

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الخسارة الشاملة الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٨ - 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 قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة معالم للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية ذات العلاقة بالخسارة الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 لمعيار ارتباطات الفحص الدولي (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة 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 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 المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، 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

٢١ رمضان ١٤٤١ هـ

(١٤ مايو 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	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يعادله
٤١,٨٢٨,٩٥٠	١٠٠,٨٠٠,٧٣٦		ذمم مرابحة مدينة، صافي
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٣٤٨,٤٠٦,٥٠٣	٥	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣٢٧,٦٢٧	-	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠,٨٦٣,٨٨٥	٢٦,١٦٩,٥٠٦		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٢,٥٤٥,٨٠٠	٢,٥٤٥,٨٠٠	٧	ممتلكات ومعدات
٧,٥٨٤,٩٨٩	٧,٦٣٦,٣٥٧		مجموع الموجودات
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	٤٨٥,٥٥٨,٩٠٢		
			المطلوبات
			صكوك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٦٦,٦٦٧	٨	قرض من طرف ذي علاقة
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٥,٩٣٧,٠٩١	٩	قرض طويل الأجل
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	١١٢,٤٣٢,١٦٦	١٠	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٣٠٨,٠٥٣	٥,٥١٤,٠٤٧		مخصص زكاة
٢,٣٦٤,٧٤٢	٢,٥٧١,٩٩١	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٢,٢٠٠	٦٨٤,٢٠٠	١٢	مجموع المطلوبات
٢٥٥,٨٢٩,٧٩١	٣٣٨,٨٠٦,١٦٢		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٢,٠٨٠,٠٤٦	٢,٠٨٠,٠٤٦		خسائر متراكمة
(٥,٤٧٥,٩٣٦)	(٥,٣٢٧,٣٠٦)		مجموع حقوق المساهمين
١٤٦,٦٠٤,١١٠	١٤٦,٧٥٢,٧٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٢,٤٣٣,٩٠١	٤٨٥,٥٥٨,٩٠٢		

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
معدلة		
٩,٧٠٢,٨٢٢	١٣,٨٩٤,٢٠٠	دخل مرابحة
٥٣٢,٨٨٤	٩٤٠,٨٨٠	أتعاب الإدارة، دخل
-	٥,٧٢٠,٩٢٦	ربح التعديل على إعادة هيكلة التمويلات و
(٥,٠٠١,٠١١)	(٥,٢٢٨,٧٦٤)	قروض صافية من دخل المنحة
٥,٢٣٤,٦٩٥	١٥,٣٢٧,٢٤٢	نفقات مالية
(٤,٩٠٩,٨٩٦)	(٣,٦٣٦,٩٩٥)	مصاريف تشغيلية
١,٩٩٤,٤٨٥	(٦,١٥٠,٩٦٧)	عمومية وإدارية أخرى
(٤,٠٧٨,٤٧٣)	(٥,١٨٣,٤٠١)	مخصص خسائر مرابحة
(١,٧٥٩,١٨٩)	٣٥٥,٨٧٩	رواتب ومكافآت أخرى
-	-	الدخل / (الخسارة) من العمليات
(١,٧٥٩,١٨٩)	٣٥٥,٨٧٩	دخل آخر
(٥٠,٠٢٢)	(٢٠٧,٢٤٩)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
-	-	زكاة محملة على الفترة
		دخل شامل آخر
(١,٨٠٩,٢١١)	١٤٨,٦٣٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,١٢)	٠,٠١	ربح / (خسارة) للسهم (ريال سعودي)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٨ 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)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	المجموع
١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(١٠,٢١٨,٣٣٩)	١٤١,٨٦١,٧٠٧
الخسارة الشاملة:				
صافي الخسارة للفترة	-	-	(١,٨٠٩,٢١١)	(١,٨٠٩,٢١١)
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة - معدلة	-	-	(١,٨٠٩,٢١١)	(١,٨٠٩,٢١١)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(١٢,٠٢٧,٥٥٠)	١٤٠,٠٥٢,٤٩٦
١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥,٤٧٥,٩٣٦)	١٤٦,٦٠٤,١١٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة:				
صافي الدخل للفترة	-	-	١٤٨,٦٣٠	١٤٨,٦٣٠
الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٤٨,٦٣٠	١٤٨,٦٣٠
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٠,٠٤٦	(٥,٣٢٧,٣٠٦)	١٤٦,٧٥٢,٧٤٠

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٨ 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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة المحملة للفترة
(١,٧٥٩,١٨٩)	٣٥٥,٨٧٩	تعديلات لبنود غير نقدية
٣٠٤,٣٦٥	٤٨٨,٠٨٠	استهلاك
٥,٠٠١,٠١١	٥,٢٢٨,٧٦٤	نفقات مالية
		ربح التعديل على إعادة هيكلة التمويلات و قروض صافية من دخل المنحة
-	(٥,٧٢٠,٩٢٦)	مخصص / (عكس مخصص) خسائر مراهبة
(١,٩٩٤,٤٨٥)	٦,١٥٠,٩٦٧	٥ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٩,٩٣٩	٥٦,٠٨٧	١٢
		تغيرات في رأس المال العامل
		ذمم مراهبة مدينة
(٤١,٣٩٣,٢٦٩)	(١٥,٢٧٤,٨٢٠)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٣,٧١٦)	٣٢٧,٦٢٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٥٠٩,٣٤٨)	(١٥,٣٠٥,٦٢١)	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٥٨٧,٦٢٤)	(٩,٧٩٤,٠٠٦)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٥٢,٨٣٩)	(١٤,٠٨٧)	زكاة مدفوعة
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٧,٩٩٥,١٥٥)	(٣٣,٥٠٢,٠٥٦)	
		التدفقات النقدية من نشاط استثماري
(١,٤٤٦,٥١٨)	(٥٣٩,٤٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٤٦,٥١٨)	(٥٣٩,٤٤٨)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات قرض طويل الأجل
(٢,٤٤٨,٧٩٤)	(١٠,٣٩٧,٣٠١)	مدفوعات قرض طويل الأجل
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات الصكوك
(٨,٣٣٣,٣٣٣)	(٨,٣٣٣,٣٣٣)	سداد الصكوك
(٨,٤١٩,١٤٠)	(٨,٢٥٦,٠٧٦)	نفقات مالية مدفوعة
٢٠,٧٩٨,٧٣٣	٩٣,٠١٣,٢٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٨,٦٤٢,٩٤٠)	٥٨,٩٧١,٧٨٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
٧٧,١٣٤,٣٥٠	٤١,٨٢٨,٩٥٠	نقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٨,٤٩١,٤١٠	١٠٠,٨٠٠,٧٣٦	نقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات من رقم ٦ إلى ١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

شركة معالم للتمويل ("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).
وفقاً لرخصة مؤسسة النقد العربي السعودي "المؤسسة" رقم ٤٥/هـ/أ/٢٠١٦٠٥ بتاريخ ٢ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ مايو ٢٠١٦)، فإن الشركة مخولة بتقديم التمويل الإيجاري والتمويل الاستهلاكي وتمويل المشاريع 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 ٢٠ رمضان ١٤٤١هـ (الموافق ١٣ مايو 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) المعيار المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة معايير التقرير المالي رقم ٢١ - "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ١٨ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل. وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤-٢ وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ٣-١١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تم عرض قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة طبقاً للسيولة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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:

السياسة المحاسبية للمنح الحكومية:

تثبت الشركة بمنحة حكومية 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 للمدانة 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.

التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة:

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إثبات بالزكاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، يتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل الشامل الأولية. قامت الشركة باحتساب هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في إيضاح رقم ٣-١٠ على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير زيادة في الخسائر المدرجة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٠,٠٥ مليون ريال سعودي. ولم يكن لها تأثير على قائمة التدفقات النقدية الأولية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

السياسة المحاسبية للزكاة المطبقة منذ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هي كالآتي:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة في قائمة الدخل الشامل الأولية. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل، وبناءً عليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

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

ينطلب 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 كانت نفس المطبقة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء التقديرات الموضحة أدناه:

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

في 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 ٥. ومع ذلك، وبالنظر إلى حالة عدم التأكد الحالية كما هو مبين في إيضاح رقم ١٣، 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.

-٥ ذمم مرابحة مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٤١٢,٠٣٠,٦٢٤	٤٤٠,٩٥٠,٤٢٠	ذمم مرابحة مدينة
(٦٤,٩٠٠,٣٢٥)	(٦٦,٩٧٣,٥٨٧)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
-	(١١,٥٧١,٧١٤)	ناقصاً: خسائر تعديل على إعادة هيكلية التمويلات (إيضاح رقم ١٤)
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٣٦٢,٤٠٥,١١٩	ذمم مرابحة مدينة، صافي
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١٣,٩٩٨,٦١٦)	ناقصاً: مخصص خسائر مرابحة
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٣٤٨,٤٠٦,٥٠٣	
١٩٧,٤٩٣,٦٩٦	١٩١,٦٦٨,٢٦٣	الجزء المتداول من ذمم مرابحة مدينة
١٤٩,٦٣٦,٦٠٣	١٧٠,٧٣٦,٨٥٦	الجزء غير المتداول من ذمم مرابحة مدينة
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٣٦٢,٤٠٥,١١٩	
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١٣,٩٩٨,٦١٦)	ناقصاً: مخصص خسائر مرابحة
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٣٤٨,٤٠٦,٥٠٣	

فيما يلي حركة مخصص خسائر مرابحة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
١٦,١٠٦,٩٧٩	٧,٨٤٧,٦٤٩	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
-	-	تغيرات من التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
(١,٢٤٨,٨٥٦)	٦,١٥٠,٩٦٧	(عكس) / المحمل للفترة / للسنة
(٧,٠١٠,٤٧٤)	-	مشطوب خلال الفترة / السنة
٧,٨٤٧,٦٤٩	١٣,٩٩٨,٦١٦	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٤٨,٧١٧,٥٠٧	١٧٠,٥٢١,٩٠٠	عاملة
٨٠,٣٨٥,١٣٠	١٤٦,٢٢٢,٧٦٤	دون عاملة
١٨,٠٢٧,٦٦٢	٤٥,٦٦٠,٤٥٥	غير عاملة
٣٤٧,١٣٠,٢٩٩	٣٦٢,٤٠٥,١١٩	مجموع صافي القروض المدينة
(٧,٨٤٧,٦٤٩)	(١٣,٩٩٨,٦١٦)	ناقصاً: مخصص خسائر مرابحة
٣٣٩,٢٨٢,٦٥٠	٣٤٨,٤٠٦,٥٠٣	قروض مدينة ناقصا خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تسوية مخصص المرابحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع مخصص الخسارة الافتتاحية لهذا المخصص:

المجموع	غير عاملة	دون عاملة	عاملة	
٧,٨٤٧,٦٤٩	٧,٠٠٢,٩٠٣	٥٤٧,١٩٥	٢٩٧,٥٥١	مخصص الخسائر الافتتاحية
٦,١٥٠,٩٦٧	٥,٥٧١,٩١٧	٦٣٠,٣١٨	(٥١,٢٦٨)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣,٩٩٨,٦١٥	١٢,٥٧٤,٨١٩	١٢,٥٧٤,٨٢٠	١٣,٩٩٨,٦١٦	المحمل/ (عكس) للفترة
				مخصص الخسائر الختامية
				كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	العلاقة	
٣٢٧,٦٢٧	-	مساهم	أيمن أمين سجينى
٣٢٧,٦٢٧	-		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير 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 الربع أصدرت الشركة في المرحلة الثانية صكوك بقيمة إجمالية تبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن المدة الإجمالية للضمان هي ثلاث سنوات مع دفع (أصل وأرباح) مستحقة الدفع كل ثلاثة أشهر مقدماً. يعتمد توزيع الأرباح في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الضمان 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 بالضمان. علاوة على ذلك، لا توجد خيارات تحويل إلى حقوق الملكية المتعلقة بالضمان.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الجزء المتداول
٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٦٠,٦٠٦,٠٦٠	الجزء غير المتداول
١٦,٦٦٦,٦٦٧	٨١,٠٦٠,٦٠٧	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٦٦٦,٦٦٧	

٩- قرض من طرف ذي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٩,٣٢٧,٣٩٧	القرض المحصل
-	-	نفقات مالية
٤,٥٠٠,٠٠٠	١,١٠٩,٦٩٤	نفقات مالية مدفوعة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	
٧٩,٣٢٧,٣٩٧	٧٥,٩٣٧,٠٩١	

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. خلال عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٧٥ مليون ريال سعودي والذي يخضع لمعدل مرابحة سنوي يبلغ ٦٪. دفعت الشركة مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي كوديعة ضمان قرض مصنفة ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى في قائمة المركز المالي الأولية، إن هذا القرض مضمون برهن أسهم الشركة للممول. يُدفع هذا القرض على دفعة واحدة بعد خمس سنوات.

١٠- قروض طويلة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	قرض طويل الأجل (إيضاح رقم ١٠-١)
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٠٥,٠٦٤,٥٢٦	قرض بنكي طويل الأجل (إيضاح رقم ١٠-٢)
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٣٦٧,٦٤٠	
١٠٨,١٨٧,٣٩٩	١١٢,٤٣٢,١٦٦	

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٠ قرض طويل الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة) ٣٠,٠٣٧,٥٠٠	(غير مراجعة) ٩٤,٩٨٩,٤٨٣	الرصيد الافتتاحي
٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ١,٧٣٥,٠٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ١,٢٥٠,٤٨٠	إضافة: قرض محصل خلال الفترة / السنة إضافة: أتعاب إدارة مستحقة عن قرض خلال الفترة / السنة
(٢٠,٢٠٢,٤٢٣) (٨٣١,٩٥٠)	(٩,٨٧١,٠٤١) (٣٦١,٨١٨)	ناقص: دفعة أصل المبلغ خلال الفترة / السنة ناقص: أتعاب إدارة مدفوعة عن قرض خلال الفترة / السنة
(٥,٧٤٨,٦٧٢)	(١,٦٦٤,٥٢٩)	ناقص: دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقروض بدون فوائد
-	(٥,٧٢٠,٩٢٦)	ناقص: ربح التعديل على إعادة هيكلة القروض
٩٤,٩٨٩,٤٨٣ ٥,٣٠٤,٠١٦	٩٨,٦٢١,٦٤٩ ٦,٤٤٢,٨٧٧	الرصيد الختامي يضاف: دخل مؤجل لقروض بدون فوائد (إيضاح رقم ١-١٠)
<u>١٠٠,٢٩٣,٤٩٩</u>	<u>١٠٥,٠٦٤,٥٢٦</u>	
٤٠,٢١٢,٠٥٠	-	الجزء المتداول
٦٠,٠٨١,٤٤٩	١٠٥,٠٦٤,٥٢٦	الجزء غير المتداول
١٠٠,٢٩٣,٤٩٩	١٠٥,٠٦٤,٥٢٦	
١-١٠-١ دخل مؤجل لقروض بدون فوائد		
-	٥,٣٠٤,٠١٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٧٤٨,٦٧٢ (٤٤٤,٦٥٦)	١,٦٦٤,٥٢٩ (٥٢٥,٦٦٨)	دخل مؤجل عند الإثبات المبدئي لقروض بدون فوائد مطفاة خلال الفترة / السنة
٥,٣٠٤,٠١٦	٦,٤٤٢,٨٧٧	الرصيد الختامي

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٠ قرض بنكي طويل الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
-	٧,٨٩٣,٩٠٠	الرصيد الافتتاحي
٧,٨٩٣,٩٠٠	-	إضافة: قرض محصل خلال الفترة / السنة
١١٤,٣٣٥	١٠٨,٤٩٦	إضافة: أتعاب إدارة مستحقة عن قرض خلال الفترة / السنة
-	(٥٢٦,٢٦٠)	ناقصاً: دفعة أصل المبلغ خلال الفترة / السنة
(١١٤,٣٣٥)	(١٠٨,٤٩٦)	ناقصاً: أتعاب إدارة مدفوعة عن قرض خلال الفترة / السنة
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٣٦٧,٦٤٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢,١٠٥,٠٤٠	١,٠٥٢,٥٢٠	الجزء المتداول
٥,٧٨٨,٨٦٠	٦,٣١٥,١٢٠	الجزء غير المتداول
٧,٨٩٣,٩٠٠	٧,٣٦٧,٦٤٠	

حصلت الشركة على أربعة 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 ٧,٣ مليون ريال سعودي نتيجة تأثير قرض "أقل من القيمة السوقية" الذي حصلت عليه الشركة وتم تحديدها و احتسابها 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.

حصلت الشركة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ على القرض الرابع بدون فوائد من بنك التنمية الاجتماعية لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ثلاث سنوات. ستكون أول دفعة للقرض في ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- مخصص زكاة

١-١١ حركة مخصص الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٥٣٠,٩١٨	٢,٣٦٤,٧٤٢	١ يناير
١,٢٣٢,٠١٢	٢٠٧,٢٤٩	المحمل خلال الفترة / السنة
(٣,٣٩٨,١٨٨)	-	عكس مخصص خلال الفترة/ السنة
(٢,١٦٦,١٧٦)	٢٠٧,٢٤٩	
-	-	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
٢,٣٦٤,٧٤٢	٢,٥٧١,٩٩١	٣١ مارس

٢-١١ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات حتى عام ٢٠١٧. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وقبل تاريخ إصدار القوائم المالية للسنة 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 ٢٠١٩، 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، طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل من الشركة حساب الزكاة المحملة لعام ٢٠١٩ على أساس عشرة بالمائة من الزكاة المستحقة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١١ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة:

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في إيضاح رقم ٢-١) له الأثر التالي على البنود المدرجة في القوائم الأولية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين. لا يوجد أي تأثير على قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٩	أثر التعديل المتعلق بالزكاة	بعد التعديل في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة الدخل الأولية	الزكاة المحملة للفترة	-	(٥٠,٠٢٢)	(٥٠,٠٢٢)
قائمة الدخل الأولية	خسارة السهم الأساسية	(٠,١١٧)	(٠,٠٠٣)	(٠,١٢)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(١,٧٥٩,١٨٩)	(٥٠,٠٢٢)	(١,٨٠٩,٢١١)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	الزكاة المحملة للفترة	(٥٠,٠٢٢)	٥٠,٠٢٢	-

١٢- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص نهاية الخدمة للموظفين وفقا 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٥٥٩,٦٠٠	٦٤٢,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة / السنة
٥٤٩,٨٥٧	٥٦,٠٨٧	قائمة الخسارة الشاملة تكلفة الخدمة المتعلقة بالفترات الحالية والسابقة
(٤٦٧,٢٥٧)	(١٤,٠٨٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة خلال الفترة / السنة
٦٤٢,٢٠٠	٦٨٤,٢٠٠	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

١٣- رأس المال

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

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أثر كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي - ١٤-

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") واعتباره جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس، وقد طبقت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، بالإضافة الى اصدار القواعد الإرشادية للتباعد الإجتماعي وفرض حظر التجول وعمليات الإغلاق على مستوى الدولة.

وشهدت أسعار النفط أيضاً تقلباً كبيراً خلال الفترة الحالية، ليس فقط بسبب مشاكل الطلب الناشئة عن كوفيد-١٩ حيث تدخل الاقتصادات العالمية في حالة إغلاق، ولكن أيضاً مشاكل العرض الناتجة من الكميات التي سبقت الجائحة. قامت الشركة بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار التحمل على التحركات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيلية والملاءة والأداء الرئيسية بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة تعطل الأعمال المحتملة بسبب تفشي كوفيد-١٩، الذي قد يكون على عملياتها وأدائها المالي. تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضاً البدء في فحص تركيزات التعرض للائتمان على مستوى أكثر دقة مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والدول ومستوى الطرف المقابل وما إلى ذلك. وحماية الضمانات والفحص في الوقت المناسب وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند الاقتضاء. وتأخذ هذه أيضاً في الاعتبار آثار برامج دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تطلب هذه الأحداث الجارية والضرروف الاقتصادية السائدة من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمحورت هذه في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة احتمالات السيناريو التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. نتج عن التعديلات لعوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريو خسائر ائتمانية متوقعة إضافية للشركة بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم التأكد وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير ذات العلاقة على أساس منتظم.

فإنه من الصعب في هذه المرحلة من الوقت التأكد من الآثار المحددة للأزمة الصحية وإجراءات دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي، مثل تأجيل سداد الأقساط المستحقة على التمويل وحزم التخفيف الأخرى. لذلك فقد خلصت الشركة إلى أنه من السابق لأوانه أن يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تطبيق المعايير الحالية والتركيز على النموذج الاقتصادي الكلي الذي يدعم قرارات احتمال التعثر عن السداد والخسارة عند التعثر عن السداد. ستستمر الشركة في تقييم تعرضات الشركات الجوهرية بشكل فردي كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لأي تعديل مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة مطلوباً في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إطلاق برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي

استجابةً لكوفيد-١٩، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص ("برنامج الدعم") في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج الدعم بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل المدفوعات.
- برنامج تمويل الإقراض.
- برنامج ضمان الإقراض.
- برنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، يتعين على الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة. وتعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق المالي المحتملة للمقترض. نفذت الشركة إعفاءات الدفع بتمديد فترة القروض السارية والممنوحة 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 التسهيلات، أيهما ينطبق. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. وقد نتج عن ذلك إثبات الشركة لخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ١١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وقد تم عرض ذلك كجزء من دخل التعديل على إعادة هيكلة التمويلات والقروض بعد خصم دخل المنحة في قائمة الدخل الشامل الأولية. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر مشاركة أي عميل في برنامج الدعم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات العلاقة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي والسلطات العامة الأخرى، وستتلقى الشركة مبلغ ١٥٤,١ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فوائد من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١٦,٩ مليون ريال سعودي، تم إدراج ١١,٥ مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ فوراً، مع تأجيل المبلغ المتبقي. علاوة على ذلك، كتعويض، تلقت الشركة تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٠. مما نتج عنه إجمالي دخل قدره ٥,٧ مليون ريال سعودي. اتخذت الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس هذه المنحة.

شركة معالم للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لم تشارك الشركة بعد في تمويل مؤسسة النقد العربي السعودي لبرامج الإقراض وضمان القروض. علاوة على ذلك، كان لبرامج رسوم خدمة نقاط البيع والتجارة الإلكترونية تأثير غير جوهري على القوائم المالية للشركة.

خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائي كوفيد-١٩. ستأخذ الشركة بعين الاعتبار الإرشادات الصادرة وتقييم الأثر المحاسبي في الربع الثاني ٢٠٢٠ وفقاً لذلك.

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 المراجعة 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 ممتثلة للمتطلبات المطلوبة. في تاريخ المركز المالي، كان تحليل الإدارة لمعدل الإقراض كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	دين
٢٣٧,٥١٤,٧٩٦	٣٣٠,٠٣٥,٩٢٤	حقوق المساهمين
١٤٦,٦٠٤,١١٠	١٤٦,٧٥٢,٧٤٠	
%١٦٢	%٢٢٥	نسبة الدين إلى حقوق الملكية