

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

٣	تقرير المراجع المستقل حول الفحص
٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٨ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

إلى السادة المساهمين في شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي أجريناه.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٢١ رمضان ١٤٤١ هـ
١٤ مايو ٢٠٢٠ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
٤٤,٤٠١,٢١٧	٤٧,٨٩٩,٠١٣		نقد وما يماثله
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٩٤,٤٤٠,٠١٦	٤	صافي الاستثمارات في عقود التمويل
٣,٥٢٣,١٢٠	٣,١١٤,٠٠١	١٥	زكاة مستردة
٥٢٦,١٩٥	٩٩٨,٦٤٩	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٨,٩٧٥	٢,٢٢٨,٧٦٧	٧	حق استخدام الأصول
١,٩٨٧,٧٨٧	١,٨٧٣,٩٠٢	٨	ممتلكات ومعدات
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥١,١١٤,٨٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
١٧,٢٧٥,٧١٦	١٢,٨٩٧,٣٩٩	٩	قروض
٢,٣٠١,٢٤٠	٢,١٠٦,٥٩٩	٧	التزامات الايجار
١,٥٥٣,٠٧٢	١,٥٠٤,٨٧٦		ضم دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٠٠٠	-		مطلوب لأطراف ذات علاقة
١,٣٤١,٨٠٣	١,٣٩٧,١٨٠		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٤٨١,٨٣١	١٧,٩٠٦,٠٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٩٥٤,٣٧٧	٥,٩٥٤,٣٧٧	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
٣٢,٢١٠,١٦٨	٢٧,٥٨٦,٧٦٧		أرباح مبقاة
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	١٣٣,٢٠٨,٧٨٣		مجموع حقوق المساهمين
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥١,١١٤,٨٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٣١٢,٥٤٧	٣,٧٤٩,٨٧٤	١٢
٤,٣١٢,٥٤٧	٣,٧٤٩,٨٧٤	
(١,٢٤٥,٤٢٢)	(١,٢٢٩,٩٢٢)	
(٨٣٦,٨٢٣)	(٨١٢,٩٧٤)	
٤١٠,٩٢٠	(٣,٢٨٨,٠٥٧)	٤
-	(٣,٣٥٠,٤١٤)	١٦ و ٤
-	٨٩٤,٧٩٩	١٦ و ٥
١٧,٩٣٣	٥,٩٦٦	
-	(١,٥٤٥)	
٢,٦٥٩,١٥٥	(٤,٠٣٢,٢٧٣)	
-	(١٨٢,٠٠٩)	
٢,٦٥٩,١٥٥	(٤,٢١٤,٢٨٢)	
(٣٤٥,١٧٠)	(٤٠٩,١١٩)	١٥
٩,٩٧٨,٠٦٢	-	١٥
١٢,٢٩٢,٠٤٧	(٤,٦٢٣,٤٠١)	
الدخل الشامل الآخر		
<i>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</i>		
-	-	احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٢,٢٩٢,٠٤٧	(٤,٦٢٣,٤٠١)	مجموع (الخسارة) الربح الشامل للفترة
١,٢٣	(٠,٤٦)	(خسارة) ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	٢٧,٩٤٣,٧٥٣	-	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - (مراجع)
١٢,٢٩٢,٠٤٧	١٢,٢٩٢,٠٤٧	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٢,٢٩٢,٠٤٧	١٢,٢٩٢,٠٤٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٤٤,٦٧٨,١٨٩	٤٠,٢٣٥,٨٠٠	-	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ - (غير مراجع)
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	٣٢,٢١٠,١٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - (مراجع)
(٤,٦٢٣,٤٠١)	(٤,٦٢٣,٤٠١)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٤,٦٢٣,٤٠١)	(٤,٦٢٣,٤٠١)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٣٣,٢٠٨,٧٨٣	٢٧,٥٨٦,٧٦٧	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ - (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٦٥٩,١٥٥	(٤,٢١٤,٢٨٢)	صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة للفترة
		تعديلات لـ:
٨٣,٥٤٣	١١٤,٤٨٤	استهلاك
٦٠,١٠٣	٥٥,٣٧٧	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٤١٠,٩٢٠)	٣,٢٨٨,٠٥٧	مخصص الخسارة الائتمانية
-	٣,٣٥٠,٤١٤	خسارة تعديل
١٠٧,٤٥٣	١٧٠,٢٠٨	إطفاء حق استخدام الأصول
٢٢,٧٨٨	٢٤,٦٩٠	الفائدة على التزامات الإيجار
-	(٨٩٤,٧٩٩)	دخل المنحة الحكومية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦٦٨,٤٢٥	٥,٨٣٧,٧٤٥	استثمار في عقود التمويل
(٤٠٩,٥٠٤)	١١٣,٨٨٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
-	(١٠,٠٠٠)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٨٥٠,٨١٢	(٤٨,١٩٦)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤,٦٣١,٨٥٦	٧,٢٠١,٢٤٤	النقد الناتج من العمليات
-	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
٤,٦٣١,٨٥٦	١٢,٠٣٢,٧٩٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٧,٣١٥)	(٤,٤٩٤)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
-	٣,٨٩٥	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٢٧,٣١٥)	(٥٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من القروض
-	(٤,٢٥١,٩٢٤)	قروض
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٢٥١,٩٢٤)	صافي (النقد المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
٢٤,٥٠٤,٥٤١	٣,٤٩٧,٧٩٦	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٥٦,٧٤٢,٨٤١	٤٧,٨٩٩,٠١٣	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

١ الأنشطة العامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ الصادر في جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (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).

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢١ رمضان ١٤٤١ هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠٢٠ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة").

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك والمنشآت المالية في المملكة العربية السعودية باحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨. إن السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في إيضاح ١٥) وتأثيرات هذا التغيير تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٥ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم عرض المعلومات الأولية الموجزة هذه بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية والرئيسية للشركة.

تم فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء تلك التعديلات في حال كانت التقديرات التي تم تعديلها تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفي الفترات المستقبلية في حال أثرت التعديلات على الفترات الحالية والمستقبلية.

علاوة على ذلك، لا تعد نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضرائب الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. تم الاعتراف سابقا بالزكاة وضريبة الدخل في بيان التغييرات في حقوق الملكية كما بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. تمت مراجعة الشركة لهذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (إيضاح ١٥). ونتج عن هذا التغيير ارتفاع في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٩,٦ مليون ريال. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تسري السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية لعام ٢٠١٩.

٣-٢ السياسات المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن المنشأة سوف تلتزم بالشروط المرتبطة بها وسيتم استلام المنح الحكومية. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف بها المنشأة بمصاريف التكاليف ذات الصلة التي يراد منها هذه المنح تعويضها المنحة الحكومية التي تصبح مستحقة كتعويض عن النفقات أو الخسائر المتكبدة مسبقاً أو لغرض تقديم دعم مالي فوري للمنشأة بدون أي تكاليف مستقبلية ذات صلة يجب الاعتراف بها في قائمة الدخل للفترة التي تصبح فيها مستحقة.

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	
٨٦,٥٠٦,٣٥٩	٦٥,٨٨٩,٦٥٣	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٣١,٩٠٠,٧٧٧	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
-	(٣,٣٥٠,٤١٤)		خسارة التعديل
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٩٤,٤٤٠,٠١٦		صافي الاستثمار في عقود التمويل

٤-١ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
١١٨,٧٢٩,٢٩٧	٩٧,٥٦١,٤٨٠		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	(١٨,٥١٦,٦٤٨)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٩٦,٦٣٨,٨٢٥	٧٩,٠٤٤,٨٣٢		
(١٠,١٣٢,٤٦٦)	(١٣,١٥٥,١٧٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٦,٥٠٦,٣٥٩	٦٥,٨٨٩,٦٥٣		صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
(١٢,٩٠٣,٨٤١)	٦١,١٤٤,٨٧٤	(٩,٧٥٥,٧٨٠)	٤٥,٧٠٤,١٠٢			أقل من سنة واحدة
(٩,١٨٦,٦٣١)	٥٧,٥٨٤,٤٢٣	(٨,٧٦٠,٨٦٨)	٥١,٨٥٧,٣٧٨			سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	١١٨,٧٢٩,٢٩٧	(١٨,٥١٦,٦٤٨)	٩٧,٥٦١,٤٨٠			

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

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تنمة)

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٣٢,٢٩٧,٢٤٥	٤٥,٢٣٨,٧٧٤
(٨,٢٣٢,١٧٢)	(٩,٤١٧,٤٥٣)
٢٤,٠٦٥,٠٧٣	٣٥,٨٢١,٣٢١
(٣,٦٥٥,٢٠٠)	(٣,٩٢٠,٥٤٤)
٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٣١,٩٠٠,٧٧٧

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(٥,٠٣٣,٩٠٢)	١٥,٨٥٤,٣٦٣	(٤,٨٧٤,٣٧٠)	١٩,٦٤٥,٩٣٣
(٣,١٩٨,٢٧٠)	١٦,٤٤٢,٨٨٢	(٤,٥٤٣,٠٨٣)	٢٥,٥٩٢,٨٤١
(٨,٢٣٢,١٧٢)	٣٢,٢٩٧,٢٤٥	(٩,٤١٧,٤٥٣)	٤٥,٢٣٨,٧٧٤

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

٣-٤ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,١٨٣,٨٧٩	١٣,٧٨٧,٦٦٦
٢,٦٠٣,٧٨٧	٣,٢٨٨,٠٥٧
١٣,٧٨٧,٦٦٦	١٧,٠٧٥,٧٢٣

الرصيد الافتتاحي
صافي التغيير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٩% إلى ١٥% (٢٠١٩: ٩% إلى ١٥%) سنوياً.

* تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات تتعلق بعقود التمويل (كونها صكوك ملكية الموجودات المؤجرة) من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تعثر العميل.

* تم الاعتراف بخسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع الأخذ في الاعتبار أن التعديل تم وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (برنامج تأجيل الدفعات) لسد عجز السيولة المتعلقة بتأجيل أقساط القروض من أجل تعويض خسارة التعديل. إن المنحة الحكومية ذات الصلة المستلمة بعد فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ في شكل قرض بدون فوائد لمدة ثلاث سنوات مستحقة السداد على ثلاثين قسطاً متساوياً تبدأ من أكتوبر ٢٠٢٠ تم تقديمها من مؤسسة النقد العربي السعودي. (انظر ايضاح ١٦) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٧٦٨,٤٠٦
٤٦٠,٥٦٣	١٩٢,١٦٠
٦٥,٦٣٢	٣٨,٠٨٣
٥٢٦,١٩٥	٩٩٨,٦٤٩

المنحة الحكومية - ذمم مدينة من مؤسسة النقد العربي السعودي
مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين

٦ 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 ٨٩٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للإستثمار وسجلت خسائر إنخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الإستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ 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 ممكنًا، 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢,٣٩٨,٩٧٥	٢,٢٢٨,٧٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٦٢٧,٨١٢	٦٠٨,٥٧٢
١,٦٧٣,٤٢٨	١,٤٩٨,٠٢٧
٢,٣٠١,٢٤٠	٢,١٠٦,٥٩٩

موجودات حق الاستخدام (مباني)

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٦٨٠,٨٣١	١٧٠,٢٠٨
٩٨,٧٥٩	٢٤,٦٩٠

استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني
مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية)

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال الفترة ٨٧٧,٣٢٥ ريالاً سعودياً.

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

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٥,٥٣٠,٦٥٤	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٧,٣٦٢	٩٨٤,٢٠٩	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٥٤٢,٨٦٧)	(٦٥,٣٦٦)	(١,٦٨٦,٨٤١)	(٥٢١,٠٧٧)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٩٨٧,٧٨٧	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
١,٩٨٧,٧٨٧	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٤,٤٩٤	-	٤,٤٩٤	-	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(٦٤,٩٣٧)	-	(٨,١٦٠)	(٥٦,٧٧٧)	-	إضافات
(١١٤,٤٨٤)	(٣,٤٧٥)	(٩٢,١٥٨)	(١٨,٨٥١)	-	استبعادات
٦١,٠٤٢	-	٨,١٦٠	٥٢,٨٨٢	-	تكلفة الاستهلاك
١,٨٧٣,٩٠٢	٦٥٩	١,٤٣٢,٨٥٧	٤٤٠,٣٨٦	-	الاستهلاك المتراكم للاستبعادات
					صافي القيمة الدفترية الختامية
٥,٤٧٠,٢١١	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٣,٦٩٦	٩٢٧,٤٣٢	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(٣,٥٩٦,٣٠٩)	(٦٨,٨٤١)	(١,٧٧٠,٨٣٩)	(٤٨٧,٠٤٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٨٧٣,٩٠٢	٦٥٩	١,٤٣٢,٨٥٧	٤٤٠,٣٨٦	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تلبى المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت إقراض 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. (انظر إيضاح ١٦) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تصنيف القرض:

٣١ مارس ٢٠٢٠		
الجزء المتداول	الجزء الغير متداول	المجموع
١٢,٨٩٧,٣٩٩	١٢,٨٩٧,٣٩٩	-

تصنيف القرض، الإجمالي

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها مكتتبه ومدفوعة بالكامل وموزعة على المساهمين.

١١ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتجنيب ١٠% من صافي الربح إلى احتياطي نظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح.

١٢ إيرادات التمويل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٤,٢٤٤,٠٣٥	٣,٧٢٣,١٠٥
٦٨,٥١٢	٢٦,٧٦٩
٤,٣١٢,٥٤٧	٣,٧٤٩,٨٧٤
٤,٣١٢,٥٤٧	٣,٧٤٩,٨٧٤

إيرادات عقود المرابحة
إيرادات رسوم إدارية
إيرادات تمويل
مجموع الإيرادات

١٣ ربحية السهم - المخفف والأساسي

تم حساب الأرباح الأساسية لكل سهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدره بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

١-١٤ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

ان الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدئي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

١-١-١٤ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإصدار تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف وعوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر معدلات الربح.

٢-١-١٤ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ بحسب المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التأخر في السداد.

يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا استند إلى النموذج الكمي للشركة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا يعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى الشركة أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٩٠ يوماً. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق لم يتم خلالها استلام مبالغ السداد. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

٣-١-١٤ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية تجاه الشركة بالكامل دون استخدام الشركة لحقها في اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان المقدم (إن وجد)، أو
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لمدة ٣٠ يوماً لنفس الجهة المصدرة للشركة.
- وبناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤

١-١٤ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

١-١٤-٤ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

١-١٤-٥ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد.
٢. الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
٣. مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تم استنتاج هذه المؤشرات من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقييم متغيرات الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة العاجزة عن السداد. تراعي نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر أساسياً للأصل المالي. ويتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام سعر الفائدة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

الزكاة

١٥

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٣,٥٢٣,١٢٠	٣,٨٦٥,١١١	١ يناير
٤٠٩,١١٩	٢,٥٨٩,٨٣١	مخصص الزكاة للفترة
-	(٢,٧١٠,٩٠٢)	عكس زكاة للسنة السابقة
-	(٧,٢٦٧,١٦٠)	زكاة مستردة
(٣,١١٤,٠٠١)	(٣,٥٢٣,١٢٠)	نهاية الفترة / السنة زكاة

١٥ الزكاة (تنمة)

١-١٥ الربوط الزكوية

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استملت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل يفيد بأن الشركة حصلت منذ عام على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للعمل في أنشطة التأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٧، وأستردت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة هذا الاسترداد في البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 بمبلغ ٢,٧ مليون.

٢-١٥ التغيير في السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالزكاة

كما في لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المعلومات المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	الأثر من التعديل	بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغييرات في حقوق الشركاء	مخصص الزكاة (ارباح مبقاه)	٣٤٥,١٧٠	(٣٤٥,١٧٠)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة	-	٣٤٥,١٧٠	٣٤٥,١٧٠
قائمة الدخل	ربحية السهم	٠,٢٧	(٠,٠٣)	٠,٢٣

١٦ أحداث هامة خلال الفترة

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 ادارة 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 بتنفيذ خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر لإدارة تعطيل 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.

١٦ أحداث هامة خلال الفترة (تتمه)

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 ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة ستة أشهر. 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 ١,٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٨ 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 ٧٦٨ الف ريال سعودي ، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

ايضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن 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 ١,٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى ، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. كما تم إحتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١٢٦ الف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.