنة الثالثة	٥٥,٠١٧	٤٢,٨٧٩
السنة الرابعة	٥٣,٦٣٧	٤٠,٣٨٥
السنة الخامسة وما بعدها	٤٧٠,٦٢٥	٤٠١,٧٢٧
	٧٢٢,٥٢٥	٥٨٠,٦٥٤

٩,٤ فيما يلي أعمار إجمالي دم المرابحة المدينة التي تجاوزت مواعيد استحقاقها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤,١٢٣	١,٠٥٨	١ - ٣ أشهر
٤١٢	٩٩	٤ - ٦ أشهر
١٨٠	٩٠	٧ - ١٢ شهراً
٣٥٩	١٦٢	أكثر من ١٢ أشهر
٥,٠٧٤	١,٤٠٩	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء الذي لم يحل موعد استحقاقه من دم المرابحة المدينة أعلاه ٢١٨ مليون ريال سعودي (١٦٧,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

تتضمن الذمم الدائنة بشكل رئيسي مبالغ متعلقة بضريبة القيمة المضافة المستحقة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ومستحقة للتقييم والخدمات الأخرى المقدمة للشركة.

١١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٧٦٧	٦,٩٠٦	مصاريف متعلقة بالموظفين
٧,٢٧٨	٤,٩٠٣	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة
٥٠	٦٥	مصاريف صيانة سنوية مستحقة
١,٥٨٠	١,٢٣٩	طلبات مؤجل ورسوم مستحقة
١,٠٧٥	١,٩١٥	أخرى
١٥,٧٥٠	١٥,٠٢٨	

١٢. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

إن الحركة في مخصص الزكاة هي كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٢٦	١٢,٩٧٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٢٨٦	٥٢٦	مخصص الزكاة للفترة/ للسنة الحالية
-	(٤,٠٥٩)	دفعه خلال السنة خاصة بالسنوات السابقة
(٥٢٦)	(٨,٩١١)	دفعه خلال الفترة
٢,٢٨٦	٥٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ العام

إن الحركة في مخصص الضريبة هي كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٦٧٥)	(١,٨٤٢)	معاد تصنيفها من مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٠٥	٢,١٩١	مخصص الضريبة للفترة/ للسنة الحالية
(١,٧١٥)	(١,٠٢٤)	مدفوع خلال الفترة/ السنة
٢,٠٨٥	٦٧٥	معاد تصنيفها إلى مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة/ العام

وفقا لتعريف هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، فإن الزكاة هي ضريبة مفروضة على المساهمين السعوديين.

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة على أساس صافي الربح المعدل للشركة العائد إلى المساهمين غير السعوديين بمعدل ٢٠٪ سنوياً.

قدمت الشركة إقرارات الزكاة والضريبة على الدخل عن الأعوام من ٢٠٠٨ حتى ٢٠٢٣ واستلمت الربط النهائي حتى عام ٢٠١٨.

قامت الهيئة بمراجعة السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وهي لا تزال قيد المراجعة للربط عليها.

تعديل ضريبة الدخل للسنوات السابقة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وافقت الهيئة على رد مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (تم عرضه على أنه "استرداد ضريبة الدخل للفترة السابقة" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل) الذي يتعلق بتسويات ضريبة الدخل للسنوات السابقة. المبلغ المتبقي المستحق من الهيئة المتعلق بهذه المبالغ المستردة يبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي (٠,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) ومن المتوقع استلامه في وقت قريب وتم عرضه ضمن الذمم المدينة الأخرى في إيضاح ٧.

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. الضريبة المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٧٥٧	١,٩١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٧٦)	(١٦٠)	الحركة خلال الفترة/ السنة
١,٦٨١	١,٧٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤. تسهيلات تمويل التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٧١٦,٢٠٨	٢,٦٥٤,٥٢٢	المبالغ الأساسية غير المسددة
٩,٨٣١	١٢,٥٦٣	مصاريف تسهيلات تورق مستحقة
٢,٧٢٦,٠٣٩	٢,٦٦٧,٠٨٥	

جميع التسهيلات مضمونة بسندات لأمر والتنازل عن عقود وعائدات من الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي، وتحمل هذه التسهيلات مصاريف تمويل بهامش الفائدة بالإضافة إلى أسعار السوق المتغيرة. يعتمد جدول سداد التسهيلات على دفعات نصف سنوية أو ربع سنوية متساوية باستثناء الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري حيث سيتم سدادها بالكامل في نهاية فترة التسهيلات.

١٥. منافع نهاية الخدمة

تدير الشركة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المطبق. إن الحركات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١,٦٧٧	٩,٧٣٢	التزام المنافع المحددة في بداية الفترة/السنة
٨٧٢	١,٦٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
٢٨٦	٥١٦	تكلفة الفائدة من التزام المنافع المحددة
(١,٤٢٣)	(٥٩٠)	المنافع المدفوعة للموظفين المغادرين
(٣١١)	٣٩١	(ربح) / خسارة اكتوارية من التزام
١١,١٠١	١١,٦٧٧	التزام المنافع المحددة في نهاية الفترة/السنة

١٦. الأدوات المالية المشتقة

خلال عام ٢٠٢٢، أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة على عقود إيجار تمويلي معينة من خلال تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة بمعدل ١,٤٧٪ شهرياً مع مدفوعات الفائدة المستندة إلى السوفر الأمريكي المدفوعة شهرياً. إن أداة التحوط مقومة بالدولار الأمريكي. لا تطبق الشركة معالجة محاسبية التحوط.

خلال الفترة، في ٣ يناير ٢٠٢٤، ألغت الإدارة اتفاقية التحوط وحصلت على ٢٦ مليون ريال مقابل إلغاء أداة التحوط.

بلغت القيمة العادلة الموجبة لمقايضة أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٢٦,٩٥ مليون ريال سعودي بقيمة اسمية قدرها ١٧٩ مليون ريال سعودي. يقدم المبلغ الاسمي مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا يعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي، لم تكن هذه المبالغ الافتراضية مؤشراً على تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق.

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بلغت خسارة التحوط المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة ٠,٩٥ مليون ريال سعودي خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (إيراد تحوط بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣).

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة باستخدام تقنيات تقييم باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها. يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة بشكل عام على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام المنحنيات في تاريخ التقرير وتعديلها لتعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة.

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة من ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. ان حصص الملكية في الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

عدد الحصص ريال سعودي للحصة	رأس المال	
٢٩,٤٠٠	٢٩٤,٠٠٠	البنك العربي الوطني
١٠,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	شركة دار الأركان للتطوير العقاري
٥,٦٠٠	٥٦,٠٠٠	يوسف بن عبد الله الشلاش
٥٤,٥٠٠	٥٤٥,٠٠٠	عامة وغيرها (مدرجة في تداول)
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

يشمل العموم وغيرهم المساهمين العموميين والمساهمين المؤسسين الذين يملكون أقل من ٥٪ من الأسهم.

١٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتخصيص ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الربح حتى يبلغ الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح. لا يتطلب نظام الشركات الجديد الذي يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١٩ يناير ٢٠٢٣ تكوين احتياطي نظامي ويسمح للشركة باتخاذ قرار بشأن الاحتياطيات المطلوبة التي يجب تحديدها في نظامها الأساسي.

١٩. مصاريف بيع وتسويق

عمولة مبيعات وتحصيل وتحويل ملكية	مصاريف تسويق	أخرى		
٥٩٩	١٩	٢٩٧	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٧٠٤	١٣٠	٢٩٦	٢٠٢٣	٢٠٢٣
١,٢٠٨	١٤٩	٦٠١	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١,٥٠١	١٣٢	٤١٧	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٩١٥	١,١٣٠	١,٩٥٨	٢٠٢٤	٢٠٢٣

شركة سهل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. المصاريف الادارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	٢٧,٩٦٢	٣٠,٦٧٤	١٤,٣٠٣	١٤,٦٥٥			
رواتب موظفين ومنافع أخرى	-	٢,٣٧٥	-	١,١٨٨			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢,٧٠٨	٢,٤١٩	١,٦٢٢	١,٠٩٠			
أتعاب استشارات	٢,٢٥٣	٢,٢٢٣	١,١٢٧	١,١١٤			
استهلاك واطفاء	١,١٩٩	١,٦٨٠	٤٢١	٨١١			
مصاريف دعم البرامج	١,٥٨٠	١,٢٢٤	٧٨٣	٥٨٨			
عمولة تحصيل	٢,٠١١	١,٥٨٥	١,٠٩٢	٨٨٩			
مصروف ضريبة القيمة المضافة	٥٢٨	٧٣١	٣١٨	٣٦٦			
مصاريف اتصالات	١٨٧	١٤٨	١١٩	٤٣			
اصلاح وصيانة	٣,٨٤٠	١,٢٨٣	٢,٨٢٥	٧٦٧			
أخرى							
	٤٢,٢٦٨	٤٤,٣٤٢	٢٢,٦١٠	٢١,٥١١			

٢١. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. إن احتساب ربحية السهم المخففة لا ينطبق على الشركة. يتم احتساب الأرباح الأساسية للسهم على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	٥,٠٤١	١٠,٦٥٣	٢,٥٩٧	٦,٠٤٠			
صافي الربح للسنة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية							
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (مدرجة بالريال السعودي للسهم)	٠,٠٥	٠,١١	٠,٠٣	٠,٠٦			

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة ببيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات، يمكن للشركة الوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة.

تتكون الأدوات المالية بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والأدوات المالية المشتقة، والاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي، وذمم المرابحة المدينة، وتسهيلات تمويل التورق، والذمم الدائنة، والتزامات الإيجار.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المضافة باستثناء الأدوات المالية المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الاستثمارات المصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالتكلفة، حيث أن قياس القيمة العادلة يستلزم تكاليف وجهوداً غير مبررة، ولا يُتوقع أن تكون أي تغييرات جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الأولية الموجزة.

تحمل تسهيلات تمويل التورق معدل فائدة متغير بناء على معدلات السوق المتغيرة، وبالتالي لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية باستثناء ذمم مدينة عن الإيجار التمويلي وذمم المرابحة المدينة المقاسة بالتكلفة المضافة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١ - الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة؛
 - المستوى ٢: التقنيات الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
- يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة بشكل عام باستخدام تقنيات المستوى ٢ كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام المنحنيات في تاريخ التقرير ويتم تعديلها لتعكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة.

٢٣. اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء محفظة واتفاقيات خدمة (يشار إليها مجتمعة باسم "الاتفاقيات") مع الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري. بموجب شروط هذه الاتفاقيات، تبيع الشركة أولاً الاستثمار المؤهل في ذمم عقود الإيجار التمويلي إلى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ثم تديرها نيابة عن الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري كوكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لشروط اتفاقيات الخدمة. لقد تعهدت الشركة بدفع التدفقات النقدية من الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي إلى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، وبالتالي، عند البيع، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالاستثمار في ذمم عقود الإيجار التمويلي من دفاتها وتعترف بالفارق إما كربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في ذمم عقود الإيجار التمويلي المدينة.

في عام ٢٠١٤، أبرمت الشركة أيضاً اتفاقيات بيع أصول مؤجرة واتفاقيات خدمات مع البنك العربي الوطني، أحد المساهمين، وباعت اتفاقيات إيجار مؤهلة لما لها من حقوق والتزامات مرتبطة بها تجاه البنك العربي الوطني. بموجب الاتفاقية، انتهى حق الشركة في التدفقات النقدية وتحولها إلى البنك العربي الوطني.

تقوم الشركة بتقديم الخدمات لهم نيابة عن البنك العربي الوطني كوكيل مقابل رسوم شهرية وفقاً لشروط اتفاقيات الخدمة. تتعلق الخدمات بشكل أساسي بترتيب تغطية تأمينية لكامل فترة عقود الإيجار المباعه وفيما يتعلق بتغطية لا تقل عن الرصيد الأساسي القائم. قامت الشركة بنقل حقوق التدفقات النقدية للعقود المباعه بالتعاقد.

اعترفت الشركة بإيرادات رسوم خدمة بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٢,٢ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣).

٢٤. الالتزامات والارتباطات المحتملة

تكون الشركة، من وقت لآخر، مدعى عليها في الدعاوى القضائية المتعلقة بالعقارات المؤجرة والذمم المدينة. بعض هذه الدعاوى لا تتضمن أي مطالبة محددة بالتعويض. على الرغم من أنه لا يمكن التأكد من التحديد النهائي لأي مسؤولية والتأثير المالي الناتج فيما يتعلق بأي من هذه المسائل بدرجة من اليقين، فإن الإدارة لا تعتقد أن أي مسؤولية نهائية غير مؤمنة ناتجة عن هذه المسائل التي تشارك فيها حالياً سيكون لها بشكل فردي أو في المجمل تأثير سلبي مادي على المركز المالي أو السيولة أو نتائج عمليات الشركة.

علاوة على ذلك، فإن الشركة هي أيضاً المدعي في عدد من الدعاوى القضائية المتعلقة أساساً بالإخلاء من الممتلكات ومطالبات الصيانة حيث لم يتم الاعتراف بأي استرداد متوقع، يمثل أصلاً محتملاً.

كما في تاريخ التقرير، التزمت الشركة بتمويل لم يتم صرفه بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي (١٠,٣ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣)

٢٥. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٧ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٤).