

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الخسارة الشاملة الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٩ – ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة معالم للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة معالم للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وقائمة الخسارة الشاملة الأولية ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

١٠ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

(٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠ م)

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يعادله
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١٩١,٢٤٦,٠٤١		ذمم مرابحة مدينة، صافي
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٥٧٧,٩٢١,٢٠٤	٥	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣٢٧,٦٢٧	-	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠,٨٦٣,٨٨٥	١٣,٥٦٥,٦٩٢		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٧	ممتلكات ومعدات
٧,٥٨٤,٩٨٩	٨,٤٤٤,٤٤٢		مجموع الموجودات
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	٧٩٣,٧٢٣,١٧٩		
			المطلوبات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٢٤٢,٤٢٥	٨	صكوك
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	-	٩	قرض من طرف ذي علاقة
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	٢٢٣,٤٥٣,٢٥٠	١٠	قرض طويل الأجل
-	١٨٠,٢٧٦,٣٠٦	١٤	قرض من مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥,٣٠٨,٠٥٣	٧٤,٧٥١,٩٩٩		مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٦٤,٧٤٢	١,٩٦١,١٤٩	١١	مخصص زكاة
٦٤٢,٢٠٠	٦٠٦,٩٠٠	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٥,٨٢٩,٧٩١	٥٣٨,٢٨٦,٠٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦		احتياطي نظامي
(٥,٤٧٥,٩٣٦)	(٤٦,٦٤٢,٨٩٦)		خسائر متراكمة
١٤٦,٦٠٤,١١٠	٢٥٥,٤٣٧,١٥٠		مجموع حقوق المساهمين
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	٧٩٣,٧٢٣,١٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥,٤٢١,٩٨٧	٤٥,١٠٨,٧٥٨	١٣,٣٧١,٥٨٣	١٨,٤٩٨,٤٤٦	إيرادات مرابحة
٢,٢٨١,٧٧٨	٢,٥٢٤,٨٣٥	٩١٦,٦٦١	٦١٩,٢٢٣	أتعاب إدارة، دخل
				خسارة تعديل إعادة هيكلة
				عمليات التمويل والاقتراض
-	(١٨,٧٢٢,٠٢٤)	-	(١٤,٦٠٩,٧٠١)	١٤ بالصافي من دخل المنحة
(١٤,٥٦٧,٧٥٧)	(٢١,٠٣٠,٣٧٩)	(٤,٧٠٢,٠٠٨)	٣,٧٠٩,٣٠٢	نفقات مالية
٢٣,١٣٦,٠٠٨	٧,٨٨١,١٩٠	٩,٥٨٦,٢٣٦	٧٩٨,٦٦٦	
				مصاريف تشغيلية
(١٠,٣٤٩,٧٥٠)	(١٥,٤٢٦,٣٣٤)	(٣,٠٠٥,٨٧٣)	(٥,٣٧٢,٨١٦)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٥٢,٦٣٠)	(١٧,٠٢٠,٠٥٨)	(١,٦٥٦,٧٤٩)	(١,٧٦٤,٦٥٨)	مخصص ديون مشكوك في
(١١,٢١٩,١٦٠)	(١٧,٤٢٦,٦٦٥)	(٣,٤٩٧,٢٦٣)	(٧,٩٤٤,٦٨٦)	٥ تحصيلها
(١,٠١٤,٤٦٨)	(٤١,٩٩١,٨٦٧)	١,٤٢٦,٣٥١	(١٤,٢٨٣,٤٩٤)	رواتب ومكافآت أخرى
				(الخسارة) / الدخل من العمليات
-	٩٥٢,٥٧٠	-	٧٢٥,٧٧٥	إيرادات أخرى
				صافي (الخسارة) / الدخل
١,٠١٤,٤٦٨	(٤١,٠٣٩,٢٩٧)	١,٤٢٦,٣٥١	(١٣,٥٥٧,٧١٩)	للفترة قبل الزكاة المحملة
٣,٠٧٥,٦٥٤	(١٢٧,٦٦٣)	٣,٣٠٣,٠٢١	١٣٩,٢٢٦	زكاة محملة / (معكوسة) على
				الفترة
٤,٠٩٠,١٢٢	(٤١,١٦٦,٩٦٠)	٤,٧٢٩,٣٧٢	(١٣,٤١٨,٤٩٣)	صافي (الخسارة) / الدخل
				للفترة بعد الزكاة
-	-	-	-	دخل شامل آخر
٤,٠٩٠,١٢٢	(٤١,١٦٦,٩٦٠)	٤,٧٢٩,٣٧٢	(١٣,٤١٨,٤٩٣)	إجمالي (الخسارة الشاملة) /
				الدخل الشامل للفترة
٠,٢٧	(٢,٧٠)	٠,٣٢	(٠,٨٦)	(خسارة) / ربح السهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢١٨,٩٧٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٥٢,١٧٤	الأساسية (ريال سعودي):
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٤١,٨٦١,٧٠٧	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)
				الخسارة الشاملة:
٤,٠٩٠,١٢٢	٤,٠٩٠,١٢٢	-	-	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤,٠٩٠,١٢٢	٤,٠٩٠,١٢٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٤٥,٩٥١,٨٢٩	(٦,١٢٨,٢١٧)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٤٦,٦٠٤,١١٠	(٥,٤٧٥,٩٣٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
				الخسارة الشاملة:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤١,١٦٦,٩٦٠)	(٤١,١٦٦,٩٦٠)	-	-	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٠٨,٨٣٣,٠٤٠	(٤١,١٦٦,٩٦٠)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٢٥٥,٤٣٧,١٥٠	(٤٦,٦٤٢,٨٩٦)	٢,٠٨٠,٠٤٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,٠١٤,٤٦٨	(٤١,٠٣٩,٢٩٧)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
		<u>تعديلات لينود غير نقدية</u>
١,٠٧٠,٧٠٢	١,٧٤٧,٩٧٤	استهلاك
١٢,٧٨٢,٥٦٧	٢١,٠٣٠,٣٧٩	نفقات فوائد مالية
		خسارة تعديل على إعادة هيكلة
	١٨,٧٢٢,٠٢٤	التمويلات وقروض صافية من دخل المنحة
٥٥٢,٦٣٠	١٧,٠٢٠,٠٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٣,١٢٢	١٩٥,٥٢٥	١٢ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		<u>تغيرات في رأس المال العامل</u>
(٨٢,٧٠٨,٤١٦)	(٢٧٣,٤١٧,٥٨٦)	ذمم مرابحة مدينة
٤,٥٩٣,٤٦٢	(٢,٧٠١,٨٠٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٣٦٠	٣٢٧,٦٢٧	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٢,٨٢٤,٦٦١)	٤٨,٤٣٣,٣٤٦	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(٥٣١,٢٥٦)	زكاة مدفوعة
(٣٣١,٣٢٢)	(٢٣٠,٨٢٥)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦٥,٤٢١,٠٨٨)	(٢١٠,٤٤٣,٨٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من نشاط استثماري
(٢,٠٨٠,٤٣١)	(٢,٦٠٧,٤٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٨٠,٤٣١)	(٢,٦٠٧,٤٢٧)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٩٧,٨٩٣,٩٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات قرض طويل الأجل
(١٢,٢٢٢,٦٧٧)	(١٠,٢٣٢,٨٥٩)	مدفوعات قرض طويل الأجل
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات الصكوك
(٢٥,٥١١,٣١٠)	(٢١,٦٦٣,٥٨٢)	سداد الصكوك
-	(٨٠,٥٠٠,٠٠٠)	استرداد الصكوك
-	١٩٦,٦٨٥,٤٨٧	متحصلات القرض من مؤسسة النقد العربي السعودي
(٥,٥٥٠,٠٠٠)	(٢١,٨٢٠,٦٩٠)	نفقات مالية مدفوعة
٥٤,٦٠٩,٩١٣	٣٦٢,٤٦٨,٣٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٢,٨٩١,٦٠٦)	١٤٩,٤١٧,٠٩١	صافي التغير في النقد وما يعادله
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	نقد وما يعادله في بداية الفترة
٦٤,٢٤٢,٧٤٤	١٩١,٢٤٦,٠٤١	نقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

شركة معالم للتمويل ("المعروفة سابقا بشركة معالم للتقسيط") ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٦٢١٤١ الصادر في الرياض بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٩).

وفقا لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" رقم هـ/٤٥/أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم حلول التمويل التجاري المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وخاصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة معالم للتمويل

ص. ب. ٢٧١١٨٨، الرياض ١١٣٥٢

المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل الإدارة بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠).

لقد تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ولم يتم مراجعتها.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى والتفسيرات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة بشكل عام بحسب ترتيب السيولة. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. النتائج الأولية ربما لا تكون مؤشرا على النتائج السنوية للشركة.

تتوافق السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمنح الحكومية على النحو المذكور أدناه:

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسة المحاسبية للمنح الحكومية:

تثبت الشركة المنحة الحكومية التي تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول على استلامها، وستلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منفعة القرض الحكومي بمعدل فائدة أقل من المعدل السائد في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالمنحة التي تقل عن المعدل السائد في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية. تقاس منفعة معدل الفائدة أقل من السائد في السوق بالفرق بين القيمة الدفترية المبدئية للمنحة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الشامل الأولية على أساس منهجي خلال الفترات التي تقوم فيها الشركة بإثبات المصاريف والتكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنح إلى تعويضها.

٣- اعتماد المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية السارية من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ وما يتبعها ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بعمل بعض الافتراضات الإضافية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تفصيل شرح هذه المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أكبر في إيضاح رقم ١٤. ومع ذلك، وبالنظر إلى حالة عدم التأكد الحالية كما هو مبين في إيضاح رقم ١٤، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لتطور الموقف سريعاً مع عدم التأكد في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٥- ذمم مرابحة مدينة، صافي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	٧٠٤,٩٩٦,٨٨٦	ذمم مرابحة مدينة
(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	(١٠٥,٣٣٤,٩٨٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
-	(١٠,٥٤١,٢٥٠)	ناقصاً: خسائر تعديل على إعادة هيكلة التمويلات
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٥٨٩,١٢٠,٦٥٠	ذمم مرابحة مدينة، صافي
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١١,١٩٩,٤٤٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٥٥٧,٩٢١,٢٠٤	
١٩٧,٤٩٣,٦٩٦	٢٩٥,٧٧٧,٢١٧	الجزء المتداول من ذمم مرابحة مدينة
١٤٩,٦٣٦,٦٠٣	٢٩٣,٣٤٣,٤٣٣	الجزء غير المتداول من ذمم مرابحة مدينة
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٥٨٩,١٢٠,٦٥٠	
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١١,١٩٩,٤٤٦)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٥٧٧,٩٢١,٢٠٤	

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
(١,٢٤٨,٨٥٦)	١٧,٠٢٠,٠٥٨	المحمل / (العكس) للفترة / للسنة
(٧,٠١٠,٤٧٤)	(١٣,٦٦٨,٢٦١)	مشطوب خلال الفترة / السنة
٧,٨٤٧,٦٤٩	١١,١٩٩,٤٤٦	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي القيمة الدفترية للقروض المدينة، وبالتالي الحد الأقصى للتعرض للخسارة، فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٨٠,١١٣,١٢١	٢٤٨,٧١٧,٥٠٧	عاملة
٨١,٦١٨,٥٨٨	٨٠,٣٨٥,١٣٠	دون عاملة
٢٧,٣٨٨,٩٤١	١٨,٠٢٧,٦٦٢	غير عاملة
٥٨٩,١٢٠,٦٥٠	٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	مجموع صافي القروض المدينة
(١١,١٩٩,٤٤٦)	(٧,٨٤٧,٦٤٩)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		قروض مدينة بالصافي من خسائر
٥٧٧,٩٢١,٢٠٤	٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	الائتمان المتوقع

فيما يلي تسوية مخصص المرابحة للعملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مع مخصص الخسارة الافتتاحية لهذا المخصص:

عاملة	دون عاملة	غير عاملة	المجموع	
٢٩٧,٥٥١	٥٤٧,١٩٥	٧,٠٠٢,٩٠٣	٧,٨٤٧,٦٤٩	مخصص الخسائر الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(١٣,٦٦٨,٢٦١)	(١٣,٦٦٨,٢٦١)	شطب المحمل / (العكس) للفترة
٤,٢٤١,٧٧٩	١٠,٤٢٩,٥٠٠	٢,٣٤٨,٧٧٩	١٧,٠٢٠,٠٥٨	مخصص الخسائر الختامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤,٥٣٩,٣٣٠	١٠,٩٧٦,٦٩٥	(٤,٣١٦,٥٧٩)	١١,١٩٩,٤٤٦	

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- مطلوب من أطراف ذوي علاقة

يتمثل المطلوب من أطراف ذوي علاقة في مبالغ مطلوبة من مساهم في الشركة وذلك مقابل حصوله على تمويل على شكل عقود مرابحة. تمت الموافقة على شروط هذا العقد من قبل مجلس إدارة الشركة. فيما يلي بيان بالمطلوب من المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	العلاقة
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	٣٢٧,٦٢٧	أيمن أمين سجينى مساهم
-	٣٢٧,٦٢٧	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	٤٠٥,٠٠٠	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
-	(٧٧,٣٧٣)	ناقص: الإيرادات غير المكتسبة
-	٣٢٧,٦٢٧	

٧- موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

يتمثل الرصيد في قيمة عقار مستلمة من أحد عملاء الشركة خلال عام ٢٠١٩ مقابل تسوية جزء من المبالغ المستحقة عليه. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية اللازمة لنقل ملكية العقار إلى الشركة خلال عام ٢٠١٩. تتوقع الشركة أن تقوم بتصفية العقارات المعاد اقتنائها في عام ٢٠٢٠.

٨- صكوك

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٨ على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار شهادات صكوك خاصة (صكوك) بقيمة إجمالية تبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي. بلغت المرحلة الأولى من إصدار الصكوك ١٠٠ مليون ريال سعودي صدرت في ٢٠١٨. وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، أصدرت الشركة في المرحلة الثانية صكوك بقيمة إجمالية تبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة باسترداد صكوك بقيمة ٨٠,٥ مليون ريال سعودي ودفعت فوائد إضافية لمدة ٣ أشهر بالإضافة إلى معدل الإقراض على أساس معدل الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة ثلاثة أشهر بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي عند الاسترداد.

إن المدة الإجمالية للصكوك هي ثلاث سنوات مع دفع (أصل وأرباح) مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر مقدماً. يعتمد توزيع الأرباح في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الصكوك على أساس معدل الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة ثلاثة أشهر بالإضافة إلى نطاق بنسبة ١٠٪ و ٥,٥٪، على التوالي. لم تتخلف الشركة عن سداد أي مدفوعات (ربح / أصل) مستحقة خلال العام، وقد التزمت الشركة بشروط التعهدات المتعلقة بالصكوك. علاوة على ذلك، لا توجد خيارات متعلقة بالصكوك لتحويلها إلى حقوق ملكية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الجزء المتداول
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٣٢,٦٩٦,٩٦٩	الجزء غير المتداول
١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢٤,٥٤٥,٤٥٦	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٢٤٢,٤٢٥	

-٩- قرض من طرف ذي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	القرض المحصل
-	-	نفقات مالية
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٥,٨٥٩	نفقات مالية مدفوعة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	التحويل إلى قروض طويلة الأجل
-	(٧٨,١٩٣,٢٥٦)	
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	-	

خلال عام ٢٠١٦، وقعت الشركة اتفاقية مع طرف ذي علاقة للحصول على قرض جديد طويل الأجل لتمويل نمو محفظة الإقراض من أجل تقديم مجموعة واسعة من المنتجات التمويلية للعملاء من الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية مع منتجات مصممة خصيصاً لتلبية قاعدة أوسع من العملاء. حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مريحة سنوي يبلغ ٦٪. يُدفع هذا القرض على قسط واحد بعد خمس سنوات ويتم سداد الفوائد على أساس سنوي بنسبة ٦٪. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١٠-٣ و ١٣.

-١٠- قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	قرض طويل الأجل – قروض منشآت
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٣٧,٥٢١,٩١٩	(إيضاح رقم ١٠-١)
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٧٣٨,٠٧٥	قرض بنكي طويل الأجل (إيضاح رقم ١٠-٢)
-	٧٨,١٩٣,٢٥٦	قرض طويل الأجل من منشأة غير بنكية
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	٢٢٤,٤٥٣,٢٥٠	(إيضاح رقم ١٠-٣)

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٠ قرض طويل الأجل - قروض منشآت

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة) ٣٠,٠٣٧,٥٠٠	(غير مراجعة) ٩٤,٩٨٩,٤٨٣	الرصيد الافتتاحي
٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ١,٧٣٥,٠٢٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافة: قرض محصل خلال الفترة إضافة: أتعاب إدارة مستحقة عن قرض خلال الفترة
(٢٠,٢٠٢,٤٢٣) (٨٣١,٩٥٠)	٣,٩٩١,١٣٥ (٩,٨٧١,٠٤١)	ناقص: دفعة أصل المبلغ خلال الفترة ناقص: أتعاب إدارة مدفوعة عن قرض خلال الفترة
(٥,٧٤٨,٦٧٢)	(٣٦١,٨١٨)	ناقص: دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقروض بدون فوائد
-	(٣,١١٣,٧٧٤) (٦,٠٠٤,١٨٧)	ناقص: ربح التعديل على إعادة هيكلة القروض
٩٤,٩٨٩,٤٨٣	١٢٩,٦٢٩,٧٩٨	الرصيد الختامي
٥,٣٠٤,٠١٦	٧,٨٩٢,١٢١	يضاف: دخل مؤجل لقروض بدون فوائد (إيضاح رقم ١-١٠-١)
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٣٧,٥٢١,٩١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة) ٤٠,٢١٢,٠٥٠	(غير مراجعة) ٢٥,٧٢٢,٥٨٧	الجزء المتداول
٦٠,٠٨١,٤٤٩	١١١,٧٩٩,٣٣٢	الجزء غير المتداول
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٣٧,٥٢١,٩١٩	

١-١٠-١ دخل مؤجل لقروض بدون فوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة) -	(غير مراجعة) ٥,٣٠٤,٠١٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٧٤٨,٦٧٢ (٤٤٤,٦٥٦)	٣,١١٣,٧٧٤ (٥٢٥,٦٦٩)	دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقروض بدون فوائد مطفاة خلال الفترة / السنة
٥,٣٠٤,٠١٦	٧,٨٩٢,١٢١	الرصيد الختامي

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حصلت الشركة على خمسة قروض بدون فوائد من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بقيمة ١٤٠ مليون ريال سعودي لمدة ثلاث سنوات. تحمل هذه القروض معدل عمولة خاص ثابت أقل بكثير من معدل السوق السائد حالياً. هذه القروض المقدمة إلى الشركة تحمل عدداً من الشروط، أحدها استخدام هذه القروض لتقديم قروض لأنواع / قطاعات محددة من العملاء بمعدلات مخفضة. وقد تم تحديد المنفعة بمبلغ ٧,٨ مليون ريال سعودي نتيجة تأثير قرض "أقل من القيمة السوقية" الذي حصلت عليه الشركة وتم تحديدها واحتسابها على أنها "منحة حكومية".

يتم إثبات هذه المنافع في قائمة الدخل الشامل للشركة على أساس منهجي حيث يتم الإثبات بالمصاريف التي تهدف هذه المنحة للتعويض عنها.

كتعويض عن تأجيل المدفوعات للعملاء في إطار برنامج منشآت لمدة ١٢ شهراً، تلقت الشركة تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٠. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤.

٢-١٠ قرض بنكي طويل الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي
٧,٨٩٣,٩٠٠	-	إضافة: قرض محصل خلال الفترة / السنة
١١٤,٣٣٥	٢٧٠,١٥٢	إضافة: أتعاب إدارة مستحقة عن قرض خلال الفترة / السنة
-	(٣٥٠,٨٤٠)	ناقصاً: دفعة أصل المبلغ خلال الفترة / السنة
(١١٤,٣٣٥)	(٧٥,١٣٧)	ناقصاً: أتعاب إدارة مدفوعة عن قرض خلال الفترة / السنة
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٧٣٨,٠٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,١٠٥,٠٤٠	١,٩٤٩,٢١٥	الجزء المتداول
٥,٧٨٨,٨٦٠	٥,٧٨٨,٨٦٠	الجزء غير المتداول
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٧٣٨,٠٧٥	

٣-١٠ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قام المساهمون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ببيع أسهمهم للمساهمين الجدد كما هو موضح في الإيضاح ١٣ مما أدى إلى تحويل القرض إلى طرف ذي صلة إلى قرض طويل الأجل من منشأة غير بنكية.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- مخصص زكاة

١-١١ حركة مخصص الزكاة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢,٣٦٤,٧٤٢	٤,٥٣٠,٩١٨	١ يناير
٨٢٨,٤١٩	١,٢٣٢,٠١٢	المحمل خلال الفترة / السنة
(٧٠٠,٧٥٦)	(٣,٣٩٨,١٨٨)	عكس مخصص خلال الفترة/ السنة
١٢٧,٦٦٣	(٢,١٦٦,١٧٦)	
(٥٣١,٢٥٦)	-	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
١,٩٦١,١٤٩	٢,٣٦٤,٧٤٢	٣٠ سبتمبر

٢-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٩. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تلقت الشركة خطاباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل تعرض فيه على الشركة استرداداً بمبلغ ١,٣٩٦,٣٩٦ ريال سعودي فيما يتعلق بالسنوات الضريبية ٢٠١٦ و ٢٠١٧. خلال عام ٢٠١٨، عكست الشركة المخصصات لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والتي بلغت ٤,٤٣٢,٥٣٥ ريال سعودي فيما يتعلق بالمبالغ المستردة التي قدمتها الهيئة العامة للزكاة والدخل. علاوة على ذلك، خلال عام ٢٠١٩، فيما يتعلق بالسنوات ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥، عكست الشركة مخصصات بمبلغ ٣,٣٩٨,١٨٨ ريال سعودي بناءً على توصية مستشار الزكاة.

١٢- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية بافتراض الحد الأقصى المستحق على أساس المكافآت الحالية وسنوات الخدمة المتراكمة في نهاية فترة التقرير.

يلخص الجدول التالي مكونات صافي مصاريف المكافآت المعترف بها في قائمة الخسارة الشاملة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦٤٢,٢٠٠	٥٥٩,٦٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
١٩٥,٥٢٥	٥٤٩,٨٥٧	تكلفة الخدمة المتعلقة بالفترات الحالية والسابقة
(٢٣٠,٨٢٥)	(٤٦٧,٢٥٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٦٠٦,٩٠٠	٦٤٢,٢٠٠	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال

يتكون رأس المال من ١٥ مليون سهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥ مليون سهم) لكل سهم قيمة دفترية بمبلغ ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠ ريالات سعودية).

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قام المساهمون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ببيع أسهمهم للمساهمين الجدد التالية أسماؤهم. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع أدناه:

المساهمين	مملوكة	عدد الأسهم	المبلغ
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
شركة امان للتجارة	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الثريا للاستثمار	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة مياسم للاستثمار	%٣٣,٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	%١٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
صالح عبدالله السيارى	%٣٤	٥,١٠٧,٩٩٩	٥١,١٠٧,٩٩٩
ماجد رومي الرومي	%٢١	٣,٢١٢,٧٧٦	٣٢,١٢٧,٧٦٠
عبدالعزیز عبدالرحمن الرومي	%١٨	٢,٦٦٨,٥٠٧	٢٦,٦٨٥,٠٧٠
آخرون	%٢٧	٤,٠١٠,٧١٨	٤٠,١٠٧,١٨٠
	%١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تلقت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال الخطاب رقم ٤٢٠٠٥٦٩٨ بتاريخ ١٤٤٢/١/٢٩ هـ الموافق (١٧ سبتمبر ٢٠٢٠) فيما يتعلق بنية الشركة بزيادة رأس المال من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال الضخ النقدي. حصلت الشركة على موافقة مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤٤٢/٢/١٠ هـ الموافق (٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠)، وبالتالي قامت الشركة بزيادة رأس مالها بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي بإصدار ١٥ مليون سهم جديد لكل المساهمين الجدد.

١٤- تأثير فيروس كورونا ١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

تواصل جائحة فيروس كورونا ١٩ في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، تلاها بعد ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تواصل الشركة إدراك كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي فرضها فيروس كورونا ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وهي تراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى متعدد. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند اللزوم.

كما قامت الشركة أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تمحورت المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملاحظة؛ و

- مراجعات احتمالات السيناريو .

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساسًا للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كممارسة معتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالأحكام وعدم التأكد الهامة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابةً لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) ، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للشركات الصغيرة والمتوسطة وفقًا للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة .
- تمويل برنامج الإقراض .
- برنامج ضمان الإقراض.
- برنامج دعم رسوم خدمات التجارة الإلكترونية ونقاط البيع .

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة، يتعين على الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر اعتبارًا من ١٤ مارس ٢٠٢٠ على تسهيلات الإقراض للمقترضين المؤهلين كمؤسسات صغيرة ومتوسطة وفقًا للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. قامت الشركة بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض الممنوحة التي ينطبق عليها التعميم دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل وتأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر دون زيادة مدة التسهيل، أيهما ينطبق. وبالمثل، فإن الشركة مطالبة أيضًا بتأجيل المدفوعات لمدة اثني عشر شهرًا على تسهيلات الإقراض الممولة من خلال قروض منشآت للمقترضين المؤهلين كمؤسسات صغيرة ومتوسطة. قامت الشركة بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض الممنوحة التي ينطبق عليها التعميم دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تعتبر إعفاءات السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

النقدي المحتملة للمقترض. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل لشروط الترتيب.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، مددت مؤسسة النقد العربي السعودي في ١ سبتمبر ٢٠٢٠، برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال السماح بتأجيل سداد إضافي لمدة ثلاثة أشهر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد باشرت الشركة بتخفيف المدفوعات من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل وعن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة أشهر إضافية دون زيادة مدة التسهيل. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل لشروطك الترتيب. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بخسارة تعديل إضافية قدرها ٤,٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، اعترفت الشركة بخسائر تعديل بلغت ٣١ مليون ريال سعودي والتي تم تعويض ٢٠,٨ مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض خسارة التعديل التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في تأجيل المدفوعات، استلمت الشركة ١٥٤,١ مليون ريال سعودي على شكل وديعة بدون فوائد خلال أبريل ٢٠٢٠ من مؤسسة النقد العربي السعودي تسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. بلغ إجمالي دخل المنحة المعترف بها خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، خلال يوليو ٢٠٢٠، قامت الشركة برد مبلغ ١٠٢,١ مليون ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي الذي تم استلامه بالزيادة على الأقساط المؤجلة للشركات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها مؤهلة بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة والتي نتج عنها عكس دخل منحة بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي تم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بقيمة ٥,٧ مليون ريال سعودي معترف به خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتتوقع الشركة أيضاً الحصول على مبلغ ٢١,١ مليون ريال سعودي من وديعة بدون فوائد من مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم تمديد برنامج الدفع المؤجل. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل مليون ريال سعودي والتي تم المحاسبة عنها في القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ذلك، وكتعويض، تلقت الشركة تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً تبدأ من ١ أبريل ٢٠٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٦ ملايين ريال سعودي. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة أعلاه. تم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تحميل ١,٢٩ مليون ريال سعودي على قائمة الخسارة الشاملة الأولية المتعلقة بإلغاء تصفية دخل اليوم الأول.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	(٣١,٤٢٧,٢٣٤)	-	(٤,٨٣٦,٥٠٠)	تعديل خسارة التمويل
-	٦,٠٠٤,١٨٧	-	٤٤٧,٠١٣	تعديل ربح / (خسارة) إعادة هيكله قروض منشآت
-	٦,٧٠١,٠٢٣	-	(١٠,٢٢٠,٢١٤)	دخل المنحة
-	(١٨,٧٢٢,٠٢٤)	-	(١٤,٦٠٩,٧٠١)	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، شاركت الشركة أيضًا في تمويل مؤسسة النقد العربي السعودي لأحد برامج الإقراض الخاصة بها. تسلمت الشركة خمسة ودائع بدون فوائد بقيمة إجمالية ١٤٥ مليون ريال سعودي كل منها مقابل تمويلها الممنوح لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بفائدة ٤٪. إن صافي التأثير على الودائع المعفاة من الفوائد من مؤسسة النقد العربي السعودي والفائدة المحملة على التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذات معدل فائدة منخفض ليس جوهريًا على قائمة الخسارة الشاملة الأولية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية وكما في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	٥١,٦٨٥,٤٨٧	منحة مؤسسة النقد
-	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مؤسسة النقد لبرنامج الإقراض
-	(١١,٠١٠,٦٠٠)	الدخل المؤجل عند الاعتراف الأولي بالقروض بدون فوائد
-	(٦,٧٠١,٠٢٣)	دخل المنحة
-	١,٢٩٦,٤٤٢	عكس منحة مؤسسة النقد العربي السعودي
-	١٨٠,٢٧٠,٣٠٦	

تم تصنيف الدخل المؤجل عند الاعتراف الأولي بالقروض بدون فوائد بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي ضمن مصاريف مستحقة ومطلوبات الأخرى.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لخفض تكلفة رأس المال.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على التوازن بين العائدات المرتفعة التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من تمويل المراحة والمزايا والأمان التي يوفرها وضع رأس المال السليم. فيما يتعلق بالهيكل الرأسمالي للشركة، تراقب الإدارة عن كثب الامتثال للوائح والتعهدات الخاصة بالدين وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ممثلة للمتطلبات المطلوبة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لمعدل الإقراض كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	دين
٢٣٧,٥١٤,٧٩٦	٤٦٠,٩٧١,٩٨١	حقوق المساهمين
١٤٦,٦٠٤,١١٠	٢٥٥,٤٣٧,١٥٠	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
٪١٦٢	٪١٨٠	