

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

وتقرير فحص المراجع المستقل

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الصفحة

الفهرس

١	• تقرير فحص المراجع المستقل
٢	• قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٣	• قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	• قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	• قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٩ - ٦	• إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى المساهمين في
شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الرائدة للتمويل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، والقائمة الأولية للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والقائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والقائمة الأولية للتدفقات النقدية لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

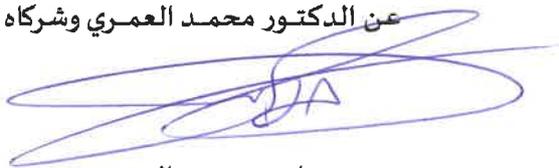
نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنقذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكلي أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض بتاريخ: ١٥ محرم ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢ أغسطس ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
دخل العمليات				
دخل من عقود مرابحة				
٦١,٢٦٩,١٦٣	١٠١,٤٥٦,٩٦٠	٣٥,٤١٥,٥٨٣	٥٢,١٧٤,٥٩٥	
(١٥,٢٥٢,٦٣٥)	(٢٠,٧٤١,٨٣٥)	(٧,٨٦٥,١٢٣)	(١١,١٥٣,١٦٠)	تكاليف التمويل
٤٦,٠١٦,٥٢٨	٨٠,٧١٥,١٢٥	٢٧,٥٥٠,٤٦٠	٤١,٠٢١,٤٤٩	
دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة، صافي				
٣,٤٤٠,٢٤١	-	٥٢٩,٢٤٧	-	
٦,٠٥٥,١٢٤	٧,٢٦٩,٦٩٤	٢,٢٤٢,٦٤٨	٢,٥٩١,٨٩٦	رسوم تقديم طلبات ودخل آخر
٥٥,٥١١,٨٩٣	٨٧,٩٨٤,٨١٩	٣٠,٣٢٢,٣٥٥	٤٣,٦١٣,٣٤٥	إجمالي دخل العمليات، صافي
مصاريف العمليات				
(١٩,٠٥٩,٧٠٣)	(٣٠,١٩٣,٠٢٨)	(١١,١٩٧,٢٣٩)	(١٥,٤١٦,٣٢٥)	٤ مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٣٩٠,٠٥٨)	(١٢,٥٣٩,٥٧١)	(٤,٥٤٦,٦٢٣)	(٦,٢٣٥,٩٩٣)	٥ مصاريف بيع وتسويقية
(٣,٨٤٤,٥٩٦)	(٥,٧١٢,٣٤٤)	(٢,٢٥٢,٢٢٨)	(٣,٤٠٢,٥٩٢)	٩ (ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٣٧,٨٦٥)	(٢,١١٢,٩٨١)	(٩٧٣,٤٤٨)	(١,٠١٠,٩٤٣)	استهلاك وإطفاء
٢٢,٤٧٩,٦٧١	٣٧,٤٢٦,٨٩٥	١١,٣٥٢,٨١٧	١٧,٥٤٧,٤٩٢	
الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣٣,١٧٠	-	-	-	
مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٣٠٣,١٥٦	-	-	-	
٢٢,٨١٥,٩٩٧	٣٧,٤٢٦,٨٩٥	١١,٣٥٢,٨١٧	١٧,٥٤٧,٤٩٢	الربح قبل الزكاة
(٢,٣٢٤,٠٩٥)	(٣,٧٤٢,٦٩٠)	(١,١٣٥,٢٨٢)	(١,٧٧٢,٠٦٧)	٦ الزكاة
٢٠,٤٩١,٩٠٢	٣٣,٦٨٤,٢٠٥	١٠,٢١٧,٥٣٥	١٥,٧٧٥,٤٢٥	الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر				
بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:				
مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٧٩,٢٥٥	-	-	-	
مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
(٣٠٣,١٥٦)	-	-	-	
(٢٢٣,٩٠١)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠,٢٦٨,٠٠١	٣٣,٦٨٤,٢٠٥	١٠,٢١٧,٥٣٥	١٥,٧٧٥,٤٢٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الأصول
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤,٤٦٥,٤٨٨	٧	النقد وما يعادله
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٨٩١,٥٤٧,٥٤٤	٩ (أ)	ذمم مرابحة مدينة
٢٥,٧٢٢,٧٢٦	٥٢,٤٩٩,٢٥٧	١٠	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٢٨٣,٠٦٣	٢٣,٣٨٦,٢٠٧		دفعات مقدمة وأصول أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٠٣,٧٤٢	٢,٠٨٣,٢٧٦		حق استخدام أصول
٥,٠٣٧,٩٠٢	٤,٦٠٢,٧٨٤		ممتلكات ومعدات
٦,٦٨٢,٦٤٤	٩,٨٠٢,٣٣٢		الأصول غير الملموسة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	٩٩٤,٢٧٩,٧٣٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٨٢,٢٤٣,٤٦٨		ذمم دائنة ومستحقات
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	١٣٥,٩٢٦,٣٦٧	١٦	مستحق للبنك المركزي السعودي
٥,٩٦٢,٩٠٩	٩,٧٠٥,٥٩٩	٦	الزكاة المستحقة
٧,٨٠١,٥٧٩	٢,٦٤٨,٩٨٢		الالتزامات عقود إيجار
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٤٨٨,٩٩٨,٥٦٥	١٢	قروض
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,١٨١,٢٨١		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠	٧٢٣,٧٠٤,٢٦٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٠,٤٩٤,٤١١	١٠,٤٩٤,٤١١		احتياطي نظامي
(٢٨٩,٢٠٣)	(٢٨٩,٢٠٣)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٦,٦٨٦,٠٦٣	١١٠,٣٧٠,٢٦٨		أرباح مبقاة
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	٢٧٠,٥٧٥,٤٧٦		إجمالي حقوق المساهمين
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	٩٩٤,٢٧٩,٧٣٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
<i>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)</i>						
١٨٦,٢١١,٨٨٧	٣٠,٧٤٢,٢١٠	(١٤٣,٧٦٢)	٢٢٣,٩٠١	٥,٣٨٩,٥٣٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢٠,٤٩١,٩٠٢	٢٠,٤٩١,٩٠٢	-	-	-	-	ربح الفترة
(٢٢٣,٩٠١)	-	-	(٢٢٣,٩٠١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٠,٢٦٨,٠٠١	٢٠,٤٩١,٩٠٢	-	(٢٢٣,٩٠١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠٦,٤٧٩,٨٨٨	٥١,٢٣٤,١١٢	(١٤٣,٧٦٢)	-	٥,٣٨٩,٥٣٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
<i>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)</i>						
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	٧٦,٦٨٦,٠٦٣	(٢٨٩,٢٠٣)	-	١٠,٤٩٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٣٣,٦٨٤,٢٠٥	٣٣,٦٨٤,٢٠٥	-	-	-	-	ربح الفترة
-	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٣,٦٨٤,٢٠٥	٣٣,٦٨٤,٢٠٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٧٠,٥٧٥,٤٧٦	١١٠,٣٧٠,٢٦٨	(٢٨٩,٢٠٣)	-	١٠,٤٩٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢,٨١٥,٩٩٧	٣٧,٤٢٦,٨٩٥	الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
(٨,٦٨٣,٠٦٤)	(٧,١٧٥,١٢٣)	الدخل من المنح الحكومية
١٥,٠٢٩,٤٠١	٢١,٤٤٣,٢٩٧	تكلفة التمويل
٣,٨٤٤,٥٩٦	٥,٧١٢,٣٤٤	٩ (ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٣,١٧٠)	-	الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٣,١٥٦)	-	مكاسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣٩,٩٣٨	١,٠٢٢,٦٦٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٠٩,٦٠٢	٦٣٨,٨٨٣	استهلاك حق استخدام الأصول
٢٨٨,٣٢٥	٤٥١,٤٣٢	إطفاء الأصول غير الملموسة
٥٨٠,٦١٢	١,٢٤٨,٥٤١	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٤,٨٩٢	١٤٢,٠٣٣	تكاليف تمويل عقود الإيجار
-	(٩٣٨,٦٦٨)	مكاسب تعديل عقود الإيجار
٣٥,١٩٣,٩٧٣	٥٩,٩٧٢,٣٠٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل
		تعديلات رأس المال العامل:
(١٣٧,٤٦٢,٩٢٠)	(٨٤,٩٩٦,٩٦٤)	ذمم مرابحة مدينة
-	(٢٦,٧٧٦,٥٣١)	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الودائع النقدية المقيدة
٣,٣٤٩,٢٧٨	(٩,١٠٣,١٤٤)	دفعات مقدمة وأصول أخرى
١٨,٢٨٤,٣٢٩	١٣,٦٩٥,٩٥٩	ذمم دائنة ومستحقات
(٨٠,٦٣٥,٣٤٠)	(٥٢,٢٠٨,٣٨٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٦٠,١٩٣)	(٧٣,٦٩٨)	المسدد من منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٤٥٧,٣١٧)	-	٦ الزكاة المدفوعة
(٨٥,٢٥٢,٨٥٠)	(٥٢,٢٨٢,٠٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤,٠٢٠,٩٣٨	-	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٠٧٥,٦٧٦)	(٥٨٧,٥٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٩٣,٠٦٥)	(٣,٥٧١,١٢٠)	شراء الأصول غير الملموسة
(٢,٩٤٧,٨٠٣)	(٤,١٥٨,٦٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢٨,٧٤٢,٤١٠	-	النقد المستلم من البنك المركزي السعودي
(٨٥,٨٣٠,٢٢٥)	(٨١,٧٠٩,٥٧٨)	المسدد إلى البنك المركزي السعودي
٩٩,٧٥٠,٠٠٠	٢١٥,٣٦٥,٠٠٠	متحصلات من القروض
(٤٢,٦٣٥,٣٥٩)	(١٠٤,١٤٤,٥٤٩)	سداد القروض
-	(١,٨٧٤,٣٧٩)	سداد التزامات عقود الإيجار
١٠٠,٠٢٦,٨٢٦	٢٧,٦٣٦,٤٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١١,٨٢٦,١٧٣	(٢٨,٨٠٤,٢٥٢)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٨,٥٥١,٠٨٥	٤,٤٦٥,٤٨٨	٧ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١ - التكوين وطبيعة النشاط

شركة الرائدة للتمويل، شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة") ومسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣١٤٩٨٢. الصادر بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠١١ م).

لدى الشركة فرع واحد في الدمام مسجل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٥٠٣٣٠ بتاريخ ٢٠ ربيع أول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م). وفرع واحد بالرياض بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٨٣٠٦٤٣ بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٢ م.

يتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال الإيجار التمويلي، وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بصيغة المرابحة والإجارة، وتمويل استهلاكي وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٤٣/أ س هـ/٢٠١٦٠٢ الصادرة بتاريخ ٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦ م).

العنوان المسجل للشركة هو مجمع ليسن فالي، مبنى رقم ٩، غرب أم الحمام، شارع الملك خالد، الرياض ١٢٣٢٩، المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة بالقيمة العادلة، والأصول المستعادة المحتفظ بها لغرض البيع المقاسة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أقل، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين المقاسة على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

غُرِضت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للشركة.

تعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب سيولتها.

٣ - ملخص السياسات المحاسبية المهمة

أ. السياسات المحاسبية المهمة

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة المعدّة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م لا تشير إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

ب. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار بعض الأحكام، والتقديرات، والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات، والمصروفات، والأصول، والالتزامات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. تتماشى التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

المعايير، والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، باستثناء التعديلات التالية التي تُطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٣ م. ومع ذلك، ليس من المتوقع أن تؤثر جميعها على الشركة لأنها إما غير ذات صلة بأنشطة الشركة أو تتطلب محاسبة تتماشى مع السياسات المحاسبية الحالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعايير والتعديلات الجديدة التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م:

• المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي).

• تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٨ السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).

• الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢ ضرائب الدخل).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث لا توجد مثل هذه المعاملات بموجب التعديلات المذكورة أعلاه خلال الفترة الحالية.

أثر المعايير المحاسبية التي ستطبق في الفترات المستقبلية

هناك عدد من المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والسارية للفترات التي تبدأ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تاريخ القوائم المالية السنوية التالية للشركة) والتي قررت الشركة عدم اعتمادها في وقت مبكر. لا تعتقد الشركة أنه سيكون لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

٤ - مصاريف عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١٠,٢٦٦,٩٨٣	١٧,٣٥٢,٩٩٤	٥,٥٣٦,٢٩٦	٨,٧٣٥,٥٣٦	رواتب وتكاليف موظفين
٣,٨٣٣,٧٠٥	٥,٤٣٩,٨٠١	٢,٨٨٤,٣٩٧	٢,٩١٣,٩٥٣	أنعاب مهنية وقانونية
٥٧٣,٠٠١	١,٥٨٥,٦٧٩	٤٥٠,٩٨٢	٩٤٣,٦٤٩	مصاريف المرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات
١,٠٥٦,٨٤٧	١,١١٧,٠٤٠	٦٦٥,١٠٣	٦١٠,٠٠٠	مصاريف اكتتاب الائتمان
٤٨٨,٥٣٧	٨٧٨,٥٤٨	٢٥٠,٨٢٧	٤٧٨,٠٨٠	مصاريف التأمين الصحي
٤٥٧,٠٤٢	٧٠٦,٢٢٧	٢٥٠,٧٥٠	٤١١,٠٨٩	مصاريف الإيجار
٣٨٢,٢٨١	٦٩٢,٩٢١	٢٦٨,١٣٦	٣٠٥,٩٩١	الرسوم والاشتراكات
٥٤٦,٧٩٩	٣٠٣,٧٣٤	٢٧١,٥١٣	١٤٨,٧٨٠	مصاريف مكتبية
٤٥٥,٨٦٩	٦٩٨,٦٢١	٢٣٥,٣٩٦	١٢٥,٩٤٢	الرسوم الحكومية
٩٩٨,٦٣٩	١,٤١٧,٤٦٣	٣٨٣,٨٣٩	٧٤٣,٣٠٥	مصاريف أخرى
١٩,٠٥٩,٧٠٣	٣٠,١٩٣,٠٢٨	١١,١٩٧,٢٣٩	١٥,٤١٦,٣٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

٥ - مصاريف بيع وتسويق

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٥,٠٩٣,٥٧٢	٧,٦٦٤,٩٨٤	٢,٦٧٢,١٤٤	٣,٨٦٥,٧٦٢	رواتب وتكاليف موظفين
٢,٢٨٣,٤٧٤	٣,٠٣١,٤٠٤	١,٢٢٩,٨٩٩	١,٤٣٠,٥٩٥	مصاريف العمولة
١,٠١٣,٠١٢	١,٨٤٣,١٨٣	٦٤٤,٥٨٠	٩٣٩,٦٣٦	مصاريف الإعلان والتسويق
٨,٣٩٠,٠٥٨	١٢,٥٣٩,٥٧١	٤,٥٤٦,٦٢٣	٦,٢٣٥,٩٩٣	

٦ - الزكاة المستحقة

كانت حركة مخصص الزكاة للفترة/ السنة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٤,٣٧٢,٩٩١	٤,٣٧٢,٩٩١	٥,٩٦٢,٩٠٩	في بداية الفترة/ السنة
٢,٣٢٤,٠٩٥	٦,١٠٢,٢٢٠	٣,٧٤٢,٦٩٠	المقدّم خلال الفترة/ السنة
(٤,٤٥٧,٣١٧)	(٤,٥١٢,٣٠٢)	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٢,٢٣٩,٧٦٩	٥,٩٦٢,٩٠٩	٩,٧٠٥,٥٩٩	في نهاية الفترة/ السنة

حالة الربط

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى عام ٢٠٢٢. وفي تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، دفعت الشركة جميع الالتزامات الزكوية المستحقة.

٧ - النقد وما يعادله

لغرض قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة، يتألف النقد وما يعادله من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤,٤٦٥,٤٨٨	الأرصدة لدى البنوك - حسابات جارية

الحسابات الجارية لدى البنك هي مع أطراف لديهم تصنيفات ائتمانية بدرجة استثمارية، كما صنّفتهما وكالات التصنيف الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

٨ - الودائع النقدية المقيدة

تماشيًا مع متطلبات التسهيلات التمويلية التي منحها البنك، خصّصت الشركة مبلغ ٥ ملايين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) كـ "ودائع نقدية مقيدة". يودع النقد في حساب مصرفي وهو غير متاح للاستخدام التشغيلي للشركة.

٩ - ذمم مرابحة مدينة

تتراوح المدة الأصلية لذمم المرابحة المدينة ما بين سنة إلى خمس سنوات.

٩ (أ) ذمم مرابحة مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٠٣٧,٠١٢,٨٢٢	١,١٢٨,٤٣٩,٦٩١	إجمالي الذمم المدينة
(٢٠٩,٥٣٤,٦٢٢)	(٢١٨,٤٧٢,٠٩٤)	ناقصًا: دخل تمويل غير مكتسب
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٩٠٩,٩٦٧,٥٩٧	
(١٥,٢١٥,٢٧٦)	(١٨,٤٢٠,٠٥٣)	ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٨٩١,٥٤٧,٥٤٤	صافي الذمم المدينة

إن كافة تسهيلات التمويل التي تقدمها الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي تعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

٩ (ب) الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٨,٥٣٦,٢٠٠	٨,٥٣٦,٢٠٠	١٥,٢١٥,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٨٤٤,٥٩٦	٩,٥٩٧,٧٩٨	٥,٧١٢,٣٤٤	المحمل للفترة/ السنة
(٥٨٤,٤٧٨)	(٢,٩١٨,٧٢٢)	(٢,٥٠٧,٥٦٧)	المشطوب خلال الفترة/ السنة
١١,٧٩٦,٣١٨	١٥,٢١٥,٢٧٦	١٨,٤٢٠,٠٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ (ج) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتوقعة لإجمالي ذمم المرابحة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٤٣١,٢٥٠,٤٨٥	٤٤٣,٧٦١,٦٧٩	خلال سنة
١٣٣,٧٧١,١٣٨	٢٩٢,٠٨١,٧١٥	٢-١ سنة
٢٥٨,٢٩١,١١٠	١٧٣,٤٥٨,٧٦٧	٢-٣ سنوات
٣,٨٥٩,٧٨٢	٥٥٩,٦٥٦	٣-٤ سنوات
٣٠٥,٦٨٥	١٠٥,٧٨٠	٤-٥ سنوات
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٩٠٩,٩٦٧,٥٩٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

ذمم مرابحة مدينة (تتمة)

٩ (د) أعمار الذمم المدينة (متأخرة السداد ولم تهبط قيمتها)

إن أعمار الذمم المدينة متأخرة السداد كما في تاريخ التقرير هي على النحو التالي:

الإجمالي	أعلى من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	١٢١-١٨٠ يوم	٩١-١٢٠ يوم	٦١-٩٠ يوم	٣١-٦٠ يوم	> ٣٠ يوم
بالريال السعودي							
٢٦٢,٣٩٢,١٠٩	٧,٩٧٥,١٩٨	٥,٧٩٢,٩٢٥	٨,٤٠٢,٣٠٨	٢,١٣٩,١٠٤	٩٨,٤٢٦,١١٠	٥٧,٨٧٦,٦٩٥	٨١,٧٧٩,٧٦٩
							ذمم مدينة (غير مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
٢٤٤,٦٥٧,٠٠٠	١٥,٧٩٢,٤٠٤	٥,٢١٠,١٦٠	٣,٧٠٥,٢٥١	٥,٨٦٠,١٧٤	٥١,٥٦٥,٥٣٧	٨٠,١١٢,٩٥١	٨٢,٤١٠,٥٢٣
							ذمم مدينة (مراجعة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩(هـ) فيما يلي بيان بتركيزات مخاطر القطاعات الاقتصادية للذمم المدينة:

٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	القطاعات
٣٥,٠٩٪	٣٧,٠٩٪	الخدمات
٣٥,٩٠٪	٣٥,٩٣٪	بيع بالتجزئة
١٥,٥٧٪	١٦,١٤٪	الصناعة
١٣,٣٣٪	١٠,٣٩٪	المقاولات
٠,١١٪	٠,٤٥٪	التجارة

٩ (و) الضمانات

تحصل الشركة خلال دورة أنشطة الاقراض العادية على ضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المصاحبة للذمم المدينة. وتشتمل هذه الضمانات غالبًا على ضمانات العقارات وضمونات كفالة. يُحتفظ بالضمانات مقابل الذمم المدينة وتُدار لمواجهة التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها الممكن تحقيقها. بلغت قيمة الضمانات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م ٢٩٣,٦٣ مليون ريال سعودي (غير مراجعة).

١٠ - أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع

خلال عام ٢٠٢٢ م، استحوذت الشركة على عقار (فندق) بما في ذلك أصوله المنقولة مقابل ذمم المرابحة المدينة المتعثرة. أجريت تقييمات العقارات من قبل مقيمين مستقلين لديهما عضوية في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، وبالنسبة لكل منهما، فإن القيمة السوقية للأصول المعاد حيازتها أكثر من القيمة الدفترية لذمم مرابحة المدينة ذات الصلة. وعليه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أثبتت الأصول المعاد حيازتها بالقيمة الدفترية لذمم مرابحة المدينة البالغة ٢٥,٧ مليون ريال سعودي. خلال الفترة، تكبدت الشركة بعد الإثبات المبدئي تكلفة بلغت ٩,٢ مليون ريال سعودي للتأثير والصيانة والخدمات الأخرى للممتلكات العقارية المقتناة والتي أثبتت كجزء من الأصول المعاد حيازتها.

خلال عام ٢٠٢٣ م، استحوذت الشركة على عقار (أرض) مقابل ذمم المرابحة المعثرة. أجريت تقييمات العقارات من قبل مقيمين مستقلين لديهما عضوية في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين وبالنسبة لكل منهما، فإن القيمة السوقية للأصول المعاد حيازتها أكثر من القيمة الدفترية لذمم مرابحة المدينة ذات الصلة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، تم إثبات الأصول المعاد حيازتها بالقيمة الدفترية لمديني المرابحة البالغ ١٧ مليون ريال سعودي.

وقعت الشركة اتفاقية لتسويق الأصول المستعادة بشكل نشط وهي حاليًا بصدد البحث عن مشتري للأصول المستعادة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١١ - رأس المال

يبلغ رأس المال ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ويتكون من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي مدفوعة بالكامل.

١٢ - القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٥٥,٦٥٢,٠٢٤	٥٥,٦٣٤,٥٣٩	أ. صندوق الرياض للتمويل
١٣٢,٤٩٤,٨٥٩	٤٢,٢٤٣,٧١١	ب. البنك السعودي للاستثمار
١٧٠,٧٥٨,٥٦١	٢٢٢,٠٨٠,٦١٠	ج. قروض من جهة حكومية
٩١,٠٩٥,٦٠٠	٤٨,٨١٦,٨٨٦	د. بنك الرياض
٣٨,٩٩٧,٥٢١	-	هـ. بنك المنشآت المتوسطة والصغيرة
٤٨٨,٩٩٨,٥٦٥	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	
		القروض (تتمة)
١٥٧,٩١٩,٩٦٧	١٢٥,٥١٤,١٦٧	الجزء المتداول
٣٣١,٠٧٨,٥٩٨	٢٤٣,٢٦١,٥٧٩	الجزء غير المتداول
٤٨٨,٩٩٨,٥٦٥	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	

إن كافة تسهيلات القروض الخاصة بالشركة هي ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعتبر غير تقليدية في طبيعتها.

أ. صندوق الرياض للتمويل

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢١ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل؛ للحصول على تمويل لدعم رأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها مع تسجيل القيمة الحالية الأولية لهذا القرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي مع استحقاق في نوفمبر ٢٠٢٦ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل كشريك في الترتيب الحصول على ربح وفقاً لمعدل دفعة المشاركة المقسم بالتناسب مع حصته النسبية (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغ توزيع الأرباح خلال الفترة ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٨ مليون ريال سعودي) وستوزع أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ١ فبراير ٢٠٢٤ م، أي ٢٧ شهراً من استلام المساهمة النقدية والتوزيعات الأساسية الدورية على فترات ثلاثة (٣) أشهر بعد ذلك، حتى تاريخ الاستحقاق.

ب. البنك السعودي للاستثمار

أبرمت الشركة اتفاقيات مع البنك السعودي للاستثمار مع تسهيلات ائتمانية متجددة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي وتسهيل ائتماني غير متجدد بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال عامي ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م على التوالي لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيلات مضمونة بضمانات وتنازل عام لصالح البنك عن عائدات بعض القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة الأولى. سحبت الشركة مبلغ ١٢١,٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) التي تستحق السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الحالية الأولية ناقصاً تكلفة المعاملة البالغة ١٢٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٨ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات المسحوبة ربحاً بالمعدلات الثابتة في وقت السحب وتكون مستحقة الدفع على أساس ربع سنوي. تُسحب التسهيلات على دفعات متعددة مع آجال استحقاق تتراوح من مارس ٢٠٢٦ م إلى إبريل ٢٠٢٧ م. خلال الفترة، دفعت الشركة ٣٤,١ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٦ مليون).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

القروض (تتمة)

ج. قروض من جهة حكومية

استلمت الشركة قبل عام ٢٠٢٠ م قروض من جهة حكومية قدرها ١٢٥ مليون ريال سعودي. تسدد هذه القروض على أقساط شهرية بدأت في يناير ٢٠١٩ م، ويُستحق سداد القسط الأخير في يونيو ٢٠٢٣ م. أجلت الجهة الحكومية مدفوعاتها في أبريل ٢٠٢٠ م مقابل القروض المذكورة أعلاه لمدة سنة واحدة اعتبارًا من مارس ٢٠٢٠ م. ولقد قيّم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات من حيث القروض، وتُعالج وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد نتج عن ذلك أن الشركة حققت ربح تعديل قدره ٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م فيما يتعلق بالقروض المستلمة قبل عام ٢٠٢٠ م. وكما هو مطلوب من الجهة الحكومية كشرط لتأجيل تسديد هذه القروض، يتعين على الشركة تقديم تأجيلات سداد لمدة سنة واحدة لعملاء المراجعة المؤهلين لهذا البرنامج. وقد أدى ذلك إلى تكبد الشركة خسارة تعديل بمبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

حصلت الشركة خلال الفترة بين يونيو ٢٠٢٠ م وديسمبر ٢٠٢٢ م على القروض الإضافية التالية من الجهة الحكومية التي تُدفع على أقساط شهرية:

استلام القرض	بدء السداد	السداد الأخير	مبلغ القرض
يونيو ٢٠٢٠ م	يناير ٢٠٢١ م	ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠٢٠ م	فبراير ٢٠٢١ م	يناير ٢٠٢٤ م	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠٢٠ م	فبراير ٢٠٢١ م	يناير ٢٠٢٤ م	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠٢١ م	يوليو ٢٠٢١ م	يونيو ٢٠٢٤ م	١٥,٠٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠٢١ م	أكتوبر ٢٠٢١ م	سبتمبر ٢٠٢٤ م	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢١ م	فبراير ٢٠٢٢ م	يناير ٢٠٢٥ م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠٢٢ م	سبتمبر ٢٠٢٢ م	أغسطس ٢٠٢٥ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠٢٢ م	نوفمبر ٢٠٢٢ م	أكتوبر ٢٠٢٥ م	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢٢ م	فبراير ٢٠٢٣ م	يناير ٢٠٢٦ م	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

تحمل القروض المذكورة أعلاه التي استلمتها الشركة من جهة حكومية معدلات عمولة ثابتة تقل بصورة جوهرية عن المعدلات السائدة حاليًا في السوق. كما أنها تحمل عددًا من الشروط، يتمثل أحدها أنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع وقطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. وتحاسب المنفعة المسجلة مبدئيًا على هذه القروض باعتبارها تأثير "أقل من القيمة السوقية" على أنها "منحة حكومية". أثبتت هذه المنافع عند استيفاء الشروط المرفقة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى التعويض عنها، في الربح أو الخسارة في بند "الدخل من عقود المراجعة". بلغت المنحة الحكومية غير المثبتة بعد في الربح أو الخسارة صفرًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) وأدرجت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

د. بنك الرياض

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية غير متجددة مع بنك الرياض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لكل منها خلال عامي ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م على التوالي؛ لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيلات مضمونة بضمان من الشركة، واحتياطي نقدي مقابل التسهيلات المستلمة خلال عام ٢٠٢٣ م، وبعض الذمم المدينة للقروض المصنفة ضمن المرحلة الأولى. سحبت الشركة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) والتي تستحق السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الحالية الأولية ناقصًا تكلفة المعاملة ٤٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٦ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحًا بمعدل ٣ أشهر سايبور بالإضافة إلى هامش يتم دفعه على أساس ربع سنوي.

تم سحب التسهيلات على دفعات متعددة بفترات استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٢ م إلى فبراير ٢٠٢٨ م. خلال الفترة، دفعت الشركة ١٠,٣ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

القروض (تتمة)

هـ. بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تلقت الشركة خلال الفترة أموالاً تبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية القروض كما أبرمت خلال ديسمبر ٢٠٢٢ م وتستحق السداد في موعد الاستحقاق خلال يناير ٢٠٢٦ م. تحمل القروض عمولة ثابتة أقل بصورة جوهرية عن المعدلات السائدة حالياً في السوق. تتضمن الاتفاقية عدداً من الشروط، يتمثل أحدها بأنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع وقطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. وقد بلغت المنفعة المسجلة مبدئياً على القروض ٧,٢ مليون ريال سعودي خلال الفترة والتي تمثل تأثير "أقل من قيمة السوق" وتحاسب على أنها "منحة حكومية". تُثبت هذه المنافع عند استيفاء الشروط المرفقة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى التعويض عنها في قائمة الربح أو الخسارة في بند "الدخل من عقود المرابحة". خلال الفترة، دفعت الشركة ٠,٢ مليون ريال سعودي مقابل الاقتراض.

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين، والمدراء، وكبار موظفي الإدارة بالشركة، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تمارس عليها تأثير مهم.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة:

تعويضات كبار موظفي الإدارة في الشركة:

مبلغ المعاملات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٥٩٤,١١٨	٦٩٣,٥٠٩
٨٨,٨٢١	٨٤,٩٣٩
٦٨٢,٩٣٩	٧٧٨,٤٤٨

المكافآت

منافع نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل

إجمالي تعويضات كبار موظفي الإدارة في الشركة

المعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالمصاريف:

مبلغ المعاملات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إيداع هامش مقابل ضمان صادر نيابة عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة للمدفوعات (تحت التأسيس)
-	١٠٣,٣٤٠	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة للمدفوعات (تحت التأسيس)
٣٥,٣٤١	٦٧,٤٦٥	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة	مساهم	شركة الرائدة للاستثمار
-	٥٠٠,٠٠٠	إيداع رأس المال	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	١٧,٦٥٢	دفعة مقدمة مقابل مصاريف التشغيل	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	الرائدة للاستثمار ذ.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

مستحق من طرف ذي علاقة:

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الدفعات المقدّمة والأصول الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٨٥١,٥٠٠	٢,٩٥٤,٨٤٠	شركة المدفوعات الرائدة (تحت التأسيس)*
٥٩١,٣٨٣	٦٥٨,٨٤٨	شركة الرائدة للاستثمار
-	٥٠٠,٠٠٠	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	١٧,٦٥٢	الرائدة للاستثمار ذ.م.م
٢,٤٤٢,٨٨٣	٤,١٣١,٣٤٠	

* الشركة تحت التأسيس كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والرصيد مضمون بضمان شخصي من مساهمي الشركة.

١٤ - إدارة المخاطر

تعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية متنوعة مثل: مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات الخاصة)، ومخاطر الائتمان، والمخاطر القانونية، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تدير الإدارة العليا المخاطر. وفيما يلي ملخص بأهم المخاطر وإدارتها:

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولا تخضع الشركة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق الأعمال العادية. حيث أنها لا تجري معاملات مهمة وليس لديها أي أصول والتزامات نقدية مهمة مقومة بالعملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنتج مخاطر أسعار العملات من التغيرات والتقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العملة الخاصة الهامة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق إحدى الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. أنشأت الشركة سياسة الائتمان للشركات المقرضة. إضافة إلى ذلك، يسمح بتقديم جميع القروض لمدة ٦٠ شهر كحد أقصى. وفقاً لهذه السياسة، فإنه لا يمنح تمويل إجارة ودمم المراجعة المدينة ما لم يفي المقترض ببعض المتطلبات الأساسية الوارد ذكرها أدناه:

- التحقق من صحة تعبئة نموذج "أعرف عميلك".
- الدخل المكتسب من خلال التدفقات النقدية.
- الضمانات المقدمة كمعدات، وسيارات، وآلات، وممتلكات مالم تستثنى.
- تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن معدل التمويل الأساسي للقيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر (تتمة)

تراقب الشركة الذمم المدينة أسبوعيًا. إضافة إلى ذلك، تضمن كافة الذمم المدينة بضمانات كافية. في حالة تأخر سداد الذمم المدينة لمدة ثلاثة أشهر، تتخذ الشركة الإجراءات القانونية تجاه المقترض وتقوم بتحصيل الذمم المدينة من خلال بيع الضمانات المقدمة لقاء التمويل المقدم أو الزام العملاء بتسوية أوضاعهم بشأن التأخر عن السداد.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي الأولية الموجزة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	
٤,٤٦٥,٤٨٨	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما يعادله
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع النقدية المقيدة
٨٩١,٥٤٧,٥٤٤	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	ذمم مريحة مدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٠٣٠,٧٤٨	١٢,٦٣٩,٨٨٦	أصول أخرى
٩١٩,٩٣٦,٦٣٠	٨٥٩,٠٦٥,٤٠٠	

المخاطر القانونية

تسجل صكوك ملكية العقارات باسم الشركة. يخضع تطبيق أي حقوق والتزامات ذات علاقة لتفسير وتطبيق القوانين المعنية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يسبب نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. تراقب الإدارة محفظة استحقاق الأصول والالتزامات للشركة؛ لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

تحليل القيمة غير المخصصة للالتزامات المالية للاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على أساس التزامات السداد غير المخصصة المتعاقد عليها. حددت الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
٧,٤٤٣,٠٢٢	١٣,١٢٨,٣٧٨	٣٧,٩١٥,٣١٥	٥٨,٤٨٦,٧١٥	ذمم دائنة
٧١,١٩٧,٣٧٥	٦٦,٥٦٧,٦٠٣	-	١٣٧,٧٦٤,٩٧٨	مستحق للبنك المركزي السعودي
-	١,٨٧٤,٣٨٠	٩٣٧,١٩٠	٢,٨١١,٥٧٠	التزامات عقود إيجار
٤٧,٧٦٧,٨٦٥	١٤٠,٢٥٥,٩٣٩	٣٦١,٤٤١,٨٦١	٥٤٩,٤٦٥,٦٦٥	القروض
١٢٦,٤٠٨,٢٦٢	٢٢١,٨٢٦,٣٠٠	٤٠٠,٢٩٤,٣٦٦	٧٤٨,٥٢٨,٩٢٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر (تتمة)

الإجمالي	سنة إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٤٧,٥٠٧,٢٦٧	٢٨,٠١٥,٨٦٥	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٥,٨٠٣,٩٧٦	ذمم دائنة
٢١٩,٤٧٤,٥٥٦	-	١٤٤,٥٣١,٩٠٣	٧٤,٩٤٢,٦٥٣	مستحق للبنك المركزي السعودي
٨,٤٣٤,٧٠٨	٤,٦٨٥,٩٤٩	٩٣٧,١٩٠	٢,٨١١,٥٦٩	التزامات عقود إيجار
٤٠٧,٦١٤,٦٦٤	٢٦٢,١٨٧,٦٥٥	١٠٧,٩٢٨,٣٧٠	٣٧,٤٩٨,٦٣٩	القروض
٦٨٣,٠٣١,١٩٥	٢٩٤,٨٨٩,٤٦٩	٢٦٧,٠٨٤,٨٨٩	١٢١,٠٥٦,٨٣٧	الإجمالي

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيستلم عند بيع الأصول، أو يدفع لنقل الالتزامات بموجب تعاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصول أو نقل الالتزامات تُجرى إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو الالتزامات.
- في أكثر الأسواق فائدة للأصول أو الالتزامات، في حالة عدم وجود سوق رئيسي.

يجب أن تكون الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة متاحة للشركة.

تتضمن الأدوات المالية من الأصول والالتزامات المالية. تتضمن الأصول المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية، والودائع النقدية المقيدة، وذمم الإجارة والمرابحة المدينة، والذمم المدينة الأخرى. بينما تتضمن الالتزامات المالية للشركة من القروض، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والقابل للاسترداد للبنك المركزي السعودي، والتزامات الإيجار، والذمم الدائنة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم المدخلات التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

لا يوجد لدى الشركة أي أصل مالي أو التزام مالي مدرج بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة باستثناء الاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٠,٨٩ مليون ريال سعودي والذي صُنّف في المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٨٩ مليون ريال سعودي للاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي المصنفة في المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ - برامج البنك المركزي السعودي

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

استجابةً إلى انتشار فيروس كوفيد ١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامجاً لدعم تمويل القطاع الخاص ("البرنامج") في شهر مارس ٢٠٢٠ م: لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت والصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتسهيل المجتمع التمويلي. ويشتمل البرنامج بصفة رئيسية البرامج أدناه:

- برنامج تأجيل الدفعات
- تمويل برنامج القروض
- برنامج ضمان القروض

• برنامج دعم رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كما في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م وخلالها، لم تُمارس الشركة سوى برنامج تأجيل الدفعات كما هو مذكور أعلاه.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال شهر أبريل ٢٠٢٠ م توجيهات حول إجراءات دعم إضافية لمواجهة تداعيات كوفيد-١٩ للمنشآت متناهية الصغر، والصغيرة، والمتوسطة، والتي تتطلع شركات التمويل إلى تطبيقها فيما يتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر، والصغيرة، والمتوسطة. أخذت الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة والمنفذة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

برنامج تأجيل الدفعات - مارس ٢٠٢٠ م

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يتعين على الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر (من مارس ٢٠٢٠ م إلى سبتمبر ٢٠٢٠ م) على تسهيلات التمويل الأصغر المستوفية للشروط. تعتبر إعفاءات السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. طبقت الشركة إعفاء السداد من خلال تمديد فترة التمويل المطبق الممنوح بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العملاء. قُيِّم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية ويُعامل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة مبدئيًا خسارة تعديل في اليوم الأول بقيمة ٥,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها، والتي أثبتت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

وفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي، حصلت الشركة بموجب اتفاقية مع البنك المركزي السعودي على قرض بمبلغ ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي كوديعة بدون الأرباح. حددت الإدارة لاحقاً فروقات معينة في الحساب على أساس اشتقاق مبلغ ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي. ونتيجة لذلك، تقرر إعادة مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي، وأعاد البنك المركزي السعودي تأكيد ذلك وسدد في يوليو ٢٠٢٠ م. ويبلغ صافي المبلغ المستحق للبنك المركزي السعودي مقابل هذا القرض بعد السداد ٨١,٢ مليون ريال سعودي. يسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى ٣,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٦ أشهر. سددت الشركة ١٣,٥ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل خلال عام ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٧,١ مليون ريال سعودي). احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك مبدئيًا إجمالي ربح قدره ١٠,٤ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة بعض الأحكام لإثبات وقياس ربح المنحة هذا.

برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي من سبتمبر ٢٠٢٠ م إلى ديسمبر ٢٠٢٠ م. ووفقاً للبرنامج، استلمت الشركة القرض المستحق وقدره ٧٣,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة بموجب أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح أولية لمدة ٤ أشهر. سددت الشركة هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. واحتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنحة الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي ربح بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي وأثبت ذلك على الفور ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وقد مارست الإدارة أحكاماً جوهرية في إثبات المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي وإثبات ربح المنحة وقياسه.

أثبتت الشركة أيضاً خسائر التعديل من اليوم الأول بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشتركة الممنوحة لعملائها في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وفي غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

برامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج تأجيل الدفعات - ديسمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى مارس ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٣,٢ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح، يسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٥ سنة على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. سددت الشركة هذه التسهيلات بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك ربح إجمالي قدره ٤,٧ مليون ريال سعودي، أثبت الربح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات ربح المنحة وقياسه. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات - مارس ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أبريل ٢٠٢١ م حتى يونيو ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. كان المبلغ مستحق للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. سددت الشركة هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. وقد احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك ربح إجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة وقياسه. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في بند الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات - يونيو ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي خلال يونيو ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من يونيو ٢٠٢١ م حتى سبتمبر ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٦٨,٢ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يُسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة. قامت الشركة بسداد هذا التسهيل خلال عام ٢٠٢٣ م. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك ربح إجمالي قدره ٦,٣ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات الدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات ربح المنحة وقياسه. كما سجلت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في الربح أو الخسارة على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي خلال سبتمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أكتوبر ٢٠٢١ م حتى ديسمبر ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض خلال شهر يناير ٢٠٢٢ م بمبلغ ٦٤,٤ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. واعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢١ م، سجلت الشركة ذمم مدينة بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي، في حدود الاستفادة من التمويل المدعوم لمعدل القرض. يسدد مبلغ القرض المستلم للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٢ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في بند الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة وقياسه. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في الربح أو الخسارة على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

برامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج تأجيل الدفعات - ديسمبر ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من يناير ٢٠٢٢ م حتى مارس ٢٠٢٢ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض خلال شهر مايو ٢٠٢٢ م بمبلغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م، سجلت الشركة ذمم مدينة بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي في حدود الاستفادة من التمويل المدعوم لمعدل القرض البالغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي المتوقع تحصيله مقابلته وفقاً للشروط المرفقة بهذا البرنامج. يُسدد مبلغ القرض المستلم للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية.

نتج عن ذلك ربح إجمالي قدره ٥,٢ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات ربح المنحة وقياسها.

كما سجلت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشتركة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

١٧ - الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

ليس على الشركة أي التزامات محتملة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الارتباطات

لدى الشركة الارتباطات التالية كما في تاريخ التقرير:

- لدى الشركة ضمان سداد من البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي صادر عن شركة الرائدة للمدفوعات (إيضاح ١٣) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).
- لدى الشركة التزام إيجار قصير الأجل يتعلق بتأجير مكتب فرعي بمبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٩ مليون ريال سعودي).

١٨ - الأحداث اللاحقة

الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير ، دخلت الشركة في ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التالية:

- دخلت الشركة في اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل الثالث برأس مال قدره ٢٥٠ مليون ريال سعودي. يتضمن الترتيب شروط المساهمة النقدية من صندوق الرياض للتمويل الثالث بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بينما يتعين على الشركة المساهمة نقدًا أو عينياً بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي. كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، قدم صندوق الرياض للتمويل الثالث مساهمة نقدية بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي للمشاركة في حين أن الشركة ساهمت بشكل عيني بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي. يحق لصندوق الرياض للتمويل الثالث ، بصفته شريكاً في الاتفاقية ، الحصول على ربح وفقاً لسعر دفعة المشاركة المقسم بالتناسب مع حصة كل منهما (أي الحصة في رأس المال المساهم به).
- وقعت الشركة على تعديل اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار بشروط السوق لزيادة حد التسهيلات الائتمانية المتجددة من ٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بسحب مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي من التسهيلات الائتمانية المتجددة.

لم تحدث أية أحداث لاحقة جوهرية أخرى بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتي تتطلب تعديلات أو إفصاحات إضافية على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٥ محرم ١٤٤٥ هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٣ م.