

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٨	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 ٢٠٢٤م، 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 عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة 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)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، 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 المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة 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 تعتزم 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 عن مراجعة القوائم المالية لشركة الرائدة للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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، سواءً بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المبني، ونلتزم بتزعة الشك المبني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواءً 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 أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد 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 خالصنا إلى وجود عدم تأكد 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.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

يتطلب نظام الشركات أن يُضمّن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات أو أحكام نظام الشركة الأساسي. وفيما يتعلق بمراجعتنا الحالية للقوائم المالية، نلفت الانتباه إلى ما يلي بشأن أحكام نظام الشركات، ونظام مراقبة شركات التمويل، وأحكام النظام الأساسي للشركة:

- بالإشارة إلى الإيضاح ١٦ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بمبنى الفندق المسترد، لم تتمكن من تأكيد استنتاج الإدارة بأن المعاملات ذات العلاقة تتوافق مع السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠١٢ م (الموافق ١٣ رجب ١٤٣٣ هـ) واللوائح الأخرى ذات الصلة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



أحمد فهد الجمعة

محاسب قانوني - ترخيص رقم: ٦٢١

الرياض، بتاريخ: ١٠ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ١٠ مارس ٢٠٢٥ م



شركة الرائدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	إيضاح	
			الدخل التشغيلي
٢٠٣,٠٥٦,٠٣٦	١٩٦,٩٨٧,٠٠٩		دخل من عقود مرابحة
(٤٩,٨١٢,٤٠٧)	(٥٨,٥٠٤,٢٣٨)		رسوم التمويل
١٥٣,٢٤٣,٦٢٩	١٣٨,٤٨٢,٧٧١		رسوم الطلب والدخل الأخر
١٦,٧٠٩,١٢٠	٢٤,٥١٤,٣٦٧	٦	إجمالي الدخل التشغيلي، صافي
١٦٩,٩٥٢,٧٤٩	١٦٢,٩٩٧,١٣٨		
			مصاريف التشغيل
(٦٧,٠٧٥,٨٠٨)	(٧٧,٠٧٣,١٠٦)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦,١٣٠,٠١٥)	(٢٠,٩٣٠,٢٢٥)	٨	مصاريف البيع والتسويق
(٤,٢٠١,٠٨٣)	(٤,٤٣٦,٤٦٤)	١٠ و ١١ و ١٢	استهلاك وإطفاء
(٩,٢٦٥,٦٨٤)	(١٦,٠٧٢,٣٢١)	١٥ (ب)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦٣,٢٨٠,١٥٩	٤٤,٤٨٥,٠٢٢		
-	٣٥٣,١٨٨	١٩	دخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣,٢٨٠,١٥٩	٤٤,٨٣٨,٢١٠		الربح قبل الزكاة
(١٠,١١٨,٥٨٧)	(٩,٢٧١,٦٣٠)	٩	مصروف الزكاة
٥٣,١٦١,٥٧٢	٣٥,٥٦٦,٥٨٠		ربح السنة
			الدخل الشامل الأخر للسنة
			بنود لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(٣٤٤,٧٦٦)	١٠٣,٩٨٠	(د) ٢٣	ربح / (خسارة) إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣٤٤,٧٦٦)	١٠٣,٩٨٠		إجمالي البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
(٣٤٤,٧٦٦)	١٠٣,٩٨٠		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٥٢,٨١٦,٨٠٦	٣٥,٦٧٠,٥٦٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	إيضاح	
			الأصول
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	٢٢,٧٧٣,٢٨٠	١٣	النقد وما في حكمه
٢٧,٧١١,٧٩٨	٥٤,٥٥٨,١٥٩	١٧	المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
٥,١٥٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	١٤	ودائع نقدية مقيدة
٩٧١,٢١١,٦١٦	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧	١٥ (١)	ذمم المرابحة المدينة
٦٨,٣٣٦,٧١٠	٥٥,٧١٠,٧٨٩	١٦	أصول مستردة محتفظ بها للبيع
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	١٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٠١٤,٩٠١	١٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥١٥,١١١	٣٧٨,٧٨٣	١٠	أصول حق الاستخدام
٤,٢٨٣,٨٠٨	٢,٧٦٧,٦٩١	١١	ممتلكات ومعدات
١٢,١٧٠,٦٦٤	١٣,٨٩٥,٢٣٠	١٢	أصول غير ملموسة
١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠	١,٠٨٢,٩٦٨,٠٥٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٧,٩٩٢,٩٥٣	٧٤,٤٩٤,٤٠٦	٢٠	ذمم دائنة ومستحقات
٩,٩٢٢,١٤٢	٩,٠٧٥,١٨٥	٩	الزكاة المستحقة
١,٧٩٧,٢١٠	-	٢١	التزام عقود الإيجار
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣	٢٢	القروض
٤,٥٧٥,٦٤٢	٥,٣٦٣,٠٠٩	٢٣	مكافآت نهاية الخدمة الموظفين
٨٦٦,٦٥١,١٦٣	٨٢٠,٠٨٩,٤١٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
١٥,٨١٠,٥٦٨	١٩,٣٦٧,٢٢٦		الاحتياطي النظامي
١٠٤,٥٣١,٤٧٨	٩٤,٠٤١,٤٠٠		أرباح مبقاة
(٦٣٣,٩٦٩)	(٥٢٩,٩٨٩)		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة الموظفين
٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧	٢٦٢,٨٧٨,٦٣٧		إجمالي حقوق الملكية
١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠	١,٠٨٢,٩٦٨,٠٥٠		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 ٢٠٢٤ م

الإجمالي بالريال السعودي	احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة الموظفين بالريال السعودي	الأرباح المبقاة بالريال السعودي	الاحتياطي النظامي بالريال السعودي	رأس المال بالريال السعودي	
٢٣٦,٨٩١,٢٧١	(٢٨٩,٢٠٣)	٧٦,٦٨٦,٠٦٣	١٠,٤٩٤,٤١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٥٣,١٦١,٥٧٢	-	٥٣,١٦١,٥٧٢	-	-	ربح السنة
(٣٤٤,٧٦٦)	(٣٤٤,٧٦٦)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٢,٨١٦,٨٠٦	(٣٤٤,٧٦٦)	٥٣,١٦١,٥٧٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة (إيضاح ٢٥)
-	-	(٥,٣١٦,١٥٧)	٥,٣١٦,١٥٧	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧	(٦٣٣,٩٦٩)	١٠,٤٥٣١,٤٧٨	١٥,٨١٠,٥٦٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٥,٥٦٦,٥٨٠	-	٣٥,٥٦٦,٥٨٠	-	-	ربح السنة
١٠,٣,٩٨٠	١٠,٣,٩٨٠	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
٣٥,٦٧٠,٥٦٠	١٠,٣,٩٨٠	٣٥,٥٦٦,٥٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة (إيضاح ٢٥)
-	-	(٣,٥٥٦,٦٥٨)	٣,٥٥٦,٦٥٨	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٦٢,٨٧٨,٦٣٧	(٥٢٩,٩٨٩)	٩٤,٠٤١,٤٠٠	١٩,٣٦٧,٢٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تُشكل 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 ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦٣,٢٨٠,١٥٩	٤٤,٨٣٨,٢١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
(٧,١٧٥,١٢٣)	(٣,٠٥٩,٦٤٢)	دخل المنح الحكومية
٤٩,٢٠٤,٠٣٦	٥٧,٨٠٦,٧٧٩	تكلفة التمويل
٩,٢٦٥,٦٨٤	١٦,٠٧٢,٣٢١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١ مخصص مقابل الأصول الأخرى
-	(١٤,٩٠١)	١٩ دخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١٩٥,٥٠١)	دخل المنح المؤجلة
١,٢٠٧,٠٤٩	١,١٣١,٣٢٨	١٠ استهلاك أصول حق الاستخدام
٢٠,١٨,٤٠٣	٢,٠٦٣,٦٤٠	١١ استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٧٥,٦٣١	١,٢٣١,٤٩٦	١٢ إطفاء الأصول غير الملموسة
١,٥٢٤,٢٢٧	١,٤٦٢,٥٤٦	٢٣ (ج) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٧,٤٥٢	٧٧,١٦٦	٢١ رسوم تمويل عقود الإيجار
(٣٨)	(٤١٦)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٣٨,٦٦٨)	-	ربح من تعديلات عقد الإيجار
١١٩,٥٨٨,٨٠٢	١٢٤,٤٢٣,٠٢٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل تعديلات رأس المال العامل
		تعديلات رأس المال العامل:
(١٦٨,٢١٤,٣٧٦)	٣٧,٥٦٢,٩٢٨	ذمم المراجعة المدينة
(٤٢,٦١٣,٩٨٤)	١٢,٦٢٥,٩٢١	أصول مستردة محتفظ بها للبيع
(١٣,٤٢٨,٧٣٥)	(٢٩,٨٤٦,٣٦١)	المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى
(٥,١٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٥٠,٠٠٠)	ودائع نقدية مقيدة
١٩,٤٤٥,٤٤٥	(١٣,٤٩٨,٥٤٧)	ذمم دائنة ومستحقات
(٩٠,٣٧٢,٨٤٨)	١٢٧,٠١٦,٩٦٧	النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٩٩,٧٩١)	(٥٧١,١٩٩)	٢٣ (ب) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,١٥٩,٣٥٤)	(١٠,١١٨,٥٨٧)	٩ الزكاة المدفوعة
(٩٦,٨٣١,٩٩٣)	١١٦,٣٢٧,١٨١	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٦٧,٢١٥)	(٥٦٤,٢١١)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
٢,٩٤٤	١٧,١٠٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٤٦٣,٦٥١)	(٢,٩٦١,٠٦٢)	١٢ شراء أصول غير ملموسة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٩ شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٧٢٧,٩٢٢)	(٨,٥٠٨,١٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢١٩,٤٧٤,٥٥٥)	-	المسدد إلى البنك المركزي السعودي
٦٤٤,٦١٥,٠٠٠	٢٨٥,٧٢٥,٠٠٠	٢٢ متحصلات من القروض
(٢٨٥,٩٥٢,٠١٦)	(٣٧١,٤٨٣,٠٣٩)	٢٢ القروض المسددة
(٢,٨١١,٥٧١)	(١,٨٧٤,٣٧٦)	٢١ مدفوعات مقابل التزامات عقود إيجار
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢٥ توزيعات الأرباح المدفوعة
١١٦,٣٧٦,٨٥٨	(١٣٠,١٣٢,٤١٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التمويلية
١١,٨١٦,٩٤٣	(٢٢,٣١٣,٤٠٣)	صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٣,٢٦٩,٧٤٠	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	٢٢,٧٧٣,٢٨٠	١٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٥,٩٤٠,٦٦٠)	(١٨,٨٣٧,١٤٠)	١٥ معاملات غير نقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الاستثمارات في التمويل الإسلامي المشطوبة خلال السنة

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

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١. معلومات عن الشركة

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 ١٤٣٢هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠١١ م).

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

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

يقع العنوان المسجل للشركة في ليسن فالي، المبنى رقم ٩، حي أم الحمام الغربي، شارع الملك خالد، الرياض ١٢٣٢٩، المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية وفقاً للمحاسبة على أساس الاستحقاق، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي أدرجت بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع، والمقاسة بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، أهمها أدنى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين المقاسة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية للشركة.

تُعرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي وفقاً لسيولتها.

٣. معايير، وتفسيرات، وتعديلات جديدة

٣،١. معايير، وتفسيرات، وتعديلات جديدة لم تصبح سارية بعد

هناك عدد من المعايير، والتعديلات على المعايير، والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي يسري مفعولها في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها مبكراً.

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ٢١	تعديل - عدم قابلية الصرف	١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تعديلات بشأن تصنيف الأدوات المالية وقياسها	١ يناير ٢٠٢٦ م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات / التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للمحاسبة ٧	١ يناير ٢٠٢٦ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨	العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩	الإفصاحات - المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	١ يناير ٢٠٢٧ م

تُقيّم الشركة حالياً تأثير هذه المعايير والتعديلات المحاسبية الجديدة. لا تتوقع الشركة أن يكون لأي معيار صادر عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ولم يسري مفعوله بعد، أي تأثير جوهري على الشركة.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣ معايير، وتفسيرات، وتعديلات جديدة (تمة)

٣، ٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير التي تسري في السنة الحالية، ولكن ليس لها تأثير على هذه القوائم المالية.

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تعديل - التزام عقود الإيجار في عملية البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	تصنيف الالتزامات كمتداولة 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		

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

عند الإثبات الأولي، يُصنّف الأصل المالي على أنه بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.
- تُقاس الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها التكاليف الإضافية للمعاملة، ومن ثم تُقاس لاحقًا بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تُقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين ولم تُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة، وتُثبت الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يُثبت دخل الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

يجوز للشركة أن تختار اختيارًا لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية التي لا يُحتفظ بها للمتاجرة. 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، يجوز للشركة عند الإثبات الأولي أن تُصنّف تصنيفًا لا رجعة فيه أصل مالي 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 ينزل أو يقلل تقليلاً كبيراً من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

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

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقيّم الشركة هدف نموذج العمل الذي يُحتفظ بموجبه بأصل على مستوى المحفظة؛ وذلك لأن هذا أفضل ما يعكس طريقة إدارة الأعمال وتزويد الإدارة بالمعلومات. تشمل المعلومات التي تؤخذ في الحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وعملية ممارسة تلك السياسات، وتتضمن ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز بالتحديد على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على معدل فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة المالية والفنية وتبليغ إدارة الشركة بها.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تعويض مدبري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
 - تقييم تكرار المبيعات ومقدارها وتوقيتها في الفترات السابقة، مع تحليل أسبابها وتوقعات الشركة لنشاط المبيعات المستقبلي. مع ذلك، لا تُقيّم معلومات نشاط المبيعات منفصلة، بل على أنها جزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة توقعًا معقولاً دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولى بطريقة تختلف عن توقعات الشركة الأصلية، لا تُغير الشركة تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تُدمج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المكتسبة حديثاً في المستقبل.

تُفاس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض لتجارة والتي يُقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

يُعرّف "المبلغ الأصلي" في سياق هذا التقييم، على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولى. يُعرّف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر الائتمانية، وغيرها من المخاطر الأساسية للإقراض المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة، بالإضافة إلى تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة وتكاليف الإدارة). مع هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فقط، تأخذ الشركة بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدية قد يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ الشركة في الاعتبار عند إجراء التقييم ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تُؤثر على حجم التدفقات النقدية وتوقيتها.
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط المدفوعات المقدمة والتمديد.
- شروط تحدّ من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل خصائص عدم وجود حق الرجوع).
- الميزات التي تؤثر على كيفية احتساب القيمة الزمنية للنقود، مثل إعادة تعيين معدلات الفائدة دورياً.

تصنيف الالتزامات المالية

عند الإثبات الأولى، تصنّف الشركة التزاماتها المالية إما كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُفاس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو اختارت المنشأة قياس الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تُفاس جميع الالتزامات المالية للشركة حالياً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المشتقات التي تُدرج بالقيمة العادلة.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة

تُقاس ذمم المراجعة 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

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تنقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يُحول فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي جوهريًا أو لا تحول فيها الشركة أو لا تحتفظ جوهريًا 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 مطروحًا 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 المحولة التي تنطبق عليها شروط إلغاء الإثبات والتي تنشأ الشركة أو تحتفظ بها كأصل أو التزام منفصل.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة أو تحول كامل مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي جوهريًا، ولكنها تحافظ على سيطرتها عليه، تستمر الشركة في إثبات هذا الأصل على أساس ارتباطها المستمر به، والذي يُحدد بمدى تعرضها للتغيرات في قيمة هذا الأصل المحوّل.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة إثبات الالتزامات المالية عند استيفاء التزاماتها التعاقدية، أو إلغائها، أو انقضاء أجلها.

عمليات تعديل الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

عند تعديل شروط أحد الأصول المالية، تقيم الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهريًا. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهريًا، عندئذٍ يُعتبر أن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي قد انقضت. في هذه الحالة، يُبني إثبات الأصل المالي الأصلي ويُثبت أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل، المدرج بالتكلفة المطفأة، مختلفة جوهريًا، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد الشركة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي، وتُثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا أُجري هذا التعديل بسبب صعوبات مالية لدى المقترض، يُعرض الربح أو الخسارة الناتجة مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. في الحالات الأخرى، تُعرض ضمن دخل العمولة أو دخل المنح وخسائر إعادة هيكلة ذمم المراجعة المدينة، بالصافي.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة إثبات التزام مالي عندما تُعدّل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهريًا. في هذه الحالة، يُثبت التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يُثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

شركة رائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تقيس الشركة مخصص الخسارة بمبلغ يُعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي تُقاس على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا:

- سندات استثمارات الديون ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى لم يطرأ عليها ارتفاع ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد للأداة المالية التي من الممكن حدوثها خلال فترة ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

مدخلات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الرئيسية هي هيكل المدة للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد
- الخسارة في حال التعثر في السداد
- التعرض عن التعثر في السداد

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

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

تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقييم التدهور الكبير في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وكذلك عند 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 كما يلي:

- تُقاس الأصول المالية التي لم تهبط قيمتها ائتمانيًا في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية ذات المستوى الائتماني الهابط في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الأصول المالية المعاد ميكلتها

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، تضمن 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، يُتعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء إثباته. يُدرج 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.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأصول المالية ذات المستوى الائتماني الهابط

تُقيّم الشركة في كل تاريخ تقرير، ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية من فئة الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني هابط. يتعرض الأصل المالي للهبوط في المستوى الائتماني عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي متعرض للهبوط في المستوى الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- خرق العقد، مثل أحداث التعثر في السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من الشركة بشروط لا تعتبرها الشركة خلاف ذلك.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض المُعاد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض ذا مستوى ائتماني هابط، 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 ذا مستوى ائتماني هابط.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- 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 مجتمعة 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.

الشطب

تُشطب القروض وسندات الدين (أما جزئيًا أو كليًا) 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 الدفترية 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 البداية.

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 بقيمتها المستردة أو بالقيمة الدفترية للأصول المضمونة الأصلية، أيهما أدنى. 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 مطروحة منها تكلفة البيع، أيهما أدنى للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة الشركة.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأصول المستردة (تتمة)

تُعرض الأصول المستردة المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الأصول الأخرى في قائمة المركز المالي. لا تُستهلك الأصول المستردة أو تُطفا أثناء تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع.

بعد الإثبات المبدي، تُثبت أي تكلفة تتعلق بالأصول المستردة كجزء من الأصول المستردة.

ذمم المرابحة المدينة بموجب القدرة الائتمانية

تقدم الشركة خدماتها بصفها وكيل للعملاء من أموال الصندوق، والتي تشمل إنشاء ذمم المرابحة المدينة وإدارة تحصيل أصل الدين والأرباح. ووفقاً لهذا الترتيب، يتحمل الصندوق المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الذمم المدينة. لا يُتعامل مع هذه الذمم المدينة على أنها ذمم مدينة للشركة وبالتالي لا تُضمّن في هذه القوائم المالية.

الحساب النقدي للعميل

تمتلك الشركة حساباً مصرفياً لدى بنك محلي يستخدم لغرض إنشاء ذمم المرابحة المدينة للصندوق بموجب القدرة الائتمانية. ولا تُضمّن هذه الأرصدة في هذه القوائم المالية للشركة.

الدخل من الأنشطة الائتمانية

تُثبت رسوم الطلب على ذمم المرابحة المدينة عند تقديم التمويل للعملاء.

تُثبت أتعاب الوكالة من الصندوق خلال الفترة بناءً على مبلغ الاستثمار في إطار الأنشطة الائتمانية.

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 المقردة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو التكلفة المطفأة للأداة المالية.

عند حساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول ذات المستوى الائتماني الهابط، 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 الفعلية. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف 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 المبدي 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، يُطبّق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذا مستوى ائتماني هابط) أو على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ذا مستوى ائتماني هابط، فإن حساب دخل العمولة يعود إلى الأساس الإجمالي.

ومع ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت ذات مستوى ائتماني هابط بعد الإثبات المبدي، يُحتسب دخل العمولة من خلال تطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ذا مستوى ائتماني هابط، فإن حساب دخل العمولة يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت للهبوط في المستوى الائتماني عند الإثبات المبدي، 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 بالبائعين ومصاريف التسويق. تُصنّف جميع المصاريف الأخرى على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

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

النقد وما في حكمه

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

أصول حق الاستخدام

تثبت الشركة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل محل العقد 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

تثبت الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة في جوهرها) ناقصًا أي حوافز تأجير مدينة، ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة وكذلك دفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء.

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

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ البدء، يُضاف مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وتخفيضها لدفعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة عقد الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية، أو تغيير في التقييم لشراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تُطبّق الشركة إعفاء إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل، وتُطبّق الشركة أيضًا إعفاء إثبات عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. تُثبت مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الممتلكات والمعدات

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

تُراجع القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الهبوط في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أنّ القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. وفي حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، تُخفّض الأصول إلى مبلغها الممكن استرداده، 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.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأصول غير الملموسة

تُفَاس الأَصُول غير الملموسة بالتكلفة عند الإثبات المبدئي، ولتقييم ما إذا كان الأصل غير الملموس الذي نشأ داخلياً 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 متاحاً للاستخدام أو البيع.
 - عزمها على إكمال الأصل غير الملموس واستخدامه أو بيعه.
 - قدرتها على استخدام أو بيع الأصل 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 سيُستخدم داخلياً.
 - توفر الموارد الفنية والمالية وغيرها من الموارد الكافية لإكمال تطوير الأصل غير الملموسة واستخدامها أو بيعها.
 - قدرتها على قياس النفقات المنسوبة إلى الأصل غير الملموس بشكل موثوق أثناء تطويرها.

بعد الإثبات المبدئي، تُدرج الأَصُول غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً 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 الأَصُول 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 التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها، وفي حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل وحيث تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر القابل للاسترداد، تُخفّض الأَصُول إلى مبلغها الممكن استرداده، أي قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

الهبوط في قيمة الأَصُول غير المالية

تقيم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل على احتمال حدوث هبوط في قيمة الأصل. تُقدّر الشركة المبلغ الممكن استرداده للأصل في حال وجود أي مؤشر، أو إذا كان من الضروري إجراء اختبار سنوي للهبوط في القيمة للأصل، والقيمة الممكن استردادها للموجود هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى، وتُحدّد لأصل فردي، ما لم يكن الأصل لا ينتج عنه تدفقات نقدية تكون مستقلة إلى حد كبير عن الأَصُول الأخرى أو مجموعة الأَصُول. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة الممكن استردادها، يعتبر الأصل هابط القيمة ويُخفّض إلى قيمته الممكن استردادها.

عند تقييم قيمة الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً 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، تقدر الشركة المبلغ الممكن استرداده للأصل أو الوحدة المولدة للنقد. تُعكس خسارة الهبوط في القيمة المثبتة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ إثبات خسارة الهبوط في القيمة الأخيرة.

والعكس محدود إذ لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، في حالة عدم وجود خسارة هبوط في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يُثبت هذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

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

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار التشغيلية

تُثبت مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية للأصول المستئناة 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة ثم يُعاد قياسها لاحقًا 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، ووفقًا للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، التي كانت تعرف سابقًا بالهيئة العامة للزكاة والدخل. تُعتبر الزكاة، كما وضحتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بتاريخ ٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م)، التزامًا على الشركة، وبناءً عليه تُثبت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وتستحق في قائمة المركز المالي.

القروض

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 الاستجواز والرسوم أو التكاليف التي تُشكل جزءًا 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 وفقًا 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.

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 التزام المنافع المحددة في الربح أو الخسارة:
- تكاليف الخدمات التي تشمل تكاليف الخدمات الحالية، وتكاليف الخدمات السابقة، والمكاسب والخسائر من التقليلات والتسويات غير الروتينية (ضمن بند المصاريف العمومية والإدارية).
 - صافي مصاريف العمولة أو الدخل (ضمن تكلفة ورسوم تسهيلات التمويل).

المخصصات

تُثبت المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها قياسًا موثوقًا.

الاحتياطي النظامي

وفقًا لما يقتضيه النظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. ومع ذلك، ستقرر الشركة إيقاف هذه التحويلات وستنقل الاحتياطي إلى الأرباح المبقاة بعد تحديث النظام الأساسي للشركة وفقًا للإرشادات الجديدة الصادرة عن أحكام نظام الشركات.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤ معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

المنح الحكومية

تُثبت المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن المنحة ستُستلم 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 منحًا 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 محل العقد 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، وعلى 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 باختبار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- 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.
- تقسيم الأصول المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية والمدخلات الاقتصادية مثل الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومتوسط أسعار المستهلكين، وقيم الضمانات، وتأثيرها على احتمالية التعثر في السداد، وقيمة التعرض في حالة التعثر في السداد، والخسارة في حالة التعثر في السداد.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد أوزان الاحتمالية لها.

تُراجع الشركة ذمم المراجعة 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 المستردة المحتفظ بها للبيع

تحدد الشركة القيمة العادلة للأصول المستردة 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 تثير شكًا جوهريًا حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تُحدّد تكلفة التزام المنافع المحددة للموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري اتخاذ افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتتضمن هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، نظرًا لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يكون حساسًا للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات. تُراجع كافة الافتراضات في كل تاريخ تقرير.

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.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٥ ملخص التقديرات المحاسبية المهمة (تتمة)

تحديد مدة إيجار العقود مع خيارات التجديد (تتمة)

لدى الشركة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار الخاصة بها تجديد عقد الإيجار 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.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها وأصولها غير الملموسة لحساب الاستهلاك والإطفاء. يُحدّد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك المادي. تُراجع الإدارة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي سنوياً وسُعدّل رسوم الاستهلاك والإطفاء المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تقدير الزكاة

يتضمن حساب الزكاة للشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بصورة نهائية حتى يُتوصل إلى حل مع هيئة الضريبة ذات الصلة أو -حسب الاقتضاء- من خلال إجراءات نظامية رسمية.

٦ رسوم الطلب والدخل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦,٦٠٢,٤٨٥	٩,٠٣١,٨٢٧	رسوم التسهيلات
-	٨,٠٩٣,٣٤١	رسوم التسهيلات من الأنشطة الائتمانية
٦,١٩٨,١٦٧	٢,٤٥٨,٤٢٣	الاسترداد من عمليات الشطب
١,٠٦٦,٦١٠	٦٥١,٩٠٣	رسوم معالجة نقاط البيع
١,٥٥٤,١٣١	١,٠٥٠,٥٩٦	الدخل من صندوق تنمية الموارد البشرية
-	٢,٩٥٨,٥٤٠	دخل رسوم الوكالة
٣٤٩,٠٥٩	٢٦٩,٧٣٧	إيرادات أخرى
٩٣٨,٦٦٨	-	رجح من تعديلات عقد الإيجار
١٦,٧٠٩,١٢٠	٢٤,٥١٤,٣٦٧	

٧ المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٣٥,١٨٣,٩٣٤	٣٦,٦٥٤,١٠٦	رواتب وتكاليف ذات صلة بالموظفين
١٤,٧٦٩,٥٩٩	١٦,٧٧٦,٤٢٠	أتعاب مهنية وقانونية
٤,١٢٧,١١٦	٤,١٥١,٦٤٨	مصاريف المرافق والبنية التحتية لتقنية المعلومات
٢,٤٤٠,٢٠٨	١,٨٣٨,٥٧٢	مصاريف الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)
١,٧٦٠,٠٧٩	٣,٢٣٦,٤٠٨	المستحقات والاشتراكات
١,٧١٩,٧١٢	٢,٠٠٩,٣٢١	مصروف الإيجار
١,٧١٩,٢٣١	٢,٦٧٠,٤٢٣	مصاريف التأمين الصحي
٢٨,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠	أتعاب المراجعة
١,٥٣٩,٥١٩	١,٩٩٤,٨١١	رسوم حكومية
٦٤٣,٤٢٨	٦٣٩,٨٢٠	مصاريف مكتبية
٢,٨٩٢,٩٨٢	٣,٧٩٣,٥٧٧	مصاريف أخرى
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مقابل الأصول الأخرى (إيضاح ١٧،١)
٦٧,٠٧٥,٨٠٨	٧٧,٠٧٣,١٠٦	

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١٥,٤٣٨,١٢٠	١٣,٠٨٧,٨٤١	رواتب وتكاليف ذات صلة بالموظفين
٦,٠٣٣,٣٤٣	٤,١٦٥,٣٤٧	مصاريف العمولة
٤,٦٥٨,٥٥٢	٣,٦٧٧,٠٣٧	مصاريف الدعاية والإعلان
٢٦,١٣٠,٠١٥	٢٠,٩٣٠,٢٢٥	

٨ مصاريف البيع والتسويق

٩ الزكاة
فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٥,٩٦٢,٩٠٩	٩,٩٢٢,١٤٢	في بداية السنة
١٠,١١٨,٥٨٧	٩,٢٧١,٦٣٠	المحتمل للسنة
(٦,١٥٩,٣٥٤)	(١٠,١١٨,٥٨٧)	المدفوع خلال السنة
٩,٩٢٢,١٤٢	٩,٠٧٥,١٨٥	في نهاية السنة

مصروف الزكاة
فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المقدرة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧٩٣,١٨١,٩٤١	٧٤٠,٥٨١,٩٠٩	مصدر الأموال
٥٦٢,٤٠٨,٣٥٤	٨٠٦,٨٠٧,٢٦٠	الأصول الخاضعة للزكاة
١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠	١,٠٨٢,٩٦٨,٠٥٠	إجمالي الأصول
٣٩٢,٥٤٥,٧٤٣	٣٥٨,٧٠٥,٦٨٠	الوعاء الزكوي
١٠,١١٨,٥٨٧	٩,٢٧١,٦٣٠	مصروف الزكاة المقدرة للسنة بواقع ٢,٥٪

موقف الربوط
قدمت الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لجميع السنوات حتى عام ٢٠٢٣ م.

١٠ أصول حق الاستخدام
يتكون عقد إيجار الشركة من مبنى مكتبها الرئيسي ويبلغ مدته ثلاث سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٩٢٣,٨٨٢	٤,٨٢٩,٤١١	في بداية السنة
(٣,٠٩٤,٤٧١)	-	تسوية تعديل عقد الإيجار
٤,٨٢٩,٤١١	٤,٨٢٩,٤١١	في نهاية السنة
٢,٧٢٠,١٤٠	٣,٣١٤,٣٠٠	الاستهلاك المتراكم
١,٢٠٧,٠٤٩	١,١٣٦,٣٢٨	في بداية السنة
(٦١٢,٨٨٩)	-	الاستهلاك المحتمل للسنة
٣,٣١٤,٣٠٠	٤,٤٥٠,٦٢٨	تسوية تعديل عقد الإيجار
١,٥١٥,١١١	٣٧٨,٧٨٣	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١ الممتلكات والمعدات

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لحساب الاستهلاك:

٣ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٤ سنوات	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي
٤ سنوات	السيارات

م ٢٠٢٤				
الإجمالي بالريال السعودي	السيارات بالريال السعودي	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي بالريال السعودي	الأثاث والتجهيزات بالريال السعودي	
١٢,٣٠٦,٤٦٢	٩٣٨,٦٠٧	٧,١٤٠,٧٥٥	٤,٢٢٧,١٠٠	التكلفة
٥٦٤,٢١١	-	٢٦٧,٤٥٩	٢٩٦,٧٥٢	في بداية السنة
(١٣٣,٤٤٨)	-	(١٣٣,٤٤٨)	-	الإضافات خلال السنة
١٢,٧٣٧,٢٢٥	٩٣٨,٦٠٧	٧,٢٧٤,٧٦٦	٤,٥٢٣,٨٥٢	الاستبعادات
				في نهاية السنة
٨,٠٢٢,٦٥٤	٦٩٧,٩١١	٣,١٢٣,٩١٧	٤,٢٠٠,٨٢٦	الاستهلاك المتراكم
٢,٠٦٣,٦٤٠	٢٠٦,١٤٩	١,٦٠٨,٤٩٧	٢٤٨,٩٩٤	في بداية السنة
(١١٦,٧٦٠)	-	(١١٦,٧٦٠)	-	الاستهلاك المحتمل للسنة
٩,٩٦٩,٥٣٤	٩٠٤,٠٦٠	٤,٦١٥,٦٥٤	٤,٤٤٩,٨٢٠	الاستبعادات
				في نهاية السنة
٢,٧٦٧,٦٩١	٣٤,٥٤٧	٢,٦٥٩,١١٢	٧٤,٠٣٢	صافي القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م ٢٠٢٣				
الإجمالي بالريال السعودي	السيارات بالريال السعودي	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي بالريال السعودي	الأثاث والتجهيزات بالريال السعودي	
١١,٠٤٢,١٩١	٩٣٨,٦٠٧	٥,٩٦٧,٩٩٦	٤,١٣٥,٥٨٨	التكلفة
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	الاستبعادات
				في نهاية السنة
٦,٠٠٤,٢٨٩	٤٩٠,٦٢٧	١,٦٧٤,٢٤٤	٣,٨٣٩,٤١٨	الاستهلاك المتراكم
٢,٠١٨,٤٠٣	٢٠٧,٢٨٤	١,٤٤٩,٧١١	٣٦١,٤٠٨	في بداية السنة
(٣٨)	-	(٣٨)	-	الاستهلاك المحتمل للسنة
٨,٠٢٢,٦٥٤	٦٩٧,٩١١	٣,١٢٣,٩١٧	٤,٢٠٠,٨٢٦	الاستبعادات
				في نهاية السنة
٤,٢٨٣,٨٠٨	٢٤٠,٦٩٦	٤,٠١٦,٨٣٨	٢٦,٢٧٤	صافي القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢ الأصول غير الملموسة

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير الملموسة لحساب الإطفاء:

التراخيص ٥ سنوات
برمجيات الحاسب الآلي ٥ سنوات

٢٠٢٤ م			
التراخيص بالريال السعودي	برمجيات الحاسب الآلي بالريال السعودي	أعمال تحت التنفيذ (إيضاح ١٢،١) بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٣,٥٧٩,٨٣١	٤,٠٢٢,٥٦١	٩,٤٤٥,٦٨٢	١٧,٠٤٨,٠٧٤
٢,٤٥٠	-	٢,٩٥٨,٦١٢	٢,٩٦١,٠٦٢
٣,٥٨٢,٢٨١	٤,٠٢٢,٥٦١	١٢,٤٠٤,٢٩٤	٢٠,٠٠٩,١٣٦
١,٤٦٠,٦٠٩	٣,٤١٦,٨٠١	-	٤,٨٧٧,٤١٠
١,٠٥٣,٩٨٤	١٨٢,٥١٢	-	١,٢٣٦,٤٩٦
٢,٥١٤,٥٩٣	٣,٥٩٩,٣١٣	-	٦,١١٣,٩٠٦
١,٠٦٧,٦٨٨	٤٢٣,٢٤٨	١٢,٤٠٤,٢٩٤	١٣,٨٩٥,٢٣٠

٢٠٢٣ م			
التراخيص بالريال السعودي	برمجيات الحاسب الآلي بالريال السعودي	أعمال تحت التنفيذ (إيضاح ١٢،١) بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٢,٦٨١,٧٦٣	٣,٣٦٠,٩٨٣	٤,٥٤١,٦٧٧	١٠,٥٨٤,٤٢٣
٨٩٨,٠٦٨	٦٦١,٥٧٨	٤,٩٠٤,٠٠٥	٦,٤٦٣,٦٥١
٣,٥٧٩,٨٣١	٤,٠٢٢,٥٦١	٩,٤٤٥,٦٨٢	١٧,٠٤٨,٠٧٤
٦٩٣,٤٦٦	٣,٢٠٨,٣١٣	-	٣,٩٠١,٧٧٩
٧٦٧,١٤٣	٢٠٨,٤٨٨	-	٩٧٥,٦٣١
١,٤٦٠,٦٠٩	٣,٤١٦,٨٠١	-	٤,٨٧٧,٤١٠
٢,١١٩,٢٢٢	٦٠٥,٧٦٠	٩,٤٤٥,٦٨٢	١٢,١٧٠,٦٦٤

١٢،١- تتضمن الأعمال تحت التنفيذ البرنامج الرقمي لبوابة التجار الذي يهدف إلى توفير خدمات رقمية تتعلق بالتأهيل وخدمات الأخرى.

١٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	٢٢,٧٧٣,٢٨٠

الأرصدة لدى البنك - الحسابات الجارية

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

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٤ الودائع النقدية المقيدة

تماشيًا مع متطلبات بنك الرياض، قامت الشركة بتجنيد ٩,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥ مليون ريال سعودي) على أنها احتياطي نقدي مقابل تسهيلات ائتمانية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٢) و ٠,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,١٥ ريال سعودي) مقابل تسهيلات بطاقات ائتمانية. تودع الأموال النقدية في الحساب البنكي للشركة وهي غير متاحة للاستخدام التشغيلي للشركة.

١٥ ذمم المراجعة المدينة

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

١٥ (أ) إجمالي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريال السعودي	بالريال السعودي
١,٢٠٦,٨٣٥,١٠٤	١,٠٦٨,١٩٢,٢٣٠
(٢١٧,٠٨٣,١٨٨)	(١٣٤,٨٤٠,٣٨٢)
٩٨٩,٧٥١,٩١٦	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨
(١٨,٥٤٠,٣٠٠)	(١٥,٧٧٥,٤٨١)
٩٧١,٢١١,٦١٦	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧

مجمل الذمم المدينة
يُخصم: دخل التمويل غير مكتسب

يُخصم: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

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

١٥ (ب) الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريال السعودي	بالريال السعودي
١٥,٢١٥,٢٧٦	١٨,٥٤٠,٣٠٠
٩,٢٦٥,٦٨٤	١٦,٠٧٢,٣٢١
(٥,٩٤٠,٦٦٠)	(١٨,٨٣٧,١٤٠)
١٨,٥٤٠,٣٠٠	١٥,٧٧٥,٤٨١

الرصيد في بداية السنة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة
المشطوب خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥ (ج) الاستحقاق المتوقع

فيما يلي الاستحقاق المتوقع لذمم المراجعة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريال السعودي	بالريال السعودي
٥١٦,٤٩٨,٢١٥	٦٨٠,١٤٠,٥١٣
٣٦٩,١٦٥,٢٥٦	١٨٤,٣٠٢,٨٥٣
١٠٣,٧٨٢,١٤٧	٦٥,٠٩٢,١٥٥
٣٠٦,٢٩٨	٢,٣٠٦,١١٤
-	١,٥١٠,٢١٣
٩٨٩,٧٥١,٩١٦	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨

خلال سنة
سنة - سنتين
سنتين - ٣ سنوات
٣ - ٤ سنوات
٤ - ٥ سنوات
الإجمالي

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥ ذمم المراجعة المدينة (تمة)

١٥ (د) تقادم الذمم المدينة (تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها ليست هابطة في القيمة)

فيما يلي تقادم الذمم المدينة التي تجاوزت موعد استحقاقها كما في تاريخ التقرير:

أقل من ٣٠ يوماً أو يساويها بالريال السعودي	٦٠ - ٩٠ يوماً بالريال السعودي	٩١ - ١٢٠ يوماً بالريال السعودي	١٢١ - ١٨٠ يوماً بالريال السعودي	١٨١ - ٣٦٠ يوماً بالريال السعودي	أكثر من ٣٦٠ يوماً بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٤٩,٣٢١,٨٩٣	٩,٣٤١,٥١٩	٤,٤٢٢,٤٤٣	١٦,١١٨,٢٥١	١٦,٨٠٥,٠٦٩	١٨,٢٧١,٩٦٤	٤,٤٧٢,٥٣٦
٣٩,٨٨٧,٩٥٠	١١,٩٦٠,٥٣٩	٢٢,٩٢٩,٥٣٦	٢,٥٥٨,٠٣٨	٣,٢٤٨,٤٥٦	١٤,٣٠٣,٦٤٦	٨,٤٣٢,٠٦٠
١١٨,٧٥٣,٦٧٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥	١٠٣,٣٢٠,٢٢٥

١٥ (هـ) تحليل صافي الذمم المدينة حسب المراحل

عالية الأداء (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	الإجمالي بالريال السعودي
٩٤٢,٩٧٦,٦٩٢	٢٤,٧٧٦,٦٤٧	١٠٠,٤٣٨,٨٩١	١,٠٦٨,١٩٢,٢٣٠
(١١٩,٦٤٨,٧٧١)	(٢,٥٩١,٩١٩)	(١٢,٥٩٩,٦٩٢)	(١٣٤,٨٤٠,٣٨٢)
٨٢٣,٣٢٧,٩٢١	٢٢,١٨٤,٧٢٨	٨٧,٨٣٩,١٩٩	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨
(٣,١٤٦,٠٥٤)	(٢٦٣,٥١٩)	(١٢,٣٦٥,٩٠٨)	(١٥,٧٧٥,٤٨١)
٨٢٠,١٨١,٨٦٧	٢١,٩٢١,٢٠٩	٧٥,٤٧٣,٢٩١	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧

مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
يُخصم: دخل التمويل غير مكتسب

يُخصم: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

عالية الأداء (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	الإجمالي بالريال السعودي
١,٠٣١,٣١٤,٠٧٧	١٢٨,٦٥٧,٧٥١	٤٦,٨٦٣,٢٧٦	١,٢٠٦,٨٣٥,١٠٤
(١٨٧,٥٨٣,٩١٠)	(٢٢,٦٨٥,٨٤٣)	(٦,٨١٣,٤٣٥)	(٢١٧,٠٨٣,١٨٨)
٨٤٣,٧٣٠,١٦٧	١٠٥,٩٧١,٩٠٨	٤٠,٠٤٩,٨٤١	٩٨٩,٧٥١,٩١٦
(٧,١٤٨,٢٠٥)	(٣٧٦,٧٠٦)	(١١,٠١٥,٣٨٩)	(١٨,٥٤٠,٣٠٠)
٨٣٦,٥٨١,٩٦٢	١٠٥,٥٩٥,٢٠٢	٢٩,٠٣٤,٤٥٢	٩٧١,٢١١,٦١٦

مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
يُخصم: دخل التمويل غير مكتسب

يُخصم: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥ (و) تحليل مجمل الذمم المدينة حسب المراحل

عالية الأداء (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير عاملة (المرحلة ٣)	الإجمالي بالريال السعودي
٨٤٣,٧٣٠,١٦٧	١٠٥,٩٧١,٩٠٨	٤٠,٠٤٩,٨٤١	٩٨٩,٧٥١,٩١٦
(٥٧,٣٨٩,٨١٣)	١٧,٣٧٩,٦٨٠	٤٠,٠١٠,١٣٣	-
٢,٥١٠,٢٠٤	(١٦,٧٣٥,٢٧٤)	١٤,٢٢٥,٠٧٠	-
-	١,٧٢٦,٨٤٤	(١,٧٢٦,٨٤٤)	-
-	-	(١٨,٨٣٧,١٤٠)	(١٨,٨٣٧,١٤٠)
٣٤,٤٧٧,٣٦٣	(٨٦,١٥٨,٤٣٠)	١٤,١١٨,١٣٩	(٣٧,٥٦٢,٩٢٨)
٨٢٣,٣٢٧,٩٢١	٢٢,١٨٤,٧٢٨	٨٧,٨٣٩,١٩٩	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨

مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
التحويل من عالية الأداء
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الشطب خلال السنة
الأعمال الجديدة/ الحركات الأخرى
مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥ ذمم المراجعة المدينة (تمة)

١٥ (و) تحليل مجمل الذمم المدينة حسب المراحل (تمة)

الإجمالي	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عالية الأداء (المرحلة ١)
بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي
٨٢٧,٤٧٨,٢٠٠	٤٠,٠٤٦,٣٣٢	١٢٢,٢٠٠,١٤٤	٦٦٥,٢٣١,٧٢٤
-	٢٦,٤٠١,٠٩٥	٧,٣٥٩,٣٥٢	(٣٣,٧٦٠,٤٤٧)
-	٦٦٢,٣٦٧	(٥٣,٤١٢,٧٣٨)	٥٢,٧٥٠,٣٧١
-	(٦٥٥,٣٤٩)	-	٦٥٥,٣٤٩
(٥,٩٤٠,٦٦٠)	(٥,٩٤٠,٦٦٠)	-	-
١٦٨,٢١٤,٣٧٦	(٢٠,٤٦٣,٩٤٤)	٢٩,٨٢٥,١٥٠	١٥٨,٨٥٣,١٧٠
٩٨٩,٧٥١,٩١٦	٤٠,٠٤٩,٨٤١	١٠٥,٩٧١,٩٠٨	٨٤٣,٧٣٠,١٦٧

مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
التحويل من عالية الأداء
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الشطب خلال السنة
الأعمال الجديدة/ الحركات الأخرى
مجمل الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥ (ز) تحليل مخصص الخسارة حسب المراحل

الإجمالي	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عالية الأداء (المرحلة ١)
بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي
١٨,٥٤٠,٣٠٠	١١,٠١٥,٣٨٩	٣٧٦,٧٠٦	٧,١٤٨,٢٠٥
-	٦٨٢,٣٦٥	٣٦٢,٥١٠	(١,٠٤٤,٨٧٥)
-	٦٩,١٢٢	(٧٦,٢١٦)	٧,٠٩٤
-	(٨٦,٣٤٢)	٨٦,٣٤٢	-
(١٨,٨٣٧,١٤٠)	(١٨,٨٣٧,١٤٠)	-	-
١٦,٠٧٢,٣٢١	١٩,٥٢٢,٥١٤	(٤٨٥,٨٢٣)	(٢,٩٦٤,٣٧٠)
١٥,٧٧٥,٤٨١	١٢,٣٦٥,٩٠٨	٢٦٣,٥١٩	٣,١٤٦,٠٥٤

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
التحويل من عالية الأداء
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الشطب خلال السنة
صافي (العكس) / المجمل للسنة
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	غير عاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	عالية الأداء (المرحلة ١)
بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي	بالريال السعودي
١٥,٢١٥,٢٧٦	٧,٢٨٣,٠٥٣	١,٤٤١,٦٥٨	٦,٤٩٠,٥٦٥
-	٢,٠٠٨,٤٦٧	١١٤,٦٠٦	(٢,١٢٣,٠٧٣)
-	٩٠,٩١٠	(١,٠٠١,٩٤٨)	٩١١,٠٣٨
-	(٦٣,٥٥٠)	-	٦٣,٥٥٠
(٥,٩٤٠,٦٦٠)	(٥,٩٤٠,٦٦٠)	-	-
٩,٢٦٥,٦٨٤	٧,٦٣٧,١٦٩	(١٧٧,٦١٠)	١,٨٠٦,١٢٥
١٨,٥٤٠,٣٠٠	١١,٠١٥,٣٨٩	٣٧٦,٧٠٦	٧,١٤٨,٢٠٥

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
التحويل من عالية الأداء
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الشطب خلال السنة
صافي (العكس) / المجمل للسنة
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥ (ح) تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	تركيز القطاعات
%٤٣,٤٥	%٤٨,٣٤	الخدمات
%٢٦,٥٤	%٢٥,٠٩	أعمال التجزئة
%١٦,٠٦	%١٨,٨٣	القطاع الصناعي
%١٣,٥٨	%٧,٣٠	المقاولات
%٠,٣٦	%٠,٤٥	التجارة

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥ ذمم المراجعة المدينة (تمة)
ضمانات (ط)

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 للتحقق. بلغت قيمة الضمانات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ٢٠٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٧٧,٨ مليون ريال سعودي).

١٦ الأصول المستردة المحتفظ بها للبيع

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م على عقار (فندق) بما في ذلك أصول العقار القابلة للنقل مقابل ذمم المراجعة المدينة المتعثرة. أُجِرى مُقيّمان مستقلان التقييم العقاري، واللذان يحملان عضوية الهيئة السعودية للمقيّمين المعتمدين، ووفقًا لهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستردة أكثر من القيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة ذات الصلة. وبناءً على ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، أُثبتت الأصول المستردة بالقيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة البالغة ٥٥,٧ مليون ريال سعودي. وخلال سنة ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م، تكبدت الشركة تكاليف قدرها ٢٥,٦ مليون ريال سعودي و ٤,٩ مليون ريال سعودي على التوالي للتأثيث وللصيانة وغيرها من الخدمات للعقار المستحوذ عليه والتي أُثبتت على أنها جزء من الأصول المستردة.

أبرمت الشركة اتفاقية عقد إيجار مع شركة الإقامة الرائدة للخدمات الفندقية، وهي منشأة تحت سيطرة مشتركة. تم تأسيس هذا الطرف ذو العلاقة بهدف رئيسي يتمثل في التعاون مع شركة إدارة الفنادق لتشغيل الفندق والمحافظة عليه أثناء تسويقه بنشاط للبيع.

قامت الشركة بتأجير هذا الفندق إلى هذا الطرف ذي العلاقة لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٢٠٢٦ م مقابل مدفوعات إيجار سنوية متفق عليها تبلغ ١٣٠,٤٣٤ ريال سعودي، وهي أقل من معدلات السوق. لم يكن الهدف من ترتيب عقد الإيجار هذا تحقيق عائد بناءً على أسعار السوق، بل كان الهدف منه الحفاظ على الوضع التشغيلي للفندق، مما يضمن جذب المشتريين المحتملين. تفر الشركة بأن عقد الإيجار لا يعكس معاملة تجرى بين أطراف مستقلة على أساس تجاري.

استردت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م عقارًا (أرض) مقابل ذمم المراجعة المدينة. أُجِرى مُقيّمان مستقلان التقييم العقاري، واللذان يحملان عضوية الهيئة السعودية للمقيّمين المعتمدين، ووفقًا لهما، فإن القيمة السوقية للأصول المستردة أكثر من القيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة ذات الصلة. ووفقًا لذلك، صُنفت على أنها أصول مستردة محتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بمبلغ ١٧,٦ مليون ريال سعودي.

خلال السنة، حكمت المحكمة في قضية تتعلق بملكية قطعة الأرض ضد الشركة، ونتيجة لذلك، صُنّف العقار (قطعة الأرض) ضمن الأصول الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (إيضاح ١٧).

١٧ مدفوعات مقدّمًا وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	
١٥,٦٥١,٥٥٥	٢٤,٣٤٦,٨٩٢	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٦)
-	١٤,٦٠٣,١٣١	أصول أخرى (إيضاح ١٧,١)
٣٨٥,٩٢٥	٥,١٢١,٩٥٦	مدفوعات مقدمة للموردين
٢,٩٢٤,٥٠٩	٣,٣٩٣,٥٨١	مصاريف مدفوعة مقدّمًا
٦٢٦,٨٢١	١,٧٨٥,٩٥٤	ذمم الموظفين المدينة
٣,٧٣٢,٠٦٠	١,٦٨٩,٦٩٨	عمولات مؤجلة
١,١٨٠,٦٤٨	١,١١٦,٧٩٨	مستحق من المجمعين
٥٠٠,٣٩٨	٢٣٨,٠٧٦	ذمم مدينة من بيع الضمانات
١,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع
١,٧٠٩,٨٨٢	٢,٢٦٢,٠٧٣	أخرى
٢٧,٧١١,٧٩٨	٥٤,٥٥٨,١٥٩	

١٧,١ أصل آخر

الشركة بصدد اتخاذ الإجراءات القانونية لإثبات صحة حيازتها وملكيته لقطعة الأرض في الوقت الحالي بعد استعدادها مقابل ذمم المراجعة المدينة البالغة ١٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (إيضاح ١٦). لدى الشركة رهن ساري المفعول على الأرض بمبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي ممكن استرداده، لكن إمكانية استرداد الرصيد المتبقي غير مؤكدة. على الرغم من أن الشركة تدافع بصورة حازمة عن موقفها، إلا أنها أنشأت مخصصًا قدره ٣ مليون ريال سعودي مقابل الأصل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (إيضاح ٧).

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٨ 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	أدوات حقوق الملكية

اكتتبت الشركة في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧ م بنسبة ٢,٣٣٪ من أسهم الشركة السعودية لتسجيل عقود التأجير التمويلي ("شركة سجل"), المسجلة في المملكة العربية السعودية. تأسست شركة سجل 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.

١٩ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
-	٥,٠١٤,٩٠١	الاستثمار في الصندوق

اكتتبت الشركة خلال شهر مارس ٢٠٢٤ م بـ ٥٠,٠٠٠ وحدة في صندوق الرائدة للتمويل، وهو صندوق مغلق يديره بيت التمويل السعودي الكويتي، بقيمة ٥ مليون ريال سعودي. أُعيد تقييم الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، ونتيجة لذلك، أثبت ربح القيمة العادلة البالغ ٠,٠١ ريال سعودي. واستلمت الشركة خلال السنة توزيع أرباح بلغت ٠,٣ مليون ريال سعودي مقابل الاستثمار.

٢٠ الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٦٢,٣٧٠,١٧٤	٣٧,٩٧٠,٣٤٧	ودائع العملاء
١١,٤٥٥,٤٣٣	١١,٨٩٠,٤٤٤	مستحقات متعلقة بالموظفين
-	١١,٠١٨,٤٧٩	ذمم دائنة إلى صندوق الرائدة للتمويل
٨,٣٩١,٥٤٣	١٠,٤٦١,٥٤٢	رسوم التسهيلات غير المكتسبة
٤,٥٢٩,٢٦٧	٢,١٩٨,٢٥٦	مصاريق مستحقة
١,٢٤٦,٥٣٦	٩٥٥,٣٣٨	أخرى
٨٧,٩٩٢,٩٥٣	٧٤,٤٩٤,٤٠٦	

٢١ التزام عقود الإيجار

يبلغ معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزام عقود الإيجار ٦,٤٨٪. فيما يلي الحركة في التزام عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٧,٨٠١,٥٧٩	١,٧٩٧,٢١٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٧,٤٥٢	٧٧,١٦٦	رسوم التمويل للسنة
(٢,٨١١,٥٧١)	(١,٨٧٤,٣٧٦)	المسدد خلال السنة
(٣,٤٢٠,٢٥٠)	-	تسوية تعديل عقد الإيجار
١,٧٩٧,٢١٠	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٢ القروض

يوضح الجدول أدناه تفاصيل القروض الذي حصلت عليه الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	
٢٥٩,٣٨٩,٥٠٦	٢٤٠,٧٦٧,٧٩٤	أ صندوق الرياض للتمويل
٩٩,٩٧٢,٦٦٩	١٩٣,٥١٦,٠٠٣	ب مصرف الراجحي
١٦٢,٧٨٨,٩٠٩	١٠١,٩٤٤,٩٢٨	ج البنك السعودي للاستثمار
٨١,٢٣٨,٣٤٠	٦٩,٨٧٢,٠٧٦	د بنك الرياض
١١٨,٩٩٣,٥٠٨	٤٦,٠٠٩,١٩٤	هـ القروض من جهة حكومية
٣٩,٩٨٠,٢٨٤	٤٢,٢٨٥,١٨٤	و بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٣٦,٧٦١,٦٣٤	ز صندوق التنمية السياحي
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣	
١٨٧,٨٦٩,٧٥٦	٢٦١,٢٦٠,٩٠٧	الجزء المتداول
٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	٤٦٩,٨٩٥,٩٠٦	الجزء غير المتداول
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣	

فيما يلي الحركة في القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	
٣٦٨,٧٧٥,٧٤٦	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	الرصيد في بداية السنة
٦٤٤,٦١٥,٠٠٠	٢٨٥,٧٢٥,٠٠٠	متحصلات من القروض
(٢٨٥,٩٥٢,٠١٦)	(٣٧١,٤٨٣,٠٣٩)	القروض المسددة
٤٢,٠٩٩,٦٠٩	٥٧,٨٠٦,٧٧٩	تكلفة التمويل للسنة
(٧,١٧٥,١٢٣)	(٣,٠٥٩,٦٤٢)	منح حكومية على قروض من جهة حكومية
-	(١٩٥,٥٠١)	دخل المنح المؤجلة
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣	الرصيد في نهاية السنة

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

أ- صندوق الرياض للتمويل

أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠٢١ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض للتمويل للحصول على تمويل بصفته دعم لرأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها بالقيمة الحالية الأولية لهذا القرض المسجلة بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي مع استحقاقها في نوفمبر ٢٠٢٦ م. يحق لصندوق الرياض للتمويل بصفته شريك في الترتيب الحصول على أرباح وفقاً لنسبة دفعة مشاركة التناسبية مع حصته (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغت الأرباح الموزعة خلال السنة ٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣,٨ مليون ريال سعودي) وتوزيعات أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. أُجري التوزيع الأساسي خلال الفترة بمبلغ ١٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مُراجعة): لا شيء ريال سعودي) وتُجرى التوزيعات الأساسية الدورية الأخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق.

أبرمت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م اتفاقية مشاركة مع صندوق الرياض الثالث للتمويل للحصول على تمويل بصفته دعم 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 الثالث للتمويل بصفته شريك في الترتيب الحصول على ربح وفقاً لنسبة دفعة مشاركة التناسبية مع حصته النسبية (أي الحصة في رأس المال المساهم به). بلغت الأرباح الموزعة خلال الفترة ١٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٤,٣ مليون ريال سعودي) وستوزع أرباح دورية أخرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق. تاريخ التوزيع الأساسي الأول هو ٩ أكتوبر ٢٠٢٥ م، أي ٢٧ شهراً من استلام المساهمة النقدية الأولى، والتوزيعات الأساسية الدورية ستُجرى على فترات ثلاثة (٣) أشهر حتى تاريخ الاستحقاق.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٢ القروض (تتمة)

ب - مصرف الراجحي

أبرمت الشركة اتفاقية تسهيلات ائتمانية متجددة مع مصرف الراجحي بتسهيلات بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٣ م وازداد المبلغ إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠٢٤ م، لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها. التسهيلات مضمونة بالضمانات وبعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١. سحبت الشركة ١٣٤,١ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة): ١٠٠ مليون ريال سعودي) مستحقة السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الأولية الحالية مطروحاً منها تكلفة المعاملة البالغة ١٣٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٩٩,٥ مليون ريال سعودي). دفعت الشركة خلال الفترة ٤٩,٤ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحاً بقيمة ٣ أشهر من معدل "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي. سُحبت التسهيلات على دفعات متعددة بأجال استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٦ م إلى نوفمبر ٢٠٢٧ م.

ج - 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 خطة الشركة التوسعية ودعمها من خلال زيادة قاعدة العملاء. وقعت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م تعديلاً على اتفاقية التسهيل الائتماني مع البنك السعودي للاستثمار لزيادة حد التسهيلات الائتمانية المتجددة من ٥٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي، وارتفعت كذلك إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤ م. التسهيلات مضمونة بالضمانات والتنازل العام لصالح البنك عن متحصلات بعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١.

سحبت الشركة ٦٣,٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٥١ مليون ريال سعودي) مستحقة السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الأولية الحالية مطروحاً منها تكلفة المعاملة البالغة ٦٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٥٠,٥ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات المسحوبة أرباحاً بالمعدلات المحددة في وقت السحب وتدفع على أساس ربع سنوي. سُحبت التسهيلات على دفعات متعددة بأجال استحقاق تتراوح من يناير ٢٠٢٧ م إلى نوفمبر ٢٠٢٨ م. دفعت الشركة خلال الفترة ١٣٣,٥ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٣٨,١ مليون ريال سعودي).

د- بنك الرياض

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية غير متجددة مع بنك الرياض بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي، و ١٠٠ مليون ريال سعودي، و ٥٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م على التوالي لتمويل ودعم خطة الشركة التوسعية من خلال زيادة قاعدة العملاء. التسهيلات مضمونة بالضمانات والاحتياطي النقدي مقابل التسهيلات المستلمة خلال سنة ٢٠٢٣ م (إيضاح ١٤)، وبعض ذمم القروض المدينة المصنفة ضمن المرحلة ١. سحبت الشركة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة من التسهيلات الائتمانية المتاحة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) مستحقة السداد على أساس ربع سنوي وسجلتها بالقيمة الأولية الحالية مطروحاً منها تكلفة المعاملة البالغة ٤٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٤٩,٦ مليون ريال سعودي). تحمل التسهيلات أرباحاً بقيمة ٣ أشهر من معدل "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي.

سُحبت التسهيلات على دفعات متعددة بأجال استحقاق تتراوح من سبتمبر ٢٠٢٧ م إلى مارس ٢٠٢٩ م. دفعت الشركة خلال الفترة ٧٠,٣ مليون ريال سعودي مقابل تسهيلات السحب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٤,١ مليون ريال سعودي).

هـ - القروض من جهة حكومية

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

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٢ القروض (تتمة)

هـ - القروض من جهة حكومية (تتمة)

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 - بالريال السعودي
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 عددًا من الشروط، أحدها أنه ينبغي صرف قروض مكافئة لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات منخفضة. وتعتبر الفائدة المسجلة مبدئيًا على هذه القروض هي تأثير "أقل من القيمة السوقية" ويحاسب عنها كـ "منحة حكومية". وأثبتت 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 "دخل من عقود المرايحة".

و - بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تلقت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تمويلًا بقيمة ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة بموجب اتفاقية قروض مبرمة في ديسمبر ٢٠٢٢ م تسدد عند الاستحقاق خلال شهر يناير ٢٠٢٦ م. يحمل القرض عمولة ثابتة أقل بكثير من سعر السوق السائد. تحمل الاتفاقية عددًا من الشروط، أحدها أنه يجب صرف قروض لأنواع أو قطاعات معينة من العملاء بمعدلات منخفضة. وبلغت الفائدة المسجلة مبدئيًا من القرض ٧,٢ مليون ريال سعودي خلال السنة، على أنه أثر "أقل من القيمة السوقية" ويحاسب عنها كـ "منحة حكومية".

وأثبتت هذه الفائدة عند استيفاء الشروط المرتبطة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى تعويضها، في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بند "دخل من عقود المرايحة". ودفعت الشركة خلال السنة ٠,٧ مليون ريال سعودي مقابل القرض.

أعرب بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة عن مخاوفه بشأن الامتثال لبعض شروط الاتفاقية وأشار إلى رغبته في السعي لتسوية مبكرة. ترغب الشركة بالدفاع عن حقوقها بقوة ولا تتوقع أي مدفوعات قبل تاريخ الاستحقاق التعاقدية. ومع ذلك، فقد أعادت الشركة تصنيف مبلغ القرض إلى الالتزامات المتداولة.

علاوة على ذلك، تحتفظ الشركة بسيولة كافية ولديها مصادر تمويل كافية لتلبية التزاماتها المالية.

ز - صندوق التنمية السياحي

وقعت الشركة خلال السنة اتفاقية قروض مع صندوق التنمية السياحية بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي خلال شهر يوليو ٢٠٢٤ م. سحبت الشركة أموالًا بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي من التسهيلات الائتمانية المتاحة خلال السنة مستحقة السداد على أقساط شهرية ستبدأ في أبريل ٢٠٢٥ م، على أن يستحق القسط الأخير في أبريل ٢٠٢٩ م. تحمل القروض عمولة ثابتة أقل بكثير من سعر السوق السائد. تحمل الاتفاقية عددًا من الشروط، أحدها أنه يجب صرف قروض مكافئة لأنواع أو قطاعات معينة من العملاء بمعدلات منخفضة. وبلغت الفائدة المسجلة مبدئيًا من القروض ٣,٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤ م على أنه أثر "أقل من القيمة السوقية" ويحاسب عنها كـ "منحة حكومية". وأثبتت هذه الفائدة عند استيفاء الشروط المرتبطة بالمنحة على أساس منتظم مقابل المصاريف التي تهدف هذه المنحة إلى تعويضها، في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في بند "دخل من عقود المرايحة". بلغت قيمة المنحة الحكومية التي لم تُثبت بعد في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ م مبلغ ٠,٢ مليون ريال سعودي وأدرجت ضمن "الذمم الدائنة والمستحقات".

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٣ (أ) المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي
٤,٥٧٥,٦٤٢	٥,٣٦٣,٠٠٩

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة للموظفين

٢٣ (ب) الحركة في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي
٣,٠٠٦,٤٤٠	٤,٥٧٥,٦٤٢
١,٥٢٤,٢٢٧	١,٤٦٢,٥٤٦
٣٤٤,٧٦٦	(١٠٣,٩٨٠)
(٢٩٩,٧٩١)	(٥٧١,١٩٩)
٤,٥٧٥,٦٤٢	٥,٣٦٣,٠٠٩

التزام المنافع المحددة

كما في ١ يناير

المبلغ المثبت كمصرف للسنة

(ربح) / خسارة إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الأخر

المدفوع خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

٢٣ (ج) المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي
١,٣٥٢,٩٥٢	١,٢٢٦,١٠٩
١٧١,٢٧٥	٢٣٦,٤٣٧
١,٥٢٤,٢٢٧	١,٤٦٢,٥٤٦

تكلفة الخدمة الحالية

مصاريف العمولة على التزامات المنافع المحددة

٢٣ (د) المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي
٥٥٩,٠٥١	(٥٨٦,٨٧١)
٩١,٦٢١	(٣٧,٥١٤)
(٣٠٥,٩٠٦)	٥٢٠,٤٠٥
٣٤٤,٧٦٦	(١٠٣,٩٨٠)

(الخسائر) / الأرباح الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات السكانية

(الخسائر) / الأرباح الاكتوارية بسبب التغيير في الافتراضات المالية

الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية بسبب التغيير في تعديلات الخبرة

٢٣ (هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
%٥,٥٠	%٥,٧٥
%٧,٠٠	%٧,٠٠

معدل الخصم

الزيادة في الرواتب

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تمة)

٢٣ (و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

يعرض تحليل حساسية الافتراضات الاكتوارية الرئيسية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٤,٣٩٦,٢٧٠	٥,٢١٨,١٩٥	معدل الخصم +١٪
٤,٧٧١,٥١٣	٥,٥١٦,٣٩٤	معدل الخصم -١٪
٤,٧٦٦,٧٧٦	٥,٤٨٨,٧١٦	الزيادة في الرواتب +١٪
٤,٣٩٧,٠٨٠	٥,٢٤٢,٠٥٢	الزيادة في الرواتب -١٪

٢٤ رأس المال

بلغ رأس المال ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ويتكون من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم، وهي مدفوعة بالكامل.

٢٥ توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٤ م بتوزيع أرباح بقيمة ٢,٨٣ ريال سعودي للسهم بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال سعودي والتي وافق المساهمون عليها على النحو الواجب بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٤ م، ودُفعت خلال السنة.

٢٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أنشطتها العادية 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 أنشطة الشركة ومراقبتها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تُجرى المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وفقاً للشروط متفق عليها بشكل متبادل تعتمد على إدارة الشركة.

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

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
١,٦٨١,٣٤٠	٢,٣٩٤,٦٤٩	مكافآت
١٦٧,٤٩٩	٤٤٣,٠١٤	نهاية الخدمة ومناقص أخرى طويلة الأجل
١,٨٤٨,٨٣٩	٢,٨٣٧,٦٦٣	إجمالي التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتعلقة بالمصاريف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملة	العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	تحويل الأموال	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة للمدفوعات
٢٢٩,٦٠٣	٥٠٤,٨١٤	مصاريف مدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع هامشية مقابل ضمان صادر نيابة عن الطرف ذي العلاقة		
٥,٣٥٥,٩٣٠	١,٥٥٢,٦٦٢	خدمات رقمية مستلمة من طرف ذي علاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	الرائدة للاستثمار ذ.م.م
٥٩٨,٣٦٤	١٢,٢٢٥	مصاريف مدفوعة نيابة عن الطرف ذي العلاقة		

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٦ معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتعلقة بالمصاريف (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
-	١٠,٢٣٩,٢٩٧	خدمات مستلمة من طرف ذي علاقة مصاريف مدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة للحلول الرقمية
٣٧٢,٠٨٣	٦,٢٠٧,٨٣٦	المبلغ المسترد مقابل المصاريف المدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة		
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	المدفوعات المسبقة مقابل المصاريف وديعة للخدمات المصرفية		
-	٦٦,٤٠٥			
٥,٠٠٠	٢,٠٠٠			
-	٢,٧٥٠,٠٠٠	وديعة للمصاريف التشغيلية الدخل المكتسب من عقد الإيجار التشغيلي (إيضاح ١٦)	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الإقامة للرائدة للخدمات الفندقية
-	١٦٣,٠٤٣	مصاريف مدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة		
-	٧٠,٠٠٠			
-	٦٨١,٣٢٥	مصاريف مدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة الرقمية القابضة
٥٠٠,٠٠٠	-	إيداع رأس المال		
١,٠٠٠	-	وديعة للخدمات المصرفية		
٢٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة مصاريف مدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة	مساهم	شركة الرائدة للاستثمار
٦٧,٤٦٥	١٤,٦٠٠			
٧٩,٢٢٧	٢٠٨,٢٣٠	مصاريف مدفوعة نيابةً عن الطرف ذي العلاقة	يسيطر عليها موظفو الإدارة الرئيسيون	شركة الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
١٩,٨٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٧٥,٠٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة	مساهم	عبدالله ناصر الداود

المستحق من الأطراف ذات العلاقة:

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المدفوعات المقدمة والأصول الأخرى (إيضاح ١٧):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي	
٨,٠٨١,١٠٣	٨,٥٨٥,٩١٧	شركة الرائدة للمدفوعات
٥,٩٥٤,٢٩٤	٥,٩٥٤,٨١٣	الرائدة للاستثمار ذ.م.م
٣٧٧,٠٨٣	٤,٧٠٠,٧٦٢	شركة الرائدة للحلول الرقمية
-	٢,٩٨٣,٠٤٣	شركة الإقامة للرائدة للخدمات الفندقية
٥٠١,٠٠٠	١,١٨٢,٣٢٥	شركة الرائدة الرقمية القابضة
٦٥٨,٨٤٨	٦٧٣,٤٤٨	شركة الرائدة للاستثمار
٧٩,٢٢٧	٢٦٦,٥٨٤	شركة الرائدة للخدمات الرقمية المحدودة
١٥,٦٥١,٥٥٥	٢٤,٣٤٦,٨٩٢	

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧. 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 بالعملات 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 المراجعة المدينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ٩١٧,٦ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى الالتزامات المالية بما في ذلك القروض التي بلغت ٤٦٧,٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م إلى معدلات ثابتة. تستند الالتزامات المالية البالغة ٢٦٣,٤ 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

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداء مالية من الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية. أنشأت الشركة سياسة ائتمانية للمقترضين من الشركات، علاوة على ذلك، تسمح الشركة لفترة أقصاها ٦٠ شهراً لجميع القروض.

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

- إجراءات "عرف عميلك للشركات" للتحقق من العمليات الحقيقية.
- الدخل المكتسب من خلال التدفقات النقدية.
- الضمانات المقدمة على أنها عقارات ما لم تكن مستثناة.
- تقييم الضمانات المذكورة أعلاه ضمن نسب التمويل إلى القيمة الأساسية.

تراقب الشركة الذمم 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 للمقترض 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	٢٢,٧٧٣,٢٨٠	النقد وما في حكمه
٥,١٥٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	ودائع نقدية مقيدة
٩٧١,٢١١,٦١٦	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧	ذمم المراجعة المدينة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٠١٤,٩٠١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٧٨٧,٢٨٩	٣٦,٥٦١,٤٤٧	أصول أخرى
١,٠٤٧,١٢٨,٤٣٨	٩٩٢,٢١٨,٨٤٥	

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)

تحليل جودة الائتمان (تمة)

(أ) مجمل القيمة الدفترية لذمم المراجعة المدينة قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى بالريال السعودي	المرحلة الثانية بالريال السعودي	المرحلة الثالثة بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٨٢٣,٣٢٧,٩٢١	٢٢,١٨٤,٧٢٨	٨٧,٨٣٩,١٩٩	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨
٨٤٣,٧٣٠,١٦٧	١٠٥,٩٧١,٩٠٨	٤٠٠,٠٤٩,٨٤١	٩٨٩,٧٥١,٩١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى بالريال السعودي	المرحلة الثانية بالريال السعودي	المرحلة الثالثة بالريال السعودي	الإجمالي بالريال السعودي
٣,١٤٦,٠٥٤	٢٦٣,٥١٩	١٢,٣٦٥,٩٠٨	١٥,٧٧٥,٤٨١
٧,١٤٨,٢٠٥	٣٧٦,٧٠٦	١١,٠١٥,٣٨٩	١٨,٥٤٠,٣٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المبالغ الناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على الأداة المالية ازدادت جوهرياً منذ إثنائها الأولى، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات الداعمة والملائمة ذات الصلة والتي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني من الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض بناءً على مراحل المعايير المعتمدة.

تصنيف مخاطر الائتمان

تخصص الشركة كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي يُحدد أنها متنبئة 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) إنشاء هيكل زمني لاحتمالية التعثر في السداد

درجات مخاطر الائتمان هي المدخلات الأساسية في تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد للتعرضات. تجمع الشركة معلومات الأداء والتعثر في السداد حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي خللت حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي جمعت وأنشأت تقديرات احتمال التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي 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 جوهرياً

تشمل معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت جوهرياً التغيرات الكمية في احتماليات التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك آلية احتياطية تعتمد على التأخر في السداد.

تعتبر مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت جوهرياً منذ الإثبات المبدئي، وذلك بناءً على معايير التصنيف الخاصة بالشركة.

باستخدام حكمها الائتماني الخبير، وعند الإمكان، التجربة التاريخية ذات الصلة، قد تحدد الشركة أن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لتعرض معين استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تعتبرها دالة على ذلك، والتي قد لا يكون تأثيرها قد انعكس بالكامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كإجراء احتياطي، ترى الشركة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل لأكثر من ٣٠ يوماً. تُحدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يُستلم السداد الكامل لها. تُحدد تواريخ الاستحقاق دون النظر إلى أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)

ج) 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 للتعديل. قد يُلغى إثبات الذمم المدينة القائمة التي تعدلت شروطها وتُثبت الذمم المدينة المعاد التفاوض عليها على أنها ذمم 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 زيادةً كبيرة على أساس معايير المراحل المعتمدة.

قد تُعيد الشركة 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.

د) تعريف "التعثر في 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 التزامات ائتمانية للشركة بما في ذلك الأقساط الرئيسية ومدفوعات الفائدة.
 - تعتبر الشركة أنه من غير المرجح أن يدفع المدين التزاماته 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.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في تقييمها سواء لزيادة مخاطر الائتمان للأداة بشكل كبير منذ الإثبات الأولى أو في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استناداً إلى المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تضع الشركة توقعها للانحياز للمستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة. تشمل المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية المنشورة من الهيئات الحكومية والهيئات النقدية في المملكة العربية السعودية ومجموعة مختارة من المتنبئين من القطاع الخاص والأكاديميين.

تحدد الشركة وتوثق 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.

و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

مدخلات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الرئيسية هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية: وتستخدم هذه المعايير عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً وغيرها من البيانات التاريخية. تُعدّل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمال التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، تُحاسب بناء على النماذج وتُقيّم 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 المقدر.

الخسارة في حال التعثر في السداد هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقدر الشركة معايير الخسارة في حال التعثر في السداد بناء على تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة في السداد. تأخذ نماذج الخسارة في حال التعثر في السداد في الاعتبار عمليات الاسترداد والتكاليف المتكبدة في العملية للوصول إلى التقديرات.

ويمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرض المتوقع في حالة حدوث 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.

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)

(٩) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تمة)

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 فيها الشركة في فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد الفترة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الذمم المدينة.

المخاطر القانونية

يُسجل سند ملكية العقارات باسم الشركة. تخضع إمكانية تنفيذ أي حقوق والتزامات ذات صلة للتفسير وإمكانية التنفيذ أمام 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.

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

يوضح الجدول تحليل الأصول المالية والالتزامات المالية وفقاً للوقت المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي					
الأصول المالية					
النقد وما في حكمه	٢٢,٧٧٣,٢٨٠	-	-	-	٢٢,٧٧٣,٢٨٠
ودائع نقدية مقيدة	-	-	-	٩,٤٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠
ذمم المراجعة المدينة	٢٧٥,٧٨٩,٦٨٧	٣٨٩,٣٠٤,٩٨٤	٢٥٢,٤٨١,٦٩٦	-	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧
أصول أخرى	٢٨,٩٣٩,٣٤٢	-	-	-	٢٨,٩٣٩,٣٤٢
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٥٠,١٤,٩٠١	٥٠,١٤,٩٠١
إجمالي الأصول المالية	٣٢٧,٥٠٢,٣٠٩	٣٨٩,٣٠٤,٩٨٤	٢٥٢,٤٨١,٦٩٦	١٥٠,٣٠٧,٧٥١	٩٨٤,٥٩٦,٧٤٠
الالتزامات المالية					
الذمم الدائنة	٤٤,٣٧٨,٦٨٧	١٣,٩١٦,٢٨٦	١٦,١٩٩,٤٣٣	-	٧٤,٤٩٤,٤٠٦
القروض	٩٢,٠١١,٥٨٣	١٦٩,٢٤٩,٣٢٤	٤٦٩,٨٩٥,٩٠٦	-	٧٣١,١٥٦,٨١٣
التزام عقود الإيجار	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٦,٣٩٠,٢٧٠	١٨٣,١٦٥,٦١٠	٤٨٦,٠٩٥,٣٣٩	-	٨٠٥,٦٥١,٢١٩
إجمالي فجوة الاستحقاق	١٩١,١١٢,٠٣٩	٢٠٦,١٣٩,٣٧٤	(٢٣٣,٦١٣,٦٤٣)	١٥٠,٣٠٧,٧٥١	١٧٨,٩٤٥,٥٢١
فجوة الاستحقاق المتراكم	١٩١,١١٢,٠٣٩	٣٩٧,٢٥١,٤١٣	١٦٣,٦٣٧,٧٧٠	١٧٨,٩٤٥,٥٢١	١٧٨,٩٤٥,٥٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
المبالغ بالريال السعودي					
الأصول المالية					
النقد وما في حكمه	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	-	-	-	٤٥,٠٨٦,٦٨٣
ودائع نقدية مقيدة	-	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	٥,١٥٠,٠٠٠
ذمم المراجعة المدينة	٢٢٤,٤٩٩,٩٧٢	٢٦٣,٤٣٤,٩٨٩	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	-	٩٥٧,٧١٣,٥٧٤
أصول أخرى	١٩,٢٣٥,٣٣١	-	-	-	١٩,٢٣٥,٣٣١
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	٢٨٨,٨٢١,٩٨٦	٢٦٣,٤٣٤,٩٨٩	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	٦,٠٤٢,٨٥٠	١,٠٢٨,٠٧٨,٤٣٨

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)

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

الالتزامات المالية	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٦,٨٨٩,٧٤٩	١٢,٦٣١,٨٧٩	٤٢,٨٤٨,٥٤٦	-	٦٢,٣٧٠,١٧٤
المبالغ بالريال السعودي	٥١,١٩٠,٥٢٧	١٣٦,٦٧٩,٢٢٩	٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	-	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦
الذمم الدائنة	١,٧٩٧,٢١٠	-	-	-	١,٧٩٧,٢١٠
القروض	٥٩,٨٧٧,٤٨٦	١٤٩,٣١١,١٠٨	٦١٧,٣٤٢,٠٠٦	-	٨٢٦,٥٣٠,٦٠٠
التزام عقود الإيجار					
إجمالي الالتزامات المالية					
إجمالي فجوة الاستحقاق	٢٢٨,٩٤٤,٥٠٠	١١٤,١٢٣,٨٨١	(١٤٧,٥٦٣,٣٩٣)	٦,٠٤٢,٨٥٠	٢٠١,٥٤٧,٨٣٨
فجوة الاستحقاق المتراكم	٢٢٨,٩٤٤,٥٠٠	٣٤٣,٠٦٨,٣٨١	١٩٥,٥٠٤,٩٨٨		٢٠١,٥٤٧,٨٣٨

(ب) تحليل القيمة غير المخصومة للالتزامات المالية حسب آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي استحقاقات الالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تُحدد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	عند الطلب أو أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة - ٥ سنوات	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي	٤٤,٣٧٨,٦٨٧	١٣,٩١٦,٢٨٦	١٦,١٩٩,٤٣٣	٧٤,٤٩٤,٤٠٦
الذمم الدائنة	١١١,٨٨٩,٣٦٦	٢٠٨,١٦٠,٠٩٦	٥١٩,٢٢٥,٠٢٤	٨٣٩,٢٧٤,٤٨٦
القروض	١٥٦,٢٦٨,٠٥٣	٢٢٢,٠٧٦,٣٨٢	٥٣٥,٤٢٤,٤٥٧	٩١٣,٧٦٨,٨٩٢
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عند الطلب أو أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	٥-١ سنوات	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي	٦,٨٨٩,٧٤٩	١٢,٦٣١,٨٧٩	٤٢,٨٤٨,٥٤٦	٦٢,٣٧٠,١٧٤
الذمم الدائنة	١,٨٧٤,٣٨٠	-	-	١,٨٧٤,٣٨٠
التزام عقود الإيجار	٦٥,٧٥٢,٢٤٩	١٧٤,٦٣٣,٣٠٧	٦٤٥,٠٦٩,٤٨٩	٨٨٥,٤٥٥,٠٤٥
القروض	٧٤,٥١٦,٣٧٨	١٨٧,٢٦٥,١٨٦	٦٨٧,٩١٨,٠٣٥	٩٤٩,٦٩٩,٥٩٩
الإجمالي				

تحليل الاستحقاق للأصول والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
المبالغ بالريال السعودي

الأصول	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٢٢,٧٧٣,٢٨٠	-	٢٢,٧٧٣,٢٨٠
ودائع نقدية مقيدة	-	٩,٤٠٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠
ذمم المراجعة المدينة	٦٦٥,٠٩٤,٦٧١	٢٥٢,٤٨١,٦٩٦	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧
أصول مستردة محتفظ بها للبيع	٥٥,٧١٠,٧٨٩	-	٥٥,٧١٠,٧٨٩
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	٥٤,٥٥٨,١٥٩	-	٥٤,٥٥٨,١٥٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥,٠١٤,٩٠١	٥,٠١٤,٩٠١
أصول حق الاستخدام	٣٧٨,٧٨٣	-	٣٧٨,٧٨٣
ممتلكات ومعدات	-	٢,٧٦٧,٦٩١	٢,٧٦٧,٦٩١
أصول غير ملموسة	-	١٣,٨٩٥,٢٣٠	١٣,٨٩٥,٢٣٠
إجمالي الأصول	٧٩٨,٥١٥,٦٨٢	٢٨٤,٤٥٢,٣٦٨	١,٠٨٢,٩٦٨,٠٥٠

شركة الرائدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٧ إدارة المخاطر (تمة)
تحليل الاستحقاق للأصول والالتزامات (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي			
الالتزامات			
ذمم دائنة ومستحقات	٥٨,٢٩٤,٩٧٣	١٦,١٩٩,٤٣٣	٧٤,٤٩٤,٤٠٦
الركاة المستحقة	٩,٠٧٥,١٨٥	-	٩,٠٧٥,١٨٥
القروض	٢٦١,٢٦٠,٩٠٧	٤٦٩,٨٩٥,٩٠٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣
التزام عقود الإيجار	-	-	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	٥,٣٦٣,٠٠٩	٥,٣٦٣,٠٠٩
إجمالي الالتزامات	٣٢٨,٦٣١,٠٦٥	٤٩١,٤٥٨,٣٤٨	٨٢٠,٠٨٩,٤١٣
الصافي	٤٦٩,٨٨٤,٦١٧	(٢٠٧,٠٠٥,٩٨٠)	٢٦٢,٨٧٨,٦٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
المبالغ بالريال السعودي			
الأصول			
النقد وما في حكمه	٤٥,٠٨٦,٦٨٣	-	٤٥,٠٨٦,٦٨٣
ودائع نقدية مقيدة	-	٥,١٥٠,٠٠٠	٥,١٥٠,٠٠٠
ذمم المرابحة المدينة	٥٠١,٤٣٣,٠٠٣	٤٦٩,٧٧٨,٦١٣	٩٧١,٢١١,٦١٦
مدفوعات مقدمة وأصول أخرى	٢٧,٧١١,٧٩٨	-	٢٧,٧١١,٧٩٨
أصول مستردة محتفظ بها للبيع	٦٨,٣٣٦,٧١٠	-	٦٨,٣٣٦,٧١٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
أصول حق الاستخدام	٩٤٦,٩٤٣	٥٦٨,١٦٨	١,٥١٥,١١١
ممتلكات ومعدات	-	٤,٢٨٣,٨٠٨	٤,٢٨٣,٨٠٨
أصول غير ملموسة	-	١٢,١٧٠,٦٦٤	١٢,١٧٠,٦٦٤
إجمالي الأصول	٦٤٣,٥١٥,١٣٧	٤٩٢,٨٤٤,١٠٣	١,١٣٦,٣٥٩,٢٤٠
الالتزامات			
ذمم دائنة ومستحقات	٦٨,٤٧١,٣٢٥	١٩,٥٢١,٦٢٨	٨٧,٩٩٢,٩٥٣
الركاة المستحقة	٩,٩٢٢,١٤٢	-	٩,٩٢٢,١٤٢
القروض	١٨٧,٨٦٩,٧٥٦	٥٧٤,٤٩٣,٤٦٠	٧٦٢,٣٦٣,٢١٦
التزام عقود الإيجار	١,٧٩٧,٢١٠	-	١,٧٩٧,٢١٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	٤,٥٧٥,٦٤٢	٤,٥٧٥,٦٤٢
إجمالي الالتزامات	٢٦٨,٠٦٠,٤٣٣	٥٩٨,٥٩٠,٧٣٠	٨٦٦,٦٥١,١٦٣
الصافي	٣٧٥,٤٥٤,٧٠٤	(١٠٥,٧٤٦,٦٢٧)	٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧

إدارة رأس المال

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة من خلال مستويات أعلى من تمويل المرابحة وبين المزايا والأمان الذي يوفره مركز رأس المال السليم، فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب إدارة الشركة عن كثب الالتزام باللوائح والتعهدات المتعلقة بالديون، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المحددة في تاريخ قائمة المركز المالي، فيما يلي تحليل الإدارة لمعدل الإقراض في تاريخ المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الدين
بالريال السعودي	بالريال السعودي	حقوق المساهمين
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧	٢٦٢,٨٧٨,٦٣٧	
٢,٨٣	٢,٧٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية
بالريال السعودي	بالريال السعودي	صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسارة الائتمانية المتوقعة)
٩٨٩,٧٥١,٩١٦	٩٣٣,٣٥١,٨٤٨	حقوق المساهمين
٢٦٩,٧٠٨,٠٧٧	٢٦٢,٨٧٨,٦٣٧	نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية
٣,٦٧	٣,٥٥	

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٨ القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيستلم مقابل بيع إحدى الأصول أو يُدفع لتحويل إحدى الالتزامات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تُجرى إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصول أو الالتزامات.

يجب أن يُتاح للشركة الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

تتضمن الأدوات المالية أصول مالية والتزامات مالية. تشمل الأصول المالية للشركة النقد والأرصدة لدى البنوك ودمم المرابحة المدينة والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة الأخرى. تشمل الالتزامات المالية للشركة القروض والمبالغ المستحقة للبنك المركز السعودي (ساما) والتزام عقد 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 بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- 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 به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بمبلغ ٠,٨٩ مليون ريال سعودي والذي صُنّف على أنه ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٨٩ مليون ريال سعودي (إيضاح ١٨)) والاستثمار في صندوق الرائدة للتمويل المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي والذي صُنّف على أنه المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء ريال سعودي) (إيضاح ١٩).

فيما يتعلق بالأصول والالتزامات المنتهية في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

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

لم تحدث أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المختلفة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة. تعتقد الإدارة أنّ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقترب من قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

تُصنّف الأصول والالتزامات المالية للشركة التي تقترب من قيمتها العادلة على ما يلي:

الأداة المالية حسب الفئة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالريال السعودي
الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة	
٤٥,٠٨٦,٦٨٣	٢٢,٧٧٣,٢٨٠
٥,١٥٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠
٩٧١,٢١١,٦١٦	٩١٧,٥٧٦,٣٦٧
١٩,٢٣٥,٣٣١	٢٨,٩٣٩,٣٤٢
١,٠٤٠,٦٨٣,٦٣٠	٩٧٨,٦٨٨,٩٨٩
الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة	
٦٢,٣٧٠,١٧٤	٧٤,٤٩٤,٤٠٦
٧٦٢,٣٦٣,٢١٦	٧٣١,١٥٦,٨١٣
١,٧٩٧,٢١٠	-
٨٢٦,٥٣٠,٦٠٠	٨٠٥,٦٥١,٢١٩

شركة الرائدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٩ الأصول المحتفظ بها بموجب القدرة الائتمانية

تدار أموال صندوق الرائدة للتمويل (الصندوق)، وهو صندوق مغلق يديره بيت التمويل السعودي الكويتي، بصفة ائتمانية دون مخاطر أو حق الرجوع على الشركة. تعد هذه الأصول من البنود خارج الميزانية العمومية ولا تشكل جزءاً من أصول الشركة. وتُمثل:

(أ) الأصول الاستثمارية للصندوق الذي تديره الشركة البالغة ١٩٦,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).

(ب) يبلغ الحساب النقدي للصندوق ٦,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).

٣٠ الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

لدى الشركة ضمان أداء من البنك السعودي للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بمبلغ ٢٤,٤ مليون ريال صادر لعميل تمويل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٤,٤ مليون ريال سعودي).

الارتباطات

ليس لدى الشركة أي ارتباطات جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٣١ الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ التقرير:

- خلال يناير ٢٠٢٥ م، سحبت الشركة ٢٠ مليون ريال سعودي و ٥٢,٥ مليون ريال سعودي على التوالي من التسهيلات المتاحة بموجب اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع البنك السعودي للاستثمار التي أبرمت خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٣ م، والتي تُسدد على أساس ربع سنوي، مع استحقاق القسط النهائي في يناير ٢٠٢٩ م. تحمل التسهيلات المسحوبة أرباحاً بالمعدلات المحددة في وقت السحب وتدفع على أساس ربع سنوي.
- خلال يناير ٢٠٢٥ م، سحبت الشركة ١٠ مليون ريال سعودي من التسهيلات المتاحة بموجب اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع صندوق التنمية السياحي التي أبرمت خلال شهر يوليو ٢٠٢٤ م، والتي تُسدد على أساس شهري، مع استحقاق القسط النهائي في مارس ٢٠٢٩ م. تحمل القروض عمولة ثابتة أقل بكثير من سعر السوق السائد.
- خلال فبراير ٢٠٢٥ م، سحبت الشركة ١٢ مليون ريال سعودي من التسهيلات المتاحة بموجب اتفاقية التسهيلات الائتمانية مع مصرف الراجحي التي أبرمت خلال شهر أغسطس ٢٠٢٣ م، والتي تُسدد على أساس ربع سنوي، مع استحقاق القسط النهائي في سبتمبر ٢٠٢٦ م. تحمل التسهيلات أرباحاً بقيمة ٣ أشهر من معدل "سايبور" بالإضافة إلى هامش مستحق الدفع على أساس ربع سنوي.

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

٣٢ إعادة التصنيف

أعيد تصنيف أرقام المقارنة كما هو مذكور أدناه لتتوافق مع التصنيف المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ م، ومع ذلك، لم ينتج عن إعادة التصنيف أي تأثير إضافي على حقوق الملكية أو إجمالي الدخل الشامل لفترة المقارنة.

الحساب

من	إلى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالريال السعودي
----	-----	-------------------------------------

قائمة المركز المالي:

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

ذمم المراجعة المدينة ١٣,٤٩٨,٠٤٢

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر:

الدخل من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

الدخل من عقود المراجعة ٢٦١,٠٤٢

أعيد تصنيف الذمم المدينة من الإقراض من خلال منصة التمويل الجماعي والتي كانت مصنفة سابقاً على أنها استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى ذمم مراجعة مدينة.

٣٣ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥ م.