

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

تقرير حول فحص القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة أملاك العالمية للتمويل

المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة الأولية الموجزة المرفقة لشركة أملاك العالمية للتمويل ("شركة مساهمة سعودية") وشركتها التابعة (مجتمعين "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، والقوائم الموحدة الأولية الموجزة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة").

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

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من الاستفسار بصفة أساسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي قد يتم تحديدها عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

برائس وترهاوس كوبرز



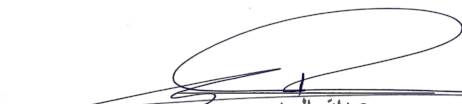
خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

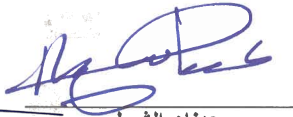
١٩ محرم ١٤٤٦هـ
(٢٥ يوليو ٢٠٢٤م)

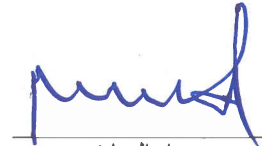
شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٢٧,٧٣٦	١٥,٢٧٤	٥	النقد وما يماثله
٨٩٣	٨٩٣		استثمارات
١٤,٣٢٧	١٣,٥١٦	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٨٦٨,١٨٣	٢,٥٠٠,٤٤٩	٦	ذمم مدينة عقود مرابحة، بالصافي
١,٧٦٨,٣٢٩	١,٤٠٦,٧٠٧	٧	ذمم مدينة عقود إجارة، بالصافي
٩٧,١٦٩	٩٣,٨٩٣	٨	ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، بالصافي
٥٥,٥٣١	٦٠,٣٤٠		مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٥٣,٤٥٥	٥٦,٢٦٠		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، بالصافي
٣,٨٨٥,٦٢٣	٤,١٤٧,٣٣٢		إجمالي الموجودات
٦٩,٧٥٥	٦٥,٠٨٦	١٠	المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٤٩٣	١,٠٧٤	١١	ذمم دائنة ومستحقات أخرى
٧,٨٠٩	٤,٤٣٤	١٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٦٠٠,٠٧٠	٢,٨٥٣,١٤٤	١٣	زكاة مستحقة
١٧,٨٧٤	١٨,٥٢٥		قروض
٢,٧٠٠,٠٠١	٢,٩٤٢,٢٦٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات
٩٠٦,٠٠٠	١,٠١٩,٢٥٠	١٤	رأس المال
١٠١,٩٣٤	-	١٥	احتياطي نظامي
٩,٨٣٤	١٢,٤٤٢		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٦٧,٨٥٤	١٧٣,٣٧٧		أرباح مبقاة
١,١٨٥,٦٢٢	١,٢٠٥,٠٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٣,٨٨٥,٦٢٣	٤,١٤٧,٣٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة.


عبدالله السديري
العضو المنتدب


عدنان الشبلي
الرئيس التنفيذي


مراد الصادق
المدير التنفيذي للمالية



شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الدخل				
دخل من عقود المrabحة	٧٣,٧٧٩	١٨,٩٥٧	١٣٥,٠٤٥	٣٤,٣٦٣
دخل من عقود الإجارة	٢٦,٢٣١	٤٨,٥٧٦	٥٨,٥٩١	٩٧,٤٣١
دخل من عقود الإجارة الموصوفة في الذمة (الخسارة) / الربح من بيع المحفظة وإعادة تقييم موجودات حقوق تقديم الخدمة، بالصافي	٢,١١٧	٢,٢٦٤	٤,٣٧٩	٤,٣٥٦
دخل أتعاب وعمولات	(١,٠٠٢)	٤٥	(١,٩٨٩)	(١,٠٤٨)
إجمالي الدخل من عقود المrabحة، والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة	٤,٠٠٦	٢,٩٩١	٨,١٢٩	٦,٦٤٩
المصاريف				
تكاليف التمويل	١٠٥,١٣١	٧٢,٨٣٣	٢٠٤,١٥٥	١٤١,٧٥١
مصاريف أتعاب	(٤٨,٠٤٤)	(٣٠,٤٥١)	(٩٥,٥٣٦)	(٥٦,٣٤٨)
صافي الدخل من عقود المrabحة، والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة	(٩٤٩)	(٧٤٠)	(١,٥٢٢)	(١,٣٩٦)
إيرادات تشغيلية أخرى	٥٦,١٣٨	٤١,٦٤٢	١٠٧,٠٩٧	٨٤,٠٠٧
إيرادات أخرى	٢٥٠	٤٤٤	٥٤١	٥٨٩
المصاريف التشغيلية				
استهلاك	٢٨,٨٦٥	(٢,٣٦٧)	(٥,٧٥٩)	(٤,٧١٨)
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٣١,٢٣٧)	(٥٨,٠١٢)	(٤٦,٦٢٠)
مصاريف بيع وتسويق	١٨	(٤,٥٢٧)	(٩,٩٨٢)	(٧,٧٤١)
مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمل، بالصافي	(٧,٣٨٦)	(٣,٤٥٠)	(١٢,٣٨٨)	(٤,٦٣٢)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة	١٠,٣٧٣	٧,٨٩١	٢١,٤٩٧	٢٠,٨٨٥
مصرف الزكاة	١٢	(٢,١٤٠)	(٤,٦٥٨)	(٣,٥٣٣)
صافي دخل الفترة	٨,٢٣٣	٦,٣١٣	١٦,٨٣٩	١٧,٣٥٢
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	٠,٠٨	٠,٠٦	٠,١٧	٠,١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة.

عبدالله السديري
العضو المنتدب

عدنان الشبيلي
الرئيس التنفيذي

مراد الصادق
المدير التنفيذي للمالية

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١٧,٣٥٢	١٦,٨٣٩	٦,٣١٣	٨,٢٣٣

صافي دخل الفترة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة
في الفترات اللاحقة:

٢,٣٨١	٢,٦٠٨	٧,٣٦٢	(١,٢١٦)
٢,٣٨١	٢,٦٠٨	٧,٣٦٢	(١,٢١٦)
١٩,٧٣٣	١٩,٤٤٧	١٣,٦٧٥	٧,٠١٧

صافي الحركة في تحوطات تدفقات نقدية
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة.

عبدالله السديري
العضو المنتدب

عدنان الشبيلي
الرئيس التنفيذي

مراد الصادق
المدير التنفيذي للمالية

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	أرباح مبقاة	الإجمالي
٩٠٦,٠٠٠	١٠١,٩٣٤	٩,٨٣٤	١٦٧,٨٥٤	١,١٨٥,٦٢٢
-	-	-	١٦,٨٣٩	١٦,٨٣٩
-	-	٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨
-	-	٢,٦٠٨	١٦,٨٣٩	١٩,٤٤٧
١١٣,٢٥٠	(١٠١,٩٣٤)	-	(١١,٣١٦)	-
١,٠١٩,٢٥٠	-	١٢,٤٤٢	١٧٣,٣٧٧	١,٢٠٥,٠٦٩
٩٠٦,٠٠٠	٩٨,٧٥٣	١٩,٠٣٢	٢١١,٢١٣	١,٢٣٤,٩٩٨
-	-	-	١٧,٣٥٢	١٧,٣٥٢
-	-	٢,٣٨١	-	٢,٣٨١
-	-	٢,٣٨١	١٧,٣٥٢	١٩,٧٣٣
-	-	-	(٧٢,٤٨١)	(٧٢,٤٨١)
٩٠٦,٠٠٠	٩٨,٧٥٣	٢١,٤١٣	١٥٦,٠٨٤	١,١٨٢,٢٥٠

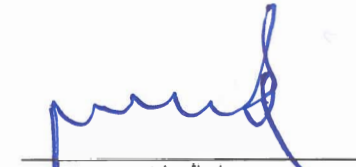
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)
صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل
إصدار أسهم منحة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجعة)
صافي دخل الفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل
توزيع الأرباح
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة.


عبدالله السديري
العضو المنتدب


عدنان الشبيلي
الرئيس التنفيذي


مراد الصادق
المدير التنفيذي للمالية



شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٠,٨٨٥	٢١,٤٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة
		تعديلات غير نقدية لتسوية صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤,٧١٨	٥,٧٥٩	استهلاك
٥٤,٢٩٨	٩٥,٥٣٦	تكاليف التمويل
١,٢٣٤	١,٥٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٩٥١)	٧,٦١٧	مخصص الانخفاض في قيمة الائتمانية المتوقعة المحلل (المعكوس)، بالصافي
٥,٥٨٣	٤,٧٧١	مصاريف الشطب
١,٠٤٨	١,٩٨٩	الخسارة من بيع المحفظة وإعادة تقييم موجودات حقوق تقديم الخدمة، بالصافي
٢,٠٥٠	-	تصفية ربح من وديعة البنك المركزي السعودي، بالصافي
(٥٨٩)	(٥٤١)	إيرادات أخرى
٨٨,٢٧٦	١٣٨,٢٠٢	
(٥٤٠,٣٣١)	(٦٤٤,٧٧٧)	(زيادة) / نقص في الموجودات التشغيلية
٤٨٢,٨٦١	٣٦٠,٨٦٧	ذمم مدينة عقود مرابحة
(٤,٤٨١)	٢,١٦٦	ذمم مدينة عقود إجارة
٤٣,٦٠٥	(٤,١٦٦)	ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة
		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤٠,٢١٤)	(١,١٦٥)	زيادة / (نقص) في المطلوبات التشغيلية
٢٩,٧١٦	(١٤٨,٨٧٣)	ذمم دائنة ومستحققات أخرى
(٤٩,١٠٤)	(٩٧,٢٩٥)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٦٤٦)	(٩٢٣)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٣,٥٤٧)	(٨,٠٣٣)	مدفوعات الزكاة
(٣٣,٥٨١)	(٢٥٥,١٢٤)	١٢ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٢٧٣)	(٨,٧٧٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٠٠	٥٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٧٧٣)	(٨,٢٧٣)	دخل الإيجار من الممتلكات تحت الحيازة
		١٣ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٣,٣٧٩)	(٥٩٠,٣٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٧٠,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠	تسديد قروض
(٧٢,٤٨١)	-	متحصلات من القروض
(٩٩,٠٣٢)	-	أرباح مدفوعة
(٣,١٨٨)	(٣,٦٨٠)	وديعة مسددة الى البنك المركزي السعودي
٩١,٩٢٠	٢٥٠,٩٣٥	مدفوع من التزامات عقود الإيجار
		١٣ صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٣,٥٦٦	(١٢,٤٦٢)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٨,٢٢٦	٢٧,٧٣٦	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٩١,٧٩٢	١٥,٢٧٤	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
٢,٣٨١	٢,٦٠٨	٥

معلومات إضافية غير نقدية:
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة.

عبدالله السديري
العضو المنتدب

عبدالله الشاذلي
الرئيس التنفيذي

مراد الصادق
المدير التنفيذي للمالية

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

١ المجموعة وطبيعة أنشطتها

شركة أملاك العالمية للتمويل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها وتسجيلها في المملكة العربية السعودية رقم ١٠١٠٢٣٤٣٥٦ في الرياض بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ١٣ يونيو ٢٠٠٧م) بموجب السجل التجاري وقرار وزارة التجارة رقم ١٣٢/س بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ يونيو ٢٠٠٧م) ورخصة البنك المركزي السعودي ("ساما") رقم ٢ / بي يو ٢٠١٣١٢/ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣م). تعمل الشركة من خلال فروع في الرياض وجدة والخبر.

وفقاً لشهادة السجل التجاري المعدلة للشركة بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢٣)، تم تحديث أهداف المجموعة لتقديم التمويل العقاري وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الشخصي وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٤هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠٢٢).

يقع مكتب الشركة المسجل في طريق الثمامة، الرياض، المملكة العربية السعودية. قامت الشركة بإنشاء مكتب في جدة خلال ٢٠١٩م. لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية:

رقم السجل التجاري للفرع	تاريخ الإصدار	الموقع
٢٠٥٠٠٥٧٨١٦	٣٠ ذو الحجة ١٤٢٨هـ	الخبر
٤٠٣٠١٧١٦٨٠	٢٤ رجب ١٤٢٨هـ	جدة

تدير الشركة هذه الشركة التابعة:

اسم الشركة التابعة	رقم التسجيل	بلد التأسيس	الملكية	النشاط التجاري الرئيسي
شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري	١٠١٠٣١٧٤١٣	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪	حيازة سندات ملكية العقارات الممولة من شركة أملاك العالمية للتمويل

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة على القوائم المالية للشركة والشركة التابعة (شركة أملاك العالمية للتطوير العقاري) معاً يُشار إليها فيما بعد بالمجموعة.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة للمجموعة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الموحدة، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة المراجعة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات والمشتقات المدرجة بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتناول السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المراجعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٤ أثر التغيرات نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

تتناول السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ما لم ينص على خلاف ذلك.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة المجموعة

تعتبر المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية سارية اعتباراً من بداية السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة للفترة:

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٤ أثر التغيرات نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكنها غير سارية بعد.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان من الفترات التي تبدأ في أو بعد ذلك
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون العملة قابلة للصرف. يُحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، "العرض والإفصاح في البيانات المالية".	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨، المعيار الجديد بشأن العرض والإفصاح في القوائم الأخرى، مع التركيز على تحديثات قائمة الربح أو الخسارة. تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة المقدمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • هيكل قائمة الربح أو الخسارة. • الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الربح أو الخسارة التي يتم الإبلاغ عنها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة). و • مبادئ معززة للتجميع والتفصيل تنطبق على القوائم المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام. 	فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية إذا لم تكن تخضع للمساءلة العامة وكانت الشركة الأم تقوم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي في تاريخ التقرير.	١ يناير ٢٠٢٧

معايير أخرى		
المعيار الدولي للتقرير المالي S١، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة".	تضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان.	١ يناير ٢٠٢٤ بشرط الحصول على موافقة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي S٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ".	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ بشرط الحصول على موافقة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٥ النقد وما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
١٥,٢٣٩	٢٧,٧٠١
٣٥	٣٥
١٥,٢٧٤	٢٧,٧٣٦

النقد لدى البنك – حسابات جارية
النقد في الصندوق

٦ ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
٢,٥٢٤,١٩٣	١,٨٧٩,٩٢٢
(٢٣,٧٤٤)	(١١,٧٣٩)
٢,٥٠٠,٤٤٩	١,٨٦٨,١٨٣

إجمالي الذمم مدينة عقود مرابحة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي

١-٦ فيما يلي تواريخ الاستحقاق لذمم مدينة عقود مرابحة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
بحد أقصى سنة	أقل من سنة وأكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٨٧,٤٧٣	١,٨٤١,٢٣٥	١٩٥,٤٨٥	٢,٥٢٤,١٩٣
			(٢٣,٧٤٤)
			٢,٥٠٠,٤٤٩

إجمالي ذمم مدينة عقود مرابحة
يخصم: مخصص انخفاض القيمة
لخسائر الائتمان المتوقعة
ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)			
بحد أقصى سنة	أقل من سنة وأكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣٠٧,٣٠٠	١,٣٧٠,٢٢٤	٢٠٢,٣٩٨	١,٨٧٩,٩٢٢
			(١١,٧٣٩)
			١,٨٦٨,١٨٣

إجمالي ذمم مدينة عقود مرابحة
يخصم: مخصص انخفاض القيمة
لخسائر الائتمان المتوقعة
ذمم مدينة عقود المرابحة ، صافي

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي (تتمة)

٢-٦ التحليل المرحلي لمدينة المrabحة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	أداء (المرحلة ١)	أداء ضعيف (المرحلة ٢)	بدون أداء (المرحلة ٣)	الإجمالي
إجمالي ذمم مدينة عقود مرابحة	٢,٣٦٥,٧٧٣	١٣٠,٤٩٥	٢٧,٩٢٥	٢,٥٢٤,١٩٣
مخصص انخفاض القيمة	(١٣,٤٨٤)	(١,٧٩٠)	(٨,٤٧٠)	(٢٣,٧٤٤)
لخسائر الائتمان المتوقعة	٢,٣٥٢,٢٨٩	١٢٨,٧٠٥	١٩,٤٥٥	٢,٥٠٠,٤٤٩
ذمم مدينة عقود المrabحة ، صافي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	١,٧٤١,٢٠٤	١٣٢,٣٦٢	٦,٣٥٦	١,٨٧٩,٩٢٢
إجمالي ذمم مدينة عقود مرابحة	(٩,١١٦)	(١,٢٦٥)	(١,٣٥٨)	(١١,٧٣٩)
مخصص انخفاض القيمة	١,٧٣٢,٠٨٨	١٣١,٠٩٧	٤,٩٩٨	١,٨٦٨,١٨٣
لخسائر الائتمان المتوقعة				
ذمم مدينة عقود المrabحة ، صافي				

٣-٦ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٩,١١٦	١,٢٦٥	١,٣٥٨	١١,٧٣٩
المحمل خلال الفترة	٤,٣٦٨	٥٢٥	٧,١١٢	١٢,٠٠٥
الرصيد الختامي	١٣,٤٨٤	١,٧٩٠	٨,٤٧٠	٢٣,٧٤٤
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	١٠٢	٤١٣	٥١٥
الرصيد الافتتاحي	٩,١١٦	١,١٦٣	٩٤٥	١١,٢٢٤
المحمل خلال السنة	٩,١١٦	١,٢٦٥	١,٣٥٨	١١,٧٣٩
الرصيد الختامي				

٤-٦ مخصص حركة رسوم خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	المحمل للفترة صافي
١٤٨	١٢,٠٠٥	
١٤٨	١٢,٠٠٥	

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٦ ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي (تنمة)

٥-٦ إن الحركة في إجمالي ذمم المرابحة المدينة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
١,٨٧٩,٩٢٢	٤٨٠,٧٠٨
٨٧٢,٠٦٦	١,١٦٤,٧٧١
(٢٢٧,٧٩٥)	٢٣٤,٤٤٣
٢,٥٢٤,١٩٣	١,٨٧٩,٩٢٢

الرصيد الافتتاحي
الموجودات المالية التي نشأت خلال الفترة / السنة (كلها المرحلة الأولى)
صافي الحركات الأخرى
الرصيد الختامي

٧ ذمم مدينة عقود إجارة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
١,٩٣٨,٠٥٩	٢,٤١٧,٥٧٤
(٥٠٨,٣٠٥)	(٦٢١,٤٨٧)
١,٤٢٩,٧٥٤	١,٧٩٦,٠٨٧
(٢٣,٠٤٧)	(٢٧,٧٥٨)
١,٤٠٦,٧٠٧	١,٧٦٨,٣٢٩

إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة
يخصم: دخل غير مكتسب
صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود إجارة، صافي

١-٧ فيما يلي تواريخ الاستحقاق لذمم مدينة عقود إجارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
بحد أقصى سنة	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة لكن ليس أكثر من خمس سنوات
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة لكن ليس أكثر من خمس سنوات
٤٢٧,٩٧٢	٨١٠,١٤٥	٦٩٩,٩٤٢	١,٩٣٨,٠٥٩
(٩٦,٥٤٣)	(٢١٨,١٧٠)	(١٩٣,٥٩٢)	(٥٠٨,٣٠٥)
٣٣١,٤٢٩	٥٩١,٩٧٥	٥٠٦,٣٥٠	١,٤٢٩,٧٥٤
			(٢٣,٠٤٧)
			١,٤٠٦,٧٠٧

إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة
يخصم: دخل غير مكتسب
صافي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة
يخصم: مخصص الانخفاض في
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود إجارة، صافي

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ ذمم مدينة عقود إجارة، صافي (تتمة)

١-٧ فيما يلي تواريخ الاستحقاق لذمم مدينة عقود إجارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: دخل غير مكتسب صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
بحد أقصى سنة	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة لكن ليس أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
٥٣٠,٨٠٠	١,٠٩٩,٩٧٧	٧٨٦,٧٩٧	٢,٤١٧,٥٧٤	إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: دخل غير مكتسب صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
(١٢٤,٢٤٠)	(٢٨٠,٦٩٠)	(٢١٦,٥٥٧)	(٦٢١,٤٨٧)	
٤٠٦,٥٦٠	٨١٩,٢٨٧	٥٧٠,٢٤٠	١,٧٩٦,٠٨٧	إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: دخل غير مكتسب صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
			(٢٧,٧٥٨)	إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: دخل غير مكتسب صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
			١,٧٦٨,٣٢٩	

٢-٧ التحليل المرحلي لمستحقات الإجارة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	أداء (المرحلة ١)	أداء ضعيف (المرحلة ٢)	بدون أداء (المرحلة ٣)	الإجمالي	إجمالي ذمم مدينة عقود إجارة مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة ، صافي
١,١٠١,٣١٦	١٥٩,٧٣٢	١٦٨,٧٠٦	١,٤٢٩,٧٥٤		
(١,٢٤٧)	(٨٤٥)	(٢٠,٩٥٥)	(٢٣,٠٤٧)		إجمالي ذمم مدينة عقود إجارة مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة ، صافي
١,١٠٠,٠٦٩	١٥٨,٨٨٧	١٤٧,٧٥١	١,٤٠٦,٧٠٧		
١,٢٥١,٢٩٨	٣٦٥,٤٩٠	١٧٩,٢٩٩	١,٧٩٦,٠٨٧		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة) إجمالي ذمم مدينة عقود إجارة مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة ذمم مدينة عقود إجارة ، صافي
(١,٧٨٥)	(٢,٥٢٧)	(٢٣,٤٤٦)	(٢٧,٧٥٨)		
١,٢٤٩,٥١٣	٣٦٢,٩٦٣	١٥٥,٨٥٣	١,٧٦٨,٣٢٩		

٣-٧ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	الرصيد الافتتاحي الرسوم خلال السنة المستحقات المشطوبة الرصيد الختامي
١,٧٨٥	٢,٥٢٧	٢٣,٤٤٦	٢٧,٧٥٨		
(٥٣٨)	(١,٦٨٢)	(٢,١٦٧)	(٤,٣٨٧)		الرصيد الافتتاحي الرسوم خلال السنة المستحقات المشطوبة الرصيد الختامي
-	-	(٣٢٤)	(٣٢٤)		
١,٢٤٧	٨٤٥	٢٠,٩٥٥	٢٣,٠٤٧		
٢٨٨	٤,٩٧٠	٦٩,٨٢٢	٧٥,٠٨٠		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد الافتتاحي الرسوم خلال السنة المستحقات المشطوبة الرصيد الختامي
١,٤٩٧	(٢,٤٤٣)	(١٥)	(٩٦١)		
-	-	(٤٦,٣٦١)	(٤٦,٣٦١)		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد الافتتاحي الرسوم خلال السنة المستحقات المشطوبة الرصيد الختامي
١,٧٨٥	٢,٥٢٧	٢٣,٤٤٦	٢٧,٧٥٨		

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٧ ذمم مدينة عقود إجارة، صافي (تتمة)

٤-٧ مخصص حركة رسوم خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(١,١٨٦)	(٤,٣٨٧)
٥,٥٨٣	٣,٦٦٠
٤,٣٩٧	(٧٢٧)

المعكوس للفترة
مصاريف الشطب
صافي

٥-٧ الحركة في إجمالي ذمم الإجارة المدينة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٢,٧٨٨,٥٧٩	١,٧٩٦,٠٨٧
٤٣,٩٨٧	٤,٥٢٧
(٩٨٦,١٣٠)	(٣٦٦,٨٧٦)
(٥٠,٣٤٩)	(٣,٩٨٤)
١,٧٩٦,٠٨٧	١,٤٢٩,٧٥٤

الرصيد الافتتاحي
الموجودات المالية التي نشأت خلال الفترة / السنة (كل المرحلة ١)
صافي الحركات الأخرى
المشطوب (من المرحلة ٣)
الرصيد الختامي

٨ ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١٦٩,٣١١	١٥٩,٧٦٧
(٧١,٩٠٢)	(٦٥,٨٠٥)
٩٧,٤٠٩	٩٣,٩٦٢
(٢٤٠)	(٦٩)
٩٧,١٦٩	٩٣,٨٩٣

إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: دخل غير مكتسب
صافي الاستثمار في ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨ ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي (تتمة)

١-٨ فيما يلي تواريخ الاستحقاق لذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
بحد أقصى سنة	أكثر من لكن ليس أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١١,٩٠٨	٤٦,٠٥٨	١٠١,٨٠١	١٥٩,٧٦٧
(٧,٢٨٥)	(٢٥,١٤٠)	(٣٣,٣٨٠)	(٦٥,٨٠٥)
٤,٦٢٣	٢٠,٩١٨	٦٨,٤٢١	٩٣,٩٦٢
			(٦٩)
			٩٣,٨٩٣

إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: دخل غير مكتسب
صافي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: مخصص الانخفاض في
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود إجارة
موصوفة في الذمة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
بحد أقصى سنة	أكثر من لكن ليس أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٢,٦١١	٤٧,٠٦١	١٠٩,٦٣٩	١٦٩,٣١١
(٧,٦٧٠)	(٢٦,٦٩١)	(٣٧,٥٤١)	(٧١,٩٠٢)
٤,٩٤١	٢٠,٣٧٠	٧٢,٠٩٨	٩٧,٤٠٩
			(٢٤٠)
			٩٧,١٦٩

إجمالي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: دخل غير مكتسب
صافي الاستثمار في ذمم مدينة
عقود إجارة موصوفة في الذمة
يخصم: مخصص الانخفاض في
قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة
ذمم مدينة عقود إجارة
موصوفة في الذمة، صافي

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨ ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي (تتمة)

٢-٨ التحليل المرحلي لمستحقات الإجارة الموصوفة في الذمة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	أداء (المرحلة ١)	أداء ضعيف (المرحلة ٢)	بدون أداء (المرحلة ٣)	الإجمالي
إجمالي ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة	٩٢,٤٥٦	١,١٥٠	٣٥٦	٩٣,٩٦٢
مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة	(١٤)	-	(٥٥)	(٦٩)
ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي	٩٢,٤٤٢	١,١٥٠	٣٠١	٩٣,٨٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٩٣,٠١٤	٩٩٨	٣,٣٩٧	٩٧,٤٠٩
إجمالي ذمم مدينة عقود إجارة في الذمة	٩٣,٠١٤	٩٩٨	٣,٣٩٧	٩٧,٤٠٩
مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة	(١٧)	-	(٢٢٣)	(٢٤٠)
ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي	٩٢,٩٩٧	٩٩٨	٣,١٧٤	٩٧,١٦٩

٣-٨ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	١٧	-	٢٢٣	٢٤٠
الرسوم خلال الفترة	(٣)	-	٢	(١)
المستحقات المشطوبة	-	-	(١٧٠)	(١٧٠)
الرصيد الختامي	١٤	-	٥٥	٦٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢	٣	-	٢٥
الرصيد الافتتاحي	٢٢	٣	-	٢٥
الرسوم خلال السنة	(٥)	(٣)	٢٢٣	٢١٥
المستحقات المشطوبة	-	-	-	-
الرصيد الختامي	١٧	-	٢٢٣	٢٤٠

٤-٨ مخصص حركة رسوم خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	(المعكوس) / المحمل للفترة
٨٧	(١)	مصاريف الشطب
-	١,١١١	صافي
٨٧	١,١١٠	

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بآلاف الريالات السعودية)

٨ ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة في الذمة، صافي (تتمة)

٥-٨ الحركة في إجمالي ذمم إجارة موصوفة في الذمة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
٩٧,٤٠٩	٨٩,٥٨٣
-	-
(٢,١٦٧)	٧,٨٢٦
(١,٢٨٠)	-
٩٣,٩٦٢	٩٧,٤٠٩

الرصيد الافتتاحي
الموجودات المالية التي نشأت خلال الفترة / السنة (كل المرحلة ١)
صافي الحركات الأخرى
المشطوب (من المرحلة ٣)
الرصيد الختامي

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩ إدارة المخاطر المالية

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي الذمم المدينة ومخصص الخسارة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

التعرض الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	٣,٠٨٥,٥١٦	٤٩٨,٨٥٠	١٨٩,٠٥٢	٣,٧٧٣,٤١٨
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	(٧٨,٧٨٠)	٦٥,٩١٣	١٢,٨٦٧	-
المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	٢٤,٤٣٠	(٤٠,٦٤٥)	١٦,٢١٥	-
صافي المسدد المستلم خلال السنة	-	٤,٤٦٥	(٤,٤٦٥)	-
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي نشأت حديثاً خلال الفترة شطب	(٣٤٨,٢١٤)	(٢٣٧,٢٠٦)	(١١,٤١٨)	(٥٩٦,٨٣٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٨٧٦,٥٩٣	-	-	٨٧٦,٥٩٣
	-	-	(٥,٢٦٤)	(٥,٢٦٤)
	٣,٥٥٩,٥٤٥	٢٩١,٣٧٧	١٩٦,٩٨٧	٤,٠٤٧,٩٠٩

مخصص الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٠,٩١٨	٣,٧٩٢	٢٥,٠٢٧	٣٩,٧٣٧
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	(٢,٢٤٦)	٨٧٩	١,٣٦٧	-
المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	٦٨	(٣١٤)	٢٤٦	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	-	٣٨١	(٣٨١)	-
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي تم التوقف عن إثباتها خلال السنة	(١,٨٧٢)	(٥٤٨)	٥,٧٥٣	٣,٣٣٣
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي نشأت حديثاً خلال الفترة شطب	(٨٩٣)	(١,٥٥٥)	(٢,٠٣٨)	(٤,٤٨٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٨,٧٧٠	-	-	٨,٧٧٠
	-	-	(٤٩٤)	(٤٩٤)
	١٤,٧٤٥	٢,٦٣٥	٢٩,٤٨٠	٤٦,٨٦٠

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٩ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي الذمم المدينة ومخصص الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التعرض الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٢,٤١٨,٤٠٢	٧١٧,٣٤٥	٢٢٣,١٢٣	٣,٣٥٨,٨٧٠
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٣٩,٦٦٤)	٢٨,٠٩٤	١١,٥٧٠	-
المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	٦٥,٤٦٦	(٧٥,٤٨٤)	١٠,٠١٨	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	٣,٦٩٢	٦٤٠	(٤,٣٣٢)	-
صافي المسدد المستلم خلال السنة	(٥٧١,١٣٨)	(١٧١,٧٤٥)	(٩٧٨)	(٧٤٣,٨٦١)
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي نشأت حديثاً خلال السنة شطب	١,٢٠٨,٧٥٨	-	-	١,٢٠٨,٧٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣,٠٨٥,٥١٦	٤٩٨,٨٥٠	١٨٩,٠٥٢	٣,٧٧٣,٤١٨

مخصص الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٣٠٨	٥,٠٧٦	٧٠,٢٣٦	٧٥,٦٢٠
المحول من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(١,٢٧٢)	٣١١	٩٦١	-
المحول من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (غير منخفضة القيمة الائتمانية)	٢٦٦	(٥٦٣)	٢٩٧	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (منخفضة القيمة الائتمانية)	٢٦٧	٣٢	(٢٩٩)	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٢,٧٤٤	(٥١٢)	١,٠٨٣	٣,٣١٥
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي تم التوقف عن إثباتها خلال السنة	(١٨)	(٥٥٢)	(٨٩٠)	(١,٤٦٠)
ذمم مدينة عقود المراجعة والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة التي نشأت حديثاً خلال السنة شطب	٨,٦٢٣	-	-	٨,٦٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١٠,٩١٨	٣,٧٩٢	٢٥,٠٢٧	٣٩,٧٣٧

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠ الذمم الدائنة والمستحققات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
١٦,٣٣٨	١٩,٨٤٢	التزامات عقود إيجار
١٧,١٣٩	١٤,٧٩١	مصاريف مستحقة
٥,٨٦٦	١٢,٧١٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٢,٠١٨	٩,٠٥٩	مقدمات من العملاء
١,٣١٩	٢,٨٤٢	مطلوبات عقود الخدمة
٣٥٦	٢١٤	مبالغ مستلمة من عملاء
١٢,٠٥٠	١٠,٢٨٨	أخرى
٦٥,٠٨٦	٦٩,٧٥٥	

١١ المشتقات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، احتفظت المجموعة بمقايضات معدلات الأرباح بقيمة اسمية قدرها ١,٠٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٧٥٠ مليون ريال سعودي) للتحوط من تعرضها لمخاطر أسعار العملات المتعلّقة بقروضها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
١٣,٥١٦	١٤,٣٢٧	القيمة العادلة الموجبة لمقايضات معدل الربح
(١,٠٧٤)	(٤,٤٩٣)	القيمة العادلة السالبة لمقايضات معدل الربح

١٢ الزكاة

(أ) فيما يلي بيان بالحركة في الزكاة:

٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٤	٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٣	
٧,٨٠٩	١٩,٥٩٩	الرصيد في بداية الفترة
٤,٤٣٥	٣,٥٣٣	المحمل للفترة
٢٢٣	-	المحمل للفترة السابقة
(٨,٠٣٣)	(١٣,٥٤٧)	دفعات خلال الفترة
٤,٤٣٤	٩,٥٨٥	الرصيد في نهاية الفترة

١٣ قروض

تتمثل في هذا البند مبالغ مقترضة من بنوك محلية ومن الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بموجب قروض إسلامية اعتمدتها لجنة الرقابة الشرعية. وتحمل هذه التسهيلات تكاليف اقتراض وفقاً لمعدلات ربح تتراوح من شهر إلى سنة بمعدل الاقتراض بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى هامش ربح، ولها فترات استحقاق تتراوح من شهر إلى ٥ سنوات، وهي مضمونة من خلال التنازل عن المتحصل من الذمم المدينة للمجموعة. تحتوي الاتفاقيات على تعهدات معينة، والتي تتطلب، من بين أمور أخرى، الحفاظ على نسب مالية معينة. كانت المجموعة ملتزمة بجميع تعهدات القروض في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣ قروض (تتمة)

إن الحركة على القروض هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١,٧٥٩,٢١٦	٢,٦٠٠,٠٧٠
١,٨٧٠,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠
(١,٠٤٠,٠٥٧)	(٥٩٠,٣٨٥)
١٣٢,٤١١	٩٥,٧٥٤
(١٢١,٥٠٠)	(٩٧,٢٩٥)
٢,٦٠٠,٠٧٠	٢,٨٥٣,١٤٤

الرصيد في بداية الفترة / العام
القروض التي تم الحصول عليها خلال الفترة / العام
سداد أصل القرض خلال الفترة / العام
الربح المستحق خلال الفترة / العام
سداد الأرباح خلال الفترة / العام
الرصيد في نهاية الفترة / العام

١٤ رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، بلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠١٩.٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٩٠٦ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٠١.٩٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٩٠.٦ مليون سهم) بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٥ زيادة في رأس المال

خلال الفترة، تمت زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم مجانية. وتم تمويل الزيادة في رأس المال من الاحتياطي القانوني وجزء من الأرباح المبقة من خلال منح سهم مجاني واحد لكل ٨ أسهم. تمت زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع من ٩٠٦ مليون ريال سعودي إلى ١٠١٩.٢٥ مليون ريال سعودي. وارتفع عدد الأسهم المصدرة من ٩٠.٦ مليون سهم إلى ١٠١.٩٢٥ مليون سهم. حصلت الشركة على جميع الموافقات المطلوبة من السلطات ووافق المساهمون على زيادة رأس المال، بالإضافة إلى التغييرات ذات الصلة في النظام الأساسي للمجموعة، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٤.

١٦ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الربح بعد الزكاة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٧,٣٥٢	١٦,٨٣٩	٦,٣١٣	٨,٢٣٣
١٠١,٩٢٥	١٠١,٩٢٥	١٠١,٩٢٥	١٠١,٩٢٥
٠,١٧	٠,١٧	٠,٠٦	٠,٠٨

صافي الدخل للفترة (بالآلاف)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة
(ريال سعودي)*

لا يوجد أي أدوات مخففة محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (٣٠ يونيو ٢٠٢٣م: لا يوجد).

* تم تعديل عدد الأسهم المتوسط المرجح بأثر رجعي للفترة السابقة لتعكس تأثير التغييرات في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم منحة لاحقاً لنهاية الفترة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٥ لمزيد من المعلومات.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧ المصاريف العمومية والإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣١,٦٢١	٣٩,٠٣٣	١٦,٢٣٥	٢١,١٤٦	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين
٢,٢٩٥	٣,٩٥٦	١,٣٤٤	٢,٦٦٨	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٣,٣٠٨	٤,٦٨٥	١,٧٢٣	٢,٢٧١	مصاريف تقنية المعلومات
٢,٥٥٠	٢,٥١١	١,٢٠٠	١,٢٢٤	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٧٢٣	٤,٣٦٨	١,٤٤١	٢,٤٠٢	أتعاب مهنية
٤٩٢	٥٦٦	٢٣٧	٢٠٤	الرسوم المصرفية
٦٨٣	٨٤٦	٣٤١	٣٩٨	الاتصالات
٥٠٢	٣٦١	١٩٢	٣٤٣	مصاريف صيانة
٢٨٦	٢٨٢	١٤٦	١٩١	إيجار مصاريف أخرى
٣١٨	١١٧	٢٥٦	٥٣	مصاريف سفر
١,٨٤٢	١,٢٨٧	٧٩٣	٣٣٧	أخرى
٤٦,٦٢٠	٥٨,٠١٢	٢٣,٩٠٨	٣١,٢٣٧	

١٨ مصاريف البيع والتسويق

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٤٨٢	٥,٨٢٤	١,٥٦٢	٢,٥١٩	تكاليف الرواتب وموارد خارجية
٢,٣٤٤	١,٥٠٣	١,٤٠٣	٨٥٣	تأمين
٢,٩١٥	٢,٦٥٥	١,٥٠٥	١,١٥٥	مصاريف تسويقية
٧,٧٤١	٩,٩٨٢	٤,٤٧٠	٤,٥٢٧	

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة من المساهمين وشركاتهم الشقيقة والشركة التابعة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وموظفي الإدارة العليا. تتعامل المجموعة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. يمثل موظفو الإدارة العليا في الرئيس التنفيذي والتابعين له مباشرة.

فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
			٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
تكاليف التمويل	البنك السعودي للاستثمار	مساهم	(١٣,٢٤٢)	(٩,٠٣٥)	(٢٥,١٧٧)	(١٧,٨٢٨)
رواتب ومنافع	موظفي الإدارة الرئيسيين	موظفي الإدارة	(٣,٩١٠)	(٣,٧٢٧)	(١٤,١٣٤)	(١٢,٥٤٩)
دخل التمويل	موظفي الإدارة الرئيسيين	موظفي الإدارة	٥	٢٨	١٠	٥٧
أتعاب مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	(١,٢٢٤)	(١,٢٠٠)	(٢,٥١١)	(٢,٥٥٠)

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

طبيعة الأرصدة وأسماء الأطراف ذات العلاقة		العلاقة	الأرصدة	
			٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
أرصدة لدى البنوك:				
البنك السعودي للاستثمار		مساهم	١٣,٢٥٧	٧,٢٩١
قروض بنكية:				
البنك السعودي للاستثمار		مساهم	٧٦٠,٦٨١	٦٢٣,٨٨٧
القيمة العادلة الموجبة / (السالبة) للمشتقات:				
البنك السعودي للاستثمار		مساهم	(٢٧٩)	(٤,٤٩٣)
التمويل والسلف:				
موظفي الإدارة العليا		موظفي الإدارة العليا	٦٦٦	٧٠٣
أتعاب مجلس الإدارة				
أعضاء مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة	٢,٥١٤	٤٥٥

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات

إن السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما يماثله، والاستثمارات، والمشتقات وذمم مدينة عقود المرافعة، والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة، وذمم مدينة أخرى. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والمطلوبات والمشتقات.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تختلف قيمتها العادلة عن قيمتها الدفترية أو التي تم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) <u>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:</u>
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٢,٥٠٠,٤٤٩	-	-	٢,٥٢٩,٧٥١	٢,٥٢٩,٧٥١	ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي
١,٤٠٦,٧٠٧	-	-	١,١٨٩,٧٨٧	١,١٨٩,٧٨٧	ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
٩٣,٨٩٣	-	-	٧٧,٦٣٩	٧٧,٦٣٩	ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة
١٥,٢٧٤	-	-	١٥,٢٧٤	١٥,٢٧٤	في الذمة، صافي
٩,٤٠٣	-	-	٩,٤٠٣	٩,٤٠٣	النقد وما يماثله
					ذمم مدينة أخرى
٨٩٣	-	٨٩٣	-	٨٩٣	<u>الموجودات المالية بالقيمة العادلة:</u>
١٣,٥١٦	-	١٣,٥١٦	-	١٣,٥١٦	استثمارات
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٠٧٤	-	١,٠٧٤	-	١,٠٧٤	<u>المطلوبات المالية بالقيمة العادلة:</u>
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة) <u>موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:</u>
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
١,٨٦٨,١٨٣	-	-	١,٨٨١,٧٦٥	١,٨٨١,٧٦٥	ذمم مدينة عقود مرابحة، صافي
١,٧٦٨,٣٢٩	-	-	١,٥٢٦,٧٢٦	١,٥٢٦,٧٢٦	ذمم مدينة عقود إجارة، صافي
٩٧,١٦٩	-	-	٨١,٧٢٦	٨١,٧٢٦	ذمم مدينة عقود إجارة موصوفة
٢٧,٧٣٦	-	-	٢٧,٧٣٦	٢٧,٧٣٦	في الذمة، صافي
١١,٨٦١	-	-	١١,٨٦١	١١,٨٦١	النقد وما يماثله
					ذمم مدينة أخرى
٨٩٣	-	٨٩٣	-	٨٩٣	<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة:</u>
١٤,٣٢٧	-	١٤,٣٢٧	-	١٤,٣٢٧	استثمارات
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤,٤٩٣	-	٤,٤٩٣	-	٤,٤٩٣	<u>المطلوبات المالية بالقيمة العادلة:</u>
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات

يتم تقييم ذمم العقود المرابحة ذات المعدل الثابت وذمم مدينة عقود الإجارة وذمم مدينة عقود الإجارة الموصوفة في الذمة ذات المعدل الثابت باستخدام التدفقات النقدية التعاقدية المخصومة بأخر عائد، والذي يمثل معدل الربح المتعاقد عليه لأخر معاملات. تشمل المدخلات في أساليب التدفقات النقدية المخصومة على آخر العوائد والتدفقات النقدية التعاقدية.

قامت الإدارة بتقدير أن القيمة الدفترية للأدوات المالية الأخرى تقارب إلى حد كبير القيمة العادلة نظراً لطبيعة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو إعادة تسعير العمولة الخاصة على تلك الأدوات وأن هذه الأدوات المالية تصنف ضمن المستوى ٣.

لم تكن هناك تحويلات من وإلى أي المستويات خلال الفترة.

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢١ الارتباطات والالتزامات المحتملة

تسهيلات تمويل معتمدة وغير مستخدمة:

لدى المجموعة تسهيلات معتمدة وغير مستخدمة بشأن عروض مقدمة وقيد الدراسة من قبل العملاء بتاريخ التقرير حيث يمكن تحويلها إلى تمويل قدره ٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٠٠ مليون ريال سعودي).

٢٢ المعلومات القطاعية

تهدف المجموعة إلى توفير التمويل العقاري . تمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الشخصي في المملكة العربية السعودية. إن جميع الموجودات والمطلوبات والعمليات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة أولوية الموجزة وقائمة الربح و الخسارة الموحدة أولوية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الموحدة أولوية الموجزة تنتمي إلى جميع قطاعات التمويل.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

أفراد

يمثل هذا القطاع المنتجات التمويلية المقدمة تمثل هذه المنتجات التمويلية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن فئة العاملين لحسابهم الخاص والأفراد.

شركات

يمثل هذا القطاع المنتجات التمويلية المقدمة للشركات و المنشآت المتوسطة والصغيرة والأفراد من ذوي الدخل المرتفع وعملاء المؤسسات.

المركز الرئيسي

المركز الرئيسي هو المسؤول عن إدارة فائض السيولة في المجموعة من خلال إيداعات السوق قصيرة الأجل. كما تقوم أيضاً بتقديم خدمات مساندة إلى إدارات الأعمال.

يعرض الجدول التالي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وإجمالي دخل التشغيل والمصاريف وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م كما يلي:

٢٠٢٤	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	المركز الرئيسي	الإجمالي
الدخل	٦٨,٧٦٠	١٣٥,٩٣٦	-	٢٠٤,٦٩٦
المصاريف	(٦٥,٤٤٢)	(١١٧,٧٥٧)	-	(١٨٣,١٩٩)
ربح القطاع	٣,٣١٨	١٨,١٧٩	-	٢١,٤٩٧
إجمالي الموجودات	١,٣٤٣,٧٧٠	٢,٧١٨,٥١٢	٨٥,٠٥٠	٤,١٤٧,٣٣٢
إجمالي المطلوبات	٩٦٥,٤٤١	١,٩٥٢,٥٠٦	٢٤,٣١٦	٢,٩٤٢,٢٦٣
٢٠٢٣	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	المركز الرئيسي	الإجمالي
الدخل	٣٧,٨١٦	١٠٤,٥٢٤	-	١٤٢,٣٤٠
المصاريف	(٣٥,٥٧٨)	(٨٥,٨٧٧)	-	(١٢١,٤٥٥)
ربح القطاع	٢,٢٣٨	١٨,٦٤٧	-	٢٠,٨٨٥
إجمالي الموجودات	١,١٢٦,٧٧٤	٢,٦٧٧,٦٥٨	٨١,١٩١	٣,٨٨٥,٦٢٣
إجمالي المطلوبات	٧٩١,٧٨٥	١,٨٨٠,٩٨١	٢٧,٢٣٥	٢,٧٠٠,٠٠١

شركة أملاك العالمية للتمويل
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز الرئيسي (تتمة)

فيما يلي تسوية الإيرادات والمصاريف من القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة مع إيضاح القطاع التشغيلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
(غير مراجعة)	

١٤١,٧٥١	٢٠٤,١٥٥
٥٨٩	٥٤١
١٤٢,٣٤٠	٢٠٤,٦٩٦

الدخل

إجمالي الدخل من عقود المراجعة، والإجارة، والإجارة الموصوفة في الذمة
دخل آخر

إجمالي الدخل - وفقاً لإيضاح القطاع التشغيلي

المصاريف

مصاريف أتعاب

تكاليف تمويل

استهلاك

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف بيع وتسويق

عكس الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

إجمالي المصروف - وفقاً لإيضاح القطاع التشغيلي

(١,٣٩٦)	(١,٥٢٢)
(٥٦,٣٤٨)	(٩٥,٥٣٦)
(٤,٧١٨)	(٥,٧٥٩)
(٤٦,٦٢٠)	(٥٨,٠١٢)
(٧,٧٤١)	(٩,٩٨٢)
(٤,٦٣٢)	(١٢,٣٨٨)
(١٢١,٤٥٥)	(١٨٣,١٩٩)

٢٣ اعتماد القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠٢٤ م (١٨ محرم ١٤٤٦ هـ).