

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية المختصرة
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في
٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية الأولية المختصرة
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

صفحة

فهرس

| | |
|--------|---|
| ١ | تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الاولية المختصرة |
| ٢ | قائمة المركز المالي الاولية المختصرة |
| ٣ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولية المختصرة |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية المختصرة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية الاولية المختصرة |
| ١٥ - ٦ | ايضاحات حول القوائم المالية الاولية المختصرة |

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

الدور الأول، كيرفتشرز مول، ٦٧٥٩،
طريق الملك فهد بن عبد العزيز، حي
البنديرة، الخبر ٣٤٤٢٣، المملكة العربية
السعودية

هاتف: ٠٩٠٦ ١٣ ٨٣٠ +٩٦٦

تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم المالية الاولية المختصرة

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة التأجير التمويلي

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الاولية المختصرة المرفقة لشركة التأجير التمويلي، شركة مساهمة سعودية مغلقة، ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولية المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية المختصرة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الاولية المختصرة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الاولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الاولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص اقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الاولية المختصرة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون



بدر حاتم التميمي

ترخيص رقم ٤٨٩
جدة في ٢ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ
الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٢٤

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الاولية المختصرة
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| 30 سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ايضاح |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--|
| (ريـال سـعودي) | | | |
| الاصول | | | |
| ٢٤٢,٠٩٧,٦٧٧ | ٢٤١,٦٢٩,٠٩١ | ٤٠,٢٦٨,٢١٢ | نقد ومافي حكمه |
| ٣٠,٢٦٤,٤٩٩ | ٤,٢٠٥,٨٤٣ | ٤,٢٢٦,١٥٥ | مدفوعات مقدما ومدنيون اخرون |
| ٩٦٩,٦١١,٢٨٤ | ١,٠٧٩,٣٤٤,٦٠٨ | ١,٠٥٢,٢٨٥,٧١٢ | ٥ تمويل، صافي |
| ٦٣,٠٧٠,٣٨٦ | ٦٦,٢٥٦,٤٧٢ | ٤٢,٠٣٤,٧٤١ | ٥ الثمن المؤجل المستحق القبض |
| - | ٤٤١,٧٦١ | ١٤٤,٠٩٩ | ٥ صافي اصول الخدمات |
| - | - | ١٥١,٦٨٧,٠٠١ | ١١ دفعات مقدمة لمورد |
| ٢١,٤٥٤,٤٤٧ | ٩,٨٩٠,٩٢٢ | ١٤,٧٨٥,٢٤٢ | ١١ مطلوب من أطراف ذات علاقة |
| ٢,٣٦١,٩٥٦ | ٥,٦٢٦,٤٦٦ | ٢,٣٢٠,٤٠٢ | مخزون السيارات |
| ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ | ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال |
| ١٠,١١١,٩٩٨ | ٦,٦٥٥,٠٨٩ | ٢,٩٣٦,١٩٥ | ٨ الدخل الشامل الآخر |
| ٤,٩١٠,٨٩١ | ٤,٥٩٨,٦٩٩ | ٢,٨٨٧,٠٦٥ | أصول عقود مبادلة أسعار الفائدة |
| - | ١,٣٣١,٤٨٧ | ٥,٢٨٢,١٨١ | ممتلكات ومعدات |
| ٢,٧٩٠,٨٨٩ | ٢,٦٦٠,٢٠٥ | ٢,٤٧٩,٢٠١ | اصول حق الاستخدام |
| ١,٤٤٧,٥٦٦,٨٧٧ | ١,٤٢٣,٥٢٣,٤٩٣ | ١,٣٢٤,٥٣٠,١٥٧ | اصول غير ملموسة |
| مجموع الاصول | | | |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | | | |
| الالتزامات | | | |
| ١٦٠,٧٩٧,٩٨٣ | ١٥٦,٠١١,٩٧٨ | ٦٢,٥٦١,٦٣٧ | ٦ دائنون تجاريون ومستحقات اخرى |
| ١٩,٧٢٨ | ١٦,٥٩٢,٦٤٢ | ١,٠٩٢,٨١٤ | ١١ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة |
| - | ١,١٨٨,٦٤٥ | ٤,٦٨٨,١٧٦ | التزامات عقود الايجار |
| ٥,١٨٨,٩٨٠ | ١١,٤٥٥,٧٨٣ | ١٢,٠٤٦,٢٧٢ | ٧ زكاة مستحقة |
| ٣٩٩,٤٣٤ | - | - | ٥ صافي التزام الخدمات |
| ١١٠,٩٥٠ | - | - | سحب على المكشوف |
| ٦٩٧,١٨١,٣١٤ | ٦٣٩,٨٩٠,٩٤٢ | ٦٣٥,٥٥٧,٣٦٢ | ٨ قروض |
| ٤,٨٠٢,٠٢٨ | ٤,٩٩٨,٥٩٧ | ٦,٠٠٨,٧٥٨ | مخصص منافع إنهاء التوظيف |
| ٨٦٨,٤٠١,٤٠٧ | ٨٣٠,١٢٨,٥٨٧ | ٧٢٢,٩٥٥,٠٢١ | مجموع الالتزامات |
| حقوق المساهمين | | | |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩ رأس المال |
| - | - | - | ٩ الزيادة المقترحة في رأس المال |
| ١٤,٧١٥,٦٣٧ | ٢١,١٤٤,٧٠١ | ٢١,١٤٤,٧٠١ | احتياطي نظامي |
| ٥٤,٣٣٧,٨٣٥ | ٦٥,٥٨٥,١١٦ | ٧٧,٤٩٤,٢٤٠ | الأرباح المبقاة |
| ١٠,١١١,٩٩٨ | ٦,٦٥٥,٠٨٩ | ٢,٩٣٦,١٩٥ | احتياطي تحوط لمبادلة أسعار الفائدة |
| ٥٧٩,١٦٥,٤٧٠ | ٥٩٣,٢٨٤,٩٠٦ | ٦٠١,٥٧٥,١٢٦ | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٤٤٧,٥٦٦,٨٧٧ | ١,٤٢٣,٥٢٣,٤٩٣ | ١,٣٢٤,٥٣٠,١٥٧ | مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية المختصرة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الاولية المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | | إيضاح |
|---|--|--|--|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| (ريـال سـعودي) | | (ريـال سـعودي) | | |
| ٦٩,٨٤٦,٢٣٠ (٢٨,٧٤٥,٢٦٤) | ١٠٠,٢٥٠,٢٥١ (٣٦,٧٩٥,٧٩٥) | ٢٣,٢٨٤,٩٨٤ (١٠,٤٥٧,٠٤٦) | ٢٣,٨٦٩,٤٦١ (١٢,٢٢٨,٤٢٢) | إيرادات تمويل تكاليف تمويل |
| ٤١,١٠٠,٩٦٦ | ٦٢,٤٥٤,٥٥٦ | ١٢,٩٢٧,٩٣٨ | ٢١,٥٣١,٠٢٩ | صافي إيرادات التمويل |
| ١٥,٤٤٣,١٤٤ | - | - | - | ٥ صافي الربح على توريق الذمم المدينة |
| ٥,٠٩٩,٠٤٦ | ٦,٠٠٢,٤٢٢ | (٢٩٠,٢٧٦) | ١٤٥,١١٩ | ٥ صافي التغير في الثمن المؤجل المستحق القبض |
| ١٠,٦٨٤,٨٩٢ | ٥,٩٥٨,٧٦٩ | ٣,٥٣٥,٦٧٥ | ١,٨٥٤,٦٩٤ | ٥ صافي التغير في صافي أصول/ التزام الخدمات إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي |
| ٤٤,٤٢٩,٣٤٢ (١٥,٧٠٣,٨٢٠) (٢٧,٢١٦,٥٧٢) (١٤,٩٩٠,١٤٥) (٦,٥١٩,١٣٦) | ٢٠,٣٠٦,٩٥٥ (١٢,٨٠١,٢٠٨) (٢١,٣٤٠,٨٨٩) (٧,٤٢٢,٠١٩) (٤,٨٠٦,١٢٥) | ١٨,٦٧١,٤٢٣ (٥,٣٧١,٧١٥) (٨,٥٩٧,٢٤٢) (١,١٩٢,٢٩٣) (١,٨٧٥,٥٤٧) | ٢,٦٤١,٣٩٠ (٤,١٩٠,٢٧٦) (١١,٢٤٨,٩٤٧) (١,٨٢٣,٢٩١) (١,١٠٩,٩٩٩) | ١٠ مصاريف بيع وتسويق مصاريف عمومية وإدارية ٥ الهبوط في قيمة التمويل مصاريف تشغيلية أخرى |
| ٥٢,٣٢٧,٧١٧ (٦,٠٥٤,٤١٨) | ٤٩,٢٤٢,٤٧١ (٤,٩٢٤,٢٤٧) | ١٧,٨٠٧,٩٦٣ (١,٧٨٠,٧٩٧) | ٧,٧٩٩,٥١٩ (٧٧٩,٩٥٢) | ٧ الربح التشغيلي زكاة |
| ٤٦,٢٧٢,٢٩٩ | ٤٤,٤٠٩,١٢٤ | ١٦,٠٢٧,١٦٦ | ٧,٠١٩,٥٦٧ | الربح للفترة |
| | | | | الدخل الشامل الآخر بنود قد يعاد تصنيفها الى الربح أو الخسارة: التغير في القيمة العادلة لمبادلة أسعار الفائدة |
| (٢,٢٢٠,٦٢٥) | (٢,٧١٨,٨٩٤) | (١,٢٤٣,٦٦٢) | (١,٩٧٠,٢٢٤) | ٨ الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| (٢,٢٢٠,٦٢٥) | (٢,٧١٨,٨٩٤) | (١,٢٤٣,٦٦٢) | (١,٩٧٠,٢٢٤) | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ٤٣,٠٥٢,٦٧٤ | ٤٠,٦٩٠,٢٣٠ | ١٤,٧٨٣,٥٠٤ | ٥,٠٤٩,٣٣٣ | |
| ٠,٩٣ | ٠,٨٩ | ٠,٣٢ | ٠,١٤ | ١٤ ربحية السهم: ربحية السهم الأساسية والمخفضة |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية المختصرة

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الاولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | | ايضاح |
|--|---------------|-------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| (ريـال سـعودي) | | |
| ٤٦,٢٧٣,٢٩٩ | ٤٤,٤٠٩,١٢٤ | |
| ٦,٠٥٤,٤١٨ | ٤,٩٣٤,٢٤٧ | ٧ |
| ١٤,٩٩٠,١٤٥ | ٧,٤٣٢,٠١٩ | ٥ |
| ٢٨,٧٤٥,٢٦٤ | ٣٦,٧٩٥,٧٩٥ | |
| ٢,٤٧٧,١٨٠ | ٢,٥٥٠,٢٦١ | |
| ١,٣٨٧,٨٠٩ | ١,٢٤٧,٥٢٢ | |
| (١٥,٤٤٢,١٤٤) | - | ٥ |
| (٥,٠٩٩,٠٤٦) | (٦,٠٠٢,٤٣٢) | |
| (١٠,٦٨٤,٨٩٢) | (٥,٩٥٨,٧٦٩) | |
| ٦٨.٧٠١.٠٣٣ | ٨٥.٥٠٦.٩٣٨ | |
| (١٤,٢٦٦,٢٩٣) | (١٢٠,٣١٢) | |
| (٣,٩٠١,٥٦٥) | ٥٥,٠٠٨,٤٧١ | |
| - | (١٥١,٦٨٧,٠٠١) | |
| (٤٩٤,٧١٧) | (٤,٨٩٤,٣٢٠) | |
| (١,٠٢٨,٦٠٨) | ٢,٣٠٦,٠٦٣ | |
| (٣٣,٦٧٦,٦٣٤) | (١٢٤,١٦٧,١٦٦) | |
| (١,٢٩٧,٢٢٩) | (١٥,٤٩٩,٨٢٨) | |
| ١٤,٠٢٥,٩٨٧ | (١٥٢,٥٤٧,١٥٥) | |
| (٩,٨٤٧,٥١١) | (٤,٢٤٢,٨٥٧) | |
| (٢٩,٨٦٣,١٥٧) | (٢٧,٤٥١,١٦٩) | |
| (٣٦٧,٤٣٣) | (٢٣٧,٣٧١) | |
| (٢٥,٩٥٢,١١٤) | (١٩٤,٦٧٩,٥٥٢) | |
| (٢,١١٧,٥٤١) | (١,٠٨٠,٦٤٧) | |
| (١,٥٧٥,٠٧٤) | (١٠٥,٠٠٠) | |
| (٢,٦٩٢,٦١٥) | (١,١٨٥,٦٤٧) | |
| ١١٠,٩٥٠ | - | |
| ٣٢٢,١٦٦,٥٠٨ | ٢١٥,٨١٤,٠٠٠ | |
| (٢٢٢,٢٣١,٧٨٩) | (٢٢٠,١٤٧,٥٧٩) | |
| - | (١,١٦٢,٠٠١) | |
| ١٠٠,٠٤٥,٦٦٩ | (٥,٤٩٥,٥٨٠) | |
| ٧٠,٤٠٠,٩٤٠ | (٢٠١,٣٦٠,٧٧٩) | |
| ٢٧١,٦٩٦,٧٣٧ | ٢٤١,٦٢٩,٠٩١ | |
| ٣٤٢,٠٩٧,٦٧٧ | ٤٠,٣٦٨,٣١٢ | |
| ٣,٢٢٠,٦٣٥ | ٢,٧١٨,٨٩٤ | ٨ |
| - | ٤,٥٢٢,٧٣٠ | |
| - | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١١,١٥ |

الانشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات لينود غير نقدية:

مصرف الزكاة

الهبوط في قيمة التمويل

تكاليف التمويل

استهلاك وإطفاء

منافع إنهاء التوظيف المتكبدة

صافي الربح على توريق الذمم المدينة

صافي التغير في الثمن المؤجل المستحق القبض

صافي التغير في صافي أصول الخدمات

تغيرات في رأس المال العامل:

مدفوعات مقدما ومديون اخرون

تمويل، صافي

دفعات مقدمة لمورد

مطلوب من أطراف ذات علاقة

مخزون السيارات

دائون تجاريون ومستحقات اخرى

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

زكاة مدفوعة

تكاليف التمويل المدفوعة

منافع إنهاء التوظيف المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء الأصول غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

التغير في السحب على المكشوف

المتحصل من القروض

المسدد من القروض

المسدد من التزامات العقود

صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة لمبادلة أسعار الفائدة

إضافات الى اصول حق الاستخدام

توزيعات أرباح تمت تسويتها من خلال رصيد الدفعات المقدمة لمورد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١- التكوين والنشاط

إن شركة التأجير التمويلي ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٩٥٦٥ الصادر بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦م).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. إن النشاط الرئيسي للشركة يتضمن المشاركة في الأنشطة التجارية التالية في المملكة العربية السعودية:

أ) تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

ب) بالتأجير التمويلي

ج) التمويل الاستهلاكي مرابحة

د) تمويل التورق

في ٢٩ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٦م) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي (ساما) للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص رقم ٤٦/أ ش/٢٠١٦١١.

في ١٣ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠٢٠م) حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي (ساما) بإضافة التمويل الاستهلاكي مرابحة كمنتج جديد لتمويل الأفراد.

في ٣ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ١ أغسطس ٢٠٢٢م) حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي السعودي (ساما) بإضافة التورق كمنتج جديد.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة الأهداف المميزة المحدودة ("الشركة الأم") والشركة الأم النهائية هي مجموعة تأجير ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكين لمساهمين سعوديين.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تعمل الشركة من خلال ٦ فروع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦ فروع) تتضمن القوائم المالية الاولية المختصرة على الأصول والالتزامات ونتائج الشركة وفروعها، وهذه الفروع مبينه على النحو التالي:

| رقم السجل التجاري | الموقع |
|-------------------|--------|
| ١٠١٠٤٦٨١٣٤ | الرياض |
| ٤٠٣٠٢٩٣٣٢١ | جدة |
| ٢٢٥٢٠٦٧٥٩٢ | المبرز |
| ٢٠٥٠١١١٧٤٠ | الدمام |
| ٤٠٣١٠٩٨٩٤٨ | مكة |
| ٥٨٥٠٠٧٠٥٨٧ | أبها |

٢- أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الاولية المختصرة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

تم اعداد القوائم المالية الاولية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة وكما هو موضح خلاف ذلك. يتم عرض القوائم المالية الاولية المختصرة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الاولية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية.

قد لا تعتبر هذه القوائم المالية الاولية المختصرة مؤشراً على النتائج المتوقعة للعام بأكمله.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والافصاحات المرفقة وإفصاحات الالتزامات المحتملة. يمكن أن ينتج من عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول أو الالتزامات والتي ستؤثر في الفترات المستقبلية.

إن الأحكام والتقدير الهامة والسياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر والمصادر الرئيسية للتقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤- ملخص للتغيرات في السياسات المحاسبية المهمة نسبياً

إن السياسات المحاسبية والتقدير والافتراضات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣.

دخلت بعض المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ ولم ينتج عن أي من هذه المعايير والتعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٥- تمويل، صافي

| ٢٠ سبتمبر 2023 | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | إجمالي التمويل |
| ١,٢٨٠,٢٢٦,٩٧٤ | ١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥ | ١,٤٢٣,٤٢٧,٠٩٠ | ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
| (٣٧٤,٩٠٠,٩٢٠) | (٣٥٨,٥٥٧,٩٨٧) | (٢٢٤,٦٧٣,٦٨١) | |
| ١,٠٠٥,٣٢٦,٠٥٤ | ١,١١٥,١٨٨,٩١٨ | ١,٠٨٨,٧٥٣,٤٠٩ | ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| (٣٥,٧١٤,٧٧٠) | (٣٥,٨٤٤,٣١٠) | (٢٥,٣٦٧,٦٩٧) | تمويل، صافي |
| ٩٦٩,٦١١,٢٨٤ | ١,٠٧٩,٣٤٤,٦٠٨ | ١,٠٥٣,٣٨٥,٧١٢ | |

١-٥ حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|--|--|--|--------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٤٢,٦٤٣,٤٤١ | ٤٢,٦٤٣,٤٤١ | ٢٥,٨٤٤,٣١٠ | ديون معدومة |
| (١٣,٤٢١,٦٥٦) | (١٦,٧٤٦,٤٢٧) | (٧,٩٠٨,٦٢٢) | مخصصات ذمم مدينة ملغاه |
| (٨,٤٩٧,١٦٠) | (٨,٤٩٧,١٦٠) | - | الهبوط خلال الفترة / السنة |
| ١٤,٩٩٠,١٤٥ | ١٨,٤٤٤,٤٥٦ | ٧,٤٢٢,٠١٩ | |
| ٢٥,٧١٤,٧٧٠ | ٢٥,٨٤٤,٣١٠ | ٢٥,٣٦٧,٦٩٧ | |

٢-٥ إجمالي أعمار ذمم التمويل

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | لم تستحق بعد |
| ١,٣٤٦,٨٦٣,٢٤٠ | ١,٤٢٧,٩٨٢,١٨٩ | ١,٣٧٥,٥٤٦,٢٧٤ | ٣-١ أشهر |
| ١٠,٦٣٩,٦٦٤ | ٢٣,٧٤٥,٣٦٦ | ٢٤,٣٦٨,٢٤٤ | ٦-٤ أشهر |
| ٥,٩٦٥,٥٧٥ | ٦,٨٨٣,٠٢٠ | ٨,٢٢٤,٩٦٥ | ٧-١٢ شهراً |
| ٦,٧٣٦,١٨٩ | ٦,٨٢٨,٤٢٧ | ٦,٤٤٧,٨١٩ | أكثر من ١٢ شهراً |
| ١٠,٠٢٣,٢٠٦ | ٨,٣٠٧,٩٠٣ | ٨,٨٢٩,٦٨٨ | |
| ١,٢٨٠,٢٢٦,٩٧٤ | ١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥ | ١,٤٢٣,٤٢٧,٠٩٠ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- تمويل، صافي (تتمة)

٢-٥ تحليل محفظة التمويل

تقوم الشركة ببيع أصول لعملائها من خلال عقود الإجارة والمرابحة والتورق. بموجب عقود الإجارة، تقوم الشركة بالاحتفاظ بالملكية القانونية للأصول الممولة، بينما تنتقل الملكية القانونية للعميل بموجب عقود المرابحة، وعقود التورق تحدث من خلال اتفاقية ثلاثية الأطراف. إن صافي محفظة التمويل للشركة كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ هي كما يلي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | | | |
|-------------------------------|--|---|------------------------------|
| تمويل، صافي ريال سعودي | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي | إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي | إجمالي التمويل ريال سعودي |
| ١,٠٠٦,٥٨٥,٧٦٧ | (٣٢,٠٦٢,٢١٩) | (٣١٤,٩٦٨,٤١٣) | ١,٢٥٣,٦١٦,٣٩٩ |
| ١٧,٢٢٥,٠٥٢ | (١,٣٧١,٩١٧) | (٣,٦١٧,٢٢٦) | ٢٢,٢١٤,١٩٥ |
| ٢٩,٥٧٤,٨٩٢ | (١,٩٣٣,٥٦١) | (١٦,٠٨٨,٠٤٢) | ٤٧,٥٩٦,٤٩٦ |
| <u>١,٠٥٣,٣٨٥,٧١٢</u> | <u>(٣٥,٣٦٧,٦٩٧)</u> | <u>(٣٣٤,٦٧٣,٦٨١)</u> | <u>١,٤٢٣,٤٢٧,٠٩٠</u> |
| الإجارة المرابحة التورق | | | |
| ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
| تمويل، صافي ريال سعودي | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي | إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي | إجمالي التمويل ريال سعودي |
| ١,٠٥٢,٤٨١,٠٨٨ | (٣٣,٢٢٤,٦٥١) | (٣٤٩,٥٣٩,٤٠٠) | ١,٤٣٥,٢٤٥,١٣٩ |
| ٩,٤٧١,٨٢١ | (١,٤٠١,٣٧٢) | (١,٢٤٦,٦٧٢) | ١٢,١١٩,٨٦٥ |
| ١٧,٣٩١,٦٩٩ | (١,٢١٨,٢٨٧) | (٧,٧٧١,٩١٥) | ٢٦,٢٨١,٩٠١ |
| <u>١,٠٧٩,٣٤٤,٦٠٨</u> | <u>(٣٥,٨٤٤,٣١٠)</u> | <u>(٣٥٨,٥٥٧,٩٨٧)</u> | <u>١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥</u> |
| الإجارة المرابحة التورق | | | |
| 30 سبتمبر ٢٠٢٣ | | | |
| تمويل، صافي ريال سعودي | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ريال سعودي | إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي | إجمالي التمويل ريال سعودي |
| ٩٥٧,٢٤٥,٧٢٧ | (٣٠,١٢٤,٦٥٠) | (٣٦٧,٠٣٣,٠٣٧) | ١,٢٥٤,٤٠٣,٤٠٤ |
| ٣,٨٦٩,٠٨٢ | (٥,٣٤٩,٦٧٦) | (٣,٦٥٨,٤٧٨) | ١١,٨٧٧,٢٣٦ |
| ٨,٤٩٦,٤٧٥ | (٢٤٠,٤٤٤) | (٥,٢٠٩,٤١٥) | ١٣,٩٤٦,٢٣٤ |
| <u>٩٦٩,٦١١,٢٨٤</u> | <u>(٣٥,٧١٤,٧٧٠)</u> | <u>(٣٧٤,٩٠٠,٩٣٠)</u> | <u>١,٢٨٠,٢٢٦,٩٧٤</u> |
| الإجارة المرابحة التورق | | | |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- تمويل، صافي (تمة)

٤-٥ تحليل استحقاق محفظة التمويل كما يلي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | | | | إجمالي التمويل ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة تمويل، صافي |
|--------------------|--------------------|---------------------|---------------|--|
| الجزء الغير متداول | | | | |
| المجموع | أكثر من ٢ سنوات | من ١ الى ٢ سنوات | خلال سنة | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١,٤٢٣,٤٢٧,٠٩٠ | ٢٥٦,٢١٦,٨٧٨ | ٧٢٥,٩٤٧,٨١٥ | ٤٤١,٢٦٢,٣٩٧ | |
| (٢٢٤,٦٧٢,٦٨١) | (٣٠,١٢٠,٦٣٢) | (١٧٤,٠٣٠,٣١٤) | (١٢٠,٥٢٢,٧٣٥) | |
| ١,٠٨٨,٧٥٣,٤٠٩ | ٢٢٦,٠٩٦,٢٤٦ | ٥٥١,٩١٧,٥٠١ | ٣١٠,٧٣٩,٦٦٢ | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | إجمالي التمويل ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة تمويل، صافي |
| الجزء الغير متداول | | | | |
| المجموع | أكثر من ٢ سنوات | من ١ الى ٣ سنوات | خلال سنة | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١,٤٧٣,٧٤٦,٩٠٥ | ١٤٤,٢٧٩,٩٧٤ | ٧٠٥,٥٦٢,٨٢٠ | ٦٢٣,٩٠٤,١١١ | |
| (٣٥٨,٥٥٧,٩٨٧) | (١٦,٤٤٢,١٠٢) | (٣٠٠,٥٤٦,٤٣٥) | (١٤١,٥٦٩,٤٦٠) | |
| ١,١١٥,١٨٨,٩١٨ | ١٢٧,٨٣٧,٨٧٢ | ٥٠٥,٠١٦,٣٩٥ | ٤٨٢,٣٣٤,٦٥١ | |
| 30 سبتمبر ٢٠٢٣ | | | | إجمالي التمويل ينزل: إيرادات تمويل غير مكتسبة تمويل، صافي |
| الجزء الغير متداول | | | | |
| المجموع | أكثر من ٢ سنوات | من ١ الى ٢ سنوات | خلال سنة | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١,٣٨٠,٢٢٦,٩٧٤ | ٣٤٧,٥٧٩,٤٨٣ | ٥٦٩,٧٦٢,٢٥٠ | ٤٦٢,٨٨٥,٢٤١ | |
| (٣٧٤,٩٠٠,٩٣٠) | (٣٨,١١٧,٣٧٦) | (١٨٧,٥٤٥,٦٠٠) | (١٤٩,٢٣٧,٩٤٤) | |
| ١,٠٠٥,٣٢٦,٠٤٤ | ٣٠٩,٤٦٢,١٠٧ | ٣٨٢,٢١٦,٦٥٠ | ٣١٣,٦٤٧,٢٩٧ | |

٥-٥ توريق الذمم المدينة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقية") مع بنوك محلية فيما يتعلق بتوريق بعض الايجارات التمويلية ("الذمم المدينة").

بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفة وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده الاتفاقية.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ باعت الشركة لا شيء (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ٨٢,٥ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وبلغ مجموع المبلغ الذي تم استلامه من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع لا شيء (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٠٠ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كربح أو خسارة من إلغاء قيد الذمم المدينة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

5- تمويل، صافي (تمة)

٥-٥ توريق الذمم المدينة (تمة)
وفيما يلي أهم شروط وأحكام الاتفاقية:

أ) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبموجب شروط الاتفاقية فإن الشركة بصفتها كوكيل تقوم بتسوية المبالغ الشهرية إلى البنك بناء على قائمة التدفقات النقدية. يتم تسجيل مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمينه ضمن مستحق الدفع بموجب اتفاقية الشراء والوكالة (انظر الأيضاح ٦).

ب) يتم الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية والذي يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة الفعلية والخصميات للإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد القائم في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ المتعثر سدادها والخصميات كئمن مؤجل من بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي يتحمله البنك.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤، حققت الشركة صافي ربح بمبلغ صفر ريال سعودي (٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٥,٤ مليون ريال سعودي) من الغاء ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقية.

تحتسب القيمة الحالية للئمن المؤجل القبض بخصم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقية من القيمة الحالية مبلغ الاحتياطي الذي سيتم استلامه وفقاً لقائمة التدفقات النقدية وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض للشركة بموجب الاتفاقية ويحتسب بالشكل التالي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٨١,٤٦٤,٢٢٦ | ٨٢,٣٠٤,٥٥٢ | ٥٤,٢٢٢,٤٩٦ | القيمة الحالية للئمن المؤجل المستحق القبض |
| (١٨,٣٩٣,٩٤٠) | (١٦,٠٤٨,٠٨٠) | (١٢,٢٨٨,٧٥٥) | ينزل: المخصص مقابل التعثرات |
| ٦٣,٠٧٠,٢٨٦ | ٦٦,٢٥٦,٤٧٢ | ٤٢,٠٣٤,٧٤١ | صافي الثمن المؤجل المستحق القبض |

يحتسب صافي أصول الخدمة والالتزامات المتعلقة بالشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لأصول الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية للالتزامات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصول خدمة أو صافي التزامات خدمة في قائمة المركز المالي وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١٤,١١٩,٥٤٢ | ١٢,٤٥٩,٨٠١ | ٦,٥٧٣,٩٤٦ | القيمة الحالية لأصول الخدمة |
| (١٤,٤١٨,٩٦٦) | (١٢,٠١٨,٠٤٠) | (٦,٤٢٩,٨٤٧) | ينزل: القيمة الحالية للالتزامات الخدمة |
| (٢٩٩,٤٢٤) | ٤٤١,٧٦١ | ١٤٤,٠٩٩ | صافي أصول الخدمة / (التزامات) |

يتم احتساب القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي التزامات الخدمة باستخدام معدل الخصم من ٤,٥٠٪ إلى ٧,٥٨٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٠٪ إلى ٧,٥٨٪).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٦- دائنون تجاريون ومستحقات أخرى

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٦٣,٧١٥,٠٨٢ | ١٣٦,٧١٣,٧٨١ | ٤٥,٣٧٠,٠٧٤ | ذمم دائنة لموردي السيارات |
| ٨٢,٦٥٦,٥٢٤ | ١٦,٩٣٥,٠٦٦ | ١٢,٥٤٦,٦٤٢ | دائنون بموجب اتفاقية شراء ووكالة (ايضاح ٥) |
| ١١,٤٩٦,٤٥٠ | ١٠,٠٨٧,٠٦٦ | ٢,٦٢٢,٧٤٥ | مصاريف مستحقة |
| ٤٨٣,٩٣٥ | - | - | مبالغ مقبوضة مقدماً من العملاء |
| ٢,٤٤٦,٠٠٢ | ٢,٢٧٦,٠٦٥ | ٢,٠٢٢,١٧٦ | ذمم دائنة أخرى |
| ١٦٠,٧٩٧,٩٨٣ | ١٥٦,٠١١,٩٧٨ | ٦٣,٥٦١,٦٣٧ | |

٧- الزكاة

أساس الزكاة:

تخضع الشركة لأحكام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية.
إن الزكاة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة هي كما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|---|--|---|---------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥,٢٣٢,٧٧٢ | ١١,٤٩٩,٥٧٥ | ٤,٩٣٤,٣٤٧ | الزكاة الحالية |
| ٨٢١,٦٤٦ | ٨٢١,٦٤٦ | - | المحمل لفترات سابقة |
| ٦,٠٥٤,٤١٨ | ١٢,٣٢١,٢٢١ | ٤,٩٣٤,٣٤٧ | |

إن حركة الزكاة المستحقة هي كما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|---|--|---|--------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٨,٩٨٢,٠٧٣ | ٨,٩٨٢,٠٧٣ | ١١,٤٥٥,٧٨٣ | في بداية الفترة / السنة |
| ٦,٠٥٤,٤١٨ | ١٢,٣٢١,٢٢١ | ٤,٩٣٤,٣٤٧ | محمل خلال الفترة / السنة |
| (٩,٨٤٧,٥١١) | (٩,٨٤٧,٥١١) | (٤,٢٤٢,٨٥٧) | مدفوع |
| ٥,١٨٨,٩٨٠ | ١١,٤٥٥,٧٨٣ | ١٢,٠٤٦,٢٧٣ | |

وضع الشهادات والربوط الزكوية

قامت الشركة بتسوية وانهاء الربوط الزكوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لجميع السنوات منذ التأسيس وحتى عام ٢٠١٨م. قدمت الشركة اقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠١٩م حتى ٢٠٢٣م ولم يتم مراجعتها بعد من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لدى الشركة شهادة زكاة سارية المفعول حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٥م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تتمه)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٨- قروض

تتألف القروض مما يلي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥٨٦,٤٤٢,٥٠٢ | ٥٦٧,٣٣٦,٨٤٣ | ٦١٢,٣٣٧,١٤٢ | القروض التجارية (إيضاح (أ) ادناه) |
| ٥٢,٣٣٥,١٦٧ | ٣٩,١٥٠,٤٥٥ | ٢٢,٢٢٠,٢٢١ | القروض الحكومية (إيضاح (ب) ادناه) |
| ٥٨,٤٠٣,٦٤٤ | ٣٢,٤٠٣,٦٤٤ | - | قروض من مؤسسة مالية أخرى (إيضاح (ج) ادناه) |
| ٦٩٧,١٨١,٣١٤ | ٦٣٩,٨٩٠,٩٤٢ | ٦٣٥,٥٥٧,٣٦٣ | |

(أ) القروض التجارية

تم الحصول على قروض تجارية من مؤسسات مالية محلية لتمويل متطلبات رأس المال العامل. القروض تحمل هامش ربح تجاري ومضمونة بضمانات مؤسسية وجزء من التمويل. يتم إظهار القروض التجارية كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بعد خصم الرصيد التعويضي طويل الأجل البالغ ١٩,٩٠٥,٣٤٢ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠,٨١٠,٤٤٥ ريال سعودي و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٩,٧٧٩,١٤٢ ريال سعودي).

(ب) القروض الحكومية

حصلت الشركة على قروض بسعر فائدة أقل من سعر الفائدة السائد في السوق من جهات الحكومية بموجب مخطط لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. اثبتت الشركة مبدئيًا القرض بالقيمة العادلة باستخدام معامل خصم بنسبة ٢٥٪ - ٧,٥٪ واعترفت بمنحة حكومية غير المكتسبة بقيمة الفرق بين المبلغ المستلم والقيمة العادلة للقرض. تحصل الشركة على المنحة الحكومية لأنها تستخدم الاموال التي تم الحصول عليها من الجهات الحكومية لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم على أساس تناسبي.

(ج) قروض من مؤسسة مالية أخرى

حصلت الشركة على قروض من مؤسسة مالية أخرى (طرف ذو علاقة - ايضاح ١١) لتمويل متطلبات رأس المال العامل. القروض مضمونة بضمانات مؤسسية وجزء من التمويل (ايضاح ٥).

مبادلة أسعار الفائدة

أبرمت الشركة عقد مبادلة سعر الفائدة ("العقد") مع بنوك محلية لإدارة التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة لمبلغ اسمي يقارب فعليًا مبلغ القرض طويل الأجل. المبلغ الاسمي للعقد كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ هو ١٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٩٣ مليون ريال سعودي و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ٢١٥ مليون ريال سعودي).

قامت الشركة بالمحاسبة عن العقد على انه تحوط فعال لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية. وعليه، قامت الشركة ب قيد التغيير في القيمة العادلة للعقد من خلال الدخل الشامل الآخر.

٩- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. إن مساهمي الشركة كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ومساهمة كل منهم على النحو التالي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة الأهداف المميزة المحدودة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | شركة تأجير الخليجية المحدودة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | شركة تأجير العالمية المحدودة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | شركة تأجير الدولية المحدودة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | شركة التأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة |
| ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

شركة التأجير التمويلي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

9- رأس المال (تتمة)

بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٣، أكملت الشركة الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال وحولت ٢٠٠ مليون ريال سعودي من الزيادة المقترحة في رأس المال إلى رأس مال.

١٠- إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | |
|--|------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٢,٩٣٧,٧١٠ | ٥,٤٥٥,٤٦١ |
| ١٠,٨٩١,١٧٥ | ٤,٠٨٣,٤١١ |
| ٢٠,٥٤٩,٣٣٧ | ٩,٣١٧,٣٨١ |
| ١,٨١٤,١٧٣ | ٤,٨٨٣,٥٥٠ |
| ٧,٠٣٨,٧٩٨ | ٥,٤٨٩,٢٠٤ |
| ١,١٩٨,١٤٩ | ١,٠٧٧,٩٤٨ |
| ٤٤,٤٢٩,٣٤٢ | ٢٠,٣٠٦,٩٥٥ |

الدخل من رسوم إدارية
تأمينات مستردة / (مدفوعة)
الخصم على شراء المركبات
المبالغ المستردة من ديون معدومة
إيراد فائدة على ودیعة لأجل
أخرى

١١- افصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة

يوضح الجدول التالي إجمالي مبالغ المعاملات الهامة التي تمت مع أطراف ذات علاقة:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | | طبيعة المعاملة | الجهة ذات العلاقة |
|--|------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | | |
| ٥,٢٢٨,١٠٢ | ٢,٨٢٨,٦٧٧ | تحميل تكاليف الطرح الأولي | الشركة الأم النهائية مجموعة تأجير |
| ٤٦,٤٠٨,٨٢٧ | ٢٨,١٥٢,٢٧٢ | شراء سيارات | المساهمين شركة تأجير الدولية* |
| - | ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ | تسوية توزيعات أرباح (إيضاح ١٥) | شركة تأجير الدولية* |
| - | ٦٩,٠٨٩ | صيانة سيارات | شركة تأجير الوطنية |
| - | ٥٥,٠٢٧ | خدمات التحصيل | شركة شقيقة شركة عوائد العربية |
| ٧٨,٤٠٣,٦٤٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | قروض متحصلة | أخرى شركة الاول كابيتال |
| ٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٦٠١,٤٤٧ | قروض مدفوعة | |
| ١,٩٢٥,٠٥٤ | ١,٠٢٥,٨٥٢ | فوائد محملة | |

دفعات مقدمة لمورد تتضمن الآتي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| - | - | ١٥١,٦٨٧,٠٠١ |

شركة تأجير الدولية*

* في ١١ يونيو ٢٠٢٤، وقعت الشركة مذكرة تفاهم مع شركة تأجير الدولية (مساهم و شركة شقيقة) حيث قامت الشركة بدفع مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كمقدم مقابل الحصول على حق خصم خاص لشراء السيارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١١- إفصاحات تتعلق بأطراف ذات علاقة (تمة)
مطلوب من أطراف ذات علاقة يتضمن الآتي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٥,٢٢٨,١٠٢ | ٩,٨٩٠,٩٢٢ | ١٢,٥٩٠,٧٢٢ |
| - | - | ١,١٩٤,٥٠٩ |
| ١٦,٢٢٦,٣٤٥ | - | - |
| ٢١,٤٥٤,٤٤٧ | ٩,٨٩٠,٩٢٢ | ١٤,٧٨٥,٢٤٢ |

مجموعة تأجير
شركة تأجير الوطنية
شركة تأجير الدولية

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة يتضمن الآتي:

| ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| - | ١٥,٠٨٥,٢٤١ | ١,٠٩٢,٨١٤ |
| ١٩,٧٢٨ | ١,٥٠٧,٢٠١ | - |
| ١٩,٧٢٨ | ١٦,٥٩٢,٦٤٢ | ١,٠٩٢,٨١٤ |

شركة تأجير الدولية
شركة تأجير الوطنية

قروض من طرف ذو علاقة يتضمن الآتي:

| ٢٠ سبتمبر 2023 | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٥٨,٤٠٢,٦٤٤ | ٣٣,٤٠٢,٦٤٤ | - |

شركة الأول كابيتال (أنظر إيضاح (أ) ادناه)

(أ) تم الإفصاح عن القروض من طرف ذو علاقة ضمن القروض (أنظر إيضاح ٨).

تتمثل منافع موظفي الإدارة الرئيسيين مما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر | |
|--|------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| ريال سعودي | ريال سعودي |
| ٣,٣٣٧,٨٥٨ | ٣,٣٣٦,٩١٨ |
| ١,٠٨٤,٦١٥ | - |
| ٤,٤٢٢,٤٧٣ | ٣,٣٣٦,٩١٨ |

منافع موظفين قصيرة الاجل
منافع إنهاء التوظيف

مجموع منافع موظفي الإدارة الرئيسيين

خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤، دفعت الشركة مبلغ ١,٥٢٥,٠٠٠ ريال سعودي كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١,٤٧٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١٢- ارتباطات والتزامات محتملة

لم يكن لدى الشركة ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأصول المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وتمويلات واستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الثمن المؤجل المستحق القبض ومطلوب من أطراف ذات علاقة وذمم مدينة أخرى. وتتكون التزاماتها المالية من مطلوب الي أطراف ذات علاقة وذمم دائنة وقروض والتزامات عن اتفاقية شراء ووكالة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية باستثناء التمويلات.

١٤- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من صافي الربح بقسمة صافي ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لم يكن هناك مكون مخفض يؤثر على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

١٥- توزيعات أرباح

في ٩ يونيو ٢٠٢٤، وافقت الجمعية العمومية على توزيعات ارباح بقيمة ٣٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على المساهمين. في ١ يوليو ٢٠٢٤، قام المساهمين بتفويض شركة تأجير الدولية لاستلام الأرباح الموزعة نيابة عن المساهمين. يتم تسوية توزيعات الأرباح من خلال رصيد الدفعات المقدمة لمورد (شركة تأجير الدولية).

١٦- اعتماد مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد هذه القوائم المالية الاولية المختصرة في ٤ نوفمبر ٢٠٢٤ الموافق ٢ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ.