

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

الفهرس

٣-٢

• تقرير المراجع المستقل

٤

• قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٥

• قائمة المركز المالي

٦

• قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٨-٧

• قائمة التدفقات النقدية

٤٩-٩

• إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة؛ لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية؛ لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة رائدة للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

- تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده.
- ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة؛ لتوفر أساساً لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ؛ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة؛ من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية، والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هنالك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها، ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة، وتوقيتها المخطط لهما، والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم: ٣٦٢



الرياض، بتاريخ: ٩ شعبان ١٤٤٤هـ

الموافق: ١ مارس ٢٠٢٣م

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			دخل العمليات
٧٨,٢٩٣,٦٨٥	١٤٩,٠٦١,٥٤٠		دخل من عقود مراهجة
(٢٦,٣٩١,٧٠٤)	(٣٢,٩٨٨,٢٣٨)		تكاليف التمويل
٥١,٩٠١,٩٨١	١١٦,٠٧٣,٣٠٢		
٩,٩٧١,٣٠٦	٣,٤٤٠,٢٤١	٦	دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المراهجة المدينة، صافي
١٠,٦٣٢,٥٦٩	١٣,٧٤٣,٧٥٠		رسوم تقديم طلبات ودخل آخر
٧٢,٥٠٥,٨٥٦	١٣٣,٢٥٧,٢٩٣		إجمالي دخل العمليات، صافي
			مصاريف العمليات
(٢٤,٨٦٥,٨٨٩)	(٤٣,٧٦٦,٧٧١)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٣٣٠,٧٧٣)	(١٩,٢٩١,٥٢٥)	٨	مصاريف بيعية وتسويقية
(٣,٣٠٢,٧٤١)	(٣,٧٨٦,٥٨١)		استهلاك وإطفاء
(١,٧٥٠,٧٦٠)	(٩,٥٩٧,٧٩٨)	(ب) ١٤	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٢,٢٥٥,٦٩٣	٥٦,٨١٤,٦١٨		
١,٢٧٢,٦٩٥	٣٣,١٧٢		الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٨٦,٢٢٨	٣٠٣,١٥٦		مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٩١٤,٦١٦	٥٧,١٥٠,٩٤٦		الربح قبل الزكاة
(٤,٤٥٧,٤٣٠)	(٦,١٠٢,٢٢٠)	٩	مصروف الزكاة
٣١,٤٥٧,١٨٦	٥١,٠٤٨,٧٢٦		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة
			بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
١,١٥٦,٨٢٦	٧٩,٢٥٥		مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٨٦,٢٢٨)	(٣٠٣,١٥٦)		مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(١,٢٢٩,٤٠٢)	(٢٢٣,٩٠١)		إجمالي البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
٢٧٦,٩٢٧	(١٤٥,٤٤١)	(د) ٢١	البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٢٧٦,٩٢٧	(١٤٥,٤٤١)		(خسارة)/ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٩٥٢,٤٧٥)	(٣٦٩,٣٤٢)		إجمالي البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
٣٠,٥٠٤,٧١١	٥٠,٦٧٩,٣٨٤		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعدّ الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الأصول
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	١٣	النقد وما يعادله
٦,٢٣٩,٢١٠	-	٢٦	المستحق من البنك المركزي السعودي
٥٦٨,٧٤٣,٩٠٢	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	(١)١٤	ذمم مرابحة مدينة
-	٢٥,٧٢٢,٧٢٦	١٥	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
١٦,٦٧٩,٥٤٣	١٤,٢٨٣,٠٦٣	١٦	دفعات مقدمة وأصول أخرى
٤,٨٠١,٣٦١	٨٩٢,٨٥٠	١٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٢٢,٩٤٦	٥,٢٠٣,٧٤٢	١٠	أصول حق الاستخدام
١,١٣٨,٩٢٠	٥,٠٣٧,٩٠٢	١١	ممتلكات ومعدات
١,٢١٢,٥٩٢	٦,٦٨٢,٦٤٤	١٢	أصول غير ملموسة
٦٤٢,١٦٣,٣٨٦	٩٠٣,٣٥٥,٥٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٢,٢٦٦,٩٩٨	٦٨,٥٤٧,٥٠٨	١٨	ذمم دائنة ومستحقات
٢١٠,٨٨١,١٥٢	٢١٢,٣٧٠,١٣٨	٢٦	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
٤,٣٧٢,٩٩١	٥,٩٦٢,٩٠٩	٩	زكاة مستحقة
٧,٣٩٨,٥٤٦	٧,٨٠١,٥٧٩	١٩	التزامات عقود الإيجار
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٢٠	قروض
٢,٠٠٢,٣٧٣	٣,٠٠٦,٤٤٠	٢١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٥٥,٩٥١,٤٩٩	٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٥,٣٨٩,٥٣٨	١٠,٤٩٤,٤١١		احتياطي نظامي
٢٢٣,٩٠١	-		احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٣,٧٦٢)	(٢٨٩,٢٠٣)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٧٤٢,٢١٠	٧٦,٦٨٦,٠٦٣		أرباح مبقاة
١٨٦,٢١١,٨٨٧	٢٣٦,٨٩١,٢٧١		إجمالي حقوق الملكية
٦٤٢,١٦٣,٣٨٦	٩٠٣,٣٥٥,٥٩١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعدّ الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

رأس المال ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي القيمة		الإجمالي ريال سعودي	
			العادلة من خلال الدخل الشامل	العادلة - القيمة احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٣,٨١٩	٢,٤٣٠,٧٤٣	١,٤٥٣,٣٠٣	(٤٢٠,٦٨٩)	١٥٥,٧٠٧,١٧٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	٣١,٤٥٧,١٨٦	-	-	٣١,٤٥٧,١٨٦	الربح للسنة
-	-	-	(١,٢٢٩,٤٠٢)	٢٧٦,٩٢٧	(٩٥٢,٤٧٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	٣١,٤٥٧,١٨٦	(١,٢٢٩,٤٠٢)	٢٧٦,٩٢٧	٣٠,٥٠٤,٧١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٣,١٤٥,٧١٩	(٣,١٤٥,٧١٩)	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٨٩,٥٣٨	٣٠,٧٤٢,٢١٠	٢٢٣,٩٠١	(١٤٣,٧٦٢)	١٨٦,٢١١,٨٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٨٩,٥٣٨	٣٠,٧٤٢,٢١٠	٢٢٣,٩٠١	(١٤٣,٧٦٢)	١٨٦,٢١١,٨٨٧	
-	-	٥١,٠٤٨,٧٢٦	-	-	٥١,٠٤٨,٧٢٦	الربح للسنة
-	-	-	(٢٢٣,٩٠١)	(١٤٥,٤٤١)	(٣٦٩,٣٤٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	٥١,٠٤٨,٧٢٦	(٢٢٣,٩٠١)	(١٤٥,٤٤١)	٥٠,٦٧٩,٣٨٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٥,١٠٤,٨٧٣	(٥,١٠٤,٨٧٣)	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٩٤,٤١١	٧٦,٦٨٦,٠٦٣	-	(٢٨٩,٢٠٣)	٢٣٦,٨٩١,٢٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٥,٩١٤,٦١٦	٥٧,١٥٠,٩٤٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٣٥٩,٠٩٥)	(١٤,٩٧٩,٥٦٠)		الربح قبل الزكاة
٢٥,٨٨٥,٩٦٧	٣٢,٥٦٠,٤٩٠		تعديلات على:
١,٧٥٠,٧٦٠	٩,٥٩٧,٧٩٨	١٤ (ب)	الدخل من المنح الحكومية
(١,٢٧٢,٦٩٥)	(٣٣,١٧٢)	١٧	تكلفة التمويل
(٥٠٠,٠٨١)	(٤٧٤,٨٧١)	١٨	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٨٦,٢٢٨)	(٣٠٣,١٥٦)		الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٧٢,٨٨٢	١,٤١٩,٢٠٤	١٠	دخل المنح المؤجلة
٦٠١,١٣٠	١,٧٦٠,٩٠٦	١١	مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢٨,٧٢٩	٦٠٦,٤٧١	١٢	استهلاك أصول حق الاستخدام
٦٤٦,٤٧٨	١,٠٧٦,١٩٣	٢١ (ج)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٨٤,١١٩	٤٠٣,٠٣٣	١٩	إطفاء أصول غير ملموسة
٤٣,٤٦٦,٥٨٢	٨٨,٧٨٤,٢٨٢		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢٤٢,٤٨٦,٨٤٨)	(٢٥٣,١١٦,٨٢٠)		تكاليف تمويل عقود الإيجار
٣٣,١٥٨,٩٨٥	٢,٣٩٦,٤٨٠		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل
-	(٢٥,٧٢٢,٧٢٦)		تعديلات رأس المال العامل:
٦,٥٧٩,٩٤٣	٣٦,٢٨٠,٥١٠		ذمم مرابحة مدينة
(١٥٩,٢٨١,٣٣٨)	(١٥١,٣٧٨,٢٧٤)		دفعات مقدمة وأصول أخرى
(٤٣٩,٤٥٦)	(٢١٧,٥٦٧)		الأصول المستعادة المحتفظ بها لغرض البيع
(٩٣٧,٨٠٠)	(٤,٥١٢,٣٠٢)	٩	ذمم دائنة ومستحقات
(١٦٠,٦٥٨,٥٩٤)	(١٥٦,١٠٨,١٤٣)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,١٢٣,٦٩٣	-		منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣١,٠٧٦,٨٩١	٤,٠٢٠,٩٣٨	١٧	زكاة مدفوعة
(١,١٣٩,٤٣٩)	(٥,٦٥٩,٨٨٨)	١١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٢٤,٤٩٧)	(٦,٠٧٦,٥٢٣)	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٠,١٣٦,٦٤٨	(٧,٧١٥,٤٧٣)		عائدات مستلمة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			شراء ممتلكات ومعدات
			شراء أصول غير ملموسة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٣٩,١٨٠,٦٥٦	١٢٨,٧٤٢,٤١٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٠,٩٤١,٨٣٥)	(١٣٠,٥٠٠,٣٥٧)		النقد المستلم من البنك المركزي السعودي
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٩,٣٦٥,٠٠٠		المسدد إلى البنك المركزي السعودي
(٥٩,٢٨٣,١٨٧)	(٩٧,٢٣٨,٦٠٩)		متحصلات من القروض
(٨٢٦,٨٣٧)	-	١٩	قروض مسددة
٤٣,١٢٨,٧٩٧	١٦٠,٣٦٨,٤٤٤		مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(٨٧,٣٩٣,١٤٩)	(٣,٤٥٥,١٧٢)		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
١٢٤,١١٨,٠٦١	٣٦,٧٢٤,٩١٢		صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	١٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
			النقد وما يعادله في نهاية السنة

تعدّ الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

١. معلومات الشركة

شركة الرائدة للتمويل ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣١٤٩٨٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠١١ م). لدى الشركة فرع واحد في مدينة الدمام مسجل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٥٠٣٣٠ بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م) وفرع واحد في مدينة الرياض مسجل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٣٠٦٤٣ بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٢ م).

يتمثل نشاط الشركة في مزاولة أعمال الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة بصيغة الإجارة والمراحة، والتمويل الاستهلاكي وفقاً لموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٤٣/أ س هـ/٢٠١٦٠٢ الصادرة بتاريخ ٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦ م). يقع العنوان المسجل لشركة الرائدة للتمويل في أبراج العليا، برج ب، الطابق الثالث، شارع العليا، ص.ب. ٨٦٨٧٥، الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُطلق عليهما "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة، والأصول المستعادة المحتفظ بها لغرض البيع والمقاسة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أقل، ومناقصاً نهاية الخدمة للموظفين المقاسة على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. عُرضت هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تُعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١,٣ المعايير أو التعديلات الجديدة

طبقت الشركة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات السارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعده، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

العقود غير المجدية - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧)

يعرّف المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧ العقد غير المجدي على أنه عقد تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (التكاليف التي التزمت بها الشركة بموجب العقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد المنافع الاقتصادية المتوقعة استلامها بموجبه.

توضح التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧,٦٨ أن التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد تتكون من:

- التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد - على سبيل المثال العمالة المباشرة والمواد.
- مخصص للتكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بإتمام العقود: على سبيل المثال تخصيص رسوم الاستهلاك على الممتلكات، والألات، والمعدات المستخدمة في إتمام العقد.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦)

يحظر التعديل على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦ على أي منشأة أن تخصم من تكلفة بند من الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء تحضير المنشأة للأصل للاستخدام المقصود (على سبيل المثال، عائدات بيع العينات المنتجة أثناء مرحلة الاختبار لمنشأة تصنيع بعد تشييدها ولكن قبل بدء الإنتاج التجاري). تُثبت الآن عائدات بيع هذه العينات، إلى جانب تكاليف إنتاجها، في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م - ٢٠٢٠ م (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ١٦، والمعايير الدولية للمحاسبة ٤١)

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١: شركة تابعة باعتبارها تتبنى لأول مرة.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الرسوم في اختبار "١٠ بالمائة" لإلغاء إثبات الالتزامات المالية
- المعيار الدولي للمحاسبة ٤١: الضرائب في قياسات القيمة العادلة.

الإشارات إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في مايو ٢٠٢٠ م تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، والتي تحدت إشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لدمج الأعمال.

٣,٢ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدد من المعايير، والتعديلات، والتفسيرات الصادرة وغير السارية والتي قررت الشركة عدم اعتمادها مبكرًا، ولا تتوقع الشركة أن يكون لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	التعديلات - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٨	التعديلات - تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٢	التعديلات - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التعديل - الالتزام في البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	التعديل - تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	التعديل - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤ م

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة

الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

تصنف الأصول المالية عند الإنبات الأولى بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال؛ بهدف اقتناء الأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقاس الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أوليًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات الإضافية، وتقاس لاحقًا بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. وتُثبت إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

يمكن للمنشأة عند الإثبات الأولى لاستثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أن تختار عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر اختياريًا لا رجعة فيه. يُجرى هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنّف كافة الأصول المالية الأخرى كأصول مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، يمكن للشركة عند الإثبات الأولى تخصيص أصل مالي تخصيصًا لا رجعة فيه يستوفي المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كالمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يخفف بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإثبات الأولى لها، باستثناء خلال الفترة التي تغيّر فيها الشركة نموذج أعمال إدارة الأصول المالية.

تقويم نموذج الأعمال

تقيّم الشركة الهدف من نموذج الأعمال الذي يُحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة؛ لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تؤخذ بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عمليًا. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمويلها تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يُقوّم أداء المحفظة ويُرفع تقرير عنه إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تُحصّل.
- تكرار المبيعات، وقيمتها، وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من تقويم كمي لكيفية تحقيق الأهداف المعلنة للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يقوّم نموذج الأعمال بناءً على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى سيناريو "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولى على نحو مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تغير تصنيف باقي الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للأصول المالية المستحقة أو المشتراة حديثًا.

الأصول المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يُقاس أداؤها بالقيمة العادلة تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصول المالية بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد، ومقابل الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح. وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقويم ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها.
- خصائص الرفع المالي.
- دفعات مقدمة وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة للتدفقات النقدية من أصول محددة، مثل (ترتيبات الأصول المتعلقة بحق عدم الرجوع).
- الخصائص التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد، مثل: إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري.

تصنيف الالتزامات المالية

تصنف الشركة عند الإثبات الأولي التزاماتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختيار المنشأة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تُدرج كافة التزامات الشركة المالية حالياً، فيما عدا المشتقات المدرجة بالقيمة العادلة، بالتكلفة المطفأة.

التكلفة المطفأة

تقاس ذمم عقود المرابحة والأصول المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة أولاً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة، وتقاس لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إلغاء الإثبات

الأصول المالية

تلغي الشركة إثبات الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الأصول المالية، أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما تُحوّل بموجبها كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية الأصول المالية، أو عدم تحويل الشركة أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية وعدم احتفاظها بالسيطرة على الأصول المالية.

وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الملغى لإثباته من الأصل)، ومجموع (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد مقتنى مطروحاً منه أي التزام جديد متحمل) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية مثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر - في قائمة الربح أو الخسارة.

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨ م، لا تُثبت أية مكاسب/خسائر تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الأوراق المالية. تُثبت أي فائدة على الأصول المالية المحولة والمؤهلة لإلغاء الإثبات والتي نشأت أو احتفظت بها الشركة كأصول أو التزامات منفصلة.

وفي المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة أو تحوّل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية أصل ما، ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل وذلك بقدر ارتباطها المستمر والذي يتحدد بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

الالتزامات المالية

تلغي الشركة إثبات الالتزامات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية المحددة في العقد، أو إلغائها، أو انقضاء أجلها.

تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حالة تعديل شروط الأصل المالي، تقيّم الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة تمامًا. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة تمامًا، تُعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منقضية. وفي هذه الحالة، يلغى إثبات الأصل المالي الأصلي، ويُثبت الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل مدرجة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة تمامًا، فإن التعديل لا يؤدي عندئذ إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تعيد الشركة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتثبت المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، تعرض المكاسب أو الخسائر سويًا مع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. وفي الحالات الأخرى، تُعرض كدخل عمولات، أو دخل المنح والخسائر الناتجة عن إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة، صافي.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة إثبات الالتزامات المالية عندما تُعدّل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة اختلافًا فعليًا. وفي مثل هذه الحالة، تُثبت أية التزامات مالية جديدة وفقًا للشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية المستنفذة والالتزامات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُثبت الشركة مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين.
- التزامات القروض الصادرة، إن وجدت.

لا يُثبت مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في استثمارات حقوق الملكية.

تقيس الشركة مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تقاس بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

- استثمار سندات الدين التي يتضح بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية.
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.
- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر عن السداد تتعلق بأداة مالية ما والتي يمكن أن تحدث خلال فترة قدرها ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تتمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات فيما يلي:

- احتمالية التعثر عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

تصنّف الشركة أصولها المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقًا للمنهجية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

- المرحلة ١ - الأصول المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يُسجّل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمال التعثر على مدى ١٢ شهرًا.
- المرحلة ٢ - الأصول المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها. يسجل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يسجل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس احتمال التعثر على مدى العمر.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

- المرحلة ٣ - بالنسبة للأصول المالية التي هبطت قيمتها، تثبت الشركة مخصص الهبوط في القيمة على أساس احتمال التعثر مدى العمر. تأخذ الشركة أيضاً بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ استحداثها، بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة. سوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل أحكام الخبراء، وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل إجمالي الناتج المحلي وسعر النفط)، والتوقعات الاقتصادية التي حُصل عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير احتمالية مرجح خسائر الائتمان المتوقعة، وتقاس على النحو التالي:
- الأصول المالية التي ليست ذات مستوى ائتماني هابط بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
 - الأصول المالية ذات مستوى ائتماني هابط بتاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الأصول المالية المعدلة

- في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصول المالية أو تعديلها، أو تبديل الأصول المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يجرى تقويم للتأكد فيما يتوجب إلغاء إثبات الأصول المالية، وتقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي. إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فعندئذ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي. إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء الإثبات. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يخصم اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي على الأصل المالي الحالي.

الأصول المالية ذات المستوى الائتماني الهابط

- تجري الشركة تقويمًا بتاريخ إعداد كل قوائم مالية؛ للتأكد فيما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني هابط. يعتبر الأصل المالي بأنه "ذو مستوى ائتماني هابط" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير مهم على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشمل الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني هابط البيانات القابلة للملاحظة التالية:
- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
 - عدم الإلتزام ببنود العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق.
 - تعيد الشركة جدولته القرض أو السلفة وفق شروط غير ملائمة للشركة.
 - احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
 - اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني هابط ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد هبطت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الهبوط في القيمة. إضافة إلى ذلك، يعتبر قرض التجزئة المتأخر السداد لمدة ٩٠ يومًا فأكثر هابط القيمة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تعرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- تُعرض الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- تُعرض التزامات القروض وعقود الضمان المالي عادة كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، وأنه لا يمكن للشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام القرض بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: تعرض الشركة مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يُعرض المخصص المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. وتُعرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يُثبت مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي؛ لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يُفصح عن مخصص الخسائر ويُثبت ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

تُشطب القروض وسندات الدين (جزء منها أو مجملها) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الأصول المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعتبر الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص الذي ينطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تضاف أية استردادات لاحقة إلى الدخل الآخر.

تقويم الضمان

لتقليل مخاطر الائتمان على الأصول المالية، تستخدم الشركة الضمانات قدر الامكان. تأتي الضمانات على أشكال متنوعة مثل ضمانات كفالة والأصول غير المالية الأخرى. وما لم تُستعاد، لا تُسجل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة. تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تُحدد قيمة الضمانات عند نشأتها.

الأصول المستعادة

تتمثل سياسة الشركة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المستعاد لأغراض عملياتها الداخلية أو بيعه. تُحول الأصول التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول المعنية بالقيمة المستعادة أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الأصول التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الأصول المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية) والقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي والقيمة العادلة، أيهما أقل، ناقصاً تكلفة البيع للأصول غير المالية في تاريخ الاستعادة بما يتفق مع سياسة الشركة.

تُعرض الأصول المستعادة المصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع بشكل منفصل عن الأصول الأخرى في قائمة المركز المالي. لا تستهلك الأصول المستعادة أثناء تصنيفها كمحتفظ بها لغرض البيع ولا تُطفأ.

بعد الإثبات الأولي، تُثبت أي تكلفة تتعلق بالأصول المستعادة كجزء من الأصول المستعادة.

إثبات الإيرادات/المصاريف

دخل ومصاريف العمولات

يُثبت دخل ومصاريف العمولات في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يمثل "معدل الفائدة الفعلي" المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول ذات المستوى الائتماني الهابط، تقدر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على تكاليف المعاملات، والأتعاب، والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملات على التكاليف الإضافية التي تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصول مالية أو التزامات مالية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات

تمثل "التكلفة المطفأة" لأصل مالي ما أو لالتزام مالي ما المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحًا منه المبلغ الأصلي المدفوع، زائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، وبعد تعديله بالنسبة للأصول المالية بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما" التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. وعند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يُطبق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذا مستوى ائتماني هابط) أو على التكلفة المطفأة للالتزامات.

بالنسبة للأصول المالية التي يصبح مستواها الائتماني هابط بعد الإثبات الأولي، يُحتسب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذا مستوى ائتماني هابط، فإنه يعاد احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني هابط عند الإثبات الأولي لها، يُحتسب دخل الفائدة وذلك بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعاد احتساب دخل الفائدة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

المصاريف

تتعلق المصاريف البيعية والتسويقية خصيصًا بمندوبي المبيعات ومصاريف التسويق. تُصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

مقاصة الأدوات المالية

تجرى مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من أرصدة نقدية متاحة للشركة دون أي قيود.

أصول حق الاستخدام

تثبت الشركة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). تُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا أي استهلاك متراكم ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وتُعدل لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المدفوعة في تاريخ البدء أو قبله ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، تستهلك أصول حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام للهبوط في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تثبت الشركة التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية) ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء.

تُثبت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى الدفع.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عند حساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. يزيد مبلغ التزامات الإيجار بعد تاريخ البدء؛ ليعكس تراكم الفائدة ويخفف لدفعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة عقد الإيجار، أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابت، أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول هابطة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها للإيجار قصيرة الأجل. كما أنها تطبق إعفاء إثبات إيجار الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار الأصول التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. تُثبت مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم والهبوط المتراكم في القيمة، إن وجد. وتستهلك التكلفة ناقصًا القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

تراجع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات؛ للتأكد من وجود هبوط في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الأصول إلى المبلغ الممكن استرداده الذي يمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تُطفاً تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. وتحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة. ترسمل التحسينات التي تزيد بصورة جوهرية من قيمة أو عمر الأصل المعني.

الأصول غير الملموسة

تقاس الأصول غير الملموسة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. لتقييم ما إذا كان الأصل غير الملموس المنتج داخليًا يفي بمعايير الإثبات، تصنف الشركة معايير إنتاج الأصل إلى:

- مرحلة البحث.
- مرحلة التطوير.

خلال مرحلة البحث عن مشروع داخلي، لا يمكن للشركة أن تبرهن وجود أصل غير ملموس سيولد منافع اقتصادية محتملة في المستقبل. ولذلك، تثبت هذه النفقات كمصروفات عند تكبدها. يُثبت الأصل غير الملموس الناشئ عن مرحلة تطوير مشروع داخلي إذا كانت الشركة قادرة على أن تبرهن كل ما يلي:

- الجدوى الفنية لاستكمال الأصل غير الملموس بحيث يكون متاحًا للاستخدام أو البيع.
- نيتها لاستكمال الأصل غير الملموس، واستخدامه، أو بيعه.
- قدرتها على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس.
- كيف سيولد الأصل غير الملموس منافع اقتصادية مستقبلية محتملة. يمكن للمنشأة، من بين أشياء أخرى، أن تبرهن وجود سوق لمخرجات الأصل غير الملموس، أو الأصل غير الملموس نفسه، أو فائدة الأصل غير الملموس إذا كان سيستخدم داخليًا.
- توافر الموارد الفنية، والمالية والموارد الأخرى الكافية؛ لاستكمال التطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس.
- قدرتها على القياس الموثوق للنفقات المنسوبة إلى الأصل غير الملموس أثناء تطويره.

وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يُثبت الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يراجع العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، ويحاسب عن آثار أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. تتكون الأصول غير الملموسة من التراخيص، وبرامج الحاسب الآلي، وتُطفاً على مدى عمر إنتاجي قدره ٤ - ٥ سنوات.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تُراجع القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة؛ للتأكد من وجود هبوط في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة الحالية.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تُجري الشركة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقويماً؛ للتأكد من وجود أي دليل على وجود هبوط في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود هبوط في القيمة، تقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي اقيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد، أيهما أعلى، ناقصًا تكاليف البيع والقيمة الحالية، وتُحدد لأصل فردي باستثناء الحالات التي لم ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية وارده مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الأصول الأخرى أو مجموعة الأصول. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر هابط القيمة ويخفف إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

وعند تقدير القيمة الحالية، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، تُستخدم طريقة التقييم الملائمة.

تُدعم عمليات الاحتساب هذه بمضاعفات التقييم أو المؤشرات الأخرى المتاحة عن القيمة العادلة.

تُثبت خسائر الهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي هبطت قيمته. وفيما عدا الشهرة، يُجرى تقويم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر الهبوط المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد. تُعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة الهبوط في القيمة. يعد العكس محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها بعد خصم الاستهلاك، لو لم تُثبت خسارة هبوط في القيمة في السنوات السابقة. يُثبت العكس هذا في قائمة الربح أو الخسارة.

لا تُعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة في القيمة الدفترية للشهرة في الفترات اللاحقة.

عقود الإيجار التشغيلي

تُثبت دفعات الإيجار التشغيلي بالنسبة للأصول التي لم يشملها المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كمصاريف في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الذمم الدائنة والمستحقات

تُقاس الذمم الدائنة والمستحقات أولاً بالقيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتُثبت الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير.

الزكاة

يُقَدَّم مخصص الزكاة على أساس الاستحقاق ووفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والدخل سابقاً). وكما وضّحت الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بتاريخ ٣ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩م)، فإن الزكاة تُعدّ التزاماً للشركة وتُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ومستحقات في قائمة المركز المالي.

القروض

يُقاس التمويل المرتبط بعمولة من المؤسسات المالية والمساهمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتُثبت الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويُدْرَج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن مصروف العمولة في قائمة الربح أو الخسارة.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة المنافع المحددة وفقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل السعودي في المملكة العربية السعودية. تُحدد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تُثبت عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع الأثر المقابل لها على الأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في السنة التي تحدث فيها. لا يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة.

تُثبت تكلفة الخدمات السابقة في قائمة الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليصه.
- تاريخ إثبات الشركة تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يحتسب صافي مصروف العمولة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تُثبت الشركة التغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليص، والتسويات غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).
- صافي مصروف أو دخل العمولة (ضمن تكاليف وأعباء تسهيلات التمويل).

المخصصات

تُثبت المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناتج عن أحداث سابقة، وحين تكون تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

المنح الحكومية

تُثبت المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأن المنحة ستستلم، وبأنه سيُلْتزم بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، تُثبت كدخل بصورة منتظمة على مدى الفترات التي تُنفق فيها التكاليف ذات الصلة، والتي سيعوّض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، تُثبت كدخل بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحاً من الأصول غير النقدية، يدرج الأصل والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

٥. ملخص التقديرات المحاسبية المهمة

فيما يلي النواحي المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، أو التي مارست فيها الأحكام:

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشأن كافة فئات الأصول المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقيتها، وقيمتها الضمانات عند تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

٥. ملخص التقديرات المحاسبية المهمة (تتمة)

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالشركة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للذمم المدينة الفردية.
- ضوابط الشركة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفقاً للتقويم النوعي.
- تحديد فئات الأصول المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومتوسط أسعار المستهلك، وقيم الضمانات، والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة.

تراجع الشركة ذمم المرابحة المدينة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية؛ لتقييم ما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص محدد لخسائر الائتمان في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وعلى وجه الخصوص، يجب على الإدارة إصدار حكم عند تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يتربط عليه إجراء تغيرات مستقبلية على المخصص المحدد.

القيمة العادلة للأصول المستعادة المحتفظ بها لغرض البيع

تحدد الشركة القيمة العادلة للأصول المستعادة المحتفظ بها لغرض البيع والتي تتطلب تقديرات وافتراضات معينة. تستعين الشركة بمقيمين خارجيين مستقلين لتحديد القيمة العادلة.

أساس الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقويمًا لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لأساس الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرية قد يثير شكوكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لأساس الاستمرارية. وعليه، أعدت القوائم المالية على أساس أساس الاستمرارية.

أحكام مهمة في تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنه مدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد ممارسته على صورة معقولة، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا من المؤكد عدم ممارسته على صورة معقولة.

تمتلك الشركة بموجب بعض عقود الإيجار خيار تأجير الأصول لشروط إضافية من سنتين إلى ثلاثة سنوات. تطبق الشركة الأحكام أثناء تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد على صورة معقولة. وعند القيام بذلك، فإنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد.

تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار بعد تاريخ البدء إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي تغيير في استراتيجية العمل). أدرجت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد إيجار المساحات التجارية نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها. هذه الإيجارات لها فترة قصيرة غير قابلة للإلغاء وسيكون هناك تأثير سلبي كبير على العملية إذا لم يكن البديل متاحاً بسهولة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة؛ لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تراجع الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويًا، والاستهلاك المستقبلي، وقسط الإطفاء الذي يُعدّل عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تقدير الزكاة

تُطبّق زكاة وضريبة الشركة على الأنشطة العادية وهي مجموع إجمالي مصاريف الزكاة والضريبة. يتضمن حساب الزكاة وإجمالي رسوم الضريبة للشركة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديدها بمعاملتها بشكل نهائي حتى يتوصل إلى حل مع هيئة الضريبة ذات الصلة أو - حسب الاقتضاء- من خلال عملية قانونية رسمية.

٦. دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة. صافي

تتعلق البنود التالية بتعديلات كوفيد-١٩ بشأن ذمم المرابحة المدينة، بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة للبنك المركزي السعودي والمنح المستلمة مقابلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ريال سعودي	ريال سعودي
(٦,٥٨٦,٧٥٠)	(١,٧٨٣,٣٤٩)
١٦,٥٥٨,٠٥٦	٥,٢٢٣,٥٩٠
٩,٩٧١,٣٠٦	٣,٤٤٠,٢٤١

خسارة التعديل من إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة

دخل المنح على برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي (إيضاح ٢٦)

٧. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٠٥٤,٩٨٤	٢١,٥٦٦,٤٢٨
٣,٢٧٦,٢٦٧	٩,٣٣١,٧١٦
٢,٧٢٠,٨٧٤	٣,٠٦٦,٧٩٥
١,٧٤٦,٥٨٥	٢,٥٠٢,٩٧٤
٩٠٧,٦٣٣	١,١٣٠,٩٤١
٨٠٢,٧٤٨	١,٢٩٥,٦٨٤
٤٤٧,٥٥٧	١,٠٠٦,١٠٠
٧٦,٥٩١	٩٥١,٨٧٨
٦٢٠,٦٣٠	٦٢٧,٠٢٦
١,٢١٢,٠٢٠	٢,٢٨٧,٢٢٩
٢٤,٨٦٥,٨٨٩	٤٣,٧٦٦,٧٧١

رواتب وتكاليف موظفين ذات صلة

أنعاب مهنية وقانونية

مصاريف مرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات

مصاريف الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

مصاريف المكتب

مصاريف التأمين الصحي

مصاريف إيجار

المستحقات والاشتراكات

الرسوم الحكومية

مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٤١٤,٧٠٧	١١,٠٣٣,٢٢٨	٨. المصاريف البيعية والتسويقية
٢,٢١١,١٧٠	٥,٧٢٣,١٨٥	رواتب وتكاليف موظفين ذات صلة
٧٠٤,٨٩٦	٢,٥٣٥,١١٢	مصاريف عمولة
١٠,٣٣٠,٧٧٣	١٩,٢٩١,٥٢٥	مصاريف الدعاية الإعلان

٩. الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٥٣,٣٦١	٤,٣٧٢,٩٩١	كما في بداية السنة
٤,٤٥٧,٤٣٠	٦,١٠٢,٢٢٠	المحمل خلال السنة
(٩٣٧,٨٠٠)	(٤,٥١٢,٣٠٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٣٧٢,٩٩١	٥,٩٦٢,٩٠٩	كما في نهاية السنة

مصروف الزكاة

فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المقدرة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٥٢,٨٤٣,٢٢٧	٤٣٧,٠٥١,١٤٤	أ	مصدر الأموال
٤٣٩,١٨٦,٦٩٢	٤٨٩,٣١٠,٧٣٨	ب	الأصول الخاضعة للزكاة
٦٤٢,١٦٣,٣٨٦	٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	ج	إجمالي الأصول
١٧٢,٩٢٣,٨٧٤	٢٣٦,٧٣٢,٧١١	أ*ب/ج	الوعاء الزكوي
٤,٤٥٧,٤٣٠	٦,١٠٢,٢٢٠		مصروف الزكاة المقدر للسنة بواقع ٢,٥٪

الربوط الزكوية

قدمت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى عام ٢٠٢١ م.

١٠. أصول حق الاستخدام

تتكون عقود إيجار الشركة من إيجار مكتبها. ومدة عقد الإيجار خمس سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٧٧٩,٧٠٥	٧,٩٢٣,٨٨٢	التكلفة
٧,٩٢٣,٨٨٢	-	كما في بداية السنة
(٣,٧٧٩,٧٠٥)	-	الإضافات خلال السنة
٧,٩٢٣,٨٨٢	٧,٩٢٣,٨٨٢	إنهاء عقود الإيجار
		كما في نهاية السنة
		الاستهلاك المتراكم
٢,٠١٥,٨٤٤	١,٣٠٠,٩٣٦	كما في بداية السنة
١,٩٧٢,٨٨٢	١,٤١٩,٢٠٤	الاستهلاك المحمل للسنة
(٢,٦٨٧,٧٩٠)	-	إنهاء عقود الإيجار
١,٣٠٠,٩٣٦	٢,٧٢٠,١٤٠	كما في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
٦,٦٢٢,٩٤٦	٥,٢٠٣,٧٤٢	كما في ٣١ ديسمبر

١١. الممتلكات والمعدات

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لأغراض حساب الاستهلاك:

٣ سنوات
٤ سنوات
٤ سنوات

الأثاث والتركيبات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي
السيارات

٢٠٢٢ م				
الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات	
ريال سعودي	ريال سعودي	وأجهزة الحاسب الآلي	ريال سعودي	
٥,٣٨٢,٣٠٣	٩٣٨,٦٠٧	٩٩٥,٠٤٢	٣,٤٤٨,٦٥٤	التكلفة
٥,٦٥٩,٨٨٨	-	٤,٩٧٢,٩٥٤	٦٨٦,٩٣٤	كما في بداية السنة
١١,٠٤٢,١٩١	٩٣٨,٦٠٧	٥,٩٦٧,٩٩٦	٤,١٣٥,٥٨٨	إضافات خلال السنة
				كما في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم
٤,٢٤٣,٣٨٣	٢٨٣,١٢٧	٥٤٧,٩٠٠	٣,٤١٢,٣٥٦	كما في بداية السنة
١,٧٦٠,٩٠٦	٢٠٧,٥٠٠	١,١٢٦,٣٤٤	٤٢٧,٠٦٢	الاستهلاك المحمل للسنة
٦,٠٠٤,٢٨٩	٤٩٠,٦٢٧	١,٦٧٤,٢٤٤	٣,٨٣٩,٤١٨	كما في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
٥,٠٣٧,٩٠٢	٤٤٧,٩٨٠	٤,٢٩٣,٧٥٢	٢٩٦,١٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م				
الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتراكيبات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				التكلفة
٤,٢٤٢,٨٦٤	١٠٨,٦٠٠	٧٠٤,٨٠٨	٣,٤٢٩,٤٥٦	كما في بداية السنة
١,١٣٩,٤٣٩	٨٣٠,٠٠٧	٢٩٠,٢٣٤	١٩,١٩٨	إضافات خلال السنة
٥,٣٨٢,٣٠٣	٩٣٨,٦٠٧	٩٩٥,٠٤٢	٣,٤٤٨,٦٥٤	كما في نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم
٣,٦٤٢,٢٥٣	١٠٨,٦٠٠	٣٩٩,٩٣٥	٣,١٣٣,٧١٨	كما في بداية السنة
٦٠١,١٣٠	١٧٤,٥٢٧	١٤٧,٩٦٥	٢٧٨,٦٣٨	الاستهلاك المحمل للسنة
٤,٢٤٣,٣٨٣	٢٨٣,١٢٧	٥٤٧,٩٠٠	٣,٤١٢,٣٥٦	كما في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
١,١٣٨,٩٢٠	٦٥٥,٤٨٠	٤٤٧,١٤٢	٣٦,٢٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢. الأصول غير الملموسة

فيما يلي الأعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير الملموسة لأغراض حساب الإطفاء:

٥-٤ سنوات

التراخيص

٤ سنوات

برامج الحاسب الآلي

٢٠٢٢ م				
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسوب	التراخيص	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				التكلفة
٤,٥٠٧,٩٠٠	-	٣,٣٣٦,٢٨٧	١,١٧١,٦١٣	كما في بداية السنة
٦,٠٧٦,٥٢٣	٤,٥٤١,٦٧٧	٢٤,٦٩٦	١,٥١٠,١٥٠	إضافات خلال السنة
١٠,٥٨٤,٤٢٣	٤,٥٤١,٦٧٧	٣,٣٦٠,٩٨٣	٢,٦٨١,٧٦٣	كما في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
٣,٢٩٥,٣٠٨	-	٢,٨٦٢,١٩٤	٤٣٣,١١٤	كما في بداية السنة
٦٠٦,٤٧١	-	٣٤٦,١١٩	٢٦٠,٣٥٢	الإطفاء المحمل للسنة
٣,٩٠١,٧٧٩	-	٣,٢٠٨,٣١٣	٦٩٣,٤٦٦	كما في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
٦,٦٨٢,٦٤٤	٤,٥٤١,٦٧٧	١٥٢,٦٧٠	١,٩٨٨,٢٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

		٢٠٢١ م		
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسوب	التراخيص	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				التكلفة
٣,٥٨٣,٤٠٣	-	٣,١٦٣,٤٠٣	٤٢٠,٠٠٠	كما في بداية السنة
٩٢٤,٤٩٧	-	١٧٢,٨٨٤	٧٥١,٦١٣	إضافات خلال السنة
٤,٥٠٧,٩٠٠	-	٣,٣٣٦,٢٨٧	١,١٧١,٦١٣	كما في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم
٢,٥٦٦,٥٧٩	-	٢,٢٥٧,٩٧٥	٣٠٨,٦٠٤	كما في بداية السنة
٧٢٨,٧٢٩	-	٦٠٤,٢١٩	١٢٤,٥١٠	الإطفاء المحمل للسنة
٣,٢٩٥,٣٠٨	-	٢,٨٦٢,١٩٤	٤٣٣,١١٤	كما في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية
١,٢١٢,٥٩٢	-	٤٧٤,٠٩٣	٧٣٨,٤٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٣. النقد وما يعادله
يتكون النقد وما يعادله من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٥٩٧,٩١٨	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	الأرصدة لدى البنوك - حساب جاري
١٢٦,٩٩٤	-	حساب وساطة - نقد
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	

الحسابات الجارية للبنك هي مع أطراف لديهم تصنيفات ائتمانية بدرجة استثمارية، كما صنفتها وكالات التصنيف الدولية.

١٤. ذمم مرابحة مدينة

تتراوح المدة الأصلية لذمم المرابحة المدينة ما بين سنة إلى ٥ سنوات.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٤ (أ) إجمالي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨٠,٢٣١,٩٤٤	١,٠٣٧,٠١٢,٨٢٢	إجمالي الذمم المدينة
(١٠٢,٩٥١,٨٤٢)	(٢٠٩,٥٣٤,٦٢٢)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٧٧,٢٨٠,١٠٢	٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	
(٨,٥٣٦,٢٠٠)	(١٥,٢١٥,٢٧٦)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦٨,٧٤٣,٩٠٢	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	صافي الذمم المدينة

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

١٤ (ب) الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٧٨٥,٤٤٠	٨,٥٣٦,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٧٥٠,٧٦٠	٩,٥٩٧,٧٩٨	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(٢,٩١٨,٧٢٢)	المشطوب خلال السنة
٨,٥٣٦,٢٠٠	١٥,٢١٥,٢٧٦	الرصيد في نهاية السنة

١٤ (ج) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي بيان بتواريخ الاستحقاق المتوقعة لذمم المراجعة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٨,٠٧٩,٢٢٧	٤٣١,٢٥٠,٤٨٥	خلال سنة
١١٠,٥٨١,٣٩٤	١٣٣,٧٧١,١٣٨	١-٢ سنة
٤٣,٨٨٣,٠٨٠	٢٥٨,٢٩١,١١٠	٢-٣ سنوات
٢٩,٥٤٧,٦٢٠	٣,٨٥٩,٧٨٢	٣-٤ سنوات
٥,١٨٨,٧٨١	٣٠٥,٦٨٥	٤-٥ سنوات
٥٧٧,٢٨٠,١٠٢	٨٢٧,٤٧٨,٦٨٥	الإجمالي

١٦. دفعات مقدمة وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٠٣,٣٠٢	٤,٩٦٩,١٤٦	المستحق من المجمعين
١,٩٢٨,٢٠٤	٣,٧٨٠,٢٤٣	العمولة المؤجلة
٤٧٠,٧١٤	٢,٤٤٢,٨٨٣	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٣)
٩٤٣,٢٥٧	١,٦٤٣,١٧٧	دفعات مقدمة
١٠٤,٣٨٨	٣٨٨,٩٠٥	ذمم موظفين مدينة
٣٤١,٧٩٨	٢٧٣,٧٤٩	دفعات مقدمة للموردين
٣,٩٣٤,٢٧٤	٩٠,١٨٨	المقدم من رأس المال
٢,١١٢,٨٣٢	-	ذمم مدينة من بيع الضمان
٢٤٠,٧٧٤	٦٩٤,٧٧٢	أخرى
١٦,٦٧٩,٥٤٣	١٤,٢٨٣,٠٦٣	

١٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	أ أدوات حقوق ملكية
٣,٩٠٨,٥١١	-	ب أدوات دين
٤,٨٠١,٣٦١	٨٩٢,٨٥٠	

أ- أدوات حقوق الملكية

اكتتبت الشركة بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ م في حصة قدرها ٢,٣٣٪ في شركة سعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل")، شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. أسست شركة التسجيل مع شركات تأجير وتمويل أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية؛ لغرض تسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وتسجيل صكوك ملكية الأصول، وتحولها بموجب ترتيبات عقود الإيجار التمويلي.

ب- أدوات الدين

صنفت الشركة استثمارها في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. استبعدت الشركة خلال العام جميع استثماراتها في الصكوك وحققت عائداتها. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستثمارات في الصكوك التي تحتفظ بها الشركة.

١٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٠٨,٥١١	-	(I) دار الأركان
-	-	(II) شركة المراكز العربية
٣,٩٠٨,٥١١	-	

(I) دار الأركان

استثمرت الشركة في صكوك دار الأركان في نوفمبر ٢٠٢٠ م بقيمة اسمية تبلغ ٤ ملايين دولار أمريكي (١٥ مليون ريال سعودي) بسعر فائدة اسمية يبلغ ٣,٣٧٥٪ نصف سنوي.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,١٧٨,٢٠٠	٣,٩٠٨,٥١١	الرصيد في بداية السنة
٧٨٧,٧٨٣	٣٣,١٧٢	دخل الفائدة المثبتة في الربح أو الخسارة
٤٨٣,٥٤٢	٧٩,٢٥٥	مكاسب القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر، صافي
(٦٣٢,٨٨٨)	-	الفوائد المستلمة
(١١,٩٠٨,١٢٦)	(٤,٠٢٠,٩٣٨)	استبعادات
٣,٩٠٨,٥١١	-	الرصيد في نهاية السنة

(II) شركة المراكز العربية

استثمرت الشركة في صكوك شركة المراكز العربية في نوفمبر ٢٠٢٠ م بقيمة اسمية قدرها ٤,٨٧ مليون دولار أمريكي (١٨,٢٦ مليون ريال سعودي) بسعر فائدة اسمية يبلغ ٢,٦٨٨٪ نصف سنوي.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٥٠١,٣٧٤	-	الرصيد في بداية السنة
٤٨٤,٩١٢	-	دخل الفائدة المثبتة في الربح أو الخسارة
٦٧٣,٢٨٤	-	مكاسب القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر
(٤٩٠,٨٠٥)	-	الفوائد المستلمة
(١٩,١٦٨,٧٦٥)	-	استبعادات
-	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٨. ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٧٩,٩١٣	٤٧,٥٠٧,٢٦٧	ودائع العملاء
٥,١٢٢,٢٣١	٧,٩٨٥,٢٣٦	مستحقات الموظفين
٤,٠٣٧,٤٩٨	٥,٨٦١,٧٣٢	المصاريف المستحقة
٤,٤٦٠,٣٥٨	٥,٧١٩,٦٢٧	رسوم التسهيلات غير المكتسبة
٥٠٠,٠٨١	٤٧٤,٨٧١	منح الدخل المؤجلة
١,٣٦٦,٩١٧	٩٩٨,٧٧٥	أخرى
٣٢,٢٦٦,٩٩٨	٦٨,٥٤٧,٥٠٨	

١٩. التزامات عقود الإيجار

يبلغ معدل الإقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزام عقود الإيجار ٦,٤٨٪.

فيما يلي الحركة في التزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٩,٢٩٧	٧,٣٩٨,٥٤٦	الرصيد في بداية السنة
٤٨٤,١١٩	٤٠٣,٠٣٣	رسوم التمويل للسنة
٧,٩٢٣,٨٨٢	-	الإضافة خلال السنة
(٨٢٦,٨٣٧)	-	مدفوعات سُددت خلال السنة
(١,٠٩١,٩١٥)	-	إنهاء عقد الإيجار
٧,٣٩٨,٥٤٦	٧,٨٠١,٥٧٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠. القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥,٦٣٠,٧٥٠	٥٥,٦٣٤,٥٣٩	أ. صندوق الرياض للتمويل
-	٤٢,٢٤٣,٧١١	ب. البنك السعودي للاستثمار
١٤٣,٣٩٨,٦٨٩	٢٢٢,٠٨٠,٦١٠	ت. قروض من جهة حكومية
-	٤٨,٨١٦,٨٨٦	ث. بنك الرياض
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	
٦٢,٩٦١,٨٩٦	١٢٥,٥١٤,١٦٧	الجزء المتداول
١٣٦,٠٦٧,٥٤٣	٢٤٣,٢٦١,٥٧٩	الجزء غير المتداول
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	

فيما يلي الحركة في القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٦,٢٢٦,٩٩٣	١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٩,٣٦٥,٠٠٠	المتحصلات من القروض
(٥٩,٢٨٣,١٨٧)	(٩٧,٢٣٨,٦٠٩)	سداد القروض
١١,٣٨٦,٧٥٣	١٧,٨٥٠,٧٥٦	تكلفة التمويل للسنة
(٤,٣٠١,١٢٠)	(١٠,٢٣٠,٨٤٠)	منح حكومية على قروض من جهة حكومية
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر كافة تسهيلات القروض الخاصة بالشركة ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وغير تقليدية في طبيعتها.

(أ) صندوق الرياض للتمويل

دخلت الشركة خلال عام ٢٠٢١ م في 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 (أي الحصة في رأس المال المساهم). بلغ توزيع الأرباح خلال السنة ٣,٨ مليون ريال سعودي وتوزيعات أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. أول تاريخ للتوزيع الرئيسي هو ١ فبراير ٢٠٢٤ م، أي بعد ٢٧ شهراً من استلام المساهمة النقدية وتوزيعات رأس المال الدورية على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق.

(ب) البنك السعودي للأستثمار

أبرمت الشركة اتفاقية تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية مع البنك السعودي للاستثمار بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيل مضمون بضمانات شخصية وعينية من رئيس مجلس الإدارة وتنازل عام لصالح البنك عن عائدات بعض مستحقات القروض المصنفة ضمن المرحلة الأولى. خلال مارس ٢٠٢٢ م وأبريل ٢٠٢٢ م، سحبت الشركة شريحتين بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي لكل من التسهيلات المتاحة المسددة على أساس ربع سنوي مع استحقاق القسط الأخير في مارس ٢٠٢٦ م وأبريل ٢٠٢٦ م على التوالي. يحمل التسهيل ربحاً بمعدل ثابت يدفع على أساس ربع سنوي. سُجِّل تسهيل السحب بقيمته الحالية الأولية البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي ناقصاً تكلفة المعاملة البالغة ٠,٣ مليون ريال سعودي. خلال السنة، دفعت الشركة ٩,٦ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل.

(ت) القروض من جهة حكومية

حصلت الشركة قبل عام ٢٠٢٠ م على قروض من جهة حكومية بمبلغ ١٢٥ مليون ريال سعودي. تُسَدَّد على أقساط شهرية بدأت في يناير ٢٠١٩ م، مع استحقاق القسط النهائي في يونيو ٢٠٢٣ م. أجلت الجهة الحكومية مدفوعاتها في أبريل ٢٠٢٠ م مقابل القروض المذكورة أعلاه لمدة عام واحد اعتباراً من مارس ٢٠٢٠ م. قِيم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث القروض ومعالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى تكبد الشركة ربح تعديل قدره ٦ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م فيما يتعلق بالقروض المستلمة قبل عام ٢٠٢٠ م. وكما طلبت الجهة الحكومية كشرط لتأجيل سداد هذه القروض، يتعين على الشركة إعطاء تأجيلات سداد لمدة عام واحد لعملاء المراجعة المؤهلين لهذا البرنامج. نتج عن ذلك تكبد الشركة خسارة تعديل مقابلة بمبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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

إيصال القرض	بدء السداد	السداد النهائي	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 حصلت عليها الشركة من جهة حكومية معدلات عمولة ثابتة أقل بكثير من معدلات السوق السائدة. كما أنها تحمل عددًا من الشروط ، أحدها أنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع / قطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. بلغت المنفعة المسجلة أوليًا على هذه القروض ١٠,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٣٠ مليون ريال سعودي) حيث احتسب تأثير القروض "الأقل من القيمة السوقية" التي حصلت عليها الشركة 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 المراهبة". بلغت المنحة الحكومية التي لم تثبت في الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) وضُمّت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

ث) بنك الرياض

أبرمت الشركة اتفاقية تسهيل ائتماني متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع بنك الرياض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيل مضمون بضمان من الشركة وبعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة الأولى. خلال سبتمبر ٢٠٢٢ م وأكتوبر ٢٠٢٢ م ، سحبت الشركة شريحتين بقيمة ٢٥ مليون ريال سعودي لكل منهما من التسهيلات المتاحة والتي تستحق السداد على أساس ربع سنوي مع القيمة النهائية المستحقة في سبتمبر ٢٠٢٧ م. يحقق التسهيل ربحًا بمعدل ٣ أشهر سايبور بالإضافة إلى هامش يُدفع على أساس ربع سنوي. سُجّل تسهيل السحب بقيمته الحالية الأولية البالغة ٥٠ مليون ريال سعودي ناقصًا تكلفة المعاملة البالغة ٠,٤ مليون ريال سعودي.

٢١. منافع نهاية الخدمة للموظفين

تحددت منافع نهاية الخدمة للموظفين بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان على النحو التالي:

(أ) ٢١ المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٠٢,٣٧٣	٣,٠٠٦,٤٤٠

القيمة الحالية لالتزام منافع الموظفين المحددة

(ب) ٢١ يوضح الجدول أدناه الحركة في القيمة الحالية لالتزام منافع الموظفين المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٧٢,٢٧٨	٢,٠٠٢,٣٧٣	التزام المنافع المحددة
٦٤٦,٤٧٨	١,٠٧٦,١٩٣	كما في ١ يناير
(٢٧٦,٩٢٧)	١٤٥,٤٤١	المبلغ المثبت كمصروف للسنة
(٤٣٩,٤٥٦)	(٢١٧,٥٦٧)	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٢,٣٧٣	٣,٠٠٦,٤٤٠	المدفوع خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

(ج) ٢١ المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٠,١٩٥	١,٠١٩,٤٢٤	(I) تكلفة الخدمة الحالية
٤٦,٢٨٣	٥٦,٧٦٩	(II) مصاريف العمولة على التزامات المنافع المحددة
٦٤٦,٤٧٨	١,٠٧٦,١٩٣	

(د) ٢١ المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٩٨,٦٩٢)	٣٦٢,٦٦٦	الخسائر / (المكاسب) الاكتوارية بسبب التغيير في تعديلات الخبرة
(٧٨,٢٣٥)	١٤٧,١٦٠	الخسائر / (المكاسب) الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات المالية
-	(٣٦٤,٣٨٥)	المكاسب الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات الديموغرافية
(٢٧٦,٩٢٧)	١٤٥,٤٤١	

(هـ) ٢١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٠٪	٦,٠٠٪	معدل الخصم
٣,٠٠٪	٧,٠٠٪	زيادة الرواتب

(و) ٢١ حساسية الافتراضات الاكتوارية

يعرض تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الرئيسية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٦٠,٩٤٠	٢,٨٥٩,٢٧٩	معدل الخصم + ١٪
٢,١٦٤,٥٠٠	٣,١٦٩,٦٦٤	معدل الخصم - ١٪
٢,١٦٢,٨٣٠	٣,١٦٦,٤٨١	زيادة الرواتب + ١٪
١,٨٥٩,٦٤٤	٢,٨٥٩,٢٧٩	زيادة الرواتب - ١٪

٢٢. رأس المال

يبلغ رأس المال ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، ويتكون من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مدفوعة بالكامل.

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، والشركات التابعة لهم، ومجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص المذكورون، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط، وتوجيه، ومراقبة، وأنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر. تجري المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط تحظى بالموافقة المشتركة واعتماد إدارة الشركة.

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

مكافآت كبار موظفي الإدارة في الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٨٠,٤١٥	١,١٨٨,٢٣٦	مكافآت
١٦٨,٥٧٢	١٣٨,٧٣٨	منافع نهاية الخدمة والمنافع الأخرى طويلة الأجل
١,١٤٨,٩٨٧	١,٣٢٦,٩٧٤	إجمالي المكافآت المدفوعة لكبار موظفي الإدارة الرئيسيين

المعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالعقود:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي			
٥٨٠,٦٠٦	-	دخل من عقود مرابحة	يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة	شركة غراس الخيرات المحدودة

المعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالمصروفات:

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي
شركة الرائدة للاستثمار	مساهمين	مصروفات مدفوعة نيابة عن الطرف ذو العلاقة	١٢٠,٦٦٧	١٣٩,٣٧٣
شركة الرائدة للمدفوعات (قيد التأسيس)	الإدارة	مصروفات مدفوعة نيابة عن الطرف ذو العلاقة	١,٨٥١,٥٠٠	-

مستحق من طرف ذو علاقة:

فيما يلي أرصدة أطراف ذات علاقة في الدفعات المقدمة والأصول الأخرى (إيضاح ١٦):

شركة الرائدة للاستثمار	شركة الرائدة للمدفوعات (قيد التأسيس)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي
		٥٩١,٣٨٣	٤٧٠,٧١٤
		١,٨٥١,٥٠٠	-
		٢,٤٤٢,٨٨٣	٤٧٠,٧١٤

* كانت الشركة قيد التأسيس في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية. الرصيد مضمون بضمان شخصي لمساهمي الشركة.

٢٤. إدارة المخاطر

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

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية في الشركة؛ بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية، حيث أنها لا تجري معاملات كبيرة ولا تمتلك أية أصول والتزامات نقدية كبيرة مقومة بالعملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تستند الأصول المالية للشركة بما في ذلك ذمم مرابحة المدينة بمبلغ ٨١٣,٣ مليون ريال سعودي وكذلك الالتزامات المالية بما في ذلك القروض البالغة ٣١٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على معدلات ثابتة. تستند الالتزامات المالية البالغة ٤٨,٨ مليون ريال سعودي إلى معدلات متغيرة. تراقب إدارة الشركة التذبذبات في أسعار العملات بانتظام وتتخذ الإجراءات المناسبة لتقليل مخاطر أسعار العمولة.

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، يُسمح بتقديم جميع القروض لمدة ٦٠ شهر كحد أقصى.

وفقاً لهذه السياسة، فإنه ذم المرابحة المدينة لا تُمنح ما لم يفي المقترض ببعض المتطلبات الأساسية الوارد ذكرها أدناه:

• التحقق من صحة تعبئة نموذج "اعرف عميلك".

• الدخل من خلال التدفقات النقدية.

• الضمانات المقدمة كعقارات ما لم تستثنى.

• تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن معدل التمويل الأساسي للقيمة.

تراقب الشركة الذمم المدينة بصورة أسبوعية. إضافة إلى ذلك، تُضمن كافة الذمم المدينة بضمانات كافية.

تتخذ الشركة الإجراءات النظامية تجاه المقترض في حالة تأخر سداد الذمم المدينة لمدة ثلاثة أشهر وتحصل الذمم المدينة؛ ببيع الضمانات التي توفر التمويل لها أو الزام العملاء بتسوية أوضاعهم بشأن التأخر عن السداد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٢ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما يعادله
٦,٢٣٩,٢١٠	-	المستحق من البنك المركزي السعودي
٥٦٨,٧٤٣,٩٠٢	١١٢,٢٦٢,٩٢٤	ذمم مرابحة مدينة
٤,٨٠١,٣٦١	١٩٢,١٥٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٧٣٦,٢٨٦	١٢,٦٣٩,٨١٦	أصول أخرى
٦٣٢,٢٤٥,٦٧١	١٥٩,٠٦٥,٤٠٠	

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بالجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

(أ) إجمالي القيمة الدفترية لذمم المرابحة المدينة قبل خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٤٠,٠٤٦,٣٣٢	١٢٢,٢٠٠,١٤٤	٦٦٥,٢٣١,٧٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥٧٧,٢٨٠,١٠٢	٣٦,٢٦٨,٧١٠	٨٩,٤٨٠,٤٤٣	٤٥١,٥٣٠,٩٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(ب) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٢١٥,٢٧٦	٧,٢٨٣,٠٥٣	١,٤٤١,٦٥٨	٦,٤٩٠,٥٦٥
٨,٥٣٦,٢٠٠	٤,٥٠٩,٨٩٨	١,٤٧٢,١٨٤	٢,٥٥٤,١١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر بشأن الأدوات المالية قد ازدادت جوهرياً منذ الإثبات الأولى، تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية، وتحليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة، وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يهدف التقويم إلى تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشأن تعرض ما بناءً على المراحل المعتمدة للتصنيف.

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تخصص الشركة كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المبنية على الخبرة. وتحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقرض.

(أ) وضع جدول شروط احتمال التعثر عند السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تجمع الشركة معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بها وتحليلها حسب نوع المنتج، والجهة المقترضة، وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. تستخدم الشركة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي حُصل عليها وتجري تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت. يشتمل التحليل على تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي التي تتضمن نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومتوسط أسعار المستهلك وغيرها.

(ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية

تشتمل ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة جوهرية على تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولى، والذي يتحدد وفق طريقة التقويم النوعي للشركة. باستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لدى الشركة، والخبرة السابقة للشركة، عندما يكون ذلك ممكناً، قد تحدد الشركة أن التعرض قد خضع لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، والتي قد لا ينعكس أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

وكنقطة مساندة، تعتبر الشركة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في وقت لا يتجاوز تأخر استحقاق أصل ما لأكثر من ٣٠ يوماً. تحدد أيام التأخر عن السداد من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق مضى لم تستلم فيه قيمة الدفعة بالكامل. تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقرض.

ج) الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للذمم المدينة لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق، والاحتفاظ بالعميل، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز إلغاء إثبات الذمم المدينة الحالية التي تُعدل شروطها، وتُثبت الذمم المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها كذمم مدينة جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة بالشركة. وفي حالة تعديل شروط أصول مالية ما ولم ينتج عن هذا التعديل إلغاء إثباتها، فإنه يُحدّد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل على أساس معايير التصنيف إلى المراحل المعتمدة. ويجوز للشركة إعادة التفاوض بشأن الذمم المدينة من العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "نشاطات الإعفاء من السداد")؛ لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة الإعفاء من السداد الخاصة بالشركة، يعفى العملاء من السداد بشأن الذمم المدينة على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه، أو في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، أو وجود دليل على بذل المدين كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية، وأنه من المتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة، وتعديل الشروط المتعلقة بالذمم المدينة.

د) تعريف التعثر عن السداد

يعتبر مدين ما متعثراً عن السداد وذلك عند حدوث إحدى الحدين التاليين أو كلاهما:

- تجاوز المدين موعد الاستحقاق لما يزيد عن ٩٠ يوماً أو أكثر لأي التزامات ائتمانية تجاه الشركة، بما في ذلك الأقساط الأصلية ودفعات العمولة.
- اعتقاد الشركة بأنه من غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون اتخاذ الشركة أية إجراءات مثل: تحقيق الضمانات، إن وجدت.

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي لها وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية الخارجية والتوقعات، تُعدّ الشركة تصور للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات منشورة من جهات حكومية، والبنك المركزي السعودي في المملكة العربية السعودية، وخبراء توقعات، وأكاديميين مختارين من القطاع الخاص. حددت الشركة المكونات الأساسية لمخاطر الائتمان ومخاطر وخسائر الائتمان لكل محفظة أدوات مالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدّرت الشركة العلاقة المقدرّة بين متغيرات الاقتصاد الكلي، ومخاطر الائتمان، وخسائر الائتمان.

و) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

تستخرج هذه المؤشرات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، وتعَدّل لتعكس المعلومات المستقبلية الموضحة أعلاه.

تعتبر تقديرات احتمالات التعثر تقديراتٍ بتاريخ معين تُحتسب وفق نماذج تصنيف إحصائية وتقوّم باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. تقدر احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات والمعدلات المقدرّة للسداد المبكر.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقدر الشركة مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر بعين الاعتبار الاسترداد والتكاليف المتكبدة في عملية الوصول إلى التقديرات.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تستخرج الشركة "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تقيس الشركة مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو أخذت الشركة بعين الاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للشركة فيه طلب سداد الذمم المدينة.

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 نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. تراقب الإدارة محفظة الشركة لاستحقاق الأصول والالتزامات: لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

(أ) تحليل الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

يوضح الجدول تحليلاً للأصول والالتزامات المالية وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي					
الأصول المالية					
النقد وما يعادله	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	-	-	-	٣٣,٢٦٩,٧٤٠
ذمم مرايحة مدينة	١٧٧,٦٠٢,٤١٠	٢٤٢,٦٢٨,٤١٩	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	-	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤
أصول أخرى	٨,٦٣٣,٦٣٢	-	-	-	٨,٦٣٣,٦٣٢
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	٢١٩,٥٠٥,٧٨٢	٢٤٢,٦٢٨,٤١٩	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	٨٩٢,٨٥٠	٨٥٥,٠٥٩,١٤٦
الالتزامات المالية					
الذمم الدائنة	٢٦,٨٤٤,٢١٧	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٢٨,٠١٥,٨٦٥	-	٦٨,٥٤٧,٥٠٨
المستحق إلى البنك المركزي السعودي	٧١,٧٢٤,١٢٢	١٤٠,٦٤٦,٠١٦	-	-	٢١٢,٣٧٠,١٣٨
قروض	٢٩,٨٤٥,٩٣٥	٩٣,٨٨٩,٢٩١	٢٤٥,٠٤٠,٥٢٠	-	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦
التزامات عقود الإيجار	٢,٧٢١,٦٠٧	٧٠٨,٢٩٠	٤,٣٧١,٦٨٢	-	٧,٨٠١,٥٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٣١,١٣٥,٨٨١	٢٤٨,٩٣١,٠٢٣	٢٧٧,٤٢٨,٠٦٧	-	٦٥٧,٤٩٤,٩٧١
إجمالي فجوة الاستحقاق	٨٨,٣٦٩,٩٠١	(٦,٣٠٢,٦٠٤)	١١٤,٦٠٤,٠٢٨	٨٩٢,٨٥٠	١٩٧,٥٦٤,١٧٥
فجوة الاستحقاق المتركمة	٨٨,٣٦٩,٩٠١	٨٢,٠٦٧,٢٩٧	١٩٦,٦٧١,٣٢٥	١٩٧,٥٦٤,١٧٥	١٩٧,٥٦٤,١٧٥

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) تحليل الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				أقل من ٣ أشهر		٣ إلى ١٢ شهراً		سنة إلى ٥ سنوات		بدون تاريخ	
المبالغ بالريال السعودي				الإجمالي		استحقاق محدد		الإجمالي		الإجمالي	
الأصول المالية											
النقد وما يعادله											
المستحق من البنك المركزي السعودي											
ذمم مرابحة مدينة											
أصول أخرى											
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة											
من خلال الدخل الشامل الآخر											
إجمالي الأصول المالية											
الالتزامات المالية											
الذمم الدائنة											
المستحق إلى البنك المركزي السعودي											
قروض											
التزامات عقود الإيجار											
إجمالي الالتزامات المالية											
إجمالي فجوة الاستحقاق											
فجوة الاستحقاق المتراكمة											

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل القيمة غير المخصصة للالتزامات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر على أساس التزامات السداد غير المخصصة المتعاقد عليها. حُدثت الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المبالغ بالريال السعودي	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات
الذمم الدائنة	٥,٨٠٣,٩٧٦	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٢٨,٠١٥,٨٦٥
المستحق إلى البنك المركزي السعودي	٧٤,٩٤٢,٦٥٣	١٤٤,٥٣١,٩٠٣	-
التزامات عقود الإيجار	٢,٨١١,٥٦٩	٩٣٧,١٩٠	٤,٦٨٥,٩٤٩
قروض	٣٧,٤٩٨,٦٣٩	١٠٧,٩٢٨,٣٧٠	٢٦٢,١٨٧,٦٥٥
الإجمالي	١٢١,٠٥٦,٨٣٧	٢٦٧,٠٨٤,٨٨٩	٢٩٤,٨٨٩,٤٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المبالغ بالريال السعودي	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات
الذمم الدائنة	١,٧١٤,٥٢٨	٤,٩٥٥,١٧٦	١٠,١١٠,٢٠٩
المستحق إلى البنك المركزي السعودي	٤٣,٧٢٠,٦٨٧	٨٦,٧٧٩,٦٦٩	٩٠,٧٣٢,١٤٦
التزامات عقود الإيجار	٩٣٧,١٩٠	٩٣٧,١٩٠	٦,٥٦٠,٣٢٨
قروض	١٤,٣٣٦,٥٦٤	٦٠,١٢٤,٧٠٥	١٤٩,٣٦٠,٠٨١
الإجمالي	٦٠,٧٠٨,٩٦٩	١٥٢,٧٩٦,٧٤٠	٢٥٦,٧٦٢,٧٦٤

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق للأصول والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهر	
			الأصول
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	-	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما يعادله
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	٤٢٠,٢٣٠,٨٢٩	ذمم مرابحة مدينة
١٤,٢٨٣,٠٦٣	-	١٤,٢٨٣,٠٦٣	دفعات مقدمة وأصول أخرى
٢٥,٧٢٢,٧٢٦	-	٢٥,٧٢٢,٧٢٦	الأصول المستردة المحتفظ بها لغرض البيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٠٣,٧٤٢	٣,٧٨٤,٥٤١	١,٤١٩,٢٠١	أصول حق الاستخدام
٥,٠٣٧,٩٠٢	٥,٠٣٧,٩٠٢	-	ممتلكات ومعدات
٦,٦٨٢,٦٤٤	٦,٦٨٢,٦٤٤	-	أصول غير ملموسة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	٤٠٨,٤٣٠,٠٣٢	٤٩٤,٩٢٥,٥٥٩	إجمالي الأصول
			الالتزامات
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٢٨,٠١٥,٨٦٥	٤٠,٥٣١,٦٤٣	ذمم دائنة و مستحقات
٥,٩٦٢,٩٠٩	-	٥,٩٦٢,٩٠٩	الزكاة المستحقة
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	-	٢١٢,٣٧٠,١٣٨	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٢٤٥,٠٤٠,٥٢٠	١٢٣,٧٣٥,٢٢٦	قروض
٧,٨٠١,٥٧٩	٤,٣٧١,٦٨٢	٣,٤٢٩,٨٩٧	التزامات عقود الإيجار
٣,٠٠٦,٤٤٠	٣,٠٠٦,٤٤٠	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠	٢٨٠,٤٣٤,٥٠٧	٣٨٦,٠٢٩,٨١٣	إجمالي الالتزامات
٢٣٦,١٩١,٢٧١	١٢٢,٩٩٥,٥٢٥	١٠٨,١٩٥,٧٤٦	الصافي

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهر	
			الأصول
٣٦,٧٢٤,٩١٢	-	٣٦,٧٢٤,٩١٢	النقد وما يعادله
٦,٢٣٩,٢١٠	-	٦,٢٣٩,٢١٠	المستحق من البنك المركزي السعودي
٥٦٨,٧٤٣,٩٠٢	١٨٦,٦٥٨,٦٥٩	٣٨٢,٠٨٥,٢٤٣	ذمم مرايحة مدينة
١٦,٦٧٩,٥٤٣	-	١٦,٦٧٩,٥٤٣	دفعات مقدمة وأصول أخرى
٤,٨٠١,٣٦١	٤,٨٠١,٣٦١	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٢٢,٩٤٦	٥,٢٠٣,٧٤٥	١,٤١٩,٢٠١	أصول حق الاستخدام
١,١٣٨,٩٢٠	١,١٣٨,٩٢٠	-	ممتلكات ومعدات
١,٢١٢,٥٩٢	١,٢١٢,٥٩٢	-	أصول غير ملموسة
٦٤٢,١٦٣,٣٨٦	١٩٩,٠١٥,٢٧٧	٤٤٣,١٤٨,١٠٩	إجمالي الأصول
			الالتزامات
٣٢,٢٦٦,٩٩٨	-	٣٢,٢٦٦,٩٩٨	ذمم دائنة و مستحقات
٤,٣٧٢,٩٩١	-	٤,٣٧٢,٩٩١	الزكاة المستحقة
٢١٠,٨٨١,١٥٢	٨٩,٠٧٨,٦٥٠	١٢١,٨٠٢,٥٠٢	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	١٣٦,٠٦٧,٥٤٣	٦٢,٩٦١,٨٩٦	قروض
٧,٣٩٨,٥٤٦	٥,٩٢٧,١٩٧	١,٤٧١,٣٤٩	التزامات عقود الإيجار
٢,٠٠٢,٣٧٣	٢,٠٠٢,٣٧٣	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٥٥,٩٥١,٤٩٩	٢٣٣,٠٧٥,٧٦٣	٢٢٢,٨٧٥,٧٣٦	إجمالي الالتزامات
١٨٦,٢١١,٨٨٧	(٣٤,٠٦٠,٤٨٦)	٢٢٠,٢٢٢,٣٧٣	الصافي

إدارة رأس المال

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية؛ للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق، وتعزيز التطورات المستقبلية للأعمال. وتراقب الإدارة عائد رأس المال بالإضافة إلى مستوى توزيعات الأرباح إلى المساهمين العاديين. كما تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لأساس الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد إلى المساهمين، ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، وتقديم عوائد كافية إلى المساهمين من خلال تسعير الخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر.

٢٥. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيستلم عند بيع أصل ما أو يدفع عند تحويل التزام ما في معاملة طبيعية بين طرفين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم إما:

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

يجب أن يتاح للشركة الوصول إلى الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة.

تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والالتزامات المالية. وتتكون الأصول المالية الخاصة بالشركة من النقد والأرصدة لدى البنك، ودمم مرابحة مدينة، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم المدينة الأخرى. بينما تتكون الالتزامات المالية من القروض، والمستحق إلى البنك المركزي، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة والتي 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 باستثناء الاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي والذي صُنّف على أنه المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٨٠١,٣٦١ ريال سعودي تتألف من استثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مصنفة على أنها المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والاستثمار في الصكوك بقيمة ٣,٩٠٨,٥١١ ريال سعودي مصنفة على أنها المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح ١٧).

بالنسبة للأصول والالتزامات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل

الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر والقياس غير المتكرر.

لم تكن هناك تحويلات بين مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السابقة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية.

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تصنف الأصول والالتزامات المالية للشركة على النحو التالي، والتي تقارب قيمتها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأدوات المالية حسب الفئة
		الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
		النقد وما يعادله
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	المستحق من البنك المركزي السعودي
٦,٢٣٩,٢١٠	-	ذمم مرابحة مدينة
٥٦٨,٧٤٣,٩٠٢	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	أصول أخرى
٩,٢٩١,٢٣٦	٨,٦٣٣,٦٣٢	
٦٢٠,٩٩٩,٢٦٠	٨٥٤,١٦٦,٢٩٦	
		الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٠١,٣٦١	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة
		ذمم دائنة
١٦,٧٧٩,٩١٣	٤٧,٥٠٧,٢٦٧	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
٢١٠,٨٨١,١٥٢	٢١٢,٣٧٠,١٣٨	قروض
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	التزامات عقود الإيجار
٧,٣٩٨,٥٤٦	٧,٨٠١,٥٧٩	
٤٣٤,٠٨٩,٠٥٠	٦٣٦,٤٥٤,٧٣٠	

٢٦. برامج البنك المركزي السعودي

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

أطلق البنك المركزي السعودي برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ م نتيجة تفشي كوفيد-١٩؛ لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة من خلال تمكين المجتمع التمويلي وتسهيله. ويشتمل برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص كما أدناه:

- برنامج تأجيل الدفعات.
- برنامج تمويل الإقراض.
- برنامج ضمان الإقراض.
- برنامج دعم رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

شاركت الشركة فقط في برامج الدفع المؤجل كما هو مذكور أعلاه حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال شهر أبريل ٢٠٢٠ م توجيهات حول تدابير دعم كوفيد-١٩ الإضافية للمؤسسات الصغيرة، والمتوسطة، والمتناهية الصغر والتي ستحتاج شركات التمويل إلى تنفيذها فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للمؤسسات الصغيرة، والمتوسطة، ومتناهية الصغر. أخذت الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة والمنفذة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

برنامج تأجيل الدفعات - مارس ٢٠٢٠ م

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يتطلب من الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر (من مارس ٢٠٢٠ م إلى سبتمبر ٢٠٢٠ م)، ويطبق التأجيل على تسهيلات الإقراض للشركات المؤهلة لتكون ضمن المنشآت متناهية الصغر. كما تعتبر برامج الإعفاء دعمًا قصير الأجل للسيولة؛ لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. نفذت الشركة إعفاءات السداد عن طريق تمديد فترة التمويل المعمول بها الممنوحة دون تحميل تكاليف إضافية على العميل. وقيم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وعولجت وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ٥,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة، والممنوحة لعملائها، والمثبتة في الربح أو الخسارة مباشرة. وفي ظل غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية 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 أرباح. وحددت الإدارة لاحقاً الفروقات في الحسابات والتي على أساسها استمد مبلغ ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي ونتيجة لذلك، تقرر إعادة مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي، وأكد ذلك وسدد في يوليو ٢٠٢٠ م. ويبلغ صافي المبلغ المعدل المستحق للبنك المركزي السعودي مقابل هذا القرض بعد السداد ٨١,٢ مليون ريال سعودي. يسد ذلك من المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى ٣,٥ سنوات وفق أقساط شهرية متساوية مع فترة إعفاء أولية مدتها ٦ أشهر. قامت الشركة خلال سنة ٢٠٢٢ م، بسداد ٢٧,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٧,١ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك مبدئيًا إجمالي دخل قدره ١٠,٤ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس دخل المنحة.

برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي خلال سبتمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاث شهور من سبتمبر ٢٠٢٠ م إلى ديسمبر ٢٠٢٠ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٣,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. المبلغ مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. خلال عام ٢٠٢٢ م سددت الشركة ١٩,٥ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٢٠٢١ م: ٥٣,٦ مليون ريال سعودي). احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح

الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤,٢ مليون ريال سعودي ، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. مارست الإدارة أحكامًا مهمة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنحة. وقد أثبتت الشركة كذلك خسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي المتعلق بتسهيلات مرابحة للعملاء 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 ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي في ديسمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر من ديسمبر ٢٠٢٠ م حتى مارس ٢٠٢١ م. ووفقًا لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٣,٢ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يسدد المبلغ للبنك المركزي على مدى فترة ١,٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. خلال عام ٢٠٢٢ م، سددت الشركة ٣٦,٦ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٢٠٢١ م: ٣٦,٦ مليون ريال سعودي). احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤,٧ مليون ريال سعودي ، والذي أثبت في الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكامًا مهمة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنحة. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٣ ملايين ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة 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 - مارس ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر من أبريل ٢٠٢١ م حتى يونيو ٢٠٢١ م. ووفقًا لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. المبلغ مستحق السداد للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة على أقساط شهرية متساوية ، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. خلال عام ٢٠٢٢ م، سددت الشركة ٤٧,٣ مليون ريال سعودي مقابل هذا التمويل (٢٠٢١ م: ٢٣,٧ مليون ريال سعودي). احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي ، والذي أثبت في الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكامًا مهمة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنح. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في قسم 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 البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر من يونيو ٢٠٢١ م حتى سبتمبر ٢٠٢١ م. ووفقًا لهذا البرنامج ، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٦٨,٢ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٣ مليون ريال سعودي ، والذي أثبت في الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكامًا مهمة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنحة. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة 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 في سبتمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر من أكتوبر ٢٠٢١ م حتى ديسمبر ٢٠٢١ م. ووفقًا لهذا البرنامج ، حصلت الشركة على قرض خلال شهر يناير ٢٠٢٢ م بمبلغ ٦٤,٤ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. اعتبارًا

من ١ أكتوبر ٢٠٢١ م ، سجلت الشركة ذمم مدينة بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي، في حدود فائدة معدل التمويل المدعوم للقرض. 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 الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . مارست الإدارة أحكاماً هامة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنحة. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة 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 البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات 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 ، إلى حد الاستفادة من معدل التمويل المدعوم للقرض البالغ ٦٤,٣ مليون ريال سعودي المتوقع تحصيله مقابله وفقاً للشروط المرفقة بهذا البرنامج. 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 ٥,٢ مليون ريال سعودي ، والذي أثبت في الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات دفع المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات وقياس دخل المنحة. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ١,٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة 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.

٢٧. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة:

ليس على الشركة أي التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

الارتباطات الرأسمالية:

ليس لدى الشركة أي ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

ارتباطات إيجار قصيرة الأجل:

لدى الشركة ارتباطات إيجار قصيرة الأجل تتعلق بتأجير مكتب فرعي بمبلغ ٠,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٢ مليون ريال سعودي).

٢٨. الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقرير:

- تلقت الشركة خلال شهر يناير ٢٠٢٣ م أموالاً بقيمة ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية اقتراض كما أبرمت خلال ديسمبر ٢٠٢٢ م وتستحق السداد عند تاريخ الاستحقاق والتي تحمل معدل عمولة أقل بكثير من سعر السوق السائد في ذلك الوقت. تتضمن الاتفاقية عددًا من الشروط، أحدها أنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع / قطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة.
 - سحبت الشركة خلال يناير ٢٠٢٣ م وفبراير ٢٠٢٣ م مبلغ ١٥ مليون ريال سعودي و ٢٦ مليون ريال سعودي على التوالي من التسهيلات المتاحة بموجب اتفاقية التسهيلات الائتمانية كما أبرمت خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٢ م وتستحق السداد على أساس ربع سنوي مع استحقاق القسط النهائي في يناير ٢٠٢٧ م وفبراير ٢٠٢٧ م على التوالي. يحمل التسهيل ربحًا بمعدل ثابت يدفع على أساس ربع سنوي.
- لم تحدث أية أحداث جوهرية أخرى بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب تعديلات أو إفصاحات إضافية في هذه القوائم المالية.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٩ شعبان ١٤٤٤ هـ، الموافق ١ مارس ٢٠٢٣ م.