

شركة الراءءة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

<u>الصفحة</u>	<u>المفرد</u>
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٦-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، 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 معلومات السياسة المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة؛ لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة كذلك 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 هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمز الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل لمراجعة القوائم المالية لشركة الرائدة للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بتزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة؛ لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري 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 للشركة.
 - 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 هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب 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.
- ونحن نتواصل 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 نتعرف عليها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه


جهاد محمد العمري

محاسب قانوني- ترخيص رقم: ٣٦٢



الرياض، بتاريخ: ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ

الموافق: ٣ مارس ٢٠٢٤ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
بالريال السعودي	بالريال السعودي		
			الدخل التشغيلي
١٤٩,٠٦١,٥٤٠	٢٠٢,٧٩٤,٩٩٤		الدخل من عقود المراجعة
(٣٢,٩٨٨,٢٣٨)	(٤٩,٨١٢,٤٠٧)		رسوم التمويل
١١٦,٠٧٣,٣٠٢	١٥٢,٩٨٢,٥٨٧		
٣,٤٤٠,٢٤١	-	٦	دخل المنح والخسائر من إعادة هيكلة ذمم المراجعة المدينة، بالصافي
١٣,٧٤٣,٧٥٠	١٦,٧٠٩,١٢٠	٧	رسوم الطلب والدخل الأخر
١٣٣,٢٥٧,٢٩٣	١٦٩,٦٩١,٧٠٧		إجمالي الدخل التشغيلي، بالصافي
			مصاريف التشغيل
(٤٣,٧٦٦,٧٧١)	(٦٧,٠٧٥,٨٠٨)	٨	المصاريف العمومية والإدارية
(١٩,٢٩١,٥٢٥)	(٢٦,١٣٠,٠١٥)	٩	مصاريف البيع والتسويق
(٣,٧٨٦,٥٨١)	(٤,٢٠١,٠٨٣)		الاستهلاك والإطفاء
(٩,٥٩٧,٧٩٨)	(٩,٢٦٥,٦٨٤)	١٦(ب)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦,٨١٤,٦١٨	٦٣,٠١٩,١١٧		
٣٣,١٧٢	-	١٩	الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٦١,٠٤٢	٢٠	الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣٠٣,١٥٦	-		الربح من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧,١٥٠,٩٤٦	٦٣,٢٨٠,١٥٩		الربح قبل الزكاة
(٦,١٠٢,٢٢٠)	(١٠,١١٨,٥٨٧)	١٠	مصروف الزكاة
٥١,٠٤٨,٧٢٦	٥٣,١٦١,٥٧٢		الربح للسنة
			الدخل الشامل الأخر للسنة
			البنود التي قد يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٧٩,٢٥٥	-	١٩	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٠٣,١٥٦)	-		مكاسب من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢٣,٩٠١)	-		- مُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
			إجمالي البنود التي قد يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
			البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(١٤٥,٤٤١)	(٣٤٤,٧٦٦)	٢٤(د)	خسارة إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٤٥,٤٤١)	(٣٤٤,٧٦٦)		إجمالي البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
(٣٦٩,٣٤٢)	(٣٤٤,٧٦٦)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٠,٦٧٩,٣٨٤	٥٢,٨١٦,٨٠٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	إيضاح	
			الأصول
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	١٤	النقد وما في حكمه
-	٥,١٥٠,٠٠٠	١٥	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	(١) ١٦	ذمم المراجعة المدينة
٢٥,٧٢٢,٧٢٦	٦٨,٣٣٦,٧١٠	١٧	الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع
١٤,٢٨٣,٠٦٣	٢٧,٧١١,٧٩٨	١٨	المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٨٩٢,٨٥٠	١٩٢,١٥٠	١٩	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	٢٠	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٣,٧٤٢	١,٥١٥,١١١	١١	أصول حق الاستخدام
٥,٠٣٧,٩٠٢	٤,٢٨٣,٨٠٨	١٢	الممتلكات والمعدات
٦,٦٨٢,٦٤٤	١٢,١٧٠,٦٦٤	١٣	الأصول غير الملموسة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٨٧,٩٩٢,٩٥٣	٢١	الذمم الدائنة والمستحقات
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	-	٣٠	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي
٥,٩٦٢,٩٠٩	٩,٩٢٢,١٤٢	١٠	الزكاة الدائنة
٧,٨٠١,٥٧٩	١,٧٩٧,٢١٠	٢٢	التزام عقود الإيجار
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٢٣	الاقتراض
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٥,٦٤٢	٢٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠	٨٦٦,٦٥١,١٦٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١٠,٤٩٤,٤١١	١٥,٨١٠,٥٦٨		الاحتياطي النظامي
(٢٨٩,٢٠٣)	(٦٣٣,٩٦٩)		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٦,٦٨٦,٠٦٣	١٠٤,٥٣١,٤٧٨		الأرباح المبقاة
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأس المال بالريال السعودي	الاحتياطي النظامي بالريال السعودي	الأرباح المبقاة بالريال السعودي	الاحتياطي الأخر بالريال السعودي	الدخل الشامل بالريال السعودي	العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بالريال السعودي	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٨٩,٥٣٨	٣٠,٧٤٢,٢١٠	٢٢٣,٩٠١	(١٤٣,٧٦٢)	١٨٦,٢١١,٨٨٧		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	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)	-	-	-	-	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٩٤,٤١١	٧٦,٦٨٦,٠٦٣	-	(٢٨٩,٢٠٣)	٢٣٦,٨٩١,٢٧١		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	-	٥٣,١٦١,٥٧٢	-	-	٥٣,١٦١,٥٧٢	-	الربح للسنة
-	-	-	-	(٣٤٤,٧٦٦)	(٣٤٤,٧٦٦)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	٥٣,١٦١,٥٧٢	-	(٣٤٤,٧٦٦)	٥٢,٨١٦,٨٠٦	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
-	٥,٣١٦,١٥٧	(٥,٣١٦,١٥٧)	-	-	-	-	المحوّل إلى الاحتياطي النظامي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١٠,٥٦٨	١٠٤,٥٣١,٤٧٨	-	(٦٣٣,٩٦٩)	٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
بالريال السعودي	بالريال السعودي		
٥٧,١٥٠,٩٤٦	٦٣,٢٨٠,١٥٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩٧٩,٥٦٠)	(٧,١٧٥,١٢٣)		الربح قبل الزكاة
٣٢,٥٦٠,٤٩٠	٤٩,٢٠٤,٠٢٦		تعديلات على:
٩,٥٩٧,٧٩٨	٩,٢٦٥,٦٨٤	١٦ (ب)	دخل المنح الحكومية
(٣٣,١٧٢)	-	١٩	تكلفة التمويل
-	(٢٦١,٠٤٢)	٢٠	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤٧٤,٨٧١)	-		الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٠٣,١٥٦)	-		الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطلقة
١,٤١٩,٢٠٤	١,٢٠٧,٠٤٩	١١	دخل المنح المؤجلة
١,٧٦٠,٩٠٦	٢,٠١٨,٤٠٣	١٢	مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٦,٤٧١	٩٧٥,٦٣١	١٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
١,٠٧٦,١٩٣	١,٥٢٤,٢٢٧	٢٤ (ج)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠٣,٠٣٣	٢٢٧,٤٥٢	٢٢	إطفاء أصول غير ملموسة
-	(٩٣٨,٦٦٨)	٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٨,٧٨٤,٢٨٢	١١٩,٣٢٧,٧٩٨		رسوم تمويل عقود الإيجار
(٢٥٣,١١٦,٨٢٠)	(١٥٤,٧١٦,٣٣٤)		مكاسب تعديل عقود الإيجار
(٢٥,٧٢٢,٧٢٦)	(٤٢,٦١٣,٩٨٤)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل
٢,٣٩٦,٤٨٠	(١٣,٤٢٨,٧٣٥)		تعديلات رأس المال العامل:
-	(٥,١٥٠,٠٠٠)		ذمم مرابحة المدينة
٣٦,٢٨٠,٥١٠	١٩,٤٤٥,٤٤٥		الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع
(١٥١,٣٧٨,٢٧٤)	(٧٧,١٣٥,٨١٠)		دفعات مقدمة وأصول أخرى
(٢١٧,٥٦٧)	(٢٩٩,٧٩١)		الودائع النقدية المقيدة
(٤,٥١٢,٣٠٢)	(٦,١٥٩,٣٥٤)	١٠	ذمم دائنة ومستحقات
(١٥٦,١٠٨,١٤٣)	(٨٣,٥٩٤,٩٥٥)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٥٩,٨٨٨)	(١,٢٦٤,٣٠٩)	١٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,٠٧٦,٥٢٣)	(٦,٤٦٣,٦٥١)	١٣	الزكاة المدفوعة
-	(١٣,٢٣٧,٠٠٠)	٢٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤,٠٢٠,٩٣٨	-	١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٧١٥,٤٧٣)	(٢٠,٩٦٤,٩٦٠)		شراء ممتلكات ومعدات - بالصافي
			شراء أصول غير ملموسة
			شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطلقة
			متحصلات من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
بالريال السعودي	بالريال السعودي		
١٢٨,٧٤٢,٤١٠	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٣٠,٥٠٠,٣٥٧)	(٢١٩,٤٧٤,٥٥٥)		النقد المستلم من البنك المركزي السعودي
٢٥٩,٣٦٥,٠٠٠	٦٤٤,٦١٥,٠٠٠		المسدد إلى البنك المركزي السعودي
(٩٧,٢٣٨,٦٠٩)	(٢٨٥,٩٥٢,٠١٦)		متحصلات من الاقتراض
-	(٢,٨١١,٥٧١)	٢٢	الاقتراض المسدد
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦	مدفوعات مقابل واجبات عقود الإيجار
١٦٠,٣٦٨,٤٤٤	١١٦,٣٧٦,٨٥٨		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٤٥٥,١٧٢)	١١,٨١٦,٩٤٣		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
٣٦,٧٢٤,٩١٢	٣٣,٢٦٩,٧٤٠		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	١٤	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

للشركة فرع واحد في مدينة الدمام بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٥٠٣٣٠ بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م، وفرع واحد في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٣٠٦٤٣ بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٢ م.

يتمثل نشاط الشركة في تقديم التمويل التأجيري، والتمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في شكل إجارة ومرايحة، والتمويل الاستهلاكي وفقًا لموافقة البنك المركزي السعودي رقم ٢٠١٦٠٢/ASH/٤٣ الصادرة بتاريخ ٣٠ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦ م.

يقع العنوان المسجل للشركة في لايسن فالي، مبنى رقم ٩، غرب حي أم الحمام، شارع الملك خالد، الرياض ١٢٣٢٩، بالمملكة العربية السعودية.

٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُشار إليهم مجتمعين بلفظ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أعدت القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية والمحاسبة على أساس الاستحقاق، 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 ناقصًا تكلفة البيع، أيهما أدنى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين المقاسة بالقيمة الحالية للواجبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

عُرِضت هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

تُعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي وفقًا للسيولة.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

٣,١ معايير أو تعديلات جديدة

طبقت الشركة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعده، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في عام ٢٠١٧ م ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ لفترة التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعده.

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ نهجًا متسقًا دوليًا للمحاسبة عن عقود التأمين. قبل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، كان هناك تنوع كبير في جميع أنحاء العالم فيما يتعلق بالمحاسبة عن عقود التأمين والإفصاح عنها؛ إذ يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ باتباع العديد من الأساليب المحاسبية السابقة.

لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ وبيان الممارسة ٢ للمعيار الدولي للتقرير المالي)

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في فبراير ٢٠٢١ م تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي. وتهدف التعديلات إلى أن تقدم إفصاحات السياسة المحاسبية معلومات أكثر؛ عن طريق استبدال متطلب الإفصاح عن "السياسات المحاسبية المهمة" بـ "معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية". توفر التعديلات أيضًا إرشادات حول الظروف التي من المحتمل أن تعتبر فيها معلومات السياسة المحاسبية ذات أهمية نسبية؛ وبالتالي تتطلب الإفصاح عنها. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على قياس أي بنود في القوائم المالية للشركة أو عرضها، ولكنها تؤثر على الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٨)

توضح التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ٨، والتي أضافت تعريفًا للتقديرات المحاسبية، أن آثار التغيير في المدخلات أو أسلوب القياس هي تغييرات في التقديرات المحاسبية، ما لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة. توضح هذه التعديلات كيف تميز المنشآت بين التغييرات في التقدير المحاسبي، والتغيرات في السياسة المحاسبية، وأخطاء الفترة السابقة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢)

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في مايو ٢٠٢١ م تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢، والتي توضح ما إذا كان إعفاء الإثبات المبدئي ينطبق على معاملات معينة تؤدي إلى إثبات الأصل والالتزام في آن واحد، (على سبيل المثال عقد الإيجار في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦). تقدم التعديلات معيارًا إضافيًا لإعفاء الإثبات المبدئي، إذ لا ينطبق الإعفاء على الإثبات المبدئي للأصل أو الالتزام الذي يؤدي في وقت المعاملة إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٢)

أصدرت منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي في ديسمبر ٢٠٢١ م مسودة إطار تشريعي للحد الأدنى من الضريبة العالمية التي من المتوقع أن تستخدمها السلطات القضائية الفردية. الهدف من هذا الإطار هو الحد من تحويل الأرباح من سلطة قضائية إلى أخرى من أجل تقليل الواجبات الضريبية العالمية في هيكل الشركات. وفي مارس ٢٠٢٢ م، أصدرت منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي إرشادات فنية مفصلة بشأن الركيزة الثانية من القواعد.

وأعرب أصحاب المصلحة عن مخاوفهم لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة إزاء الآثار المحتملة على محاسبة ضريبة الدخل، وخاصة المحاسبة عن الضرائب المؤجلة، الناشئة عن القواعد النموذجية للركيزة الثانية. أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة التعديلات النهائية ("التعديلات") للإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية، استجابةً لمخاوف أصحاب المصلحة في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ م. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣، ٢ المعايير الصادرة ولكن لم يسري مفعولها بعد

لم تُطبق الشركة مبكرًا أي معيار، أو تفسير، أو تعديل صادر ولكنه لم يسري بعد. لا تتوقع الشركة أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على الشركة.

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التعديل - الالتزام في عملية 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	تعديل - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٧	تعديل - ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تعديل - ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٢١	التعديل - عدم قابلية الصرف	١ يناير ٢٠٢٥ م

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية

الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

تُصنّف الأصول المالية عند الإثبات المبدئي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يُصنّف على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

تُقاس الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تُقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم تُصنّف على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

تُقاس بعد ذلك أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يُثبت دخل الفائدة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات المبدئي، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يُجرى هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنّف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يحق للشركة عند الإثبات المبدئي أن تُصنّف بشكل لا رجعة فيه أصلًا ماليًا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإثبات المبدئي لها، إلا في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقيّم الشركة هدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بالأصل فيه على مستوى المحفظة؛ لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي تُدار بها الأعمال وتوفّر المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تؤخذ في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في التطبيق. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف معين لمعدلات الفائدة، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يُقيّم أداء المحفظة وتبلغ إدارة الشركة عنه.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يُعوّض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصّلة.
- تكرار المبيعات في الفترات السابقة، وحجمها، وتوقيتها، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا تؤخذ المعلومات حول نشاط المبيعات في الاعتبار بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

تُقاس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يُقيّم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ لأنها لا يُحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يُحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. و"الفائدة" هي المقابل للقيمة الزمنية للنقود، والائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فقط، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها، بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها.
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل ترتيبات الأصول غير القابلة للرجوع).
- الميزات التي تعدل المقابل للقيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة التعيين الدوري لمعدلات الفائدة.

تصنيف الالتزامات المالية

عند الإثبات المبدئي، تصنف الشركة التزاماتها المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تُقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختارت المنشأة قياس الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تُدرج جميع الالتزامات المالية للشركة، باستثناء المشتقات التي تُدرج بالقيمة العادلة، حالياً بالتكلفة المطفأة.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

التكلفة المطفأة

تُقاس ذمم المرابحة المدينة والأصول المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إلغاء الإثبات

الأصول المالية

تُلغى الشركة إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تنقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تُحوّل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو لا تُحوّل الشركة فيها أو تحتفظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء الأصل الملغى إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد مُقتنى مطروحا منه أي التزام جديد مُتحمّل) و (٢) يُثبت أي ربح أو خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ م، لا يُثبت أي ربح / خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات هذه السندات. تُثبت أي فائدة في الأصول المالية المحوّلّة المؤهلة لإلغاء الإثبات والتي تُنشأ أو تحتفظ بها الشركة كأصل أو التزام منفصل.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة أو تُحوّل جوهريًا جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول المالية وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر الشركة في إثبات الأصل إلى حد ارتباطها المستمر، والتي يحدده مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

الالتزامات المالية

تُلغى الشركة إثبات الالتزام المالي عند الوفاء بواجباتها التعاقدية، أو إلغاؤها، أو انقضاء أجلها.

تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا عُدلت شروط الأصل المالي، تقمّ الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة اختلافاً جوهريًا. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهريًا، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يُلغى إثبات الأصل المالي الأصلي ويُثبت الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل المدرجة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهريًا، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد الشركة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتُثبت المبلغ الناشئ عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا أُجري هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يُعرض الربح أو الخسارة مع مخصص خسارة الائتمان المتوقع. وفي حالات أخرى، تُعرض كدخل عمولة أو دخل منح وخسارة إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة، بالصافي.

الالتزامات المالية

تُلغى الشركة إثبات الالتزامات المالية عندما تُعدّل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدّل مختلفة اختلافاً جوهريًا. في هذه الحالة، تُثبت الالتزامات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في الربح أو الخسارة.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

تُثبت الشركة مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تُعد أدوات دين.
- تعهدات القروض الصادرة، إن وجدت.

لا يُثبت أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على استثمارات حقوق الملكية.

تقيس الشركة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تُقاس على أنها خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

- سندات استثمار الديون التي تحدد أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي لها.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل المتغيرة التالية:

- احتمال التعثر في السداد
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد
- التعرض عند التعثر في السداد

تصنف الشركة أصولها المالية إلى ثلاث مراحل وفقًا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

- المرحلة ١ - الأصول المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية انخفاضًا جوهريًا منذ نشأتها. يُسجل مخصص خسارة الائتمان المتوقع على أساس احتمال التعثر في السداد على مدى ١٢ شهرًا.
- المرحلة ٢ - الأصول المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية كثيرًا منذ نشأتها. يُسجل مخصص خسارة الائتمان المتوقع بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يُسجل مخصص خسارة الائتمان المتوقع على أساس احتمال التعثر في عن السداد على مدى العمر.
- المرحلة ٣ - بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لهبوط في القيمة، تُثبت الشركة مخصص خسارة الائتمان المتوقع بناءً على احتمال التعثر في السداد على مدى العمر.

كما تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ النشأة وكذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وستشمل المعلومات المستقبلية عناصر مثل حكم الخبراء، وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط)، والتنبؤات الاقتصادية التي تأتي من مصادر داخلية وخارجية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية، وتُقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تهبط قيمتها ائتمانيًا في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للهبوط في القيمة ائتمانيًا في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا أُعيد التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أصل مالي حالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يُجرى تقييم لما إذا كان ينبغي إلغاء إثبات الأصل المالي وتُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، تَصْمَن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، يُعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء إثباته. يُصْمَن هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يُخصم من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الأصول المالية هابطة القيمة الائتمانية

تُقيّم الشركة بتاريخ كل تقرير ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هابطة القيمة ائتمانية. يعد الأصل المالي بأنه "هابط القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير مهم على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي هابط القيمة ائتمانيًا البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل حدث التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مسيقة من الشركة بشروط لن تأخذها الشركة في الاعتبار خلاف ذلك.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض المُعاد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض هابط القيمة ائتمانيًا ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على الهبوط في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض التجزئة المتأخر لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر هابط القيمة ائتمانيًا.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- تعهدات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص بشكل عام.
- عندما تتضمن الأداة المالية مكونًا مسحوبًا وغير مسحوب، ولا يمكن للشركة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مكون تعهد القرض بشكل منفصل عن تلك الموجودة في المكون المسحوب، تعرض الشركة مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. وتعرض أي زيادة في مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يُثبت مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي؛ لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يُفصح عن مخصص الخسارة ويُثبت في احتياطي القيمة العادلة.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

عمليات الشطب

تُشطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، لا يزال من الممكن أن تخضع الأصول المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة. وإذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يطبق بعد ذلك على المبلغ الدفترى الإجمالي. وتفيد أي عمليات استرداد لاحقة في الدخل الآخر.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل ضمانات الكفالة وغيرها من الأصول غير المالية. لا تُدرج الضمانات - ما لم تُسترد - في قائمة المركز المالي للشركة. تؤثر القيمة العادلة للضمانات على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تحدد قيمة الضمان عند النشأة.

الأصول المستردة

تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان يمكن استخدام الأصول المستردة على أفضل وجه لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وتُحوّل الأصول التي تقرر أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة أصولها ذات الصلة بأقل من قيمتها المستعادة أو بالقيمة الدفترية للأصول المضمونة الأصلية. تُحوّل الأصول التي تحدد بيعها على أنها الخيار الأفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية)، والقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي والقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أيهما أدنى للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة الشركة. تُعرض الأصول المستردة المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الأصول الأخرى في قائمة المركز المالي. لا تُستهلك الأصول المستردة أو تُطفأ أثناء تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع. بعد الإثبات المبدئي، تُثبت أي تكلفة تتعلق بالأصول المستردة كجزء من الأصول المستردة.

إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولة

يُثبت دخل ومصاريف العمولة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية. عند حساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول هابطة القيمة الائتمانية، تقدر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية التي تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولة

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يُقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي مطروحاً منه سداد المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، يُعدّل لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

عند حساب دخل ومصاريف العمولة، يُطبق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل هابط القيمة ائتمانياً) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت هابطة القيمة ائتمانياً بعد الإثبات المبدئي، يُحتسب دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل هابط القيمة ائتمانياً، فإن حساب دخل العمولة يعود إلى الأساس الإجمالي.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

إثبات الإيرادات/المصاريف (تتمة)

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت للهبوط في القيمة عند الإثبات المبدئي، يُحتسب دخل الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود حساب دخل الفائدة إلى أساس إجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

المصاريف

مصاريف البيع والتسويق هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بالبايعين ومصاريف التسويق. تُصنّف جميع المصاريف الأخرى على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

مقاصة الأدوات المالية

تُجرى مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني ملزم حاليًا لمقاصة المبالغ المثبتة وهناك نية للتسوية على أساس صاف؛ لتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية المتاحة للشركة دون أي قيود.

أصول حق الاستخدام

تُثبت الشركة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام). تُقاس أصول حق الاستخدام بسعر التكلفة، مطروحًا منها أي استهلاك متراكم ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتُعدّل لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تُدفع في تاريخ البدء أو قبله مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام للهبوط في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تُثبت الشركة التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها خلال مدة الإيجار. وتشمل مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية) مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء.

تُثبت مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويخفض لمدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، تُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية، أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل. وتُطبق إعفاء إثبات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار الأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. تُثبت مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك المتراكم والهبوط في القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتستهلك التكلفة مطروحًا منها القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول.

تُراجع القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للهبوط في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، تُخفّض الأصول إلى مبلغها القابل للاسترداد، أي قيمتها العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

تُطفاً تحسينات الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تُحمّل نفقات الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة. تُرسمل التحسينات التي تزيد من القيمة أو تطيل عمر الأصول ذات الصلة جوهريًا.

الأصول غير الملموسة

تُقاس الأصول غير الملموسة بالتكلفة عند الإثبات المبدئي. لتقييم ما إذا كان الأصل غير الملموس الذي نشأ داخليًا يفي بمعايير الإثبات، تصنف الشركة إنشاء الأصل إلى:

- مرحلة البحث.
- مرحلة التطوير.

في مرحلة البحث في مشروع داخلي، لا يمكن للشركة إثبات وجود أصل غير ملموس من شأنه أن يولد منافع اقتصادية مستقبلية محتملة. لذلك، تُثبت هذه النفقات كمصاريف عند تكبدها. يُثبت الأصل غير الملموس الناشئ عن مرحلة تطوير مشروع داخلي فقط إذا تمكنت الشركة من إثبات كل ما يلي:

- الجدوى الفنية لإكمال الأصل غير الملموس بحيث يكون متاحًا للاستخدام أو البيع.
- عزمها على إكمال الأصل غير الملموس واستخدامه أو بيعه.
- قدرتها على استخدام أو بيع الأصول غير الملموسة.
- كيف سيولد الأصل غير الملموس منافع اقتصادية مستقبلية محتملة. ومن بين أمور أخرى، يمكن للمنشأة إثبات وجود سوق لنتاج الأصل غير الملموس أو الأصل غير الملموس نفسه، أو فائدة الأصل غير الملموس إذا كان سيستخدم داخليًا.
- توافر الموارد الفنية والمالية وغيرها من الموارد الكافية لإكمال تطوير الأصول غير الملموسة واستخدامها أو بيعها.
- قدرتها على قياس النفقات المنسوبة إلى الأصل غير الملموس بشكل موثوق أثناء تطويرها.

بعد الإثبات المبدئي، تُدرج الأصول غير الملموسة بالتكلفة مطروحًا منها أي إطفاء متراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يُثبت الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر. يُراجع العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. تشمل الأصول غير الملموسة التراخيص وبرمجيات الحاسب الآلي وتُطفاً على مدى عمر إنتاجي يتراوح بين ٤ و ٥ سنوات.

تُراجع القيم الدفترية للأصول غير الملموسة لتحديد الهبوط في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، تُخفّض الأصول إلى مبلغها القابل للاسترداد، أي قيمتها العادلة مطروحًا منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة، أيهما أعلى.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تقيّم الشركة في كل تاريخ تقرير ما إذا كان هناك مؤشر على أن الأصل قد تعرض للهبوط في القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى اختبار سنوي للهبوط في قيمة أحد الأصول، تقدّر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى، ويُحدّد لأصل فردي، ما لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودة في الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل هابط القيمة ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم قيمة الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. في تحديد القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، يُستخدم نموذج تقييم مناسب.

تؤكد هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

تُثبت خسائر الهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف التي تتوافق مع وظيفة الأصل هابط القيمة. باستثناء الشهرة، يُجرى تقييم في كل تاريخ تقرير حول ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الهبوط في القيمة المثبتة سابقاً قد لم تعد موجودة أو ربما تكون قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقدّر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد. تُعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ إثبات خسارة الهبوط في القيمة الأخيرة.

يكون العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل المبلغ القابل للاسترداد. ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم تُثبت خسارة هبوط في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يُثبت هذا العكس في الربح أو الخسارة.

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

عقود الإيجار التشغيلية

تُثبت مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية للأصول المستثناة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كمصاريف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت خلال فترة عقد الإيجار.

الذمم الدائنة والمستحقات

تُقاس الذمم الدائنة والمستحقات مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يُعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُثبت الالتزامات للمبالغ التي ستُدفع في المستقبل للسلع أو الخدمات المستلمة، سواء أُصدرت بها فواتير أم لا.

الزكاة

تُقدّم الزكاة على أساس الاستحقاق، ووفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، المعروفة سابقاً باسم الهيئة العامة للزكاة والدخل. تعد الزكاة، كما وضحتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بتاريخ ٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م)، التزاماً من التزامات الشركة وتُثبت وفقاً لذلك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وتكون مستحقة في قائمة المركز المالي.

الاقتراض

يُقاس التمويل الذي يحمل عمولة من المؤسسات المالية والمساهمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تُثبت المكاسب والخسائر في الربح أو الخسارة عندما يُلغى إثبات الالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعلي.

تُحتسب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يُضمّن إطفاء معدل الفائدة الفعلي في مصاريف العمولة في الربح أو الخسارة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية. تُحدد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٤ معلومات السياسة المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

تُثبت إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية على الفور في قائمة المركز المالي مع تأثير مماثل على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في السنة التي تحدث فيها. لا يُعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة. تُثبت تكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في أسبق الآتي:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها.
 - التاريخ الذي تُثبت فيه الشركة تكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.
- يُحتسب صافي مصاريف العمولة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تُثبت الشركة التغييرات التالية في صافي واجب المنافع المحددة في الربح أو الخسارة:
- تكاليف الخدمات التي تشمل تكاليف الخدمات الحالية، وتكاليف الخدمات السابقة، والمكاسب والخسائر من التقليلات والتسويات غير الروتينية (تحت بند المصاريف العمومية والإدارية).
 - صافي مصاريف العمولة أو الدخل (تحت تكلفة ورسوم تسهيلات التمويل).

المخصصات

تُثبت المخصصات عندما يكون لدى الشركة واجب (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الواجب محتملة ويمكن قياسها قياساً موثقاً.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يقتضيه نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

المنح الحكومية

تُثبت المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن المنحة سُسُتلم وسيُمتثل لجميع الشروط المرفقة. عندما تتعلق المنحة ببند مصروف، تُثبت كدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي تُحتسب فيها التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي يقصد التعويض عنها. عندما تتعلق المنحة بأصل، تُثبت كدخل بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل ذي الصلة. عندما تتلقى الشركة منحةً من الأصول غير النقدية، يُسجل الأصل والمنحة بمبالغ اسمية وتُدرج في الربح أو الخسارة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، بناءً على نمط استهلاك منافع الأصل الأساسي على أقساط سنوية متساوية.

٥ ملخص التقديرات المحاسبية المهمة

فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو وضعت الأحكام:

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عبر جميع فئات الأصول المالية الحكم، على وجه الخصوص، تقدير مقدار التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها وقيم الضمانات عند تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدعومة بعدد من العوامل، يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصص. حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركة، والذي يعين احتمال التعثر في السداد للدرجات الفردية.

٥ ملخص التقديرات المحاسبية المهمة (تتمة)

- معايير الشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب قياس مخصص الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي.
 - تجزئة الأصول المالية عندما تُقِيم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
 - تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
 - تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومتوسط أسعار المستهلكين، وقيم الضمانات، والأثر على احتمال التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر في السداد، ونسبة الخسارة الناتجة عن التعثر.
 - اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وترجيحها الاحتمالي.
- تُراجع الشركة ذمم المرابحة المدينة في كل تاريخ تقرير لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل مخصص محدد لخسائر الائتمان في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. على وجه الخصوص، يُطلب الحكم من الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية، وقد تؤدي إلى تغييرات في المستقبل في مخصص محدد.

القيمة العادلة للأصول المستعادة المحتفظ بها للبيع

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

الاستمرارية

قيمت إدارة الشركة قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

الحكم المهم في تحديد مدة إيجار العقود مع خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته. لدى الشركة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار الخاصة بها لتأجير الأصول لفترات إضافية من سنتين إلى ثلاث سنوات. تطبق الشركة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد. عند القيام بذلك، فإنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد.

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر لممتلكاتها ومعدات وأصولها غير الملموسة لحساب الاستهلاك والإطفاء. يُحدّد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك المادي. تُراجع الإدارة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي سنويًا وستُعدّل رسوم الاستهلاك والإطفاء المستقبلية حيث تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي يختلف عن التقديرات السابقة.

تقدير الزكاة

رسوم الزكاة والضريبة التي تفرضها الشركة على الأنشطة العادية هي مجموع إجمالي الزكاة ورسوم الضريبة. ينطوي حساب الزكاة وإجمالي رسوم الضريبة في الشركة على درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها نهائيًا حتى يتوصل إلى حل مع مصلحة الضرائب ذات الصلة أو -حسب الاقتضاء- من خلال إجراءات نظامية رسمية.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٦ دخل وخسائر المنح من إعادة هيكلة ذمم المراجعة المدينة، بالصافي

تتعلق البنود التالية بتعديلات كوفيد-١٩ المتعلقة بذمم المراجعة المدينة بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة من البنك المركزي السعودي والمنحة المستلمة مقابلها من البنك المركزي السعودي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
(١,٧٨٣,٣٤٩)	-	خسارة التعديل من إعادة هيكلة ذمم المراجعة المدينة
٥,٢٢٣,٥٩٠	-	دخل المنح من برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي (إيضاح ٣٠)
٣,٤٤٠,٢٤١	-	

٧ رسوم الطلب والدخل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٦,٥٠٤,١٧٣	٦,٦٠٢,٤٨٥	رسوم التسهيلات
٥,٥٥٥,٨٩٨	٦,١٩٨,١٦٧	الاسترداد من عمليات الشطب
١,٣٢٦,٨٤٥	١,٠٦٦,٦١٠	رسوم معالجة نقاط البيع
٣٣٦,٦٧٧	١,٥٥٤,١٣١	الدخل من صندوق تنمية الموارد البشرية
-	٩٣٨,٦٦٨	الربح من تعديل عقد الإيجار
٢٠,١٥٧	٣٤٩,٠٥٩	دخل آخر
١٣,٧٤٣,٧٥٠	١٦,٧٠٩,١٢٠	

٨ المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٢١,٥٦٦,٤٢٨	٣٥,١٨٣,٩٣٤	رواتب وتكاليف ذات صلة بالموظفين
٩,٣٣١,٧١٦	١٥,٠٤٩,٥٩٩	أتعاب مهنية وقانونية
٣,٠٦٦,٧٩٥	٤,١٢٧,١١٦	مصاريف المرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات
٢,٥٠٢,٩٧٤	٢,٤٤٠,٢٠٨	مصاريف الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
٩٥١,٨٧٨	١,٧٦٠,٠٧٩	المستحقات والأشتراكات
١,٠٠٦,١٠٠	١,٧١٩,٧١٢	مصاريف إيجار
١,٢٩٥,٦٨٤	١,٧١٩,٢٣١	مصاريف التأمين الصحي
٦٢٧,٠٢٦	١,٥٣٩,٥١٩	الرسوم الحكومية
١,١٣٠,٩٤١	٦٤٣,٤٢٨	مصاريف المكتب
٢,٢٨٧,٢٢٩	٢,٨٩٢,٩٨٢	مصاريف أخرى
٤٣,٧٦٦,٧٧١	٦٧,٠٧٥,٨٠٨	

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩ مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
١١,٠٣٣,٢٢٨	١٥,٤٣٨,١٢٠	رواتب وتكاليف ذات صلة بالموظفين
٥,٧٢٣,١٨٥	٦,٠٣٣,٣٤٣	مصاريف عمولة
٢,٥٣٥,١١٢	٤,٦٥٨,٥٥٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١٩,٢٩١,٥٢٥	٢٦,١٣٠,٠١٥	

١٠ الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٤,٣٧٢,٩٩١	٥,٩٦٢,٩٠٩	في بداية السنة
٦,١٠٢,٢٢٠	١٠,١١٨,٥٨٧	المحمل للسنة
(٤,٥١٢,٣٠٢)	(٦,١٥٩,٣٥٤)	المدفوع خلال السنة
٥,٩٦٢,٩٠٩	٩,٩٢٢,١٤٢	في نهاية السنة

مصروف الزكاة

فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المقدرة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي		
٤٣٧,٠٥١,١٤٤	٧٩٣,١٨١,٩٤١	أ	مصدر الأموال
٤٨٩,٣١٠,٧٣٨	٥٦٢,٤٠٨,٣٥٤	ب	الأصول الخاضعة للزكاة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠	ج	إجمالي الأصول
٢٣٦,٧٣٢,٧١١	٣٩٢,٥٤٥,٧٤٣	أ*ب/ج	الوعاء الزكوي
٦,١٠٢,٢٢٠	١٠,١١٨,٥٨٧		مصروف الزكاة المقدرة للسنة بواقع ٢,٥٪

موقف الربوط

قدمت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى عام ٢٠٢٢ م.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١ أصول حق الاستخدام

يتكون عقد إيجار الشركة من مبنى مكتبها الرئيسي بمدة إيجار تبلغ ثلاث سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٧,٩٢٣,٨٨٢	٧,٩٢٣,٨٨٢	<i>التكلفة</i>
-	(٣,٠٩٤,٤٧١)	في بداية السنة
٧,٩٢٣,٨٨٢	٤,٨٢٩,٤١١	تسوية تعديل عقد الإيجار
		في نهاية السنة
		<i>الاستهلاك المتراكم</i>
١,٣٠٠,٩٣٦	٢,٧٢٠,١٤٠	في بداية السنة
١,٤١٩,٢٠٤	١,٢٠٧,٠٤٩	محمل الاستهلاك للسنة
	(٦١٢,٨٨٩)	تسوية تعديل عقد الإيجار
٢,٧٢٠,١٤٠	٣,٣١٤,٣٠٠	في نهاية السنة
		<i>صافي القيمة الدفترية</i>
٥,٢٠٣,٧٤٢	١,٥١٥,١١١	كما في ٣١ ديسمبر

١٢ الممتلكات والمعدات

فيما يلي العمر الإنتاجي المقدر للأصول لحساب الاستهلاك:
الأثاث والتجهيزات ٣ سنوات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي ٤ سنوات
السيارات ٤ سنوات

٢٠٢٣ م				
الإجمالي بالريال السعودي	السيارات بالريال السعودي	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي بالريال السعودي	الأثاث والتركيبات بالريال السعودي	
١١,٠٤٢,١٩١	٩٣٨,٦٠٧	٥,٩٦٧,٩٩٦	٤,١٣٥,٥٨٨	<i>التكلفة</i>
١,٢٦٧,٢١٥	-	١,١٧٥,٧٠٣	٩١,٥١٢	في بداية السنة
(٢,٩٤٤)	-	(٢,٩٤٤)	-	الإضافات خلال السنة
١٢,٣٠٦,٤٦٢	٩٣٨,٦٠٧	٧,١٤٠,٧٥٥	٤,٢٢٧,١٠٠	الاستبعاد خلال السنة
				في نهاية السنة
				<i>الاستهلاك المتراكم</i>
٦,٠٠٤,٢٨٩	٤٩٠,٦٢٧	١,٦٧٤,٢٤٤	٣,٨٣٩,٤١٨	في بداية السنة
٢,٠١٨,٤٠٣	٢٠٧,٢٨٤	١,٤٤٩,٧١١	٣٦١,٤٠٨	محمل الاستهلاك للسنة
(٣٨)	-	(٣٨)	-	استهلاك الاستبعاد خلال السنة
٨,٠٢٢,٦٥٤	٦٩٧,٩١١	٣,١٢٣,٩١٧	٤,٢٠٠,٨٢٦	في نهاية السنة
				<i>صافي القيمة الدفترية</i>
٤,٢٨٣,٨٠٨	٢٤٠,٦٩٦	٤,٠١٦,٨٣٨	٢٦,٢٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢ . الممتلكات والمعدات (تتمة)

٢٠٢٢ م

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

١٣ . الأصول غير الملموسة

فيما يلي العمر الإنتاجي المقدر للأصول غير الملموسة لحساب الإطفاء:
الرخص ٥-٤ سنوات
برمجيات الحاسب الآلي ٥-٤ سنوات

٢٠٢٣ م

الإجمالي بالريال السعودي	أعمال تحت التنفيذ بالريال السعودي	برمجيات الحاسب الآلي بالريال السعودي	التراخيص بالريال السعودي	التكلفة
١٠,٥٨٤,٤٢٣	٤,٥٤١,٦٧٧	٣,٣٦٠,٩٨٣	٢,٦٨١,٧٦٣	في بداية السنة
٦,٤٦٣,٦٥١	٤,٩٠٤,٠٠٥	٦٦١,٥٧٨	٨٩٨,٠٦٨	إضافات خلال السنة
١٧,٠٤٨,٠٧٤	٩,٤٤٥,٦٨٢	٤,٠٢٢,٥٦١	٣,٥٧٩,٨٣١	في نهاية السنة
٣,٩٠١,٧٧٩	-	٣,٢٠٨,٣١٣	٦٩٣,٤٦٦	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
٩٧٥,٦٣١	-	٢٠٨,٤٨٨	٧٦٧,١٤٣	محمّل الإطفاء للسنة
٤,٨٧٧,٤١٠	-	٣,٤١٦,٨٠١	١,٤٦٠,٦٠٩	في نهاية السنة
١٢,١٧٠,٦٦٤	٩,٤٤٥,٦٨٢	٦٠٥,٧٦٠	٢,١١٩,٢٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣. الأصول غير الملموسة

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

١٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالريال السعودي	بالريال السعودي
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣

الأرصدة لدى البنوك - الحسابات الجارية

الحسابات الجارية لدى البنوك هي مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من الدرجة الاستثمارية، وفقاً لتصنيف وكالات التصنيف الدولية.

١٥ الودائع النقدية المقيدة

تماشياً مع متطلبات بنك الرياض، قامت الشركة بتجنيب ٥ ملايين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) كاحتياطي نقدي مقابل تسهيلات ائتمانية (يُرجع للإيضاح ٢٣) و ٠,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) مقابل تسهيلات بطاقات ائتمانية. تودع الأموال النقدية في الحساب البنكي للشركة وهي غير متاحة للاستخدام التشغيلي للشركة.

١٦ ذمم المراجعة المدينة

ذمم المراجعة المدينة لها فترة استحقاق أصلية تتراوح بين ١ إلى ٥ سنوات:

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦(أ) إجمالي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١,٠٣٧,٠١٢,٨٢٢	١,١٩٢,٨٥٢,٧٠٦	مجمّل الذمم المدينة
(٢٠٩,٥٣٤,٦٢٢)	(٢١٦,٥٩٨,٨٣٢)	ناقصًا: دخل تمويل غير مكتسب
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٩٧٦,٢٥٣,٨٧٤	
(١٥,٢١٥,٢٧٦)	(١٨,٥٤٠,٣٠٠)	ناقصًا: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	صافي الذمم المدينة

جميع التسهيلات التمويلية التي تقدمها الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبالتالي فهي غير تقليدية بطبيعتها.

١٦(ب) الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٨,٥٣٦,٢٠٠	١٥,٢١٥,٢٧٦	الرصيد في بداية السنة
٩,٥٩٧,٧٩٨	٩,٢٦٥,٦٨٤	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة
(٢,٩١٨,٧٢٢)	(٥,٩٤٠,٦٦٠)	المشطوب خلال السنة
١٥,٢١٥,٢٧٦	١٨,٥٤٠,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٦(ج) الاستحقاق المتوقع

فيما يلي الاستحقاق المتوقع لذمم المربحة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٤٣١,٢٥٠,٤٨٥	٥٠٣,٠٠٠,١٧٣	خلال سنة
١٣٣,٧٧١,١٣٨	٣٦٩,١٦٥,٢٥٦	سنة - سنتين
٢٥٨,٢٩١,١١٠	١٠٣,٧٨٢,١٤٧	٢-٣ سنوات
٣,٨٥٩,٧٨٢	٣٠٦,٢٩٨	٣-٤ سنوات
٣٠٥,٦٨٥	-	٤-٥ سنوات
٨٢٧,٤٧٨,٦٨٥	٩٧٦,٢٥٣,٨٧٤	الإجمالي

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦(د) تقادم الذمم المدينة (المتأخرة عن موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض للهبوط)

فيما يلي تقادم الذمم المدينة المتأخرة كما في تاريخ التقرير:

	أقل أو يساوي ٣٠ يوم	٦٠-٣١ يوم	٩٠-٦١ يوم	١٢٠-٩١ يوم	١٨٠-١٢١ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	الإجمالي
	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٩,٨٨٧,٩٥٠	١١,٩٦٠,٥٣٩	٢٢,٩٢٩,٥٣٦	٢,٥٥٨,٠٣٨	٣,٢٤٨,٤٥٦	١٤,٣٠٣,٦٤٦	٨,٤٣٢,٠٦٠	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٨٢,٤١٠,٥٢٣	٨٠,١١٢,٩٥١	٥١,٥٦٥,٥٣٧	٥,٨٦٠,١٧٤	٣,٧٠٥,٢٥١	٥,٢١٠,١٦٠	١٥,٧٩٢,٤٠٤	٢٤٤,٦٥٧,٠٠٠

١٦(هـ) فيما يلي تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للذمم المدينة

تركيزات القطاعات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الخدمات	٤٣,٢٦٪	٣٥,٠٩٪
أعمال التجزئة	٢٦,٧١٪	٣٥,٩٠٪
الصناعة	١٥,٨٩٪	١٥,٥٧٪
المقاولات	١٣,٧٧٪	١٣,٣٣٪
التجارة	٠,٣٧٪	٠,١١٪

١٦(و) ضمانات

تحتفظ الشركة في السياق العادي لأنشطة الإقراض بضمانات كضمان للتخفيف من مخاطر الائتمان في الذمم المدينة. وتشمل هذه الضمانات في الغالب ضمانات عقارية وضمانات كفالة. يُحتفظ بالضمانات مقابل الذمم المدينة وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. بلغت قيمة الضمانات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٢٣,٨ مليون ريال سعودي).

١٧ الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع

خلال عام ٢٠٢٢ م، استحوذت الشركة على عقار (فندقي) بما في ذلك أصولها القابلة للنقل مقابل ذمم المراجعة المدينة المتعثرة. أُجرى مُقيمان مستقلان التقييم العقاري، من يحملان عضوية الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، ووفقاً لهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستردة أكثر من القيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة ذات الصلة. وبناء على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أُثبتت الأصول المستردة بالقيمة الدفترية لذمم مراجعة المدينة البالغة ٢٥,٧ مليون ريال سعودي. وخلال العام، تكبدت الشركة تكاليف بلغت ٢٥ مليون ريال سعودي لتأثيث وصيانة وغيرها من الخدمات للممتلكات العقارية المستحوذ عليها والتي أُثبتت كجزء من الأصول المستردة.

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م على عقار (أرض) مقابل ذمم المراجعة المدينة الأخرى. أُجرى مُقيمان مستقلان التقييم العقاري، من يحملان عضوية الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، ووفقاً لهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستردة أكثر من القيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة ذات الصلة. وبناء على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، أُثبتت الأصول المستردة بالقيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة البالغة ١٧,٦ مليون ريال سعودي. وقد وقعت الشركة على اتفاقيات لتسويق الأصول المستعادة تسويقاً نشطاً، وهي حالياً بصدد العثور على المشتري لبيع الأصول المستردة.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٨ المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٢,٤٤٢,٨٨٣	١٥,٦٥١,٥٥٥	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٧)
٣,٧٨٠,٢٤٣	٣,٧٣٢,٠٦٠	العمولة المؤجلة
١,٦٤٣,١٧٧	٢,٩٢٤,٥٠٩	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٤,٩٦٩,١٤٦	١,١٨٠,٦٤٨	المستحق من المجمعين
-	١,٠٠٠,٠٠٠	الودائع
٣٨٨,٩٠٥	٦٢٦,٨٢١	ذمم موظفين مدينة
-	٥٠٠,٣٩٨	ذمم مدينة من بيع الضمان
٢٧٣,٧٤٩	٣٨٥,٩٢٥	دفعات مقدمة للموردين
٧٨٤,٩٦٠	١,٧٠٩,٨٨٢	أخرى
١٤,٢٨٣,٠٦٣	٢٧,٧١١,٧٩٨	

١٩ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	أدوات حقوق الملكية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	

اكتتبت الشركة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ م بنسبة ٢,٣٣٪ من أسهم الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي ("شركة التسجيل"). المسجلة في المملكة العربية السعودية. تم تأسيس شركة التسجيل مع شركات التمويل والتأجير الأخرى المسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل العقود المتعلقة بعقود الإيجارات التمويلية وتعديلها وتسجيل ونقل سندات ملكية الأصول بموجب ترتيبات الإيجارات التمويلية.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٤,٨٠١,٣٦١	٨٩٢,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٢٥٥	-	أرباح القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الأخر، بالصافي
٣٣,١٧٢	-	دخل الفائدة المثبت في الربح أو الخسارة
(٤,٠٢٠,٩٣٨)	-	الاستبعاد
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	أدوات الدين
-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	

خلال عام ٢٠٢٣ م، استثمرت الشركة في أدوات الدين من خلال منصة ليندو بقيمة استثمارية بلغت ١٣,٢ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ١٤٪ إلى ١٨٪ سنوياً.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٣,٢٣٧,٠٠٠	شراء الاستثمارات خلال السنة
-	٢٦١,٠٤٢	دخل الفائدة المثبت في الربح أو الخسارة
-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
		الذمم الدائنة والمستحقات ٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٤٧,٥٠٧,٢٦٧	٦٢,٣٧٠,١٧٤	ودائع العملاء
٧,٩٨٥,٢٣٦	١١,٤٥٥,٤٣٣	مستحقات الموظفين
٥,٧١٩,٦٢٧	٨,٣٩١,٥٤٣	رسوم التسهيلات غير المكتسبة
٥,٨٦١,٧٣٢	٤,٥٢٩,٢٦٧	المصاريف المستحقة
٤٧٤,٨٧١	-	دخل المنح المؤجلة
٩٩٨,١٧٥	١,٢٤٦,٥٣٦	أخرى
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٨٧,٩٩٢,٩٥٣	

٢٢ التزامات عقود الإيجار

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

فيما يلي الحركة في التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٧,٣٩٨,٥٤٦	٧,٨٠١,٥٧٩	الرصيد في بداية السنة
٤٠٣,٠٣٣	٢٢٧,٤٥٢	رسوم التمويل للسنة
-	(٢,٨١١,٥٧١)	مدفوعات سُددت خلال السنة
-	(٣,٤٢٠,٢٥٠)	تسوية تعديل عقد الإيجار
٧,٨٠١,٥٧٩	١,٧٩٧,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٣ الاقتراض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاقتراض التي حصلت عليه الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	
٥٥,٦٣٤,٥٣٩	٢٥٩,٣٨٩,٥٠٦	أ. صندوق الرياض للتمويل
٤٢,٢٤٣,٧١١	١٦٢,٧٨٨,٩٠٩	ب. البنك السعودي للاستثمار
٢٢٢,٠٨٠,٦١٠	١١٨,٩٩٣,٥٠٨	ت. اقتراض من جهة حكومية
٤٨,٨١٦,٨٨٦	٨١,٢٣٨,٣٤٠	ث. بنك الرياض
-	٣٩,٩٨٠,٢٨٤	ج. بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٩٩,٩٧٢,٦٦٩	ح. مصرف الراجحي
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	
١٢٥,٥١٤,١٦٧	١٨٧,٨٦٩,٧٥٦	الجزء المتداول
٢٤٣,٢٦١,٥٧٩	٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	الجزء غير المتداول
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	

فيما يلي الحركة في الاقتراض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١٩٩,٠٢٩,٤٣٩	٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٥٩,٣٦٥,٠٠٠	٦٤٤,٦١٥,٠٠٠	المتحصلات من الاقتراض
(٩٧,٢٣٨,٦٠٩)	(٢٨٥,٩٥٢,٠١٦)	سداد الاقتراض
١٧,٨٥٠,٧٥٦	٤٢,٠٩٩,٦٠٩	تكلفة التمويل للسنة
(١٠,٢٣٠,٨٤٠)	(٧,١٧٥,١٢٣)	منح حكومية على اقتراض من جهة حكومية
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	الرصيد في نهاية السنة

جميع تسهيلات الاقتراض للشركة هي ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية وهي غير تقليدية بطبيعتها.

أ - صندوق الرياض للتمويل

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢١ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل للحصول على تمويل كدعم لرأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها بالقيمة الحالية الأولية لهذا القرض مسجلة بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي مع استحقاقها في نوفمبر ٢٠٢٦ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل كشريك في الترتيب الحصول على أرباح وفقاً لنسبة دفعة مشاركة التناسبية مع حصته (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أي ٣,٨ مليون ريال سعودي) وتوزيعات أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ١ فبراير ٢٠٢٤ م، أي ٢٧ شهراً منذ استلام المساهمة النقدية والتوزيعات الأساسية الدورية التي ستجرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر بعد ذلك، حتى تاريخ الاستحقاق.

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض الثالث للتمويل للحصول على تمويل كدعم لرأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها بالقيمة الحالية الأولية لهذه القروض المسجلة بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بأجل استحقاق تتراوح من يوليو ٢٠٢٨ م إلى أغسطس ٢٠٢٨ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل الثالث كشريك في الترتيب الحصول على أرباح وفقاً لنسبة دفعة مشاركة بالتناسب مع حصته (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) وستوزع أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ٩ أكتوبر ٢٠٢٥ م، أي ٢٧ شهراً منذ استلام المساهمة النقدية الأولى والتوزيعات الأساسية الدورية التي ستجرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر بعد ذلك، حتى تاريخ الاستحقاق.

ب - البنك السعودي للاستثمار

أبرمت الشركة اتفاقيات مع البنك السعودي للاستثمار بتسهيلات ائتمانية متجددة بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي وتسهيلات ائتمانية غير متجددة بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال عامي ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م على التوالي؛ لتمويل ودعم خطة الشركة التوسعية من خلال زيادة قاعدة العملاء. وقعت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م تعديلاً على اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار لزيادة حد التسهيلات الائتمانية المتجددة من ٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. تُضمن التسهيلات بضمانات وتنازل عام لصالح البنك عن متحصلات بعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١. سحبت الشركة ٢٥١ مليون ريال سعودي خلال العام من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) مستحقة السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الأولية الحالية مطروحاً منها تكلفة المعاملة البالغة ٢٥٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٨ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات المسحوبة أرباحاً بالمعدلات المحددة في وقت السحب وتدفع على أساس ربع سنوي. سُحبت التسهيلات على شرائح متعددة بأجل استحقاق تتراوح من يناير ٢٠٢٧ م إلى ديسمبر ٢٠٢٧ م. وخلال العام، دفعت الشركة ١٣٨,١ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٦ مليون ريال سعودي).

ت- الاقتراض من جهة حكومية

حصلت الشركة قبل عام ٢٠٢٠ م على قروض من جهة حكومية بقيمة ١٢٥ مليون ريال سعودي. وتسدد هذه الأقساط على أقساط شهرية بدأت في يناير ٢٠١٩ م، مع استحقاق القسط الأخير في يونيو ٢٠٢٣ م. في أبريل ٢٠٢٠ م، قامت الجهة الحكومية بتأجيل مدفوعاتها مقابل القروض المذكورة أعلاه لمدة عام واحد اعتباراً من مارس ٢٠٢٠ م، وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث القروض ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى تكبد الشركة مكاسب تعديل بقيمة ٦ ملايين ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م فيما يتعلق بالقروض المستلمة قبل عام ٢٠٢٠ م. كما طلبت الجهة الحكومية كشرط لتأجيل مدفوعات هذه القروض، يتعين على الشركة منح تأجيل سداد لمدة عام واحد لعملاء المراجعة المؤهلين لهذا البرنامج. وقد أدى ذلك إلى تكبد الشركة خسارة تعديل بمقابلة بقيمة ١٠,٣ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

حصلت الشركة في الفترة ما بين يونيو ٢٠٢٠ م وديسمبر ٢٠٢٢ م على القروض الإضافية التالية من الجهة الحكومية المستحقة السداد على أقساط شهرية:

استلام 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 تتلقاها الشركة من جهة حكومية معدلات عمولة ثابتة أقل بكثير من معدلات السوق السائدة. كما أنها تحمل عددا من الشروط، أحدها أنه ينبغي صرف قروض معادلة لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات مخفضة. واعتبرت الفائدة المسجلة مبدئيًا من هذه القروض هي تأثير "أقل من القيمة السوقية" على أنها "منحة حكومية". وقد أثبتت هذه الفوائد، عند استيفاء الشروط المرفقة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى تعويضها، في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بند "الدخل من عقود المراهبة". بلغت المنحة الحكومية التي لم تُثبت بعد في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر صفرًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٠ مليون ريال سعودي) وأدرجت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

ث - بنك الرياض

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية غير متجددة مع بنك الرياض بتسهيلات بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي لكل منهما خلال عامي ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م على التوالي؛ لتمويل ودعم خطة الشركة التوسعية من خلال زيادة قاعدة العملاء. تُضمن التسهيلات من خلال الضمانات والاحتياطي النقدي مقابل التسهيلات المستلمة خلال عام ٢٠٢٣ م (يُرجع للإيضاح ١٥)، وبعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١. سحبت الشركة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال العام من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) مستحقة السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الأولية الحالية مطروحًا منها تكلفة المعاملة البالغة ٤٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٦ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحًا بقيمة ٣ أشهر من معدل الفائدة القياسي والمعياري "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي. تم سحب التسهيلات على شرائح متعددة بأجل استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٧ م إلى فبراير ٢٠٢٨ م. خلال العام، دفعت الشركة ٢٤,١ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

ج- بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

وخلال العام، تلقت الشركة تمويلًا بقيمة ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية اقتراض مبرمة خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٢ م تسدد عند الاستحقاق خلال شهر يناير ٢٠٢٦ م. يحمل الاقتراض عمولة ثابتة أقل بكثير من معدل السوق السائد. وتنطوي الاتفاقية على عدد من الشروط، أحدها أنه ينبغي صرف قروض معادلة لأنواع/قطاعات محددة من العملاء بمعدلات مخفضة. وبلغت الفائدة المسجلة مبدئيًا من الاقتراض ٧,٢ مليون ريال سعودي خلال العام كآثر "أقل من القيمة السوقية" وتم احتسابها على أنها "منحة حكومية".

وقد أثبتت هذه المنفعة عند استيفاء الشروط المرفقة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى تعويضها، في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بند "الدخل من عقود المراهبة". وخلال العام، قامت الشركة بدفع ٠,٧ مليون ريال سعودي مقابل الاقتراض.

ح - مصرف الراجحي

أبرمت الشركة اتفاقية تسهيلات ائتمانية متجددة مع مصرف الراجحي بتسهيلات بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٣ م على التوالي؛ لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة لتمويل عملائها. تُضمن التسهيلات من خلال الضمانات وبعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١. قامت الشركة بسحب مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال العام من التسهيل الائتماني المتاح الذي يتم سداؤه على أساس ربع سنوي وتسجيله بالقيمة الأولية الحالية مطروحًا منها تكلفة المعاملة البالغة ٩٩,٥ مليون ريال سعودي. تحقق التسهيلات أرباحًا بقيمة ٣ أشهر من معدل الفائدة القياسي والمعياري "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي. تم سحب التسهيلات على شرائح متعددة بأجل استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٦ م إلى أكتوبر ٢٠٢٦ م.

٢٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تحددت مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٤ (أ) المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٥,٦٤٢

القيمة الحالية لواجب منافع الموظفين المحددة

(ب) ٢٤ يوضح الجدول أدناه الحركة في القيمة الحالية لواجب منافع الموظفين المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
٢,٠٠٢,٣٧٣	٣,٠٠٦,٤٤٠
١,٠٧٦,١٩٣	١,٥٢٤,٢٢٧
١٤٥,٤٤١	٣٤٤,٧٦٦
(٢١٧,٥٦٧)	(٢٩٩,٧٩١)
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٥,٦٤٢

واجب المنافع المحددة

كما في ١ يناير

المبلغ المثبت كمصرف للسنة

إعادة قياس خسارة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الآخر

المدفوع خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

٢٤ (ج) ٢١ المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
١,٠١٩,٤٢٤	١,٣٥٢,٩٥٢
٥٦,٧٦٩	١٧١,٢٧٥
١,٠٧٦,١٩٣	١,٥٢٤,٢٢٧

تكلفة الخدمة الحالية

مصارييف العمولة على واجبات المنافع المحددة

٢٤ (د) المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
٣٦٢,٦٦٦	٥٥٩,٠٥١
١٤٧,١٦٠	٩١,٦٢١
(٣٦٤,٣٨٥)	(٣٠٥,٩٠٦)
١٤٥,٤٤١	٣٤٤,٧٦٦

الخسائر الاكتوارية بسبب التغيير في تعديلات الخبرة

الخسائر الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات المالية

المكاسب الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات الديموغرافية

٢٤ (هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
٦,٠٠٪	٥,٥٠٪
٧,٠٠٪	٧,٠٠٪

معدل الخصم

زيادة الرواتب

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٤ (و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يعرض تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٢,٨٥٩,٢٧٩	٤,٣٩٦,٢٧٠	معدل الخصم + ١٪
٣,١٦٩,٦٦٤	٤,٧٧١,٥١٣	معدل الخصم - ١٪
٣,١٦٦,٤٨١	٤,٧٦٦,٧٧٦	زيادة الرواتب + ١٪
٢,٨٥٩,٢٧٩	٤,٣٩٧,٠٨٠	زيادة الرواتب - ١٪
		٢٥ رأس المال

بلغ رأس المال ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ويتكون من ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم. وهي مدفوعة بالكامل.

٢٦ توزيعات الأرباح

وخلال العام الحالي، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣ م بتوزيع أرباح مرحلية بقيمة ١,٣٣ ريال سعودي للسهم الواحد بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي والتي يُوافق عليها المساهمون حسب الأصول بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٣ م ودفعت في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ م.

٢٧ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

في السياق العادي لأنشطتها، تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، والشركات الخاضعة للإدارة المشتركة، وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم أولئك -بما في ذلك المديرين غير التنفيذيين- الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر. تُجرى المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل تعتمدها إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١,١٨٨,٢٣٦	١,٦٨١,٣٤٠	المكافآت
١٣٨,٧٣٨	١٦٧,٤٩٩	إنهاء الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
١,٣٢٦,٩٧٤	١,٨٤٨,٨٣٩	إجمالي التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتعلقة بالمصاريف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملة	العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع هامشية مقابل ضمان صادر نيابة عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة للمدفوعات
١,٨٥١,٥٠٠	٢٢٩,٦٠٣	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		
-	٥٠٠,٠٠٠	إيداع رأس المال	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	١,٠٠٠	وديعة للخدمات المصرفية		
-	٥,٣٥٥,٩٣٠	المبلغ المقدم مقابل الخدمات الرقمية	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	الرائدة للاستثمار ذ.م.م
٢١٨,٨١٨	٥٩٨,٣٦٤	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		
-	٧٩,٢٢٧	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
-	٣٧٢,٠٨٣	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة للحلول الرقمية
-	٥,٠٠٠	وديعة للخدمات المصرفية		
-	١٩,٨٠٠,٠٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة	المساهم	عبد الله ناصر الداود
-	٢٠٠,٠٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة	المساهم	شركة الرائدة للاستثمار
١٢٠,٦٦٧	٦٧,٤٦٥	المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		

مستحقات من الأطراف ذات العلاقة:

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى (إيضاح ١٨):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٨٥١,٥٠٠	٨,٠٨١,١٠٣	شركة الرائدة للمدفوعات
-	٥,٩٥٤,٢٩٤	الرائدة للاستثمار ذ.م.م
٥٩١,٣٨٣	٦٥٨,٨٤٨	شركة الرائدة للاستثمار
-	٥٠١,٠٠٠	شركة الرائدة الرقمية القابضة
-	٣٧٢,٠٨٣	شركة الرائدة للحلول الرقمية
-	٧٩,٢٢٧	الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
٢,٤٤٢,٨٨٣	١٥,٦٥١,٥٥٥	

٢٨ إدارة المخاطر

تتعرض الشركة من أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل العمولة) ومخاطر الائتمان، والمخاطر القانونية، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتولى الإدارة العليا إدارة المخاطر. وفيما يلي ملخص لأهم المخاطر وإدارتها.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تخضع الشركة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في السياق العادي لأعمالها إذ لا تقوم بمعاملات كبيرة ولا تملك أي أصول والتزامات نقدية كبيرة مقومة بالعملة الأجنبية.

مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. تستند الأصول المالية للشركة بما في ذلك ذمم المربحة المدينة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ٩٧٦,٣ مليون ريال سعودي و ١٣,٥ مليون ريال سعودي على التوالي بالإضافة إلى الالتزامات المالية بما في ذلك الاقتراض الذي بلغ ٥٨١,٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى معدلات فائدة ثابتة. تستند الالتزامات المالية البالغة ١٨١,٢ مليون ريال سعودي إلى المعدلات المتغيرة. تراقب إدارة الشركة التقلبات في معدلات العمولة على أساس منتظم وتتخذ التدابير المناسبة لتقليل مخاطر معدل العمولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي خطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بواجب وسيؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وضعت الشركة سياسة ائتمانية للمقترضين من الشركات. علاوة على ذلك، يسمح بجميع القروض لمدة أقصاها ٦٠ شهراً.

وفقاً لهذه السياسة، لا تُمنح ذمم المربحة المدينة ما لم يستوف المقترض بعض المتطلبات الأساسية، وهي موضحة أدناه:

- إجراءات اعرف عميلك للشركات للتحقق من العمليات الحقيقية.
- الدخل المكتسب من خلال التدفقات النقدية.
- الضمانات المقدمة كعقارات، ما لم تُعفى.
- تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن نسب التمويل إلى القيمة الأساسية.

تراقب الشركة ذممها المدينة على أساس أسبوعي. وعلاوة على ذلك، فإن معظم الذمم المدينة مدعومة بضمانات كافية. في حالة تأخر سداد الذمم المدينة لمدة ثلاثة أشهر، تتخذ الشركة إجراءات قانونية ضد المقترض بهدف إما تحصيل الذمم المدينة عن طريق بيع الضمانات التي قُدم التمويل مقابلها أو إجبار العملاء على تسوية أوضاعهم المتأخرة.

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان للمكونات الواردة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	النقد وما في حكمه
-	٥,١٥٠,٠٠٠	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	ذمم مربحة مدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٢,٦٣٩,٨٨٦	٢٤,٧٨٧,٢٨٩	أصول أخرى
٨٥٩,٠٦٥,٤٠٠	١,٠٤٧,١٢٨,٤٣٨	

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

(أ) القيمة الدفترية الإجمالية لدمج المربحة المدينة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى بالريال السعودي	المرحلة الثانية بالريال السعودي	المرحلة الثالثة بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٨٣٠,٢٣٢,١٢٥	١٠٥,٩٧١,٩٠٨	٤٠,٠٤٩,٨٤١	٩٧٦,٢٥٣,٨٧٤
٦٦٥,٢٣١,٧٢٤	١٢٢,٢٠٠,١٤٤	٤٠,٠٤٦,٣٣٢	٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠

(ب) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى بالريال السعودي	المرحلة الثانية بالريال السعودي	المرحلة الثالثة بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٧,١٤٨,٢٠٥	٣٧٦,٧٠٦	١١,٠١٥,٣٨٩	١٨,٥٤٠,٣٠٠
٦,٤٩٠,٥٦٥	١,٤٤١,٦٥٨	٧,٢٨٣,٠٥٣	١٥,٢١٥,٢٧٦

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والقابلة للدعم ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض بناء على مراحل المعايير المعتمدة.

تصنيف مخاطر الائتمان

تخصص الشركة كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها لتكون تنبؤية بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني خبير. يُعرف تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض ونوع المقترض.

(أ) توليد هيكل الأجل لاحتمال التعثر في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل الأجل لاحتمال التعثر في السداد للتعرضات. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتوليد تقديرات احتمال التعثر في السداد على مدى العمر للتعرضات وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك نمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومتوسط أسعار المستهلك، وما إلى ذلك.

(ب) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير

تشمل معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير التغيرات الكمية في احتماليات التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم القائم على التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان الخاصة بتعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي، والذي تحدد على أساس معايير التدرج الخاصة بالشركة. باستخدام حكمها الائتماني الخبير، وحيثما أمكن الخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تحدد الشركة أن التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناء على مؤشرات نوعية معينة تعتبرها مؤشراً على ذلك والتي قد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

وكدعم، تعتبر الشركة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً. تُحدد الأيام التي تتجاوز موعد الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام السداد الكامل لها. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون النظر إلى أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

(ت) الأصول المالية المعدلة

قد تعدل الشروط التعاقدية للذمم المدينة لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل للعميل. يجوز إلغاء إثبات الذمم المدينة القائمة التي تعدلت شروطها وإثبات الذمم المدينة المعاد التفاوض عليها كذمم مدينة جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. عندما تُعدّل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء إثبات، ينتهي تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير على أساس معايير المراحل المعتمدة.

يجوز للشركة إعادة التفاوض على الذمم المدينة من العملاء الذين يعانون من صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة الإهمال") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة الشركة، يُمنح إهمال الذمم المدينة على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً في حالة تعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

وتشمل الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفع العمولات وتعديل الشروط الأخرى المرتبطة بالذمم المدينة.

(ث) تعريف "التعثر عن السداد"

يعتبر التعثر في السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند وقوع أي من الحدثين التاليين أو كليهما:

- تأخر استحقاق المدين لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي واجبات ائتمانية للشركة بما في ذلك الأقساط الرئيسية ومدفوعات الفائدة.
- تعتبر الشركة أنه من غير المرجح أن يدفع المدين واجباته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد).

يتوافق تعريف التعثر في السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

(ج) دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي بها وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. استناداً إلى المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تضع الشركة توقعها للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة. تشمل المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية المنشورة من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة العربية السعودية ومجموعة مختارة من المتنبئين من القطاع الخاص والأكاديميين.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

(ح) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات الواردة أدناه. وتستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية. يتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمال التعثر في السداد: هي تقديرات في تاريخ معين، يتم حسابها وتقييمها بناء على النماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة خصيصاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تشمل عوامل كمية ونوعية على حد سواء. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فسيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر في السداد ذات الصلة. يُقدر احتمال التعثر في السداد مع مراعاة آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

الخسارة في حال التعثر في السداد: هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة في حال التعثر في السداد بناء على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة في حال التعثر في السداد في الاعتبار عمليات الاسترداد والتكاليف المكتبدة في العملية للوصول إلى التقديرات.

التعرض عند التعثر في السداد: يمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستمد الشركة قيمة التعرض عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد أي مقترض) التي تتعرض لها لمخاطر الائتمان، حتى لو نظرت الشركة في فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الذمم المدينة.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٨ إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر القانونية

يُسجَل سند ملكية العقارات باسم الشركة. تخضع قابلية إنفاذ أي حقوق وواجبات ذات صلة للتفسير وقابلية التنفيذ في المحاكم القانونية ذات الصلة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلبات التمويل. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق أو تخفيض التصنيف الائتماني ، مما قد يتسبب في جفاف بعض مصادر التمويل على الفور. تراقب الإدارة ملف استحقاق أصول الشركة والتزاماتها لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

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

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

بدون تاريخ		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	استحقاق محدد	سنة إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	المبالغ بالريال السعودي
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	-	-	-	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	الأصول المالية
٥,١٥٠,٠٠٠	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	النقد وما في حكمه
٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	-	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	٢٦٣,٤٣٤,٩٨٩	٢٢٤,٤٩٩,٩٧٢	ودائع نقدية مقيدة
١٩,٢٣٥,٣٣١	-	-	-	١٩,٢٣٥,٣٣١	ذمم مريحة مدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	-	أصول أخرى
					استثمارات محتفظ بها
					بالقيمة العادلة من خلال
١٣,٤٩٨,٠٤٢	-	-	١٣,٠٣٤,٥٤٢	٤٦٣,٥٠٠	الدخل الشامل الأخر
					استثمارات محتفظ بها
٤٥,٠٨٦,٦٨٣				٤٥,٠٨٦,٦٨٣	بالتكلفة المطفأة
١,٠٤١,٥٧٦,٤٨٠	٦,٠٤٢,٨٥٠	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	٢٧٦,٤٦٩,٥٣١	٢٨٩,٢٨٥,٤٨٦	إجمالي الأصول المالية
					الالتزامات المالية
٦٢,٣٧٠,١٧٤	-	٤٢,٨٤٨,٥٤٦	١٢,٦٣١,٨٧٩	٦,٨٨٩,٧٤٩	الذمم الدائنة
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	-	٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	١٣٦,٦٧٩,٢٢٩	٥١,١٩٠,٥٢٧	الاقتراض
١,٧٩٧,٢١٠	-	-	-	١,٧٩٧,٢١٠	التزامات عقود الإيجار
٨٢٦,٥٣٠,٦٠٠	-	٦١٧,٣٤٢,٠٠٦	١٤٩,٣١١,١٠٨	٥٩,٨٧٧,٤٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
					إجمالي فجوة
٢١٥,٠٤٥,٨٨٠	٦,٠٤٢,٨٥٠	(١٤٧,٥٦٣,٣٩٣)	١٢٧,١٥٨,٤٢٣	٢٢٩,٤٠٨,٠٠٠	الاستحقاق
					فجوة الاستحقاق
	٢١٥,٠٤٥,٨٨٠	٢٠٩,٠٠٣,٠٣٠	٣٥٦,٥٦٦,٤٢٣	٢٢٩,٤٠٨,٠٠٠	المترابطة

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	سنة إلى ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	-	-	-	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	المبالغ بالريال السعودي
١٧٧,٦٠٢,٤١٠	٢٤٢,٦٢٨,٤١٩	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	-	٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	الأصول المالية
٨,٦٣٣,٦٣٢	-	-	-	٨,٦٣٣,٦٣٢	النقد وما في حكمه
-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	ذمم مرابحة مدينة
٢١٩,٥٠٥,٧٨٢	٢٤٢,٦٢٨,٤١٩	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	٨٥٥,٠٥٩,١٤٦	٨٥٥,٠٥٩,١٤٦	أصول أخرى
-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة
-	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	الأخر
-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥,٨٠٣,٩٧٦	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٢٨,٠١٥,٨٦٥	-	-	-
٧١,٧٢٤,١٢٢	١٤٠,٦٤٦,٠١٦	-	-	-	-
٢٩,٨٤٥,٩٣٥	٩٣,٨٨٩,٢٩١	٢٤٥,٠٤٠,٥٢٠	-	-	-
٢,٧٢١,٦٠٧	٧٠٨,٢٩٠	٤,٣٧١,٦٨٢	-	-	-
١٣١,١٣٥,٨٨١	٢٤٨,٩٣١,٠٢٣	٢٧٧,٤٢٨,٠٦٧	-	-	-
١٠٩,٤١٠,١٤٢	(٦,٣٠٢,٦٠٤)	١١٤,٦٠٤,٠٢٨	٨٩٢,٨٥٠	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦
١٠٩,٤١٠,١٤٢	١٠٣,١٠٧,٥٣٨	٢١٧,٧١١,٥٦٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦

(ب) تحليل القيمة غير المخصصة للالتزامات المالية حسب آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية
يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق الالتزامات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر بناءً على واجبات السداد التعاقدية غير المخصصة. تحددت الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٦,٨٨٩,٧٤٩	١٣,٦٨٧,٤٢٦	٢٨,٠١٥,٨٦٥	-	-	-
١,٨٧٤,٣٨٠	-	-	-	-	-
٦٥,٧٥٢,٢٤٩	١٧٤,٦٣٣,٣٠٧	٢٤٥,٠٦٩,٤٨٩	-	-	-
٧٤,٥١٦,٣٧٨	١٨٧,٢٦٥,١٨٦	٢٨٧,٩١٨,٠٣٥	-	-	-
١٠٩,٤١٠,١٤٢	١٠٣,١٠٧,٥٣٨	٢١٧,٧١١,٥٦٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦
١٠٩,٤١٠,١٤٢	١٠٣,١٠٧,٥٣٨	٢١٧,٧١١,٥٦٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦	٢١٨,٦٠٤,٤١٦

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تحليل استحقاق الأصول والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			الأصول
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	-	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	النقد وما في حكمه
٥,١٥٠,٠٠٠	٥,١٥٠,٠٠٠	-	الودائع النقدية المقيدة
٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	٤٨٧,٩٣٤,٩٦١	ذمم مريحة المدينة
٢٧,٧١١,٧٩٨	-	٢٧,٧١١,٧٩٨	المدفوعات المقمة والأصول الأخرى
٦٨,٣٣٦,٧١٠	-	٦٨,٣٣٦,٧١٠	الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٤٩٨,٠٤٢	-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١,٥١٥,١١١	٥٦٨,١٦٨	٩٤٦,٩٤٣	أصول حق الاستخدام
٤,٢٨٣,٨٠٨	٤,٢٨٣,٨٠٨	-	المتلكات والمعدات
١٢,١٧٠,٦٦٤	١٢,١٧٠,٦٦٤	-	الأصول غير الملموسة
١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠	٤٩٢,٨٤٤,١٠٣	٦٤٣,٥١٥,١٣٧	إجمالي الأصول
			الالتزامات
٨٧,٩٩٢,٩٥٣	١٩,٥٢١,٦٢٨	٦٨,٤٧١,٣٢٥	الذمم الدائنة والمستحقات
٩,٩٢٢,١٤٢	-	٩,٩٢٢,١٤٢	الزكاة الدائنة
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	١٨٧,٨٦٩,٧٥٦	الاقتراض
١,٧٩٧,٢١٠	-	-	التزام عقود الإيجار
٤,٥٧٥,٦٤٢	٤,٥٧٥,٦٤٢	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٦,٦٥١,١٦٣	٥٩٨,٥٩٠,٧٣٠	٢٦٨,٠٦٠,٤٣٣	إجمالي الالتزامات
٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧	(١٠٥,٧٤٦,٦٢٧)	٣٧٥,٤٥٤,٧٠٤	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			الأصول
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	-	٣٣,٢٦٩,٧٤٠	النقد وما في حكمه
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٣٩٢,٠٣٢,٠٩٥	٤٢٠,٢٣٠,٨٢٩	ذمم مريحة المدينة
١٤,٢٨٣,٠٦٣	-	١٤,٢٨٣,٠٦٣	المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٢٥,٧٢٢,٧٢٦	-	٢٥,٧٢٢,٧٢٦	الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٠٣,٧٤٢	٣,٧٨٤,٥٤١	١,٤١٩,٢٠١	أصول حق الاستخدام
٥,٠٣٧,٩٠٢	٥,٠٣٧,٩٠٢	-	المتلكات والمعدات
٦,٦١٢,٦٤٤	٦,٦١٢,٦٤٤	-	الأصول غير الملموسة
٩٠٣,٣٥٥,٥٩١	٤٠٨,٤٣٠,٠٣٢	٤٩٤,٩٢٥,٥٥٩	إجمالي الأصول

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الالتزامات			
٦٨,٥٤٧,٥٠٨	٢٨,٠١٥,٨٦٥	٤٠,٥٣١,٦٤٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٥,٩٦٢,٩٠٩	-	٥,٩٦٢,٩٠٩	الزكاة الدائنة
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	-	٢١٢,٣٧٠,١٣٨	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٢٤٥,٠٤٠,٥٢٠	١٢٣,٧٣٥,٢٢٦	الاقتراض
٧,٨٠١,٥٧٩	٤,٣٧١,٦٨٢	٣,٤٢٩,٨٩٧	التزام عقود الإيجار
٣,٠٠٦,٤٤٠	٣,٠٠٦,٤٤٠	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠	٢٨٠,٤٣٤,٥٠٧	٣٨٦,٠٢٩,٨١٣	إجمالي الالتزامات
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	١٢٧,٩٩٥,٥٢٥	١٠٨,٨٩٥,٧٤٦	بالصافي

إدارة رأس المال

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة الدائنين والسوق والحفاظ على التطوير المستقبلي للأعمال. تراقب الإدارة العائد على رأس المال وكذلك مستوى توزيعات الأرباح للمساهمين العاديين. تتمثل أهداف الشركة لإدارة رأس المال في حماية قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة، حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير الخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيُستلم لبيع أصل أو يُدفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تُجرى إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة عدم وجود سوق رئيسية.

يجب أن يُتاح للشركة الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة.

وتشمل الأدوات المالية الأصول المالية والالتزامات المالية. تشمل الأصول المالية للشركة الأرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك، وذمم مرابحة المدينة، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى. تشمل الالتزامات المالية للشركة الاقتراض، والمستحق إلى البنك المركزي السعودي، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال أساليب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
المستوى ٢: الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
لا يوجد لدى الشركة أي أصول مالية أو التزامات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية باستثناء الاستثمار في الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر البالغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي والذي صُنّف على أنه ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي (إيضاح ١٩)).

بالنسبة للأصول والالتزامات التي تُثبت 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 المتكررة والقياس غير المتكرر.

لم تكن هناك تحويلات بين مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العام الحالي أو السابق. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير تقترب من قيمها الدفترية.

تُصنّف الأصول والالتزامات المالية للشركة على النحو التالي، والتي تُقارب قيمتها العادلة:

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٩ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	الأدوات المالية حسب الفئة
		الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	النقد وما في حكمه
-	٥,١٥٠,٠٠٠	الودائع النقدية المقيدة
٨١٢,٢٦٢,٩٢٤	٩٥٧,٧١٣,٥٧٤	ذمم مرابحة المدينة
-	١٣,٤٩٨,٠٤٢	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٨,٦٣٣,٦٣٢	١٩,٢٣٥,٣٣١	الأصول الأخرى
٨٥٤,١٦٦,٢٩٦	١,٠٤٠,٦٨٣,٦٣٠	
		الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة
٤٧,٥٠٧,٢٦٧	٦٢,٣٧٠,١٧٤	الذمم الدائنة
٢١٢,٣٧٠,١٣٨	-	المستحق إلى البنك المركزي السعودي
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	الاقتراض
٧,٨٠١,٥٧٩	١,٧٩٧,٢١٠	التزامات عقود الإيجار
٦٣٦,٤٥٤,٧٣٠	٨٢٦,٥٣٠,٦٠٠	

٣٠ برامج البنك المركزي السعودي

إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ م؛ لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين وتسهيل مجتمع التمويل. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.
- تمويل برنامج الإقراض.
- برنامج ضمان القروض.
- برنامج دعم رسوم نقاط البيع وخدمة التجارة الإلكترونية.

شاركت الشركة فقط في برنامج تأجيل الدفعات كما هو مذكور أعلاه حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

أصدر البنك المركزي السعودي خلال شهر أبريل ٢٠٢٠ م إرشادات حول تدابير الدعم الإضافية لكوفيد-١٩ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي ستحتاج شركات التمويل إلى اتخاذها فيما يتعلق ببرنامج المدفوعات المؤجلة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد نظرت الشركة في الإرشادات الصادرة والمنفذة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

برنامج تأجيل الدفعات - مارس ٢٠٢٠ م

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يتعين على الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر (من مارس ٢٠٢٠ م إلى سبتمبر ٢٠٢٠ م) على تسهيلات التمويل الأصغر المؤهلة. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قامت الشركة بتخفيف الدفعة من خلال تمديد فترة التمويل المعمول به الممنوح دون أي تكاليف إضافية يتحملها العملاء. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وقد أدى ذلك إلى إثبات الشركة مبدئياً بخسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٥,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها، والتي تُثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

وبموجب برنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي، حصلت الشركة بموجب اتفاقية مع البنك المركزي السعودي على قرض بقيمة ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. وفي وقت لاحق، حددت الإدارة بعض الاختلافات في الحساب الذي تم على أساسه اشتقاق مبلغ ١٠٠,٨ مليون ريال سعودي. ونتيجة لذلك، تقرر إرجاع مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي وتم إعادة تأكيد ذلك من البنك المركزي السعودي ودفعه في يوليو ٢٠٢٠ م. وبلغ صافي المبلغ المعاد النظر فيه مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي مقابل هذا القرض بعد السداد ٨١,٢ مليون ريال سعودي. يتم سداد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى ٣,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٦ أشهر. خلال عام ٢٠٢٣ م، سددت الشركة ٢٠,٣ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٧,١ مليون ريال سعودي). وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنع الحكومية. وقد نتج عن ذلك في البداية دخل إجمالي قدره ١٠,٤ مليون ريال سعودي، أُثبت كربح أو خسارة ودخل شامل آخر على الفور. وقد مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات دخل المنح هذا وقياسه.

برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من سبتمبر ٢٠٢٠ م حتى ديسمبر ٢٠٢٠ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بقيمة ٧٣,١ مليون ريال سعودي كوديعة خالية من الأرباح. وقد تم سداد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى ١,٢ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. قامت الشركة بسداد هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنع الحكومية. ونتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤,٢ مليون ريال سعودي، والذي أُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنح هذا وقياسه.

كما أُثبتت الشركة خسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٣ ملايين ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أُثبتت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات - ديسمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من ديسمبر ٢٠٢٠ م حتى مارس ٢٠٢١ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بقيمة ٧٣,٢ مليون ريال سعودي كوديعة خالية من الأرباح. تم سداد المبلغ إلى البنك المركزي السعودي على مدى ١,٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. قامت الشركة بسداد هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنع الحكومية.

ونتيجة عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤,٧ مليون ريال سعودي، مُثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنح هذا وقياسه.

كما أُثبتت الشركة خسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٣ ملايين ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي تُثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات – مارس ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات من البنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أبريل ٢٠٢١ م حتى يونيو ٢٠٢١ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بقيمة ٧١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. وقد تم سداد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى ١,٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة سماح أولية مدتها ٤ أشهر. قامت الشركة بسداد هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنح الحكومية. ونتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤ ملايين ريال سعودي مُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ مستحقة للدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنح هذا وقياسه. كما أثبتت الشركة خسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي تُثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات – يونيو ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في يونيو ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من يونيو ٢٠٢١ م حتى سبتمبر ٢٠٢١ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بقيمة ٦٨,٢ مليون ريال سعودي كوديعة خالية من الأرباح. تم سداد المبلغ إلى البنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة. قامت الشركة بسداد هذه التسهيلات خلال عام ٢٠٢٣ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنح الحكومية. ونتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٣ مليون ريال سعودي مُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنح هذا وقياسه.

كما أثبتت الشركة خسارة تعديل اليوم الأول بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي تُثبت في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. في غياب 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 تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أكتوبر ٢٠٢١ م حتى ديسمبر ٢٠٢١ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض خلال شهر يناير ٢٠٢٢ م بقيمة ٦٤,٤ مليون ريال سعودي، كوديعة بدون أرباح. واعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢١ م، سجلت الشركة ذمم مدينة بقيمة ٦,٢ مليون ريال سعودي، وذلك في حدود الاستفادة من معدل التمويل المدعوم للقرض. يتم سداد مبلغ القرض المستلم إلى البنك المركزي السعودي عند استحقاقه بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. قامت الشركة بسداد هذه التسهيلات خلال عام ٢٠٢٣ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنح الحكومية. ونتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٦,٢ مليون ريال سعودي مُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة هذا وقياسه.

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

برنامج تأجيل الدفعات – ديسمبر ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في ديسمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من يناير ٢٠٢٢ م حتى مارس ٢٠٢٢ م. وبموجب هذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض خلال شهر مايو ٢٠٢٢ م بقيمة ٦٤,٣ مليون ريال سعودي، كوديعة خالية من الأرباح. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م، سجلت الشركة ذمم مدينة بقيمة ٤,٧ مليون ريال سعودي، وذلك في حدود الاستفادة من نسبة التمويل المدعوم للقرض البالغة ٦٤,٣ مليون ريال سعودي المتوقع استلامها بمقابلها وفقاً للشروط المرفقة بهذا البرنامج. يُسدد مبلغ القرض المستلم إلى البنك المركزي السعودي عند استحقاقه بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. قامت الشركة بسداد هذه التسهيلات خلال عام ٢٠٢٣ م. وقد حسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً للمتطلبات المحاسبية للمنح الحكومية. ونتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٥,٢ مليون ريال سعودي، مُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. وقد مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المبالغ مستحقة الدفع إلى لبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة هذا وقياسه.

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

٣١ الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة أي التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

الارتباطات

- حصلت الشركة على ضمان سداد من البنك السعودي للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بمبلغ ٦ مليون ريال صادر لشركة الرائدة للمدفوعات (يرجع للإيضاح (٢٧) (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).
- حصلت الشركة على ضمان أداء من البنك السعودي للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بمبلغ ٢٤,٤ مليون ريال صادر لعميل تمويل (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٣٢ الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقرير:

- خلال شهر فبراير ٢٠٢٤، تلقت الشركة مبلغ ٢٠٢,٩ مليون ريال سعودي كجزء من اتفاقية وكالة استثمار قائمة على الرسوم مع صندوق الرائدة للتمويل (ممثلاً ببيت التمويل السعودي الكويتي) المنشأ لغرض الاستثمار في التمويل غير المباشر.
- خلال شهري فبراير ٢٠٢٤ م ومارس ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بسحب مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي و ١٠ مليون ريال سعودي على التوالي من التسهيلات المتاحة بموجب اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع بنك الرياض كما أبرمت خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٣ م ومستحقة الدفع على أساس ربع سنوي على أن يستحق القسط الأخير في يناير ٢٠٢٩ م. ويحمل التسهيل أرباحاً بقيمة ٣ أشهر من معدل الفائدة القياسي والمعياري "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي.

لم تقع أي أحداث جوهرية أخرى بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب تعديلات أو إفصاحات إضافية في هذه القوائم المالية.

٣٣ الموافقة على القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٤٥ (هـ) الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ (م).