

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر

المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
٦ - ٢٠	• إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجع المستقل عن فحص القوائم 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

والإدارة 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.

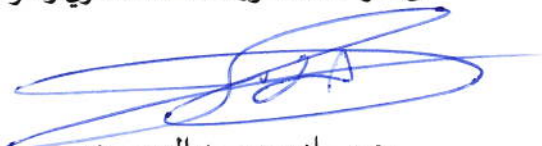
نطاق الفحص

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 الموجزة من طرح استفسارات، بشكلٍ 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 يَنمَ إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدَّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم: ٣٦٢



الرياض، بتاريخ: ١٠ ربيع الآخر ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
دخل العمليات				
دخل من عقود مرابحة				
١٠٣,٤٥٤,٧٠٢	١٥٠,٤٨٥,٦١١	٤٢,١٨٥,٥٣٩	٤٩,٠٢٨,٦٥١	
(٢٣,٦٦٧,١٩٢)	(٣٤,٤٥٩,٩٤٩)	(٨,٤١٤,٥٥٧)	(١٣,٧١٨,١١٤)	رسوم التمويل
٧٩,٧٨٧,٥١٠	١١٦,٠٢٥,٦٦٢	٣٣,٧٧٠,٩٨٢	٣٥,٣١٠,٥٣٧	
٣,٤٤٠,٢٤١	-	-	-	دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة، صافي
١٠,٠٣٦,٠٦٩	١٣,٤٧٥,١٣٧	٣,٩٨٠,٩٤٥	٦,٢٠٥,٤٤٢	رسوم تقديم طلبات ودخل آخر
٩٣,٢٦٣,٨٢٠	١٢٩,٥٠٠,٧٩٩	٣٧,٧٥١,٩٢٧	٤١,٥١٥,٩٧٩	إجمالي دخل العمليات، صافي
مصاريف العمليات				
(٣٠,١٤٠,٠٤٠)	(٤٧,٥٩٩,٣٤٦)	(١١,٠٨٠,٣٣٧)	(١٧,٤٠٦,٣١٨)	٤ مصاريف عمومية وإدارية
(١٣,٣٠٥,١٦٦)	(١٩,٤٦٧,٦٥١)	(٤,٩١٥,١٠٨)	(٦,٩٢٨,٠٧٩)	٥ مصاريف بيع وتسويق
(٢,٧٤٨,١٣٨)	(٣,٠٩٤,٣٤٣)	(١,٠١٠,٢٧٣)	(٩٨١,٣٦٢)	استهلاك وإطفاء
(٦,٤٠٣,٢١٦)	(٨,٢٣٤,٤٠١)	(٢,٥٥٨,٦٢٠)	(٢,٥٢٢,٠٥٧)	٩ (ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٦٧,٢٦٠	٥١,١٠٥,٠٥٨	١٨,١٨٧,٥٨٩	١٣,٦٧٨,١٦٣	
الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الأخر				
٣٣,١٧٠	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر				
٣٠٣,١٥٦	-	-	-	الربح قبل الزكاة
٤١,٠٠٣,٥٨٦	٥١,١٠٥,٠٥٨	١٨,١٨٧,٥٨٩	١٣,٦٧٨,١٦٣	٦ مصروف الزكاة
(٤,١٣٤,٠٠٧)	(٥,١١٠,٥٠٦)	(١,٨٠٩,٩١٣)	(١,٣٦٧,٨١٦)	الربح للفترة
٣٦,٨٦٩,٥٧٩	٤٥,٩٩٤,٥٥٢	١٦,٣٧٧,٦٧٦	١٢,٣١٠,٣٤٧	
الدخل الشامل الأخر				
بنود قد يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:				
مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة				
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
٧٩,٢٥٥	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
(٣٠٣,١٥٦)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(٢٢٣,٩٠١)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٦,٦٤٥,٦٧٨	٤٥,٩٩٤,٥٥٢	١٦,٣٧٧,٦٧٦	١٢,٣١٠,٣٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	الأصول
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٢٥,٢٩٨,٨٨٧	٧	النقد وما يعادله
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٠٨,٢٩٦,٤٥١	٩ (أ)	ذمم مرابحة مدينة
٢٥,٧٢٢,٧٢٦	٥٩,١٥١,١٧١	١٠	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٢٨٣,٠٦٣	٣٥,٨١٨,٩٧٧		دفعات مقدمة وأصول أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٠٣,٧٤٢	١,٧٩٩,١٩٣		حق استخدام الأصول
٥,٠٣٧,٩٠٢	٤,٥٨٤,٧٥٢		ممتلكات ومعدات
٦,٦٨٢,٦٤٤	١٠,٨٨٦,٨٤٩		أصول غير الملموسة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	١,٠٥١,٧٢٩,١٣٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٨٢,٤٥٩,١٧٥		ذمم دائنة ومستحقات
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	٦٥,٩٩٦,٦٥٢	١٨	مستحق للبنك المركزي السعودي
٥,٩٦٢,٩٠٩	٤,٩٧٠,٧٣٣	٦	الزكاة المستحقة
٧,٨٠١,٥٧٩	٢,٦٩٦,٨١٨		التزامات عقود الإيجار
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٦٢٨,١٢٩,٩١٦	١٤	قروض
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,٥٩٠,٠١٣		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠	٧٨٨,٨٤٣,٣٠٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٠,٤٩٤,٤١١	١٠,٤٩٤,٤١١		احتياطي نظامي
(٢٨٩,٢٠٣)	(٢٨٩,٢٠٣)		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٦,٦٨٦,٠٦٣	١٠٢,٦٨٠,٦١٥		أرباح مبقاة
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	٢٦٢,٨٨٥,٨٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	١,٠٥١,٧٢٩,١٣٠		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
١٨٦,٢١١,٨٨٧	٣٠,٧٤٢,٢١٠	(١٤٣,٧٦٢)	٢٢٣,٩٠١	٥,٣٨٩,٥٣٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٨٦٩,٥٧٩	٣٦,٨٦٩,٥٧٩	-	-	-	-
(٢٢٣,٩٠١)	-	-	(٢٢٣,٩٠١)	-	-
٣٦,٦٤٥,٦٧٨	٣٦,٨٦٩,٥٧٩	-	(٢٢٣,٩٠١)	-	-
٢٢٢,٨٥٧,٥٦٥	٦٧,٦١١,٧٨٩	(١٤٣,٧٦٢)	-	٥,٣٨٩,٥٣٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	٧٦,٦٨٦,٠٦٣	(٢٨٩,٢٠٣)	-	١٠,٤٩٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٩٩٤,٥٥٢	٤٥,٩٩٤,٥٥٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٥,٩٩٤,٥٥٢	٤٥,٩٩٤,٥٥٢	-	-	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٦٢,٨٨٥,٨٢٣	١٠٢,٦٨٠,٦١٥	(٢٨٩,٢٠٣)	-	١٠,٤٩٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ١٣)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الرائدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٤١,٠٠٣,٥٨٦	٥١,١٠٥,٠٥٨	الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
(١٢,١٤٢,٥٣٨)	(٧,١٧٥,١٢٣)	الدخل من المنح الحكومية
٢٣,٣٣٤,٩٣٩	٣٤,٨٩٧,٩٣٨	تكلفة التمويل
٦,٤٠٣,٢١٦	٨,٢٣٤,٤٠١	٩ (ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم المراجعة المدينة
(٣٣,١٧٠)	-	الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٠٣,١٥٦)	-	مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٤١,٩٩٩	١,٥٠٦,٧٤٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠٦٤,٤٠٣	٩٢٢,٩٦٦	استهلاك حق استخدام الأصول
٤٤١,٧٣٦	٦٦٤,٦٢٨	إطفاء الأصول غير الملموسة
٨٩٨,٨٩١	١,٦٧٤,٠٤٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٩,٠٢٥	١,٦٨٧,٤٦٦	رسوم تمويل عقود الإيجار
-	(٩٣٨,٦٦٨)	مكاسب تعديل عقود الإيجار
٦٢,٢١٨,٩٣١	٩٢,٥٧٩,٤٥٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:		
(٢٠٥,٥٦٧,٣٦٩)	(١٠٤,٢٦٧,٩٢٨)	ذمم مراجعة مدينة
-	(٣٣,٤٢٨,٤٤٥)	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الودائع النقدية المقيدة
٦,٢٣١,٧٦٦	(٢١,٥٣٥,٩١٤)	دفعات مقدمة وأصول أخرى
٢٧,٣٣٨,١٨١	١٣,٩١١,٦٦٧	ذمم دائنة ومستحقات
(١٠٩,٧٧٨,٤٩١)	(٥٧,٧٤١,١٦٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٧٠,٣٠٨)	(٩٠,٤٦٧)	المسدد من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٤٥٧,٣١٧)	(٦,١٠٢,٦٨٢)	٦ الزكاة المدفوعة
(١١٤,٤٠٦,١١٦)	(٦٣,٩٣٤,٣١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٤,٠٢٠,٩٣٨	-	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٣٧٣,٣٩٩)	(١,٠٥٣,٥٩٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٢٩٧,٩٧٨)	(٤,٨٦٨,٨٣٣)	شراء الأصول غير الملموسة
(٤,٦٥٠,٤٣٩)	(٥,٩٢٢,٤٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٢٨,٧٤٢,٤١٠	-	النقد المستلم من البنك المركزي السعودي
(١١٨,٩٩٩,٧٦٩)	(١٥٢,٩٠٦,٩٥٣)	المسدد إلى البنك المركزي السعودي
١٧٤,٣٧٠,٠٠٠	٤٧٤,٦١٥,٠٠٠	متحصلات من القروض
(٦٣,١٧٥,١٥٩)	(٢٣٦,٤٥٠,١٧٨)	سداد القروض
-	(٣,٣٧١,٩٧٦)	سداد التزامات عقود الإيجار
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣ سداد توزيعات الأرباح
١٢,٩٣٧,٤٨٢	٦١,٨٨٥,٨٩٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١,٨٨٠,٩٢٧	(٧,٩٧٠,٨٥٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٨,٦٠٥,٨٣٩	٢٥,٢٩٨,٨٨٧	٧ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١ - الوضع وطبيعة النشاط

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

لدى الشركة فرع واحد في مدينة الدمام بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٥٠٣٣٠ بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م). وفرع واحد في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري 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 الإجارة والمرابحة، وتمويل استهلاكي وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٤٣/أ س/هـ/٢٠١٦ الصادر بتاريخ ٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦ م).

يقع العنوان المسجل للشركة في 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 جنباً إلى جنب 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 أدنى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين المقاسة على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. غرضت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تُعرض 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، والمصاريف، 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 طبقها 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

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

٣ - ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات الجديدة التي طبقتها الشركة (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 سُنّطيق 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 تطبيقها مبكراً. لا تعتقد الشركة أنه سيكون لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

٤ - مصاريف عمومية وإدارية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١٥,٨٥٨,٧٥٠	٢٦,٢٢٩,٨٠٧	٥,٥٩١,٧٦٧	٨,٨٧٦,٨١٣	رواتب وتكاليف موظفين
٥,٠٧٤,٨٢١	٩,٢١٧,٩٣٦	١,٢٤١,١١٦	٣,٧٧٨,١٣٥	أتعاب مهنية وقانونية
٢,١٨٣,٣٨٣	٢,٩٧٣,٥٨٨	١,٦١٠,٣٨٢	١,٣٨٧,٩٠٩	مصاريف المرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات
١,٩٩٥,٩٧٠	١,٨٢٣,٣٨٣	٩٣٩,١٢٣	٧٠٦,٣٤٣	مصاريف اكتتاب الائتمان
٧٣٧,٠٧٨	١,٤١٣,٤٠٤	٢٤٨,٥٤١	٥٣٤,٨٥٦	مصاريف التأمين الصحي
٧٠٧,٢٩٢	١,١٨٤,٢٨٥	٢٥٠,٢٥٠	٤٧٨,٠٥٧	الإيجار
٨٢٦,٨٩٥	٤٣٨,١٥٠	٢٨٠,٠٩٦	١٣٤,٤١٦	مصاريف مكتبية
٢,٧٥٥,٨٥١	٤,٣١٨,٧٩٣	٩١٩,٠٦٢	١,٥٠٩,٧٨٩	أخرى
٣٠,١٤٠,٠٤٠	٤٧,٥٩٩,٣٤٦	١١,٠٨٠,٣٣٧	١٧,٤٠٦,٣١٨	

٥ - مصاريف بيع وتسويق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٧,٨٥٤,١٤٧	١١,٦٣٥,٣٦١	٢,٧٦٠,٥٧٥	٣,٩٧٠,٣٧٧	رواتب وتكاليف موظفين
٣,٨٩٧,٧٦٨	٤,٦٣٤,٦٨٥	١,٦١٤,٢٩٤	١,٦٠٣,٢٨١	العمولة
١,٥٥٣,٢٥١	٣,١٩٧,٦٠٥	٥٤٠,٢٣٩	١,٣٥٤,٤٢١	الإعلان والتسويق
١٣,٣٠٥,١٦٦	١٩,٤٦٧,٦٥١	٤,٩١٥,١٠٨	٦,٩٢٨,٠٧٩	

٦ - الزكاة المستحقة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للفترة/ للسنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٤,٣٧٢,٩٩١	٤,٣٧٢,٩٩١	٥,٩٦٢,٩٠٩	في بداية الفترة/ السنة
٤,١٣٤,٠٠٧	٦,١٠٢,٢٢٠	٥,١١٠,٥٠٦	المحتمل للفترة/ السنة
(٤,٤٥٧,٣١٧)	(٤,٥١٢,٣٠٢)	(٦,١٠٢,٦٨٢)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٤,٠٤٩,٦٨١	٥,٩٦٢,٩٠٩	٤,٩٧٠,٧٣٣	في نهاية الفترة/ السنة

موقف الربوط

قدّمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى عام ٢٠٢٢ م كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. وفي تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، دفعت الشركة جميع الالتزامات الزكوية المستحقة.

٧ - النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٢٥,٢٩٨,٨٨٧	الأرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٢٥,٢٩٨,٨٨٧	

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

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 بنكي وهو غير متاح للاستخدام التشغيلي للشركة.

٩ - ذمم مرابحة مدينة

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

٩ (أ) إجمالي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٠٣٧,٠١٢,٨٢٢	١,١٣٢,٨٥٢,٧٩٧	مجمّل الذمم المدينة
(٢٠٩,٥٣٤,٦٢٢)	(٢٠٥,٥٢٥,٥١٨)	ناقصًا: دخل تمويل غير مكتسب
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٩٢٧,٣٢٧,٢٧٩	
(١٥,٢١٥,٢٧٦)	(١٩,٠٣٠,٨٢٨)	ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٠٨,٢٩٦,٤٥١	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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٨,٥٣٦,٢٠٠	٨,٥٣٦,٢٠٠	١٥,٢١٥,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٤٠٣,٢١٦	٩,٥٩٧,٧٩٨	٨,٢٣٤,٤٠١	المحمل للفترة/ السنة
(٦٠٧,٥٦٨)	(٢,٩١٨,٧٢٢)	(٤,٤١٨,٨٤٩)	المشطوب خلال الفترة/ السنة
١٤,٣٣١,٨٤٨	١٥,٢١٥,٢٧٦	١٩,٠٣٠,٨٢٨	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 سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٤٣١,٢٥٠,٤٨٥	٤٥٩,٠٥٩,١٧٣	خلال سنة
١٣٣,٧٧١,١٣٨	٣٠٢,٠٣٦,٦٦٠	١-٢ سنة
٢٥٨,٢٩١,١١٠	١٦٥,٧٥٠,٧٩٠	٢-٣ سنوات
٣,٨٥٩,٧٨٢	٤٨٠,٦٥٦	٣-٤ سنوات
٣٠٥,٦٨٥	-	٤-٥ سنوات
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٩٢٧,٣٢٧,٢٧٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

٩ - ذمم مريحة مدينة (تتمة)

٩ (د) أعمار الذمم المدينة متأخرة السداد

فيما يلي أعمار الذمم المدينة متأخرة السداد كما في تاريخ التقرير:

الإجمالي	أعلى من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	١٢١-١٨٠ يوم	٩١-١٢٠ يوم	٦١-٩٠ يوم	٣١-٦٠ يوم	> ٣٠ يوم
٢١٥,٦٣٣,٩٣٨	٩,٠٧٦,٢٧٥	١١,٤٤٣,٦٤٠	٥,٥٤٩,٥٣١	٥,٢٦٤,١٠٩	٤٤,٣٢٥,٣٦٣	٦٣,٧٨٩,٩٢١	٧٦,١٨٥,٠٩٩
٢٤٤,٦٥٧,٠٠٠	١٥,٧٩٢,٤٠٤	٥,٢١٠,١٦٠	٣,٧٠٥,٢٥١	٥,٨٦٠,١٧٤	٥١,٥٦٥,٥٣٧	٨٠,١١٢,٩٥١	٨٢,٤١٠,٥٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

ذمم مدينة (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ذمم مدينة (مراجعة)

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

القطاعات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
الخدمات	٣٩,٩٠%	٣٥,٠٩%
بيع بالتجزئة	٣٠,٣٥%	٣٥,٩٠%
الصناعة	١٨,٢٧%	١٥,٥٧%
المقاولات	١٠,٦٧%	١٣,٣٣%
التجارة	٠,٨١%	٠,١١%

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 قيمها الممكن تحقيقها. بلغت قيمة الضمانات العقارية ٣٢٨,٦ مليون ريال سعودي (غير مراجعة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

١٠ - أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م على عقار (فندق) بما في ذلك أصوله المنقولة مقابل ذمم المريحة المدينة المتعثرة. أُجريت تقييمات العقارات من قبل مقيمين مستقلين لديهما عضوية في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، وبالنسبة لكل منهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستعادة أكثر من القيمة الدفترية لذمم مريحة المدينة ذات الصلة. وعليه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أثبتت الأصول المستعادة بالقيمة الدفترية لذمم مريحة المدينة البالغة ٢٥,٧ مليون ريال سعودي. خلال الفترة، تكبدت الشركة تكلفة بلغت ١٥,٨ مليون ريال سعودي للتأثير، والصيانة، والخدمات الأخرى للممتلكات العقارية المقتناة والتي أثبتت كجزء من الأصول المستعادة.

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م على عقار (أرض) مقابل ذمم مريحة مدينة أخرى. أُجريت تقييمات العقارات من قبل مقيمين مستقلين لديهما عضوية في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين وبالنسبة لكل منهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستعادة أكثر من القيمة الدفترية لذمم مريحة المدينة ذات الصلة. وعليه، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، أثبتت الأصول المستعادة بالقيمة الدفترية لذمم المريحة المدينة البالغة ١٧,٦ 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

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١١- الأصول غير الملموسة

خلال الفترة، بلغت إضافات الأصول غير الملموسة ٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦,١ مليون ريال سعودي) وبلغت رسوم الاستهلاك ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٦ مليون ريال سعودي). وفيما يلي تفاصيل الأصول غير الملموسة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
١,٩٨٨,٢٩٧	١,٤٨٨,١٨٣	تراخيص
١٥٢,٦٧٠	٦٩٠,٠٢٩	برامج الحاسب
٤,٥٤١,٦٧٧	٨,٧٠٨,٦٣٧	الأعمال تحت التنفيذ*
٦,٦٨٢,٦٤٤	١٠,٨٨٦,٨٤٩	

* هذا يمثل التكلفة المرسمة لتطوير برامج الحاسب.

١٢- رأس المال

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

١٣- التوزيعات

أعلن مجلس الإدارة خلال الفترة الحالية في اجتماعه المنعقد في ١٠ أغسطس ٢٠٢٣ م، توزيعات أرباح مؤقتة بقيمة ١,٣٣ ريال سعودي للسهم، بمجموع قدره ٢٠ مليون ريال سعودي، ودفعتها الشركة على النحو الواجب في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ م.

١٤- القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٥٥,٦٣٤,٥٣٩	٢٥٩,٣١٤,١٥٠	أ. صندوق الرياض للتمويل
٤٢,٢٤٣,٧١١	٨٨,٥٥٠,٨٤٢	ب. البنك السعودي للاستثمار
٢٢٢,٠٨٠,٦١٠	١٤٥,٠٩٠,٢٣٣	ت. قروض من جهة حكومية
٤٨,٨١٦,٨٨٦	٨٦,١٧٠,١٦٧	ث. بنك الرياض
-	٣٩,٤٨٤,٤٣٣	ج. بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٩,٥٢٠,٠٩١	ح. مصرف الراجحي
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٦٢٨,١٢٩,٩١٦	
١٢٥,٥١٤,١٦٧	١٤٤,٤٩٩,٣٨٧	الجزء المتداول
٢٤٣,٢٦١,٥٧٩	٤٨٣,٦٣٠,٥٢٩	الجزء غير المتداول
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٦٢٨,١٢٩,٩١٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ - القروض (تمة)

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 عملائها 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 ٢,٨ 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.

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل الثالث؛ للحصول على تمويل لدعم رأس المال العامل لتمويل عملائها مع تسجيل القيمة الحالية الأولية لهذه القروض بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي مع استحقاقات تتراوح بين يوليو ٢٠٢٨ م وأغسطس ٢٠٢٨ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل الثالث كشريك في الترتيب الحصول على ربح وفقاً لمعدل دفعة المشاركة المقسم بالتناسب مع حصته النسبية (أي الحصة في رأس المال المساهم به). ستوزع الأرباح الدورية على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ٩ أكتوبر ٢٠٢٥ م أي بعد ٢٧ شهراً من استلام المساهمة النقدية الأولى، وستوزع التوزيعات الأساسية الدورية على فترات ثلاثة (٣) أشهر بعد ذلك، حتى تاريخ الاستحقاق.

ب. البنك السعودي للاستثمار

أبرمت الشركة اتفاقيات مع البنك السعودي للاستثمار للحصول على 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 ١٧١,٣ 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 ١٧٠,٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٧ م. خلال الفترة، دفعت الشركة ١٣٠,٢ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٦ مليون).

ت. قروض من جهة حكومية

استلمت الشركة قبل عام ٢٠٢٠ م قروضاً 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 اعتباراً من مارس ٢٠٢٠ م. ولقد قيّم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات من حيث القروض، وتُعالج وفقاً 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 مقابلة بمبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ - القروض (تتمة)

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 أقل بشكل كبير من أسعار السوق الحالية. كما أنها تشتمل عدد من الشروط، يتمثل أحدها أنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع وقطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. تمت معالجة الفائدة المسجلة مبدئيًا على هذه القروض باعتبارها تأثير "أقل من القيمة السوقية" على أنها "منحة حكومية". أثبتت هذه المنافع عند استيفاء الشروط المرتبطة بالمنحة على أساس منهجي مقابل المصروف الذي تهدف هذه المنحة للتعويض عنه، في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بند "الدخل من عقود المراوحة". بلغت قيمة المنحة الحكومية غير المثبتة بعد في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر صفرًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) وأدرجت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

ث. 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 بضمانات 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 بقيمة ٤٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٦ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحًا بمعدل ٣ أشهر سايبور بالإضافة إلى هامش يُدفع على أساس ربع سنوي. سُحبت التسهيلات على دفعات متعددة بفترات استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٧ م إلى فبراير ٢٠٢٨ م. دفعت الشركة خلال الفترة ١٧,٢ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

ج. بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تلقت الشركة خلال الفترة أموالاً تبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية القروض كما أُبرمت خلال ديسمبر ٢٠٢٢ م وتستحق السداد في موعد الاستحقاق خلال يناير ٢٠٢٦ م. تحمل القروض عمولة ثابتة أقل بشكل كبير من سعر السوق الحالي. تتضمن الاتفاقية عددًا من الشروط، يتمثل أحدها بأنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع وقطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. وقد بلغت المنفعة المسجلة في البداية على الاقتراض بنحو ٧,٢ مليون ريال سعودي خلال الفترة نتيجة تأثير "قيمة أقل من القيمة السوقية" وتم تسجيلها 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 والدخل الشامل الآخر ضمن بند "الدخل من عقود المراوحة". دفعت الشركة خلال الفترة ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقابل القروض.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤ - القروض (تتمة)

ح. مصرف الراجحي

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية غير متجددة مع مصرف الراجحي بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٣ م على التوالي؛ لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة لتمويل عملياتها. التسهيلات مضمونة بضمانات من الشركة وبعض الذمم المدينة للقروض المصنفة ضمن المرحلة الأولى. سحبت الشركة ١٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة والتي تستحق السداد على أساس ربع سنوي و سجلتها بالقيمة الحالية الأولية ناقصًا تكلفة المعاملة البالغة ٩,٥ مليون ريال سعودي. تحمل التسهيلات أرباحًا بمعدل ٣ أشهر سايبور بالإضافة إلى هامش يُدفع على أساس ربع سنوي.

١٥ - 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 العلاقة خلال الفترة:

تعويضات كبار موظفي الإدارة في الشركة:

مبلغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٨٩١,١٧٧	١,١٥١,٧٦٥
١١٣,٧٧٩	١٢٣,٣٧٥
١,٠٠٤,٩٥٦	١,٢٧٥,١٤٠

المكافآت

مكافآت نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالمصاريف:

مبلغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

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)
-	١٩٣,٠٩٠	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		
-	٥٠٠,٠٠٠	إيداع أسهم رأس المال	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	٧,٤٣٤,٧٣٦	دفعة مسبقة مقابل الخدمات الرقمية		
٢١٨,٨١٨	٥٩٨,٣٦٤	دفع مصاريف نيابة عن الأطراف ذات العلاقة	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة للاستثمار ذ.م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

(المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالمصاريف (تتمة))

مبلغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			
-	٦٨,٢٤٩	دفع مصاريف نيابة عن الأطراف ذات العلاقة	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
-	٥,٠٠٠	دفعة مسبقة للمصاريف التشغيلية	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة الرائدة للحلول الرقمية
-	١٩,٨٠٠,٠٠٠	توزيعات مدفوعة	مساهم	عبدالله ناصر الداود
-	٢٠٠,٠٠٠	توزيعات مدفوعة	مساهم	شركة الرائدة للاستثمار
١٨٦,٨٨٢	٦٧,٤٦٥	دفع مصاريف نيابة عن الأطراف ذات العلاقة	مساهم	

مستحق من طرف ذي علاقة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
-	٨,٠٣٣,١٠٠	شركة الرائدة للاستثمار ذ.م.م
١,٨٥١,٥٠٠	٣,٠٤٤,٥٩٠	شركة المدفوعات الرائدة (تحت التأسيس)*
٥٩١,٣٨٣	٦٥٨,٨٤٨	شركة الرائدة للاستثمار
-	٥٠٠,٠٠٠	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	٦٨,٢٤٩	شركة الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
-	٥,٠٠٠	شركة الرائدة للحلول الرقمية
٢,٤٤٢,٨٨٣	١٢,٣٠٩,٧٨٧	

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

١٦ - إدارة المخاطر

تتعرض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر التقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة الخاصة المهمة كما في ٣٠ سبتمبر 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 شهرًا كحد أقصى. وفقًا لهذه السياسة، فإن ذمم المرابحة المدينة لا تُمنح ما لم يفي المقترض ببعض المتطلبات الأساسية الوارد ذكرها أدناه:

- التحقق من صحة تعبئة نموذج "اعرف عميلك".
- الدخل المكتسب من خلال التدفقات النقدية.
- الضمانات المقدمة كعقارات ما لم تستثنى.
- تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن معدل التمويل الأساسي للقيمة.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٢٥,٢٩٨,٨٨٧	النقد وما يعادله
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٠٨,٢٩٦,٤٥١	ذمم مرابحة المدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٦٣٩,٨٨٦	٢٩,٢٣٩,٧١٥	أصول أخرى
٨٥٩,٠٦٥,٤٠٠	٩٦٨,٧٢٧,٩٠٣	

المخاطر القانونية

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

مخاطر السيولة

تُمثل 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ - إدارة المخاطر (تمة)

تحليل القيمة غير المخصصة للالتزامات المالية للاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م و٣١ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
ذمم دائنة	٥,٧٥٥,٤١٨	١٣,٣٩٩,٠٢٨	٤١,٦٢٠,٥٩٥	٦٠,٧٧٥,٠٤١
مستحق للبنك المركزي السعودي	٦٦,٥٦٧,٦٠٣	-	-	٦٦,٥٦٧,٦٠٣
التزامات عقود إيجار	٩٣٧,١٩٠	٩٣٧,١٩٠	٩٣٧,١٩٠	٢,٨١١,٥٧٠
القروض	٤٩,٤٩٩,٦٠٣	١٣٨,١٦٥,٩٠٩	٥٥١,٦٤٠,٩٢٧	٧٣٩,٣٠٦,٤٣٩
الإجمالي	١٢٢,٧٥٩,٨١٤	١٥٢,٥٠٢,١٢٧	٥٩٤,١٩٨,٧١٢	٨٦٩,٤٦٠,٦٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
ذمم دائنة	٥,٨٠٣,٩٧٦	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٢٨,٠١٥,٨٦٥	٤٧,٥٠٧,٢٦٧
مستحق للبنك المركزي السعودي	٧٤,٩٤٢,٦٥٣	١٤٤,٥٣١,٩٠٣	-	٢١٩,٤٧٤,٥٥٦
التزامات عقود إيجار	٢,٨١١,٥٦٩	٩٣٧,١٩٠	٤,٦٨٥,٩٤٩	٨,٤٣٤,٧٠٨
القروض	٣٧,٤٩٨,٦٣٩	١٠٧,٩٢٨,٣٧٠	٢٦٢,١٨٧,٦٥٥	٤٠٧,٦١٤,٦٦٤
الإجمالي	١٢١,٠٥٦,٨٣٧	٢٦٧,٠٨٤,٨٨٩	٢٩٤,٨١٩,٤٦٩	٦٨٣,٠٣١,١٩٥

١٧ - 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 النقد والأرصدة لدى البنك، وذمم المرابحة المدينة، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم المدينة الأخرى. بينما تتضمن الالتزامات المالية للشركة من القروض، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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: أساليب تقييم تعتبر مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: أساليب تقييم تستخدم المدخلات التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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).

١٨ - 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.

لم تُمارس الشركة سوى برنامج تأجيل الدفعات كما هو مذكور أعلاه حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

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. قُيّم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية ويُعامل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة مبدئياً 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 ٢٠,٣ 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 مبدئياً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ - برامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر 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 دخل بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي وأُثبت على الفور ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وقد مارست الإدارة أحكاماً جوهرية في إثبات المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي وإثبات دخل المنحة وقياسه.

أُثبتت الشركة أيضاً خسائر التعديل من اليوم الأول بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة 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.

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 دخل إجمالي قدره ٤,٧ مليون ريال سعودي أُثبت 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 أُثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٣ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أُثبتت 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 دخل إجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي أُثبت 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 أُثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أُثبتت 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 - 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. سددت الشركة هذا التسهيل خلال عام ٢٠٢٣ م. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٣ مليون ريال سعودي، والذي أُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات الدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنح وقياسه.

كما سجلت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أُثبتت 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

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ - برامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

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. يسدّد مبلغ القرض المستلم للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. سددت الشركة هذا القرض في عام ٢٠٢٣ م، احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٢ 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 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.

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 مقابله 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 دخل 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 دخل المنح وقياسه.

كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ١,٨ 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.

١٩ - الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة أي التزامات محتملة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الارتباطات

لدى للشركة ضمان دفع من البنك السعودي للاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي صادر لصالح شركة الرائدة للمدفوعات (إيضاح ١٥ أيضاً) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٢٠ - الأحداث اللاحقة

لم تقع أية أحداث لاحقة جوهرية أخرى بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتطلب تعديلات أو إفصاحات إضافية على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م.