

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجع المستقل

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الصفحات

١ - ٢

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٧ - ٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

نطاق المراجعة

تتألف القوائم المالية للشركة من ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل كما في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورياً لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لدى الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة، وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير مناسبة، فيتم عندها تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها في لوائح الشركات والشركة بقدر ما تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



١٩ رجب ١٤٤٢ هـ
٣ مارس ٢٠٢١ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الموجودات		
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٤ نقد وما يعادله
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٨٤,٢٠١,٦٩٩	٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل
٣,٥٢٣,١٢٠	٣,٢٢٥,٢٤٥	١٣ زكاة مدينة
٥٢٦,١٩٥	٦١٥,٨٠٤	٦ مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٧ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٨,٩٧٥	١,٧١٨,١٤٣	٨ موجودات حق الاستخدام
١,٩٨٧,٧٨٧	١,٦٩٥,٣٥٥	٩ ممتلكات ومعدات، بالصادفي
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٧,٢٧٥,٧١٦	٢٨,٦٠٤,٨٥٤	١١ قروض
٢,٣٠١,٢٤٠	١,٦٧٣,٤٢٨	٨ مطلوبات إيجارية
٤١١,١٧٣	٢٦٧,٠٢٣	ذمم دائنة
١٠,٠٠٠	-	١٠ مطلوب إلى طرف ذي علاقة
١,١٤١,٨٩٩	١,٠١٢,٠٦١	١٢ مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
١,٣٤١,٨٠٣	١,٤٥٧,٦٥٣	١٤ تعويضات نهاية الخدمة
٢٢,٤٨١,٨٣١	٣٣,٠١٥,٠١٩	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
٥,٩٥٤,٣٧٧	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٦ احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	احتياطي آخر
٣٢,٢١٠,١٦٨	١٨,٩٠٠,٢٦٣	أرباح مبقاة
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	صافي حقوق المساهمين
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	صافي حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢٠,٨٦٩,٣١٣	١٤,٤٠٥,٤٠٦	١٧	إيرادات، بالصادفي
٢٠,٨٦٩,٣١٣	١٤,٤٠٥,٤٠٦		إيرادات تشغيلية
(٧,١٠٦,٥٠٦)	(٦,٣٤٨,٨٨٠)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٧٦,٥٩٧)	(٣,٢٢٠,٧٣٦)	١٩	مصروف مبيعات وتسويق
(٢,٦٠٣,٧٨٧)	(٦,٦٦٩,٧٦٠)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٤,٧٧٣,٠٤٦)	٢٤ و ٥	خسائر تعديل عقود تمويل
-	١,٢١٦,٣٧٩	٢٤	منح حكومية
٦٦,١٨١	٤٩٤,٤٨٠	٢٠	إيرادات أخرى
٧,٩٤٨,٦٠٤	(٤,٨٩٦,١٥٧)		(الخسارة) / الدخل من العمليات
(٢١٦,٩٥٥)	(٦١٦,١٣٢)		نفقات تمويل
٧,٧٣١,٦٤٩	(٥,٥١٢,٢٨٩)		(الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(٢,٥٨٩,٨٣١)	(٢٩٧,٨٧٥)	١٣	مصروف الزكاة
٩,٩٧٨,٠٦٢	-	١٣	عكس الزكاة للفترات السابقة
١٥,١١٩,٨٨٠	(٥,٨١٠,١٦٤)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر			
<i>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</i>			
(١٠٧,٨٠٧)	٢٥٩	١٤	التغير في الإفتراضات الأكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
(٣٣٢,٣٦١)	-	٧	التغير في القيمة العادلة لموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤٠,١٦٨)	٢٥٩		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
١٤,٦٧٩,٧١٢	(٥,٨٠٩,٩٠٥)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
١,٥١	(٠,٥٨)	٢١	(خسارة) / ربح السهم من صافي الدخل للسنة
١,٤٧	(٠,٥٨)	٢١	(خسارة) / ربح السهم من (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي آخر	نظامي احتياطي	رأس المال	ايضاح
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	٢٧,٩٤٣,٧٥٣	-	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٥,١١٩,٨٨٠	١٥,١١٩,٨٨٠	-	-	-	صافي الربح للسنة
(١٠٧,٨٠٧)	(١٠٧,٨٠٧)	(٣٣٢,٣٦١)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,٠١٢,٠٧٣	١٥,٠١٢,٠٧٣	(٣٣٢,٣٦١)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٣٣٢,٣٦١)	(١,٥١١,٩٨٨)	-	١,٥١١,٩٨٨	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
(٩,٢٣٣,٦٧٠)	(٩,٢٣٣,٦٧٠)	-	-	-	توزيعات أرباح خلال السنة
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	٣٢,٢١٠,١٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	٣٢,٢١٠,١٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥,٨١٠,١٦٤)	(٥,٨١٠,١٦٤)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٢٥٩	٢٥٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥,٨٠٩,٩٠٥)	(٥,٨٠٩,٩٠٥)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح خلال السنة
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٧٣١,٦٤٩	(٥,٥١٢,٢٨٩)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الزكاة خلال السنة		
التسويات لـ:		
٣٥٣,٤٩٨	٤٥٠,٢٠٢	٩
١٤٧,٨٢٥	-	
٤,٥١٨	١,٥٤٥	
٢٠٥,٥٣١	٢٢١,٥٠٦	١٤
٢,٦٠٣,٧٨٧	٦,٦٦٩,٧٦٠	٥
-	٤,٧٧٣,٠٤٦	٥
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢	
٢١٦,٩٥٥	٦١٦,١٣٢	
-	(١,٢١٦,٣٧٩)	
٣٤١,٨٢٨	١١,٢٧١,٧٢٧	
٦٦,٢٥٢	(٨٩,٦٠٩)	
٨٦٦	-	
١٧٧,١٩٨	(١٤٤,١٥٠)	
(٦,٢٨١,٣٩٠)	(١٠,٠٠٠)	
(١٢٩,٦٨٥)	(١٢٩,٨٣٨)	
٦,١١٩,٦٦٤	١٧,٥٨٢,٤٨٥	
(٤٨,٢٤٣)	(١٠٥,٣٩٧)	١٤
-	-	١٣
(١١٨,١٩٧)	(٢٠٥,٣٠٣)	
٥,٩٥٣,٢٢٤	١٧,٢٧١,٧٨٥	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
صافي الاستثمار في عقود التمويل		
مبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى		
مطلوب من طرف ذي علاقة		
ذمت دائنة تجارية		
مطلوب إلى طرف ذي علاقة		
مصاريف مستحقة وذمت دائنة أخرى		
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة		
زكاة مدفوعة		
الفائدة على القروض المدفوعة		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
(٩٥٦,٠٢٨)	(١٦١,٦٦٥)	٩
١٠٠٠	٢,٣٥٠	
(٩٥٥,٠٢٨)	(١٥٩,٣١٥)	
التدفقات النقدية من نشاط تمويلي		
توزيعات أرباح خلال السنة		
متحصلات من القروض		
المسدد من القروض		
المسدد من التزامات عقود إيجار		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		
(٩,٢٣٣,٦٧٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٧٢,٤٥٨	
(٢,٧٢٤,٢٨٤)	(٤,٧٥٩,٢٨٢)	
(٨٧٧,٣٢٥)	(٧٠٦,٣٠٠)	
٧,١٦٤,٧٢١	٤,٠٠٦,٨٧٦	
١٢,١٦٢,٩١٧	٢١,١١٩,٣٤٦	
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٥
معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية		
حق استخدام موجودات		
٣,٠٧٩,٨٠٦	-	
٣,٠٧٩,٨٠٦	-	
-	(٥,١٥٤,١٠٥)	
التزامات عقود إيجار		
ديون مشطوبة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ صادر في مدينة جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٥). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة، ص. ب. ٢١٠٨، جدة ٢١٤٥١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/أش/٢٠١٥٠٣ من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إثبات التزام المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن القوائم المالية معروضة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة التقارير والعملة الوظيفية للشركة.

معاملات وأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية فترة كل تقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. تدرج أرباح أو خسائر تسوية وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المقيدة بالقيمة العادلة والتي تم تسجيلها بعملة أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

٣-٢ نقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يماثله على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، تكون فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٤-٢ الاستثمار في عقود التمويل

تمثل المرابحة والتورق شكلان من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء البنود. تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البنود بشكلٍ موثوق. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية لأي من العناصر التي تم المحاسبة عنها كموجودات منفصلة عند استبدالها

يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل الآخر خلال فترة التقرير والتي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت. إن معدلات الاستهلاك التقديرية للفئات الرئيسية لهذه الموجودات هي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠٪
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١٠٪-٢٥٪
أجهزة حاسب آلي	١٢,٥٪
سيارات	٢٠٪

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها إن لزم الأمر في نهاية كل فترة مالية.

يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة.

تحدد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في الدخل الشامل.

٦-٢ ذمم دائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المسددة نظير تقديم بضائع وخدمات إلى الشركة قبل نهاية السنة المالية. تعد هذه المبالغ غير مضمونة. وتظهر الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة، وذلك إذا لم يكن التسديد مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٧-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم إدراج مخصص الزكاة للشركة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

٨-٢ منافع ما بعد الخدمة

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتحسب كمصاريف على مدى فترة تقديم الخدمة.

يتم إثبات الالتزامات المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو البرامج المبنية على الربح في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها من قبل الموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

التزام ما بعد الخدمة

تقوم الشركة بتنفيذ نظام لمنافع ما بعد الخدمة من خلال خطة منافع محددة، وفقاً لمتطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد الخدمة للموظفين. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناء على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة وذلك على أساس متساوي في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الدخل الشامل في حين يتم تسجيل عكس إطفاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة باعتباره تكلفة مالية. تؤخذ أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات باعتبارها إعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التعديلات السابقة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تظهر بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقليصات الخطة على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. وإن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة التي حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض بتاريخ كل فترة تقرير.

١٠-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدية) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود حاجة للشركة لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه.

تعد المبالغ المدرجة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، قيمته الدفترية، فإن ذلك يعد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، تُدرج الذمم المدينة كموجودات عندما يكون استلامها مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

١١-٢ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للالتزام على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
- الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقع).

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الاستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لدمم عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في ذمم عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على ذمم عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

١٢-٢ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الأحكام التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على الأصل القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر إما ضمن قائمة الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الشامل الأخر.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ الأدوات المالية (تتمة)

القياس المبني

عند الإثبات المبني، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصارييف في حساب الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتمثل قيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي قيمة الإثبات المبني. تُقاس الذمم المدينة التجارية بسعر المعاملة.

تصنيف المطلوبات المالية

تحدد الشركة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أدى ذلك إلى استبعاد أو خفض القياس أو الإثبات بشكل كبير أو عدم التطابق في الإثبات، أو في حال إدارة مجموعة من المطلوبات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة. وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تدفع في غضون ١٢ شهراً من تاريخ إثباتها. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم إثبات هذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قياس كافة المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي حيث يكون للشركة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تقوم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما تتغير نية الإدارة في الاحتفاظ بالأصل لفترة قصيرة الأجل أو طويلة الأجل. لا يُعاد تصنيف المطلوبات المالية.

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم تقديمها في أرباح/ (خسائر) أخرى، بالإضافة إلى أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الأرباح أو الخسائر، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في أرباح / (خسائر) أخرى ويتم إدراج مصارييف انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الدخل الشامل.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ويتم إدراجها بالصافي ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في قبض هذه الدفعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الاقتضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم تسجيلها بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الإثبات

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحوّل كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند انقضاء الالتزامات المحددة في العقد أو الوفاء بها أو إلغائها. يعتبر التغيير الكبير في شروط أداة الدين كإطفاء للالتزام الأصلي وإثبات التزام مالي جديد. في حال تم احتساب تحويل أدوات الدين أو تعديل البنود كإطفاء، يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء.

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض حول التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها ولا ينشأ عن إعادة التفاوض أو التعديل إعادة إثبات ذلك الأصل المالي، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل في قائمة الدخل الشامل. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باعتباره القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض حولها أو المعدلة خصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للائتمان للموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة المالية المنخفضة) أو، حسب الاقتضاء، معدل الفائدة الفعلي المراجع. أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدّل القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي.

بالنسبة للمطلوبات المالية، في حال كانت عملية التحويل أو التغيير في بنود أداة الدين غير مؤهلة لإلغاء الإثبات يتم احتسابها كتعديل للالتزام المالي. في حال لم يتم احتساب التحويل أو التعديل كإطفاء، تعدّل أي تكاليف أو رسوم متكبدة القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المعدل.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود التمويل، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدئي للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

(١) يكون التمويل متأخر السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و

(٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذمم عقود التمويل المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ عقود الإيجار

حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨، كانت تصنف عقود إيجار الممتلكات والمصنع والمعدات كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافر تستلم من المؤجر) على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافر إيجار مستحقة القبض.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر سداه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار تم سداها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافر إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، وتكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود إيجار المعدات والسيارات قصيرة الأجل وجميع إيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) فقط في مدة الإيجار إذا كان تمديد الإيجار (أو عدم فسحه) مؤكداً بشكل معقول.

١٤-٢ قروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الإثبات المبدئي، تقاس الاقتراضات طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُستبعد الاقتراضات من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إنهاؤه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحتملة، في قائمة الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف الاقتراضات كمطلوبات متداولة ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

١٥-٢ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم بيان تكاليف المعاملة التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ أحكام محاسبية هامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يطلب من الإدارة أن تبدي آراءها وتقديراتها وافترضاها حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتُبنى التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم إثبات مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات في حال كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات اللاحقة في حال كانت المراجعة تؤثر على كلتا الفترتين، الحالية والمستقبلية.

الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل تقديرات أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية، هي كما يلي:

(١) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج وافترضاات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢٢-٢ والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع القطاعات الاقتصادية والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأعراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة الواردة في المجالات أعلاه موضحة في الإيضاح رقم ٥.

(ب) التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة غير مموله باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. ونظرا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة حساس للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤ نقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣

نقد لدى البنوك

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل

يتكون الاستثمار في عقود التمويل من استثمار في عقود التورق والمراوحة كما هو مبين أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٨٦,٥٠٦,٣٥٩	٦٨,٧٧٧,٩٩٨	١-٥ صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٢٠,١٩٦,٧٤٧	٢-٥ صافي الاستثمار في عقود التورق
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٨٨,٩٧٤,٧٤٥	
-	(٤,٧٧٣,٠٤٦)	٧-٥ خسائر تعديل
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٨٤,٢٠١,٦٩٩	صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٥ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٨,٧٢٩,٢٩٧	٩٤,٧٥٦,١٩٧	إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	(١١,٨٦٠,٧٧٢)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٩٦,٦٣٨,٨٢٥	٨٢,٨٩٥,٤٢٥	
(١٠,١٣٢,٤٦٦)	(١٤,١١٧,٤٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٦,٥٠٦,٣٥٩	٦٨,٧٧٧,٩٩٨	صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إجمالي الذمم المدينة للعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة للعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٢,٩٠٣,٨٤١)	٦١,١٤٤,٨٧٤	(٧,٨٩٦,٥٩١)	٦٧,٤٢١,٩٥٣		
(٩,١٨٦,٦٣١)	٥٧,٥٨٤,٤٢٣	(٣,٩٦٤,١٨١)	٢٧,٣٣٤,٢٤٤		
(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	١١٨,٧٢٩,٢٩٧	(١١,٨٦٠,٧٧٢)	٩٤,٧٥٦,١٩٧		

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

٢-٥ صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٢,٢٩٧,٢٤٥	٢٥,٩٦١,٦٦٨	إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٨,٢٣٢,١٧٢)	(٤,٥٧٩,٠٢٧)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٤,٠٦٥,٠٧٣	٢١,٣٨٢,٦٤١	
(٣,٦٥٥,٢٠٠)	(١,١٨٥,٨٩٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٢٠,١٩٦,٧٤٧	صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠١٩	٢٠٢٠	إجمالي الذمم المدينة للعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة للعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٥,٠٣٣,٩٠٢)	١٥,٨٥٤,٣٦٣	(٢,٩٨٩,٤١٩)	١٤,٨٥٢,٦١٨		
(٣,١٩٨,٢٧٠)	١٦,٤٤٢,٨٨٢	(١,٥٨٩,٦٠٨)	١١,١٠٩,٠٥٠		
(٨,٢٣٢,١٧٢)	٣٢,٢٩٧,٢٤٥	(٤,٥٧٩,٠٢٧)	٢٥,٩٦١,٦٦٨		

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تنمة)

٣-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي	١٣,٧٨٧,٦٦٦	١١,١٨٣,٨٧٩
صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة شطب*	٦,٦٦٩,٧٦٠	٢,٦٠٣,٧٨٧
	(٥,١٥٤,١٠٥)	-
	١٥,٣٠٣,٣٢١	١٣,٧٨٧,٦٦٦

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قرر مجلس الإدارة اعدام ديون عملاء بإجمالي مبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي وصافي مبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لا شيء).

مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ١ يناير ٢٠٢٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المكون خلال السنة شطب	مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٧٣٥,٨٩٣	١,٢٠٨,٨٩٤	١,٩٤٤,٧٨٧	١٢,٦٧٠,٦٦٥	٣٨١,١٠٨	١٣,٧٨٧,٦٦٦
-	-	-	٥,٦٠٨,٢٤٧	(١٤٧,٣٨١)	٦,٦٦٩,٧٦٠
-	-	-	(٥,١٥٤,١٠٥)	(٥,١٥٤,١٠٥)	(٥,١٥٤,١٠٥)
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
١٥,٣٠٣,٣٢١	١٣,١٢٤,٨٠٧	٢٣٣,٧٢٧	١٣,١٢٤,٨٠٧	٢٣٣,٧٢٧	١٥,٣٠٣,٣٢١

٤-٥ فيما يلي تحليل الذمم المدينة لعقود التمويل لكل مرحلة:

محفظة عقود التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	محفظة عقود التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	محفظة عقود التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٦,٣٥١,٠٩٧	(١,٩٤٤,٧٨٧)	٦٥,٠٦١,٣٨٨	(٧٣٥,٨٩٣)	٦٥,٠٦١,٣٨٨	(٧٣٥,٨٩٣)
٨,٣٨٢,٢٧٥	(٢٣٣,٧٢٧)	٢٥,٦٢٢,١٤١	(٣٨١,١٠٨)	٢٥,٦٢٢,١٤١	(٣٨١,١٠٨)
٣٩,٥٤٤,٦٩٤	(١٣,١٢٤,٨٠٧)	٣٠,٠٢٠,٣٦٩	(١٢,٦٧٠,٦٦٥)	٣٠,٠٢٠,٣٦٩	(١٢,٦٧٠,٦٦٥)
١٠٤,٢٧٨,٠٦٦	(١٥,٣٠٣,٣٢١)	١٢٠,٧٠٣,٨٩٨	(١٣,٧٨٧,٦٦٦)	١٢٠,٧٠٣,٨٩٨	(١٣,٧٨٧,٦٦٦)
٨٨,٩٧٤,٧٤٥	٢٦,٤١٩,٨٨٧	٨٨,٩٧٤,٧٤٥	٢٦,٤١٩,٨٨٧	٨٨,٩٧٤,٧٤٥	٢٦,٤١٩,٨٨٧

٥-٥ يتراوح معدل ربح الشركة لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٥٪ سنوياً.

٦-٥ تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات عقارية تتعلق بعقود التمويل من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٧-٥ في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، (إيضاح ٢٤).

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً و ذم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٥٧٢,٢٩٣	٤٦٠,٥٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣,٥١١	٦٥,٦٣٢	سلف للموظفين
٦١٥,٨٠٤	٥٢٦,١٩٥	

٧ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧ ، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار ، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩٢,٨٥٠ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للإستثمار وسجلت خسائر إنخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، خلال عام ٢٠٢٠ تعتقد إدارة الشركة انه لم يحدث تغيير هام في القيمة العادلة، وبالتالي فقد بلغ رصيد الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٨ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتأجير مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى ٥ سنوات. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود ، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكناً ، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٧١٨,١٤٣	٢,٣٩٨,٩٧٥	موجودات حق الاستخدام (مباني)
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٨٦,١٣٣	٦٢٧,٨١٢	مطلوبات عقود الإيجار متداول
٩٨٧,٢٩٥	١,٦٧٣,٤٢٨	غير متداول
١,٦٧٣,٤٢٨	٢,٣٠١,٢٤٠	

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢	استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني
١٠٨,٠٨٨	٩٨,٧٥٩	مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية)

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٧٠٦,٣٠٠ ريالاً سعودياً.

تم تخصيص الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للسنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
٣١٥,٦٢٤	٣١٥,٦٢٤	١٩	مصاريف مبيعات وتسويق
٣٦٥,٢٠٨	٣٦٥,٢٠٨	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
٦٨٠,٨٣٢	٦٨٠,٨٣٢		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الممتلكات والمعدات، بالصافي

٩

المجموع	مشاريع تحت الإنشاء	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر
٥,٠٦٧,٨٢٩	٢٣٤,١٥٠	٦٩,٥٠٠	٢,٤٨٥,٦٣٨	٨٤٦,١٦٨	١,٤٣٢,٣٧٣
(٣,٥٢٩,٢٢٩)	-	(٥١,٤٦٦)	(١,٥٠٤,٧٧٤)	(٥٤١,٣٨١)	(١,٤٣١,٦٠٨)
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	١٨,٠٣٤	٩٨٠,٨٦٤	٣٠٤,٧٨٧	٧٦٥
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	١٨,٠٣٤	٩٨٠,٨٦٤	٣٠٤,٧٨٧	٧٦٥
٩٥٦,٠٢٨	١٢٤,٩٠٣	-	٨١٠,٣٨٠	٢٠,٧٤٥	-
(٣٤٥,٣٧٨)	-	-	(٨٨,٦٥٦)	(٩٣,٩٣٢)	(١٦٢,٧٩٠)
-	(٢١١,٢٢٨)	-	-	٢١١,٢٢٨	-
(١٤٧,٨٢٥)	(١٤٧,٨٢٥)	-	-	-	-
(٣٥٣,٤٩٨)	-	(١٣,٩٠٠)	(٢٦٩,٣٣١)	(٧٠,٢٦٧)	-
٣٣٩,٨٦٠	-	-	٨٧,٢٦٤	٩٠,٥٧١	١٦٢,٠٢٥
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-
٥,٥٣٠,٦٥٤	-	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٧,٣٦٢	٩٨٤,٢٠٩	١,٢٦٩,٥٨٣
(٣,٥٤٢,٨٦٧)	-	(٦٥,٣٦٦)	(١,٦٨٦,٨٤١)	(٥٢١,٠٧٧)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-
١,٩٨٧,٧٨٧	-	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-
١٦١,٦٦٥	-	-	١٤٢,٦٤٥	١٩,٠٢٠	-
(٦٤,٩٣٧)	-	-	(٨,١٦٠)	(٥٦,٧٧٧)	-
(٤٥٠,٢٠٢)	-	(٤,١٣٤)	(٣٦٨,٥٩٢)	(٧٧,٤٧٦)	-
٦١,٠٤٢	-	-	٨,١٦٠	٥٢,٨٨٢	-
١,٦٩٥,٣٥٥	-	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-
٥,٦٢٧,٣٨٢	-	٦٩,٥٠٠	٣,٣٤١,٨٤٧	٩٤٦,٤٥٢	١,٢٦٩,٥٨٣
(٣,٩٣٢,٠٢٧)	-	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٠٤٧,٢٧٣)	(٥٤٥,٦٧١)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٦٩٥,٣٥٥	-	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-

١ يناير ٢٠١٩
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
إضافات
استيعادات
محول
إنخفاض دائم
استهلاك
مجموع استهلاك إستيعادات
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
إضافات
استيعادات
استهلاك
مجموع استهلاك إستيعادات
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ الأطراف ذات العلاقة

خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة
١٣,٠٣٨,٤٨٠	-	مشتريات الخدمات المقدمة من قبل الشركة الأم	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
١١,١١٥	-	مكافأة مجلس الإدارة	مجموعة بغلف الظافر
٤٤٩,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
			مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١٠,٠٠٠	-		شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
١٠,٠٠٠	-		

١١ قروض

خلال عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية، وهو مؤسسة مالية مملوكة لحكومة المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها ٤٦٥,٨٥٦ ريال سعودي على مدار فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٦ قسط شهري متساوي تبدأ من ١ أغسطس ٢٠١٩. تتطلب شروط تسهيل القرض من الإدارة صرف المبلغ إلى عملائها مقابل عقود الإيجار التي تلي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال عام ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت لإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد. قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المرابحة ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب.

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي موجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وقد حصلت الشركة على مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي. (انظر إيضاح ٢٤) حول هذه القوائم المالية.

تصنيف القرض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٦٠٨,١٢٩	١٢,٢٣١,٦٣٩	الجزء المتداول
١٠,٦٦٧,٥٨٧	١٧,٣١٩,٨٨٤	الجزء غير المتداول
١٧,٢٧٥,٧١٦	٢٩,٥٥١,٥٢٣	مجموع القروض
-	(٩٤٦,٦٦٩)	تكاليف تمويل مستقبلية
١٧,٢٧٥,٧١٦	٢٨,٦٠٤,٨٥٤	صافي القروض

١٢ مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٧٣,٠٠٠	٤٦٨,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
٧١٩,١٤٧	٤٩١,٤٠١	مصاريف مستحقة
٦٣٨	٦٥٥	ضريبة القيمة المضافة
٤٩,١١٤	٥٢,٠٠٥	أرصدة دائنة أخرى
١,١٤١,٨٩٩	١,٠١٢,٠٦١	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ الزكاة

١-١٣ حركة مخصص الزكاة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٣,٥٢٣,١٢٠)	٣,٨٦٥,١١١	بداية السنة
٢٩٧,٨٧٥	٢,٥٨٩,٨٣١	محمل خلال السنة
-	-	مدفوع خلال السنة
-	(٩,٩٧٨,٠٦٢)	زكاة مستردة*
(٣,٢٢٥,٢٤٥)	(٣,٥٢٣,١٢٠)	نهاية السنة (مدين) دائن

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تلقت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل و استردت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل ٧,٢ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة هذا الاسترداد في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل صيغة منقحة لحساب الزكاة من الصيغة المنقحة لعام ٢٠١٨، مما أدى إلى انخفاض في مخصصات الزكاة لعام ٢٠١٨ من ٢,٧ مليون مسجلة كاسترداد الزكاة خلال عام ٢٠١٩.

٢-١٣ الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤٣,٩٣٦,٨٠٦	١٥٢,٤٢٨,٣١٢	مصادر الأموال
(٢١,٥٦٠,١٧٠)	(٥٤,٨٩١,٤٧١)	الأصول غير الزكوية
١٢٤,٢٣٧,٩٦٦	١٠٠,٨٥٤,٩٦٦	الوعاء الزكوي
٢٩٧,٨٧٥	٢,٥٨٩,٨٣١	الزكاة

٣-١٣ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٩. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

١٤ تعويضات نهاية الخدمة

١-١٤ الوصف العام

تدير الشركة خطة منافع محددة تشبها مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تستند مدفوعات استحقاقات نهاية الخدمة بموجب الخطة إلى الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل بالمملكة العربية السعودية. خطط استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع الاستحقاقات عند استحقاقها عند إنهاء العمل.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,٣٤١,٨٠٤	١,٠٧٦,٧٠٨	١ يناير
١٨٣,٤٧٧	١٥٩,٧٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٩	٤٥,٧٧٥	تكلفة الفائدة
(١٠٥,٣٩٧)	(٤٨,٢٤٣)	المدفوع
(٢٥٩)	١٠٧,٨٠٧	إعادة قياس
١,٤٥٧,٦٥٣	١,٣٤١,٨٠٣	٣١ ديسمبر

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ تعويضات نهاية الخدمة (تتمة)

٢-١٤ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل المتعلق بالتزامات استحقاقات الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٨٣,٤٧٧	١٥٩,٧٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣٨,٠٢٩	٤٥,٧٧٥	تكلفة الفائدة
٢٢١,٥٠٦	٢٠٥,٥٣١	المبلغ الإجمالي المعترف به في الربح أو الخسارة
(٢٥٩)	١٠٧,٨٠٧	إعادة القياس
٢٢١,٢٤٨	٣١٣,٣٣٨	مكاسب من التغيير في الافتراضات المالية
		المبلغ الإجمالي المعترف به في الدخل الشامل الأخر

٣-١٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٪١,٧٠	٪٢,٨٥	نسبة الخصم
٪١,٧٠	٪٢,٨٥	نسبة نمو الرواتب

٤-١٤ فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة:

التغير في الافتراضات	النسبة	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل الخصم			
الزيادة	٪٠,٥+	١,٤٠٩,٩٣٤	١,٢٩٧,٦٦٨
النقص	٪٠,٥-	١,٥٠٨,٦٣٦	١,٣٨٨,٩٢٩
التغيرات المتوقعة للراتب			
الزيادة	٪٠,٥+	١,٥٠٥,٩١٥	١,٣٨٦,٤٥٠
النقص	٪٠,٥-	١,٤١٢,٠٢٣	١,٢٩٩,٥٦٩

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية ، من غير المحتمل أن يحدث هذا ، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنفعة المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة ، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة إعداد التقرير) عند حساب إنهاء خدمة الموظف..

٥-١٤ تحليل المستحقات المتوقعة:

يبلغ متوسط مدة التزام الاستحقاقات المحددة ٨,٦ سنوات (٢٠١٧: ٨,١٤ سنوات). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصصة:

أقل من سنة	بين ١-٢ سنوات	بين ٢-٥ سنوات	أعلى من ٥ سنوات	الإجمالي
١٩٣,٩٠٥	٣١٢,٣٦٣	٤٥٩,٢٣٢	٩١٢,٢٨٩	١,٨٧٧,٧٨٩
١٩٨,٤٦٢	١٤٣,٤٦٣	٥٦٦,١١٦	٩٦٧,٩٥٩	١,٨٧٦,٠٠٠

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهمين التاليين:

عدد الأسهم	القيمة الاسمية	رأس المال
٩,٩٠٠,٠٠٠	١٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠٪ من صافي الربح حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٧ إيرادات، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٤,٣٤٠,٢٠٠	٢٠,٦١٦,٢٠٠
٦٥,٢٠٦	٢٥٣,١١٣
١٤,٤٠٥,٤٠٦	٢٠,٨٦٩,٣١٣

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٢٦٨,٢٢٩	٣,٦٤٤,٣٨٧
٤١٠,٠٦٣	٣٢٦,٠٢٥
٥٣٦,١٧٦	٤٨٢,٠٨١
٤٦,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠
٣٦٤,٤١٥	٢٩١,٢٩٨
٢٦,٤٤٨	٣٣,١٢٣
١٢٢,٨٤٩	٢٦٥,٧٥٤
٦٤,٩٧١	٤٩,٥٧٩
٥٢,٣٣٦	-
١٢٢,٤٠٢	٦٧٢,٨٨٨
٥٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٠٠٠
٥٨,٧٨٦	٤٢,٢٤٩
٣٦٥,٢٠٨	٣٦٥,٢٠٨
-	١٤٧,٨٢٥
٨٥,٠٠٠	-
٣٧٨,٣٣٣	١٦٩,٠٨٩
٦,٣٤٨,٨٨٠	٧,١٠٦,٥٠٦

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٢٩٤,٨٥٠	٢,٣٨٦,٤١٠	رواتب ومنافع
٣١٥,٦٢٤	٣١٥,٦٢٤	إطفاءات حق إستخدام موجودات
٤٠,١٤٢	٢٧,٢٧٦	إستهلاك
١٣٣,٥٢٧	٨٩,١٥٦	مصاريف ماء وكهرباء
١,٣٢٥	١٠,٥٢٢	صيانة
٥٢,٣٣٦	٥٨,٦٩٥	إعلان وتسويق
١٥١,٢٣٤	١٣٩,٧٩٧	نظافة
٢٣١,٦٩٨	٢٤٨,٩١٧	مصاريف أخرى
٣,٢٢٠,٧٣٦	٣,٢٧٦,٥٩٧	

٢٠ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤١٣,٥٩١	-	متحصلات الديون المعدومة
٤٥,٢٣٥	-	ايرادات صندوق الموارد البشرية
(١,٥٤٥)	(٤,٥١٨)	خسائر من بيع أصول ثابتة
٣٧,١٩٩	٧٠,٦٩٩	ايرادات أخرى
٤٩٤,٤٨٠	٦٦,١٨١	

٢١ ربحية السهم - الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للدخل للسنة وللدخل الشامل للسنة عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة والدخل الشامل على عدد أسهم الفترة البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً). لم تكن هناك آثار تخفيض خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٥,٩٢١,٤٠٨)	١٥,١١٩,٨٨٠	صافي (الخسارة) الربح للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٥٨)	١,٥١	
(٥,٩٢١,١٤٩)	١٤,٦٧٩,٧١٢	(الخسارة) الربح الشامل للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٥٨)	١,٤٧	

٢٢ إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل رئيسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار الضارة المحتملة على البيانات المالية. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

٢٢-١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات ربح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة ، أو التغيير في معنويات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار.

٢٢-١-١ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. نظرًا لأن معاملات الشركة أساسًا بالريال السعودي ، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-١ مخاطر السوق (تتمة)

٢٢-١-٢ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق محدود لأن جميع الأصول المالية للشركة لها أسعار فائدة ثابتة. تم الكشف عن أسعار الفائدة المطبقة على ذلك في الملاحظات الخاصة بكل منها.

٢٢-١-٣ مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية الأدوات أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

٢٢-٢ مخاطر الائتمان

٢٢-٢-١ إدارة المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر عموماً على المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض للائتمان بما في ذلك موافقات الائتمان وحدود الائتمان ومتطلبات الضمان والضمان. تقوم الشركة أيضاً بإدارة المخاطر من خلال قسم ائتماني يقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء ويحصل على أوراق مالية كافية عند الاقتضاء.

تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقد للأدوات المالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل الموافقة على الأطراف المقابلة والموافقة على الائتمانات.

٢٢-٢-٢ تحليل جودة الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها ميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية أن تتأثر بالمثل بالتغيرات في الاقتصاد أو السياسة أو شروط أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتغيرات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

توفر الشركة التمويل في شكل توريق ومراوحة للأفراد والشركات. تصنف الشركة الأفراد إلى حكومي وغير حكومي. في حين تصنف الشركات إلى شركات مقاولات شركات أخرى. فيما يلي تركيز قاعدة عملاء الشركة على أساس النسبة المئوية للرصيد المتبقي من إجمالي الاستثمار في عقود التمويل كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٪١٦	٪١٠	افراد - غير حكومي
٪٨	٪٢	افراد - حكومي
٪١١	٪٤	شركات مقاولات
٪٦٤,١٩	٪٨٤	شركات أخرى
٪١٠٠	٪١٠٠	

لدى الشركة نظام فعال يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد حسابات المشاكل المحتملة. يتم الاحتفاظ بمخصصات لخسائر عقد التمويل المتوقعة، والتي حسب تقدير الإدارة، تعد ملائمة لتغطية الخسائر المتوقعة على محافظ التمويل التي يمكن توقعها بشكل معقول.

من أصل إجمالي الأصول بقيمة ١٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٦٠ مليون ريال سعودي)، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان ١٤٩,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٥١,٣ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٨٤,٢٠١,٦٩٩	صافي الاستثمار في عقد التمويل
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	نقد لدى البنك
١٥١,٣١٧,٤٤٩	١٤٩,٧٢٢,٢٦٢	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمه)

٢-٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان (تتمه)

توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان لصافي الاستثمار في تكلفة عقود التمويل على أساس عملاء الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المجموع	مشتراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان		الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
			مشتراه منخفضة القيمة	مشتراه منخفضة القيمة	
١,٥٥٣,٦٣٦	-	١,٣٨٦,٤٥٦	٢٥,٨٠٠	١٤١,٣٨٠	افراد - غير حكومي
٢٦٩,٣٤٥	-	٢٢٤,٩٦١	٦,١٩٢	٣٨,١٩٢	افراد - حكومي
٦٧٢,٤٩٩	-	٦٤٦,١٦٨	-	٢٦,٣٣١	شركات مقاولات
١٢,٨٠٧,٨٤١	-	١٠,٨٦٧,٢٢٢	٢٠١,٧٣٥	١,٧٣٨,٨٨٤	شركات أخرى
١٥,٣٠٣,٣٢١	-	١٣,١٢٤,٨٠٧	٢٣٣,٧٢٧	١,٩٤٤,٧٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
المجموع	مشتراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان		الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
			مشتراه منخفضة القيمة	مشتراه منخفضة القيمة	
٣,٤٥٤,٤٧٠	-	٣,٢٩٢,١١٤	٢٧,١٤٩	١٣٥,٢٠٧	افراد - غير حكومي
٣,٥٨٨,٩٢٧	-	٣,٤٨٥,٧٧٨	١٤,٩٠٦	٨٨,٢٤٣	افراد - حكومي
١٢٧,٦٢٤	-	-	٧٤,٦٣٩	٥٢,٩٨٥	شركات مقاولات
٦,٦١٦,٦٤٥	-	٥,٨٩٢,٧٧٣	٢٦٤,٤١٤	٤٥٩,٤٥٨	شركات أخرى
١٣,٧٨٧,٦٦٦	-	١٢,٦٧٠,٦٦٥	٣٨١,١٠٨	٧٣٥,٨٩٣	

يوضح التحليل التالي أعمار عقود التمويل متأخر السداد عن تاريخ إستحقاقها ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة من قبل الإدارة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٦,٨٩٣,٨٥٦	٣,٧٢٣,٨٧٤	متأخرة السداد أقل من ٣٠ يوم
١٦,٢٩١,٠٩٥	٢,٤٧٢,٧٨٠	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٩,٣٣١,٠٤٥	٥,٩٠٩,٦٨٧	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
٥٢,٥١٨,٠١٥	١٢,١٠٦,٣٤٢	الإجمالي
(٧٨٥,٥٣٨)	(٢٩٤,٢٣٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقع
٥١,٧٢١,٤٧٧	١١,٨١٢,١٠٨	صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمه)

٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان (تتمه)

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي ، في جميع الحالات ، أعلى من تصنيف درجة الاستثمار. أرصدة البنوك إلى جانب التصنيفات الائتمانية مبينة أدناه:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
A1	٤٦,٨٩٤,٠٨٧	١٨,٤٣٣,٢١٣	
A2	٢,٩٤٢,٨٢٩	٣,٤٥١,١٧٤	
A3	٦,٣٨٤,٠٨٧	١٤,٢٦٩,٩٨٥	
BBB+	٩,٢٩٩,٥٦٠	٨,٢٤٦,٨٤٥	
	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٤٤,٤٠١,٢١٧	

٢-٢٢ ٣- الإخفاض في القيمة

يتم وضع النقد في البنوك والودائع المقيدة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية السليمة الواردة أعلاه. تعتبر النقدية في البنك والسلف المقدمة للموظفين والودائع المقيدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة ؛ لذلك ، تم استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتقييم انخفاض القيمة. بناءً على تقييم تقييم الإدارة ، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الإخفاض في القيمة في الاستثمار في عقود التمويل.

٢-٢٢ ٤- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:
(١) احتمالية التعثر ؛
(٢) الخسارة في حال التعثر ؛
(٣) مخاطر التعرض للتعثر.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل المضمون بعقار ، تعتبر نسبة الذمة مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل مخاطر التعرض للتعثر المتوقع في حال التعثر. تحتسب الشركة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للذمم المدينة من عقود التمويل.

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الأقساط.

٢-٢٢ ٥- التصنيف

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبني و التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمه)

٥-٢-٢٢ التصنيف (تتمه)

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القسوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدي للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي تحليل مخصص الخسائر المتوقعة للإئتمان لعقود التمويل لكل مرحلة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
المرحلة ١	١,٩٤٤,٧٨٧	٧٣٥,٨٩٣	
المرحلة ٢	٢٣٣,٧٢٧	٣٨١,١٠٨	
المرحلة ٣	١٣,١٢٤,٨٠٧	١٢,٦٧٠,٦٦٥	
	١٥,٣٠٣,٣٢١	١٣,٧٨٧,٦٦٦	

٦-٢-٢٢ مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

٧-٢-٢٢ الضمانات

تحتفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل العادية بضمانات عقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان في عقود التمويل المدينة. بالنسبة لعقود تمويل الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المشمولة بالتقرير، تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتجزة لأنه من المحتمل أن تستحوذ الشركة على تلك ضمانات لتخفيف خسائر الائتمان المحتملة. فيما يلي عقود تمويل الذمم المدينة التي تعاني من ضعف الائتمان والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها لتخفيف الخسائر المحتملة:

إجمالي التعرض	مخصص الإنخفاض	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمان
٣٧,٩٣٣,٢٧٧	١١,٥١٣,٢٩٠	٢٦,٤١٩,٨٨٧	٣٤,٤٥٣,١٧٦

يوضح الجدول التالي توزيع نسب القرض إلى القيمة لمحفظة التمويل التي تعاني من ضعف الائتمان في الشركة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
أقل من ٥٠٪	-	-	
٥١٪ - ٧٠٪	١٣,١٥٦,٨٩٦	٤,٩٣٧,٧٥٣	
أكثر من ٧٠٪	٢٣,٧٧٦,٣٨١	١٨,٣٠٤,٧٥٤	
المجموع	٣٧,٩٣٣,٢٧٧	٢٣,٢٤٢,٤٧٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٣-٢٢ مخاطر السيولة

يلخص الجدول ادناه استحقاقات المطلوبات المالية لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على الاستحقاقات التعاقدية غير المخصوصة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنين	المجموع
ذمم دائنة	٢٦٧,٠٢٣	-	-	-	٢٦٧,٠٢٣
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	١,٠١٢,٠٦١	-	-	-	١,٠١٢,٠٦١
قروض	٤,٨٧٣,٣٠٤	٧,٣٥٨,٣٣٥	١٧,٣١٩,٨٨٤	-	٢٩,٥٥١,٥٢٣
إلتزامات عقود إيجار	٤١٩,٣٢٥	٣٤٢,٨٢٥	١,٠٣٧,١٠٠	-	١,٧٩٩,٢٥٠
	٦,٥٧١,٧١٣	٧,٧٠١,١٦٠	١٨,٣٥٦,٩٨٤	-	٣٢,٦٢٩,٨٥٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنين	المجموع
ذمم دائنة	٤١١,١٧٣	-	-	-	٤١١,١٧٣
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	١,١٤١,٨٩٩	-	-	-	١,١٤١,٨٩٩
قروض	٣,٣٩١,٦٨٢	٣,٣١٦,٤٤٧	١٠,٤٥٣,٧٦٤	-	١٧,٢٧٥,٧١٦
إلتزامات عقود إيجار	٣١٣,٩٠٦	٣١٣,٩٠٦	-	١,٦٧٣,٤٢٨	٢,٣٠١,٢٤٠
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠
	٥,١٦٨,٦٦٠	٣,٦٣٠,٣٥٣	١٠,٤٥٣,٧٦٤	١,٦٧٣,٤٢٨	٢١,١٤٠,٠٢٨

٤-٢٢ إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وتحقيق العوائد للشركاء والمزايا لأصحاب العلاقة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على خفض تكلفة رأس المال.

تدير الشركة هيكل رأس المال من خلال مراقبة العائد على صافي الأصول وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة ضبط مبلغ الأرباح المدفوعة لحملة الأسهم أو زيادة رأس مالها. علاوة على ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل الذي تقدمه الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل العاملة في تمويل غير العقارات، الحفاظ على نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال ثلاث مرات.

٢٠١٩	٢٠٢٠
٠,٧٨	٠,٦٨
مرة	مرة

نسبة المديونية لرأس المال
(صافي الاستثمار في عقد التمويل قسمة مجموع حقوق الملكية)

تتضمن حقوق الملكية جميع رؤوس الأموال والاحتياطيات للشركة التي تتم إدارتها كرأس مال.

٥-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق الجديرة بالملاحظة بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثال: الأسعار) أو غير مباشر (مثال: مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٥-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

المبين أدناه هو مقارنة ، حسب الفئة ، بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للشركة ، بخلاف تلك ذات القيمة الدفترية التي تعد تقريبية معقولة للقيم العادلة:

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
الموجودات				
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
الاستثمار بالقيمة العادلة من ٥٦٠,٤٨٩ خلال الدخل الشامل الأخر				
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات				

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
الموجودات				
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
الاستثمار بالقيمة العادلة من ٥٦٠,٤٨٩ خلال الدخل الشامل الأخر				
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات				

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والنقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى والذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى والمستحقات تقارب قيمها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

مستوى ٣

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٣ توزيعات أرباح

خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠ ، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتوزيع أرباح الأسهم على المساهمين بمبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٢٠١٩م. بناءً على ذلك ، وافق المساهمون على توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٧,٥ مليون ريال سعودي.

٢٤ أحداث هامة خلال السنة

في أوائل عام ٢٠٢٠ تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (كوفيد-١٩). وفي مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن التفشي يشكل جائحة. إن تفشي كوفيد-١٩ يعطل سلسلة التوريد ويؤثر على الإنتاج والمبيعات عبر مجموعة من الصناعات. مما يترتب على ذلك اضطرابات في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية.

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي ، وبناءً على ذلك ، قاموا بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر لإدارة تعطل الأعمال المحتمل أن يحدث نتيجة عن تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي. وتشمل هذه أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي ، وحماية الضمانات ، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

كما تتطلب هذه الأحداث من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تدور هذه الافتراضات في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعة الاحتمالات التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين ، وبالتالي ، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أحداث هامة خلال السنة (تتمة)

٢٤

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. أيضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمنتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم الإتفاق على حصول الشركة على مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إحتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١,٢ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تاريخ الاعتماد

٢٥

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل الإدارة في ٣ مارس ٢٠٢١ م.