

شركة الرائدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)

وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غيرمراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهرالمنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

---

الصفحة

الفهرس

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

## تقرير فحص المراجع المستقل حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة رائدة للتمويل ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم: ٣٦٢



الرياض بتاريخ: ٠٣ مايو ٢٠٢٣م

الموافق: ١٣ شوال ١٤٤٤هـ

## شركة الرائدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يُذكر غير ذلك)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |              | إيضاح  |
|--|--------------|--|
| ٢٠٢٢ م                                 | ٢٠٢٣ م       |  |
|  |              | <b>دخل العمليات</b>  |
| ٢٥,٨٥٣,٥٨٠                             | ٤٩,٢٨٢,٣٦٥   | دخل من عقود مرابحة   |
| (٧,٣٨٧,٥١٢)                            | (٩,٥٨٨,٦٧٥)  | تكاليف التمويل   |
| ١٨,٤٦٦,٠٦٨                             | ٣٩,٦٩٣,٦٩٠   |  |
| ٢,٩١٠,٩٩٤                              | -            | دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المرابحة المدينة، صافي                                    |
| ٣,٨١٢,٤٧٦                              | ٤,٦٧٢,٦٢٧    | رسوم تقديم طلبات ودخل آخر  |
| ٢٥,١٨٩,٥٣٨                             | ٤٤,٣٦٦,٣١٧   | <b>إجمالي دخل العمليات، صافي</b>   |
|  |              | <b>مصاريف العمليات</b>   |
| (٧,٨٦٢,٤٦٤)                            | (١٥,٠٢٩,٣٦١) | ٤ مصاريف عمومية وإدارية  |
| (٣,٨٤٣,٤٣٥)                            | (٦,١٨٦,٧٧٦)  | ٥ مصاريف بيعية وتسويقية  |
| (١,٥٩٢,٣٦٨)                            | (٢,٣٠٩,٧٥٢)  | ٩ (ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| (٧٦٤,٤١٧)                              | (١,١٣٤,٢٠٠)  | استهلاك وإطفاء   |
| ١١,١٢٦,٨٥٤                             | ١٩,٧٠٦,٢٢٨   |  |
| ٣٣,١٧٠                                 | -            | الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                |
| ٣٠٣,١٥٦                                | -            | مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                   |
| ١١,٤٦٣,١٨٠                             | ١٩,٧٠٦,٢٢٨   | <b>الربح قبل الزكاة</b>  |
| (١,١٨٨,٨١٣)                            | (١,٩٧٠,٦٢٣)  | ٦ الزكاة   |
| ١٠,٢٧٤,٣٦٧                             | ١٧,٧٣٥,٦٠٥   | <b>الربح للفترة</b>  |
|  |              | <b>الدخل الشامل الآخر</b>  |
|  |              | <i>بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:</i>                       |
|  |              | مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧٩,٢٥٥                                 | -            |  |
| (٣٠٣,١٥٦)                              | -            | مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - معاد            |
| (٢٢٣,٩٠١)                              | -            | تصنيفها إلى الربح أو الخسارة   |
| ١٠,٠٥٠,٤٦٦                             | ١٧,٧٣٥,٦٠٥   | <b>إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة</b>  |
|  |              | <b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>  |

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

شركة الرائدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) | إيضاح |  |
|------------------------------|--------------------------------|-------|--|
|                              |                                |       | <b>الأصول</b>  |
| ٣٣,٢٦٩,٧٤٠                   | ٧١,٣٦٧,١٨٠                     | ٧     | النقد وما يعادله   |
| -                            | ٥,٠٠٠,٠٠٠                      | ٨     | الودائع النقدية المقيدة  |
| ٨١٢,٢٦٢,٩٢٤                  | ٨٧١,٨٩٣,٦٤٥                    | ٩ (أ) | ذمم مرابحة مدينة   |
| ٢٥,٧٢٢,٧٢٦                   | ٢٩,٢٦٩,٣٦٣                     | ١٠    | أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع                              |
| ١٤,٢٨٣,٠٦٣                   | ١٢,٩٢٩,٠١١                     |       | دفعات مقدمة وأصول أخرى   |
| ٨٩٢,٨٥٠                      | ٨٩٢,٨٥٠                        |       | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥,٢٠٣,٧٤٢                    | ٢,٣٦٧,٣٥٩                      |       | حق استخدام أصول  |
| ٥,٠٣٧,٩٠٢                    | ٤,٩٢٨,٤٥٩                      |       | ممتلكات ومعدات   |
| ٦,٦٨٢,٦٤٤                    | ٨,٣٨٧,٢٥١                      |       | الأصول غير الملموسة  |
| <u>٩٠٣,٣٥٥,٥٩١</u>           | <u>١,٠٠٧,٠٣٥,١١٨</u>           |       | <b>إجمالي الأصول</b>   |
|                              |                                |       | <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>                                |
|                              |                                |       | <b>الالتزامات</b>  |
| ٦٨,٥٤٧,٥٠٨                   | ٨٠,١٨٧,٢٣٠                     |       | ذمم دائنة ومستحقات   |
| ٢١٢,٣٧٠,١٣٨                  | ١٤٠,٦٤٦,٠١٦                    | ١٦    | مستحق للبنك المركزي السعودي                                    |
| ٥,٩٦٢,٩٠٩                    | ٧,٩٣٣,٥٣٢                      | ٦     | الزكاة المستحقة  |
| ٧,٨٠١,٥٧٩                    | ٤,٤٧١,٢٩٠                      |       | التزامات عقود إيجار  |
| ٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦                  | ٥١٥,٣٦٩,٠٨٤                    | ١٢    | قروض   |
| ٣,٠٠٦,٤٤٠                    | ٣,٨٠١,٠٩٠                      |       | منافع نهاية الخدمة للموظفين                                    |
| <u>٦٦٦,٤٦٤,٣٢٠</u>           | <u>٧٥٢,٤٠٨,٢٤٢</u>             |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                       |
|                              |                                |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                    | ١١    | رأس المال  |
| ١٠,٤٩٤,٤١١                   | ١٠,٤٩٤,٤١١                     |       | احتياطي نظامي  |
| (٢٨٩,٢٠٣)                    | (٢٨٩,٢٠٣)                      |       | احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين                 |
| ٧٦,٦٨٦,٠٦٣                   | ٩٤,٤٢١,٦٦٨                     |       | أرباح مبقاة  |
| <u>٢٣٦,٨٩١,٢٧١</u>           | <u>٢٥٤,٦٢٦,٨٧٦</u>             |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                                     |
| <u>٩٠٣,٣٥٥,٥٩١</u>           | <u>١,٠٠٧,٠٣٥,١١٨</u>           |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                         |

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

شركة الرائدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| الإجمالي    | احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين | احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال   |  |
|-------------|--|--|-------------|---------------|-------------|--|
| ١٨٦,٢١١,٨٨٧ | (١٤٣,٧٦٢)                                      | ٢٢٣,٩٠١  | ٣٠,٧٤٢,٢١٠  | ٥,٣٨٩,٥٣٨     | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
| ١٠,٢٧٤,٣٦٧  | -  | -  | ١٠,٢٧٤,٣٦٧  | -             | -           | الربح للفترة   |
| (٢٢٣,٩٠١)   | -  | (٢٢٣,٩٠١)  | -           | -             | -           | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة  |
| ١٠,٠٥٠,٤٦٦  | -  | (٢٢٣,٩٠١)  | ١٠,٢٧٤,٣٦٧  | -             | -           | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| ١٩٦,٢٦٢,٣٥٣ | (١٤٣,٧٦٢)                                      | -  | ٤١,٠١٦,٥٧٧  | ٥,٣٨٩,٥٣٨     | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م   |
| ٢٣٦,٨٩١,٢٧١ | (٢٨٩,٢٠٣)                                      | -  | ٧٦,٦٨٦,٠٦٣  | ١٠,٤٩٤,٤١١    | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م |
| ١٧,٧٣٥,٦٠٥  | -  | -  | ١٧,٧٣٥,٦٠٥  | -             | -           | الربح للفترة   |
| -           | -  | -  | -           | -             | -           | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة  |
| ١٧,٧٣٥,٦٠٥  | -  | -  | ١٧,٧٣٥,٦٠٥  | -             | -           | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| ٢٥٤,٦٢٦,٨٧٦ | (٢٨٩,٢٠٣)                                      | -  | ٩٤,٤٢١,٦٦٨  | ١٠,٤٩٤,٤١١    | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م   |

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

## شركة الرائدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| ثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ مارس ٢٠٢٢ م | ثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ مارس ٢٠٢٣ م | إيضاح  |
|--|--|--|
|  |  | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  |
| ١١,٤٦٣,١٨٠                               | ١٩,٧٠٦,٢٢٨                               | الربح قبل الزكاة   |
| (٤,٦٩٤,٣٤٣)                              | (٦,٥٨٤,٠٦٧)                              | تعديلات على:   |
| ٧,٢٧٧,٢٧٧                                | ١٠,٣٨٤,٢٢٥                               | الدخل من المنح الحكومية  |
| ١,٥٩٢,٣٦٨                                | ٢,٣٠٩,٧٥٢                                | تكلفة التمويل  |
| -  | (٥٩١,٠٥٦)                                | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| (٣٣,١٧٠)                                 | -  | دخل المنح المؤجل   |
| (٣٠٣,١٥٦)                                | -  | الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
| ٢٧١,٣٦٢                                  | ٥٥٧,٧١٥                                  | مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر    |
| ٣٥٤,٨٠١                                  | ٣٥٤,٨٠١                                  | استهلاك ممتلكات ومعدات   |
| ١٣٨,٢٥٤                                  | ٢٢١,٦٨٤                                  | استهلاك حق استخدام الأصول  |
| ٣٣٩,٣٧٧                                  | ٨٣١,٥٦٤                                  | إطفاء أصول غير ملموسة  |
| ١٠٠,٧٥٩                                  | ٨٩,٩٦١                                   | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين   |
| -  | (٩٣٨,٦٦٨)                                | تكاليف تمويل عقود الإيجار  |
| ١٦,٥٠٦,٧٠٩                               | ٢٦,٣٤٢,١٣٩                               | مكاسب تعديل عقود الإيجار   |
| (٣٧,٤٣١,٧٠٠)                             | (٦١,٩٤٠,٤٧٣)                             | التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل                        |
| (١٩٨,٧١٧)                                | ١,٣٥٤,٠٥٢                                | تعديلات رأس المال العامل:  |
| -  | (٣,٥٤٦,٦٣٧)                              | ذمم مرابحة مدينة   |
| -  | (٥,٠٠٠,٠٠٠)                              | دفعات مقدمة وأصول أخرى   |
| ٦,٨٢٦,٧٣٥                                | ١١,٦٣٩,٧٢٢                               | أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع  |
| (١٤,٢٩٦,٩٧٣)                             | (٣١,١٥١,١٩٧)                             | الودائع النقدية المقيدة  |
| (٥٣,٥٨٠)                                 | (٣٦,٩١٤)                                 | ذمم دائنة ومستحقات   |
| (١٤,٣٥٠,٥٥٣)                             | (٣١,١٨٨,١١١)                             | النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية  |
| ٤,٠٢٠,٩٣٨                                | -  | منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة   |
| (٤,٣٦٩,٥٠٩)                              | (٤٤٨,٢٧٢)                                | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                       |
| (١,١٢٩,٨٨٥)                              | (١,٩٢٦,٢٩١)                              | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  |
| (١,٤٧٨,٤٥٦)                              | (٢,٣٧٤,٥٦٣)                              | متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل<br>الآخر         |
| ٦٤,٤٣٠,٤٤٩                               | -  | شراء ممتلكات ومعدات  |
| (٤٧,٧٨٧,٨٩٧)                             | (٧٤,٩٤٢,٦٥٣)                             | شراء أصول غير ملموسة   |
| ٢٤,٧٥٠,٠٠٠                               | ١٩٣,٤٩٠,٠٠٠                              | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                     |
| (٢٠,٧٠١,٩٥٧)                             | (٤٦,٨٨٧,٢٣٣)                             | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  |
| ٢٠,٦٩٠,٥٩٥                               | ٧١,٦٦٠,١١٤                               | النقد المستلم من البنك المركزي السعودي   |
| ٤,٨٦١,٥٨٦                                | ٣٨,٠٩٧,٤٤٠                               | المسدد إلى البنك المركزي السعودي   |
| ٣٦,٧٢٤,٩١٢                               | ٣٣,٢٦٩,٧٤٠                               | متحصلات من القروض  |
| ٤١,٥٨٦,٤٩٨                               | ٧١,٣٦٧,١٨٠                               | سداد القروض  |
|  |  | صافي النقد من الأنشطة التمويلية  |
|  |  | صافي الزيادة في النقد وما يعادله   |
|  |  | النقد وما يعادله في بداية الفترة   |
|  |  | النقد وما يعادله في نهاية الفترة   |

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ١ - التكوين وطبيعة النشاط

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

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

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

العنوان المسجل للشركة في الطابق الثالث، برج ب، أبراج العليا، شارع العليا، ص ب ٨٦٨٧٥، الرياض ١١٦٣٢، المملكة العربية السعودية.

### ٢ - أسس الإعداد

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

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

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

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

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية المهمة

#### أ. السياسات المحاسبية المهمة

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

#### ب. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

#### المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي طبقها الشركة

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



## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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

• المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين".

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

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

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

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

## أثر المعايير المحاسبية التي ستطبق في الفترات المستقبلية

هناك عدد من المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والسارية للفترات التي تبدأ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (تاريخ القوائم المالية السنوية التالية للشركة) والتي قررت الشركة عدم اعتمادها في وقت مبكر. لا تعتقد الشركة أنه سيكون لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

## ٤ - مصاريف عمومية وإدارية

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |                        |   |
|--|------------------------|---|
| ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة)                 | ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |   |
| ٤,٧٣٠,٦٨٧                              | ٨,٦٦٦,٦٧١              | رواتب وتكاليف موظفين                            |
| ٩٤٩,٣٠٨                                | ٢,٥٤٩,١٥٢              | أتعاب مهنية وقانونية                            |
| ٣٩١,٧٤٤                                | ١,٠١٠,٠٠٠              | مصاريف اكتتاب الائتمان                          |
| ١٢٢,٠١٩                                | ٦٣٦,٤٤٣                | مصاريف المرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات |
| ١١٤,١٤٥                                | ٤١٨,٠٣٧                | الرسوم والاشتراكات                              |
| ٢٣٧,٧١٠                                | ٤٠٢,٥٠٨                | مصاريف التأمين الصحي                            |
| ٢٠٦,٢٩٢                                | ٢٩٥,١٣٩                | مصاريف الإيجار                                  |
| ٢٧٥,٢٨٦                                | ١٥٩,٤١٤                | مصاريف مكتبية                                   |
| ٨٣٥,٢٧٣                                | ٨٩١,٩٩٧                | مصاريف أخرى                                     |
| ٧,٨٦٢,٤٦٤                              | ١٥,٠٢٩,٣٦١             |   |

## ٥ - مصاريف بيعية وتسويقية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة) | ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |                         |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| ٢,٤٢١,٤٢٨              | ٣,٤٤٧,٦٨٤              | رواتب وتكاليف الموظفين  |
| ١,٠٥٣,٥٧٥              | ١,٨٢٩,٦٠٣              | مصاريف العمولة          |
| ٣٦٨,٤٣٢                | ٩٠٩,٤٨٩                | مصاريف الإعلان والتسويق |
| ٣,٨٤٣,٤٣٥              | ٦,١٨٦,٧٧٦              |                         |

## ٦ - الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للفترة/ للسنة:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |                            |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| ٤,٣٧٢,٩٩١                      | ٤,٣٧٢,٩٩١                    | ٥,٩٦٢,٩٠٩                      | في بداية الفترة/ السنة     |
| ١,١٨٨,٨١٣                      | ٦,١٠٢,٢٢٠                    | ١,٩٧٠,٦٢٣                      | المقدم خلال الفترة/ السنة  |
| -                              | (٤,٥١٢,٣٠٢)                  | -                              | المدفوع خلال الفترة/ السنة |
| ٥,٥٦١,٨٠٤                      | ٥,٩٦٢,٩٠٩                    | ٧,٩٣٣,٥٣٢                      | في نهاية الفترة/ السنة     |

## حالة الربط

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

## ٧ - النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |   |
|------------------------------|--------------------------------|---|
| ٣٣,٢٦٩,٧٤٠                   | ٧١,٣٦٧,١٨٠                     | الأرصدة لدى البنك - حسابات جارية / النقد وما يعادله |

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

## ٨ - الودائع النقدية المقيدة

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

شركة الرائدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - ذمم مرابحة مدينة

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

٩ (أ) إجمالي الذمم المدينة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |  |
|------------------------------|--------------------------------|--|
| ١,٠٣٧,٠١٢,٨٢٢                | ١,١٠٣,٦٣٢,٧٠٦                  | إجمالي الذمم المدينة                     |
| (٢٠٩,٥٣٤,٦٢٢)                | (٢١٤,٧٢١,٤٢٦)                  | ناقصًا: دخل تمويل غير مكتسب              |
| ٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠                  | ٨٨٨,٩١١,٢٨٠                    |  |
| (١٥,٢١٥,٢٧٦)                 | (١٧,٠١٧,٦٣٥)                   | ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨١٢,٢٦٢,٩٢٤                  | ٨٧١,٨٩٣,٦٤٥                    | صافي الذمم المدينة                       |

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

٩ (ب) الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |                               |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| ٨,٥٣٦,٢٠٠                      | ٨,٥٣٦,٢٠٠                    | ١٥,٢١٥,٢٧٦                     | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| ١,٥٩٢,٣٦٨                      | ٩,٥٩٧,٧٩٨                    | ٢,٣٠٩,٧٥٢                      | المحمل للفترة/ للسنة          |
| -                              | (٢,٩١٨,٧٢٢)                  | (٥٠٧,٣٩٣)                      | المشطوب خلال الفترة/ السنة    |
| ١٠,١٢٨,٥٦٨                     | ١٥,٢١٥,٢٧٦                   | ١٧,٠١٧,٦٣٥                     | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

٩ (ج) تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتوقعة لإجمالي ذمم المرابحة المدينة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |           |
|------------------------------|--------------------------------|-----------|
| ٤٣١,٢٥٠,٤٨٥                  | ٤٥١,٠٧٨,٤٣٨                    | خلال سنة  |
| ١٣٣,٧٧١,١٣٨                  | ١٧٩,٣٠٠,٣١٦                    | ١-٢ سنة   |
| ٢٥٨,٢٩١,١١٠                  | ٢٥٧,٣٩٩,١٣٢                    | ٢-٣ سنوات |
| ٣,٨٥٩,٧٨٢                    | ٩٢٨,٣٩٣                        | ٣-٤ سنوات |
| ٣٠٥,٦٨٥                      | ٢٠٥,٠٠١                        | ٤-٥ سنوات |
| ٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠                  | ٨٨٨,٩١١,٢٨٠                    | الإجمالي  |

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ذمم مرابحة مدينة (تتمة)

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

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

| الإجمالي    | ٣٦٠ أعلى من | ٣٦٠-١٨١   | ١٨٠-١٢١ يوم | ١٢٠-٩١    | ٩٠-٦١ يوم  | ٦٠-٣١ يوم  | > ٣٠ يوم   |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------|------------|------------|
| بالريال     | بالريال     | بالريال   | بالريال     | بالريال   | بالريال    | بالريال    | بالريال    |
| السعودي     | السعودي     | السعودي   | السعودي     | السعودي   | السعودي    | السعودي    | السعودي    |
| ١٦٤,٤١١,٣٧٠ | ١٦,٧٨٢,٨٢٧  | ٦,٦٢٦,٥٩٥ | ١,٠٩٠,٠٤١   | ١,٨٢٧,٧٤٥ | ٣٦,١٦٧,٥١١ | ٥٥,٧٥٣,١٠٦ | ٤٦,١٦٣,٥٤٥ |
| ٢٤٤,٦٥٧,٠٠٠ | ١٥,٧٩٢,٤٠٤  | ٥,٢١٠,١٦٠ | ٣,٧٠٥,٢٥١   | ٥,٨٦٠,١٧٤ | ٥١,٥٦٥,٥٣٧ | ٨٠,١١٢,٩٥١ | ٨٢,٤١٠,٥٢٣ |

٣١ مارس ٢٠٢٣ م

ذمم مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ذمم مدينة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) | القطاعات     |
|------------------------------|--------------------------------|--------------|
| ٣٥,٩٠%                       | ٣٨,٠٠%                         | الخدمات      |
| ٣٥,٠٩%                       | ٣٦,٦٧%                         | بيع بالتجزئة |
| ١٣,٣٣%                       | ١٠,٣٨%                         | المقاولات    |
| ١٥,٥٧%                       | ١٤,٢٠%                         | الصناعة      |
| ٠,١١%                        | ٠,٧٤%                          | التجارة      |

٩(و) الضمانات

تحصل الشركة خلال دورة أنشطة الاقراض العادية على ضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان المصاحبة للذمم المدينة. وتشتمل هذه الضمانات غالبًا على ضمانات العقارات وضمونات كفالة. يُحتفظ بالضمانات مقابل الذمم المدينة وتُدار لمواجهة التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها الممكن تحقيقها. بلغت قيمة الضمانات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م ٣٢٩,٤ مليون ريال سعودي (غير مراجعة).

١٠ - أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م على ممتلكات عقارية بما في ذلك أصولها المنقولة مقابل ذمم المرابحة المدينة المتعثرة. أجريت تقييمات العقارات على يد مقيمين مستقلين لديهما عضوية في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، وبالنسبة لكل منهما، فإن القيمة السوقية للأصول المعاد حيازتها أكثر من القيمة الدفترية للذمم مرابحة المدينة ذات الصلة. وعليه، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، أثبتت الأصول المعاد حيازتها بالقيمة الدفترية للذمم مرابحة المدينة البالغة ٢٥,٧ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة بعد الإثبات المبدئي تكلفة بلغت ٣,٥ مليون ريال سعودي لخدمات الصيانة خلال الفترة والتي أثبتت كجزء من الأصول المعاد حيازتها. الشركة حاليًا بصدد البحث عن مشتري للأصول المستعادة.

١١ - رأس المال

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

## ١٢ - القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض التي حصلت عليها الشركة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |                                   |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| ٥٥,٦٣٤,٥٣٩                   | ٥٥,٦٢٧,٥٨٠                     | أ. صندوق الرياض للتمويل           |
| ٤٢,٢٤٣,٧١١                   | ١٣٨,٥٩٥,٣٤٧                    | ب. البنك السعودي للاستثمار        |
| ٢٢٢,٠٨٠,٦١٠                  | ١٨٦,٦١٧,٠٥٨                    | ج. قروض من جهة حكومية             |
| ٤٨,٨١٦,٨٨٦                   | ٩٦,٠٠٩,٣٢٥                     | د. بنك الرياض                     |
| -                            | ٣٨,٥١٩,٧٧٤                     | هـ. بنك المنشآت المتوسطة والصغيرة |
| ٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦                  | ٥١٥,٣٦٩,٠٨٤                    |                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |                    |
|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| ١٢٥,٥١٤,١٦٧                  | ١٤٩,٤٧٩,٠٤٠                    | الجزء المتداول     |
| ٢٤٣,٢٦١,٥٧٩                  | ٣٦٥,٨٩٠,٠٤٤                    | الجزء غير المتداول |
| ٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦                  | ٥١٥,٣٦٩,٠٨٤                    |                    |

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

## أ. صندوق الرياض للتمويل

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢١ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل؛ للحصول على تمويل لدعم رأس المال العامل للشركة لتمويل عملائها مع تسجيل القيمة الحالية الأولية لهذا القرض بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي مع استحقاق في نوفمبر ٢٠٢٦ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل كشريك في الترتيب الحصول على ربح وفقاً لمعدل دفعة المشاركة المقسم بالتناسب مع حصته النسبية (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغ توزيع الأرباح خلال الفترة ٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٨ مليون ريال سعودي) وستوزع أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ١ فبراير ٢٠٢٤ م، أي ٢٧ شهراً من استلام المساهمة النقدية والتوزيعات الأساسية الدورية على فترات ثلاثة (٣) أشهر بعد ذلك، حتى تاريخ الاستحقاق.

## ب. البنك السعودي للاستثمار

أبرمت الشركة اتفاقيات مع البنك السعودي للاستثمار مع تسهيلات ائتمانية متجددة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي وتسهيل ائتماني غير متجدد بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال عامي ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م على التوالي؛ لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيلات مضمونة بضمانات شخصية وعينية من رئيس مجلس الإدارة وتنازل عام لصالح البنك عن عائدات بعض القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة الأولى. سحبت الشركة مبلغ ٩٩,٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) التي تستحق السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الحالية الأولية ناقصاً تكلفة المعاملة البالغة ٩٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٨ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات المسحوبة ربحاً بالمعدلات الثابتة في وقت السحب وتكون مستحقة الدفع على أساس ربع سنوي. تُسحب التسهيلات على دفعات متعددة مع أجال استحقاق تتراوح من مارس ٢٠٢٦ م إلى مارس ٢٠٢٧ م. خلال الفترة، دفعت الشركة ٣,٧ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٦ مليون).

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## القروض (تتمة)

## ج. قروض من جهة حكومية

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

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

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

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

## د. بنك الرياض

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية غير متجددة مع بنك الرياض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لكل منها خلال عامي ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م على التوالي؛ لتمويل ودعم خطة توسع الشركة من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيلات مضمونة بضمان من الشركة، وكفالة شخصية من رئيس مجلس الإدارة للتسهيلات المستلمة خلال عام ٢٠٢٣ م وبعض القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة الأولى. سحبت الشركة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) التي تستحق السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الحالية الأولية ناقصًا تكلفة المعاملة البالغة ٤٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٩,٦ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحًا بمعدل ٣ أشهر سايبور بالإضافة إلى هامش تُدفع على أساس ربع سنوي. سُحبت التسهيلات على دفعات متعددة مع آجال استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٧ م إلى فبراير ٢٠٢٨ م. خلال الفترة، دفعت الشركة ٣,٤ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## القروض (تتمة)

هـ. بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تلقت الشركة خلال الفترة أموالاً تبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية القروض كما أبرمت خلال ديسمبر ٢٠٢٢ م وتستحق السداد في موعد الاستحقاق خلال يناير ٢٠٢٦ م. تحمل القروض عمولة ثابتة أقل بصورة جوهرية عن المعدلات السائدة حالياً في السوق. تتضمن الاتفاقية عددًا من الشروط، يتمثل أحدها بأنه يجب صرف قروض معادلة لأنواع وقطاعات معينة من العملاء بأسعار مخفضة. وقد بلغت المنفعة المسجلة مبدئيًا على القروض ٧,٢ مليون ريال سعودي خلال الفترة والتي تمثل تأثير "أقل من قيمة السوق" وتحاسب على أنها "منحة حكومية". تُثبت هذه المنافع عند استيفاء الشروط المرفقة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى التعويض عنها في قائمة الربح أو الخسارة في بند "الدخل من عقود المرابحة". بلغت المنحة الحكومية غير المثبتة بعد في الربح أو الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي وأدرجت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

## ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

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

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

## تعويضات كبار موظفي الإدارة في الشركة:

| مبلغ المعاملات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |                        |  |  |
|---|------------------------|--|--|
| ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة)                                    | ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |  |  |
| ٢٩٧,٠٥٩   | ٣٧٨,٢٥٤                | المكافآت                                   |  |
| ٦٤,١٣٤  | ٥٨,٧٣٩                 | منافع نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل |  |
| ٣٦١,١٩٣   | ٤٣٦,٩٩٣                |  |  |

## المعاملات مع أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بالمصاريف:

| مبلغ المعاملات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس |                        |  |                                |                                      |
|---|------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٢ م<br>(غير مراجعة)                                    | ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) | طبيعة المعاملات  | العلاقة                        | الطرف ذو العلاقة                     |
| -   | ١,٠٠٠,٠٠٠              | إيداع هامش مقابل ضمان صادر نيابة عن الطرف ذي المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة | يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة | شركة الرائدة للمدفوعات (تحت التأسيس) |
| -   | ١٠٣,٣٤٠                | المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة  | يسيطر عليها كبار موظفي الإدارة | شركة الرائدة للمدفوعات (تحت التأسيس) |
| -   | ٢٧,٥٥٧                 | المصاريف المدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة  | مساهم                          | شركة الرائدة للاستثمار               |

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٣ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

مستحق من طرف ذي علاقة:

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| ٥٩١,٣٨٣                         | ٦١٨,٩٤٠                           |
| ١,٨٥١,٥٠٠                       | ٢,٩٥٤,٨٤٠                         |
| ٢,٤٤٢,٨٨٣                       | ٣,٥٧٣,٧٨٠                         |

شركة الرائدة للاستثمار

شركة الرائدة للمدفوعات (تحت التأسيس)\*

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

## ١٤ - إدارة المخاطر

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

## مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات من التغيرات والتقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العملة الخاصة المهمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م.

## مخاطر الائتمان

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

- التحقق من صحة تعبئة نموذج "أعرف عمليكم".

- الدخل من خلال التدفقات النقدية.

- الضمانات المقدمة كمعدات، وسيارات، وآلات، وممتلكات ما لم تستثنى.

- تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن معدل التمويل الأساسي للقيمة.

تراقب الشركة ذممها المدينة أسبوعياً. إضافة إلى ذلك، تضمن كافة الذمم المدينة بضمانات كافية.

في حالة تأخر سداد الذمم المدينة لمدة ثلاثة أشهر، تتخذ الشركة الإجراءات النظامية تجاه المقترض وتُحصّل الذمم المدينة من خلال بيع الضمانات المقدمة لقاء التمويل المقدم أو إلزام العملاء بتسوية أوضاعهم بشأن التأخر عن السداد.



## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م<br>(مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٣ م<br>(غير مراجعة) |  |
|------------------------------|--------------------------------|--|
| ٣٣,٢٦٩,٧٤٠                   | ٧١,٣٦٧,١٨٠                     | النقد وما يعادله                                     |
| -                            | ٥,٠٠٠,٠٠٠                      | الودائع النقدية المقيدة                              |
| ٨١٢,٢٦٢,٩٢٤                  | ٨٧١,٨٩٣,٦٤٥                    | ذمم مرابحة مدينة                                     |
| ٨٩٢,٨٥٠                      | ٨٩٢,٨٥٠                        | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٢,٦٣٩,٨٨٦                   | ١٠,٩٨٦,٩٦٩                     | أصول أخرى  |
| ٨٥٩,٠٦٥,٤٠٠                  | ٩٦٠,١٤٠,٦٤٤                    |  |

## المخاطر القانونية

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

## مخاطر السيولة

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

## تحليل القيمة غير المخصصة للالتزامات المالية للاستحقاقات التعاقدية المتبقية

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة) | أقل من ٣ أشهر | ٣ إلى ١٢ شهر | سنة إلى ٥ سنوات | الإجمالي                    |
|-----------------------------|---------------|--------------|-----------------|-----------------------------|
| ٧,٣٤٠,٢٧٠                   | ١٢,٥٥٨,٩٥٩    | ٣٥,٨٦٩,١٧٩   | ٥٥,٧٦٨,٤٠٨      | ذمم دائنة                   |
| ٦,٧٦٦,٩٢٦                   | ١٣٧,٧٦٤,٩٧٧   | -            | ١٤٤,٥٣١,٩٠٣     | مستحق للبنك المركزي السعودي |
| ١,٨٧٤,٣٨٠                   | ٩٣٧,١٩٠       | ١,٨٧٤,٣٨٠    | ٤,٦٨٥,٩٥٠       | التزامات عقود إيجار         |
| ٣٨,٥٥٤,٨٧٩                  | ١٤٢,١٦٦,٠١٠   | ٣٨٣,٣٠١,٨٢٣  | ٥٦٤,٠٢٢,٧١٢     | القروض                      |
| ٥٤,٥٣٦,٤٥٥                  | ٢٩٣,٤٢٧,١٣٦   | ٤٢١,٠٤٥,٣٨٢  | ٧٦٩,٠٠٨,٩٧٣     | الإجمالي                    |

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تتضمن الأدوات المالية من الأصول والالتزامات المالية. تتضمن الأصول المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية، وذمم المربحة المدينة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والودائع النقدية المقيدة، والذمم المدينة الأخرى. بينما تتضمن الالتزامات المالية للشركة من القروض، والمستحق للبنك المركزي السعودي، والتزامات الإيجار، والذمم الدائنة.

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

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

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

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

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

## ١٦ - برامج البنك المركزي السعودي

## إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

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

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

• برنامج دعم رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## برامج البنك المركزي السعودي (تنمة)

## برنامج تأجيل الدفعات - مارس ٢٠٢٠ م

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

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

## برنامج تأجيل الدفعات - سبتمبر ٢٠٢٠ م

أعلن البنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٠ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي من سبتمبر ٢٠٢٠ م إلى ديسمبر ٢٠٢٠ م. ووفقاً للبرنامج، استلمت الشركة القرض المستحق وقدره ٧٣,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة بموجب أقساط شهرية متساوية مع فترة إعفاء أولية لمدة ٤ أشهر. سددت الشركة ١٤,٦ مليون ريال سعودي مقابل هذا التسهيل خلال عام ٢٠٢٢ م. واحتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنحة الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي ربح بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي وأثبت ذلك على الفور ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. وقد مارست الإدارة أحكاماً جوهرية في إثبات المبالغ المستحقة للبنك المركزي السعودي وإثبات دخل المنحة وقياسه.

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

## برنامج تأجيل الدفعات - ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

## إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## برامج البنك المركزي السعودي (تنمة)

برنامج تأجيل الدفعات – مارس ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أبريل ٢٠٢١ م حتى يونيو ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. كان المبلغ مستحق للبنك المركزي السعودي على مدى فترة ١,٢٥ سنة على أقساط شهرية متساوية، مع فترة إعفاء أولية مدتها ٤ أشهر. سددت الشركة هذا التسهيل بالكامل خلال عام ٢٠٢٢ م. وقد احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٤ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في بند الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة وقياسه.

كما أثبتت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في بند الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات – يونيو ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي خلال يونيو ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من يونيو ٢٠٢١ م حتى سبتمبر ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٦٨,٢ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. يُسدد المبلغ للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٣ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات الدفع للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة وقياسها.

كما سجلت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بقيمة ٢,٢ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بتسهيلات المرابحة المشاركة الممنوحة لعملائها والتي أثبتت في الربح أو الخسارة على الفور. في حالة عدم وجود عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

برنامج تأجيل الدفعات – سبتمبر ٢٠٢١ م

أعلن البنك المركزي السعودي خلال سبتمبر ٢٠٢١ م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات للبنك المركزي السعودي لمدة ثلاثة أشهر من أكتوبر ٢٠٢١ م حتى ديسمبر ٢٠٢١ م. ووفقاً لهذا البرنامج، حصلت الشركة على قرض خلال شهر يناير ٢٠٢٢ م بمبلغ ٦٤,٤ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح. واعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢١ م، سجلت الشركة ذمم مدينة بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي، في حدود الاستفادة من التمويل المدعوم لمعدل القرض. يسدد مبلغ القرض المستلم للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق بعد فترة ١,٥ سنة من تاريخ استلام القرض. احتسبت فائدة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي قدره ٦,٢ مليون ريال سعودي، والذي أثبت في بند الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على الفور. مارست الإدارة أحكاماً مهمة في إثبات المستحق للبنك المركزي السعودي وكذلك إثبات دخل المنحة وقياسه.

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

برنامج تأجيل الدفعات – ديسمبر ٢٠٢١ م

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

برامج البنك المركزي السعودي (تنمة)

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

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

١٧ - الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

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

الارتباطات

لدى الشركة الارتباطات التالية كما في تاريخ التقرير:

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

١٨ - الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تقع أية أحداث جوهرية لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتطلب التعديل أو الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٩ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٣ شوال ١٤٤٤ هـ الموافق ٣ مايو ٢٠٢٣ م.