

**شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)**

**القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
وتقدير المراجع المستقل**

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة

٣ - ٢

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٣٤ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير حول مراجعة 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 ٢٠١٩ وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة 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 ٢٠١٩.

- قائمة الدخل الشامل كما في ذلك التاريخ.

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

- قائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

- ايضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

### أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعة معايير 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 بمراجعة القوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك القواعد.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة 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 التحريرات 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 تتوافق الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن القائمين على الحكومة 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 بكل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، واصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال 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 التحريرات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريه، إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعة المستقل (تنمية)  
إلى السادة المساهمين في شركة أصول الحديثة للتمويل

المحترمين

مسؤوليات المراجعة عن مراجعة القوائم المالية (تنمية)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريرات 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. وبعد خطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤز 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 قدمت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا 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 وهيكيل ومح토ى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بابلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوفيق 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 انتباها 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».

برأيس وترهاؤس كوبرز

مفضل عباس علي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٦ رجب ١٤٤١ هـ  
١ مارس ٢٠٢٠ م

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

كما في ٣١ ديسمبر  
 ٢٠١٨ ٢٠١٩ إيضاح

			الموجودات
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	٥	نقد وما يعادله
١٠٩,٨٦١,٨٤٧	١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٦	صافي الاستثمار في عقود التمويل
-	٣,٥٢٣,١٢٠	١٤	زكاة مدينة
٨٦٦	-	١١	مطلوب من طرف ذي علاقة
٥٩٢,٤٤٧	٥٢٦,١٩٥	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً ونسم مدينة أخرى
٨٩٢,٨٥٠	٥٦٠,٤٨٩	٨	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٣٩٨,٩٧٥	٩	موجودات حق الاستخدام
١,٥٣٨,٦٠٠	١,٩٨٧,٧٨٧	١٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<b>١٤٥,١٢٤,٩١٠</b>	<b>١٦٠,٣١٤,٠١٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
-	١٧,٢٧٥,٧١٦	القرض
-	٢,٣٠١,٢٤٠	مطلوبات إيجارية
٢٣٣,٩٧٥	٤١١,١٧٣	ذمم دائنة
٦,٢٩١,٣٩٠	١٠,٠٠٠	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
١,٢٧١,٥٨٤	١,١٤١,٨٩٩	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٣,٨٦٥,١١١	-	مخصص الزكاة
١,٠٧٦,٧٠٨	١,٣٤١,٨٠٣	تعويضات نهاية الخدمة
<b>١٢,٧٣٨,٧٦٨</b>	<b>٢٢,٤٨١,٨٣١</b>	

		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤,٤٤٢,٣٨٩	٥,٩٥٤,٣٧٧	احتياطي نظامي
-	(٣٣٢,٣٦١)	احتياطي آخر
٢٧,٩٤٣,٧٥٣	٣٢,٢١٠,١٦٨	أرباح مبقة
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	١٣٧,٨٣٢,١٨٤	مجموع حقوق الملكية
<b>١٤٥,١٢٤,٩١٠</b>	<b>١٦٠,٣١٤,٠١٥</b>	<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
معدلة			
٢١,٠٢٤,٠٨٨	٢٠,٨٦٩,٣١٣	١٨	إيرادات، بالصافي
٢١,٠٢٤,٠٨٨	٢٠,٨٦٩,٣١٣		إيرادات تشغيلية
(٦,٩٠٧,٦٣٠)	(٧,١٠٦,٥٠٦)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,١٦٥,٤٨٩)	(٣,٢٧٦,٥٩٧)	٢٠	مصرف مبيعات وتسويق
٥٥٤,١٨٦	(٢,٦٠٣,٧٨٧)	٦	مخصص / (عكس) الانتمانية المتوقعة
٣٦,٩٣٣	٧٠,٦٩٩		إيرادات أخرى
-	(٤,٥١٨)		الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
١١,٥٤٢,٠٨٨	٧,٩٤٨,٦٠٤		الدخل من العمليات
-	(٢١٦,٩٥٥)		نفقات تمويل
١١,٥٤٢,٠٨٨	٧,٧٣١,٦٤٩		الدخل قبل الزكاة
(٣,٨٦٥,١١١)	(٢,٥٨٩,٨٣١)	١٤	مصرف الزكاة
-	٩,٩٧٨,٠٦٢	٢٣ و١٤	عكس الزكاة لفترات السابقة
٧,٦٧٦,٩٧٧	١٥,١١٩,٨٨٠		صافي الدخل للسنة
<b>الدخل الشامل الآخر</b>			
<u>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</u>			
٣٤,٩٩٨	(١٠٧,٨٠٧)	١٥	عكس الربح الاكتواري لتعويضات نهاية الخدمة
-	(٣٣٢,٣٦١)	٨	التغير في القيمة العادلة لموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٩٩٨	(٤٤٠,١٦٨)		الدخل الشامل الآخر
٧,٧١١,٩٧٥	١٤,٦٧٩,٧١٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
٠,٧٧	١,٥١	٢١	ربحية السهم من صافي الدخل للسنة
٠,٧٧	١,٤٧	٢١	ربحية السهم من الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول المدينة التمويلية  
 (شركة مساهمة سعودية مملوكة)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 (جميع المبالغ بالريل السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقة	احتياطي آخر	نظامي احتياطي	رأس المال
١٢٦,٤,٤,٧٧٧,١	٢٣,١,٨٩,٣٠١	-	٣,٢,٢,٨,٨,١	١,٠٠,٠,٠,٠,٠,٠
٦,١,٩,٦,٦,٦,٥	٥,١,٩,٦,٦,٨	-	-	-
١٣١,٦,٧٤,٦,٧	٢٨,٣,٢,٨,٥,٩٨٧	-	٣,٢,٢,٨,٨,١	٣,٢,٢,٨,٨,١
٧,٦,٧٧,٩,٧٧	٧,٦,٧٧,٩,٧٧	-	-	-
٣,٤,٩,٩٨	٣,٤,٩,٩٨	-	-	-
٧,٧,١,٩,٧٥	٧,٧,١,٩,٧٥	-	-	-
-	-	(١,١,٥,٤,٢,٠,٩)	١,١,٥,٤,٢,٠,٩	-
(٠,٠,٠,٠,٧)	(٠,٠,٠,٠,٧)	-	-	-
١٤١,٦,٣,٢,١	٢٧,٧,٣,٤,٣,٥	-	٤,٣,٢,٤,٤,٤	١,٠٠,٠,٠,٠,٠
١٣٢,٣,٨,٦,٢	٢٧,٩,٤,٣,٤,٥	-	٣,٢,٤,٤,٤,٤	١,٠٠,٠,٠,٠,٠
١٥,١,١٩,٨,٨	٥,١,١٩,٨,٨	-	٣,٢,٣,٤,٤,٤	١,٠٠,٠,٠,٠,٠
(٤,٤,٠,١,٦,٨)	(٤,٠,١,٦,٨)	(١,٠,٧,٨,٠,٧)	-	-
١٤,٣,٧,٩,٦,١٢	١٤,٣,٧,٩,٦,١٢	١,٠,٧,٩,٦,١٢	(٣,٣,٣,٣,٣,٣)	-
-	-	(١,٥,٥,١,١,٩,٨,٨)	(١,٥,٥,١,١,٩,٨,٨)	-
(٩,٣,٤,٦,٧)	(٩,٣,٤,٦,٧)	(٩,٢,٣,٢,١,٧)	(٩,٢,٣,٢,١,٧)	-
١٣٢,٣,٨,٣,٧,٤	٤,٢,١,٢,٣,٨,٣,٧,٤	(١,٦,١,٠,٢,٣,٧,٤)	(١,٦,١,٠,٢,٣,٧,٤)	١,٠٠,٠,٠,٠,٠,٠

٢٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
 إثر تطبيق المعيار الجديد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
 صافي الربح للسنة (معدلة)  
 الدخل الشامل الآخر للسنة (معدلة)  
 مجموع الدخل الشامل للسنة (معدلة)  
 تحويل إلى احتياطي نظامي  
 توزيعات أرباح خلال السنة  
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٩

٢٠١٩

٢٠١٨

٢٠١٧

٢٠١٦

٢٠١٥

٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٢

تغادر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر  
 ٢٠١٨ ٢٠١٩ إيضاح

١١,٥٤٢,٠٨٨ ٧,٧٣١,٦٤٩

الأنشطة التشغيلية  
 صافي الربح قبل الزكاة خلال السنة

٣٠٨,٠٦٠	٣٥٣,٤٩٨	١٠
-	١٤٧,٨٢٥	١٠
-	٤,٥١٨	
٢٠٤,٢٢٧	٢٠٥,٥٣١	١٥
(٥٥٤,١٨٦)	٢,٦٠٣,٧٨٧	٦
-	٦٨٠,٨٣١	
-	١١٨,١٩٦	
-	٩٨,٧٥٩	

التسويات لـ:  
 استهلاكات  
 إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات  
 خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات  
 مخصص تعويضات نهاية الخدمة  
 تكوين (عكس) مخصص الخسائر الائتمانية  
 اطفاءات حق استخدام الموجودات  
 فوائد متعلقة بالقرصون  
 فوائد متعلقة بمطلوبات الإيجار

٩,٩٠٣,٢٨٥	٣٤١,٨٢٨	
(١٤٢,٠٠٣)	٦٦,٢٥٢	
(٨٦٦)	٨٦٦	
١٨٣,٠٨٦	١٧٧,١٩٨	
٣,٨٨٤,٤٩٠	(٦,٢٨١,٣٩٠)	
٨٤,٠٤٩	(١٢٩,٦٨٥)	
<u>٢٥,٤١٢,٢٣٠</u>	<u>٦,١١٩,٦٦٣</u>	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
 صافي الاستثمار في عقود التمويل  
 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى  
 مطلوب من طرف ذي علاقة  
 ذمم دائنة تجارية  
 مطلوب إلى طرف ذي علاقة  
 مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى  
 النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٤٩,٠٧٦)	(٤٨,٢٤٣)	١٥
(٣,٧٠٣,٢٤٩)	-	١٤
-	(١١٨,١٩٦)	
<u>٢١,٦٥٩,٩٠٥</u>	<u>٥,٩٥٣,٢٢٤</u>	

تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة  
 زكاة مدفوعة  
 الفائدة على القروض مدفوعة  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٦١٦,٣٥٦)	(٩٥٦,٠٢٨)	١٠
-	١,٠٠٠	
<u>(٦١٦,٣٥٦)</u>	<u>(٩٥٥,٠٢٨)</u>	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 متحصلات من بيع الأصول الثابتة  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٣٣,٦٧٠)	٢٤
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٢,٧٢٤,٢٨٤)	
-	(٨٧٧,٣٢٥)	
<u>(٧,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٧,١٦٤,٧٢١</u>	

التدفقات النقدية من نشاط تمويلي  
 توزيعات أرباح خلال السنة  
 متحصلات من القروض  
 المسدد من القروض  
 المسدد من التزامات عقود إيجار  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

١٤,٠٤٣,٥٤٩	١٢,١٦٢,٩١٧	
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	
<u>٣٢,٢٣٨,٣٠٠</u>	<u>٤٤,٤٠١,٢١٧</u>	٥

صافي الزيادة في النقد وما يماثله  
 نقد وما يعادله في بداية الفترة  
 نقد وما يعادله في نهاية السنة

- ٣,٠٧٩,٨٠٦  
 - ٣,٠٧٩,٨٠٦  
 ٨٣٢,١٣٣ -

حق استخدام موجودات  
 التزامات عقود إيجار  
 ديون مشطوبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ معلومات عامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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. ٢١٤٥١، جدة ٢١٠٨، 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 ٢٠١٥٣/١٣٢ من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بنشاط 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، باستثناء التغير في السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤.

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.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتقديرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة شركات التمويل ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة في قائمة الدخل. وذلك ينطوي على تغيير في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤-١) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ٢٣ حول القوائم المالية.

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما ينطوي على تغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤-٤) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ٢٣ حول القوائم المالية.

(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 تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

(د) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

إن المعيار الجديد الوحيد المطبق على الشركة من ١ يناير ٢٠١٩ هو المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". انظر الإيضاح رقم ٢-٤ و ٩ للحصول على التفاصيل.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

#### (هـ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وغير المطبقة بعد

إن المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مبينة أدناه. تتوى الشركة تطبيق تلك المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

العنوان	المتطلبات الرئيسية	تاريخ السريان	التأثير
تعريف الأهمية - تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	<p>أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "عرض القوائم المالية" ومتغير المعايير رقم ٨ "السياسات المحاسبية"، التغييرات في السياسات المحاسبية توضح التقديرات والأخطاء التي تستخدم تعریفاً متسقاً للأهمية من خلال المعلومات الجوهرية وتتضمن بعض التوجيهات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الظاهرة. على وجه الخصوص، توضح التعديلات ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• أن الإشارة إلى المعلومات غير الظاهرة تتناول الأوضاع التي يكون فيها مشابهاً لحذف أو إعادة استخدام تلك المعلومات، وأن منشأة ما تقييم أهميتها في سياق القوائم المالية ككل، و</li> <li>• معنى "المستخدمين الرئيسيين للقوائم المالية للأغراض العامة" الذين يتم توجيه هذه القوائم المالية إليهم، من خلال تعريفهم على أنهما "مستثمرون حاليون ومحتلون، ومقرضون ودائنوون آخرون" يجب أن يعتمدوا على القوائم المالية للأغراض العامة في الكثير من المعلومات المالية التي يحتاجونها.</li> </ul>	١ يناير ٢٠٢٠	لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على قوائمها المالية الأولية الموحدة بسبب تطبيق هذه التعديلات.
تعريف المنشأة - تعديلات على المعيار الدولي للتقدير المالي رقم ٢	<p>يتطلب تعریف المنشأة المعدل أن يتضمن الاستحواذ مدخلات وعملية موضوعية تسمى بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يتم تعديل تعریف مصطلح "المخرجات" للتركيز على البضائع والخدمات المقيدة للعملاء، مما يحقق إيرادات استثمار وإيرادات أخرى، ويستبعد العائد في شكل تكاليف أقل ومنافع اقتصادية أخرى. ومن المحتمل أن تؤدي التعديلات إلىزيد من عمليات الاستحواذ التي يتم المحاسبة عنها مثل الاستحواذ على الموجودات.</p>	١ يناير ٢٠٢٠	لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على قوائمها المالية الأولية الموحدة بسبب تطبيق هذه التعديلات التي تمت على المعيار الدولي رقم ٣ للتقدير المالي.
الإطار المفاهيمي المعدل لإعداد القرير المالي	<p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي إطاراً مفاهيمياً من أجله سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير باثر فوري. تشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تعزيز أهمية الإدارة فيما يخص هدف التقرير المالي</li> <li>• إعادة الحি�طة كعنصر للحيادية</li> <li>• تحديد كيان لإعداد التقرير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان</li> <li>• تعديل تعریفات الموجودات والمطلوبات</li> <li>• إزالة مدى احتمالية الإثبات وإضافة إرشادات حول إلغاء الإثبات</li> <li>• إضافة إرشادات على أساس قياس مختلفة</li> <li>• الإشارة إلى أن الربح أو الخسارة هي مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، في الأساس، يجب إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر حيث يعزز ذلك من أهمية القوائم المالية وصحة بياناتها.</li> </ul>	١ يناير ٢٠٢٠	نظرت الإدارة في الإطار المفاهيمي المعدل وخلصت إلى أن السياسات المحاسبية لا تزال مناسبة.
لان يتم إجراء أي تغيرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. كما أن هذه الكيانات ستحتاج إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.			

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقدير المالي أو تفسيرات صادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقدير المالي والتي لم تكن سارية المفعول بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

### ٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

#### العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام علة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن القوائم المالية معروضة بالريال السعودي الذي يعتبر علة 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 بعملات أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها وفقاً لمبدأ التكالفة 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 سلم محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكالفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها.

### ٥-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المترافق والانخفاض في القيمة، إن وجد. تتضمن التكالفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتطاع البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتل أن تتفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكالفة هذا البند بشكلٍ موثوق. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية لأي من العناصر التي تم المحاسبة عنها كموجودات منفصلة عند استبدالها.

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

%٢٠
%٢٥-٪١٠
%١٢,٥
%٢٠

تحسينات على مباني مستأجرة  
آلات وتجهيزات ومعدات مكتبية  
أجهزة حاسب آلي  
سيارات

تم 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 وتقييد في الدخل الشامل.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

### ٦-٢ ذمم دائنة

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

### ٧-٢ الزكاة

تخصص الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم إدراج مخصص الزكاة للشركة ضمن قائمة الدخل الشامل. 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 مخضضة وتحسب كمصاريف على مدى فترة تقديم الخدمة. يتم إثبات الالتزامات المتوقعة دفعها مقابل العوافر 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 التزامات على نحو موثوق به.

#### الالتزام 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 لمنافع 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 تغيرات 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 لالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقليلات الخطة على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

### 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 تجبيع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقية يمكن تحديدها بشكل منفصل والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقية 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.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٠-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدي) 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 التأكيد 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، ثُدرج النعم المدينة كموجودات عندما يكون استلامها مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ النعم 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:

أ. الموجودات المالية المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الانتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للانتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

ب. الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الانتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الانتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فواندها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الانتمان المتوقعة).

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

#### (ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تشتمل عند اكتسابها وإدارتها.

### 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 الآخر.
- 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ١٢-٢ الأدوات المالية (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

#### القياس المبدئي

عند الإثبات المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمها العادلة. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف 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 العادلة مباشرةً إلى الاستحوذان على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي قيمة الإثبات المبدئي. تفاصيل النزد المدينية 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 النطابق 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 وعادةً ما تدفع في غضون ١٢ شهراً من تاريخ إثباتها. يتم عرض النزد المدين الدائنة التجارية والنظام 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 الفائد الفعلية.

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

#### المقاسة بين الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### إعادة التصنيف

يتم إعادة تصفييف الموجودات والمطلوبات 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 يعاد تصفييف المطلوبات المالية.

#### القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

**التكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحافظ عليها 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 الفائد الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرةً في الربح أو الخسارة ويتم تقييمها في أرباح / خسائر أخرى، بالإضافة إلى أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ الأدوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الموجودات المحافظ 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 المترافقه 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) آخر و يتم إدراج مصاريف انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تفي بمعايير التكلفة المطافأة 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 تختر إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصفيه 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 الإقراض. إن خسائر الانخفاض في القيمة (عكس 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.

إلغاء الإثبات

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

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

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض حول التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلهما 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 مخصوصة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للاتمام للموجودات المالية المشتراء أو المنشاة ذات القيمة المالية المنخفضة) أو، حسب الاقتضاء، معدل الفائدة الفعلي المرجع. أي تكاليف أو رسوم متکبدة تعذر القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي.

بالنسبة للمطلوبات المالية، في حال كانت عملية التحويل أو التغيير في بنود أداء الدين غير مؤهلة لإلغاء الإثبات يتم احتسابها كتعديل للالتزام المالي. في حال لم يتم احتساب التحويل أو التعديل كاطفاء، تعذر أي تكاليف أو رسوم متکبدة القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المعدل.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. سابقاً، كانت الشركة تستخدم نموذج الخسارة المتکدة لتقدير الخسائر الائتمانية.

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

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي 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 اقطاع 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، مرحلة 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 يتتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ولكن يتم احتساب إيرادات الفائد 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) عندما يكون هناك دليل كافي ومعقول بعد استرداد تلك الموجودات بغض النظر عن عمرها الزمني؛ و
- (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذم العقود التمويلية المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المسترددة كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

### ١٣-٢ عقود الإيجار

حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨، كانت تصنف عقود إيجار تشغيلية. يتم تحويل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حواجز 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 مدينياً 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 حواجز إيجار مستحقة القبض.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بنتهاء 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 سداده 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 تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزام لكل فترة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

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

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود إيجار المعدات والسيارات قصيرة الأجل وجميع إيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف 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 فسخه) مؤكداً بشكل معقول.

### ١٤-٢ القروض

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

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

يتم تصنيف القروض 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 العاديّة حقوق ملكية. يتم بيان تكاليف المعاملة التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

### ٣ أحكام محاسبية هامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يطلب من الإدارة أن تبدي آرائها وتقديراتها وافتراضاتها حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بآدية للعين من مصادر أخرى. وتبني 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 المتبقية في القوائم المالية، هي كما يلي:

##### أ) 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 وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضع بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٢٠ والذي يحدد أيضاً حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً 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 للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع القطاعات الاقتصادية والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة الواردة في المجالات أعلاه موضحة في الإيضاح رقم ٦.

##### ب) التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة غير ممولة 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. ونظراً 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 التغيرات في السياسات المحاسبية

#### ٤-١ التغير في محاسبة الزكاة

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لأحدث التعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، كان يتم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. يتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل الشامل، وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وقد تم الإفصاح عن الآثار المتترتبة عن التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٤ حول القوائم المالية.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحويل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند استكمال الربوط النهائي عند تحديد هذه المبالغ. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

شرح هذا الإيضاح تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" على القوائم المالية للمجموعة. كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢ أعلاه، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٩، ولكنها لم تقم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لسنة ٢٠١٨ وفقاً لما هو مسموح به بموجب أحكام التحول المحددة في المعيار.

لذلك، تم إثبات عمليات إعادة التصنيف والتعديلات الناتجة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة في الإيضاح رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات مطلوبات إيجارية فيما يتعلق بعقد الإيجار التي قد تم تصنيفها مسبقاً ضمن "عقود الإيجار التشغيلية" وفقاً لمبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ - "عقود الإيجار". تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفووعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على المطلوبات الإيجارية في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٥٪.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت الشركة الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- تطبيق معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات خصائص مماثلة بشكل معقول
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية حيث تكون تواريخ استحقاق عقود الإيجار المتبقية أقل من ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ كعقد إيجار قصيرة الأجل
- استثناء التكاليف الماشية من قياس موجودات حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام المعرفة اللاحقة في تحديد مدة الإيجار حيث يتضمن العقد خيارات لتمديد أو فسخ العقد، و
- الاعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار مجحفة كدليل لإجراء فحص انخفاض القيمة - لم تكن هناك عقود مجحفة كما في ١ يناير ٢٠١٩.

قياس مطلوبات الإيجار

٣,٥٩٧,٥٠٠	ارتباطات الإيجار التشغيلي التي تم الإفصاح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٠٧٩,٨٠٦	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في تاريخ التطبيق المبدئي
٣,٠٧٩,٨٠٦	مطلوبات إيجارية مثبتة كما في ١ يناير ٢٠١٩ وتمثل في:
٧٧٨,٥٦٦	مطلوبات إيجارية متداولة
٢,٣٠١,٢٤٠	مطلوبات إيجارية غير متداولة

التعديلات المثبتة في قائمة المركز المالي بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩

أثر التغير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة في ١ يناير ٢٠١٩:

- موجودات حق الاستخدام - زيادة بمبلغ ٣,٠٧٩,٨٠٦ ريال سعودي
- مطلوبات إيجارية - زيادة بمبلغ ٣,٠٧٩,٨٠٦ ريال سعودي

لا يوجد تأثير على الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ كنتيجة للتغير في السياسة المحاسبية.

٥ نقد وما يماثله

٢٠١٨	٢٠١٩
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧

نقد لدى البنوك

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مفقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٧٤,١٨٢,٣٥٨	٨٦,٥٠٦,٣٥٩	١-٦	صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٣٥,٦٧٩,٤٨٩	٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٢-٦	صافي الاستثمار في عقود التورق
<u>١٠٩,٨٦١,٨٤٧</u>	<u>١٠٦,٩١٦,٢٣٢</u>		صافي الاستثمار في عقود التمويل
<b>٢٠١٨</b>			<b>١-٦ صافي الاستثمار في عقود المرابحة</b>
٢٠١٨	٢٠١٩		
١٠١,١٤٠,٤١٥	١١٨,٧٢٩,٢٩٧		إجمالي الديم المدينة للعقود
(٢٠,٨٦٠,٥٧٤)	(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٠,٢٧٩,٨٤١	٩٦,٦٣٨,٨٢٥		
(٦,٠٩٧,٤٨٣)	(١٠,١٣٢,٤٦٦)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٧٤,١٨٢,٣٥٨</u>	<u>٨٦,٥٠٦,٣٥٩</u>		صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٢٠١٨	٢٠١٩		
إجمالي الديم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الديم المدينة لعقود المرابحة	
(٨,٧٤٨,٥٠٢)	٤٤,٤٣٦,٣٤١	(١٢,٩٠٣,٨٤١)	أقل من سنة واحدة
(١٢,١١٢,٠٧٢)	٥٦,٧٠٤,٠٧٤	(٩,١٨٦,٦٣١)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٧٠,٨٦٠,٥٧٤)	١٠١,١٤٠,٤١٥	(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	
<b>٢٠١٨</b>			<b>٢-٦ صافي الاستثمار في عقود التورق</b>
٢٠١٨	٢٠١٩		
٥٧,٣١٣,٤٧٨	٣٢,٢٩٧,٢٤٥		إجمالي الديم المدينة للعقود
(١٦,٥٤٧,٥٩٣)	(٨,٢٣٢,١٧٢)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٠,٧٦٥,٨٨٥	٢٤,٠٦٥,٠٧٣		
(٥,٠٨٦,٣٩٦)	(٣,٦٥٥,٢٠٠)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٥,٦٧٩,٤٨٩</u>	<u>٢٠,٤٠٩,٨٧٣</u>		صافي الاستثمار في عقود التورق
٢٠١٨	٢٠١٩		
إجمالي الديم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الديم المدينة لعقود التورق	
(٥,٧١٩,٩١٤)	٢٠,٨٦٩,٩١٣	(٥,٠٣٣,٩٠٢)	أقل من سنة واحدة
(١٠,٨٢٧,٦٧٩)	٣٦,٤٤٣,٥٦٥	(٣,١٩٨,٢٧٠)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(١٦,٥٤٧,٥٩٣)	٥٧,٣١٣,٤٧٨	(٨,٢٣٢,١٧٢)	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٦ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تنمية)

٣-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٧٦٦,٨٨٤	١١,١٨٣,٨٧٩	
(٥,١٩٦,٦٨٦)	-	
١٢,٥٧٠,١٩٨	١١,١٨٣,٨٧٩	
(٨٣٢,١٣٢)	-	
(٥٥٤,١٨٦)	٢,٦٠٣,٧٨٧	
<b>١١,١٨٣,٨٧٩</b>	<b>١٣,٧٨٧,٦٦٦</b>	

الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)  
تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

\* شطب صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة

\* خلال ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة شطب الرصيد المستحق بمبلغ ٨٣٢,١٣٣ ريال سعودي.

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
١١,١٨٣,٨٧٩	١٠,٦٠٣,٩٧٧	٢٥٦,١٦٨	٣٢٣,٧٣٤	
-	-	-	-	
<b>٢,٦٠٣,٧٨٧</b>	<b>٢,٠٦٦,٦٨٨</b>	<b>١٢٤,٩٤٠</b>	<b>٤١٢,١٥٩</b>	
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>١٣,٧٨٧,٦٦٦</b>	<b>١٢,٦٧٠,٦٦٥</b>	<b>٣٨١,١٠٨</b>	<b>٧٣٥,٨٩٣</b>	

مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما  
في ١ يناير ٢٠١٩  
تحويلات إلى خسارة الائتمان المتوقعة  
لمدة ١٢ شهرًا  
صافي تكاليف السنة  
شطب  
مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤-٦ يتراوح معدل ربح الشركة لعقود التمويل بين ٦% إلى ١٥% (٢٠١٨: ١١% إلى ١٥%) سنويًا.

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

#### ٧ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٠٤,٠٩٥	٤٦٠,٥٦٣	
١٤٨,٠٢٧	٦٥,٦٣٢	
٣٤,٢٥٠	-	
٦,٠٧٥	-	
<b>٥٩٢,٤٤٧</b>	<b>٥٢٦,١٩٥</b>	

٨ 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 تقييم القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر إنخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي ، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٨٩,٥٦٠ ريال سعودي.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٩ عقود الإيجار

تقوم الشركة باستئجار مكاتب ومقارن. عادةً ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى ٥ سنوات. يتم التفاوض على شروط الاستئجار 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. تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة تلك الخيارات. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

##### (أ) المبلغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢,٣٩٨,٩٧٥	
<b>موجودات حق الاستخدام (مباني)</b>		

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٦٢٧,٨١٤	
-	١,٦٧٣,٤٢٨	
-	٢,٣٠١,٢٤٠	

مطلوبات عقود الإيجار  
متداول  
غير متداول

##### (ب) المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٦٨٠,٨٣١	
-	٩٨,٧٥٩	
استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني مصروف الفاندة (النفقات التمويلية)		
بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال الفترة ٨٧٧,٣٢٥ ريالاً سعودياً.		
تم تخصيص الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للفترة كما يلي:		

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
-	٣١٥,٦٢٣	٢٠
-	٣٦٥,٢٠٨	١٩
-	٦٨٠,٨٣١	

مصاريف مبيعات وتسويق  
مصروف عمومية وإدارية

شركة أصول الحديثة التمويل  
 شركة مساهمة سعودية موقلة  
 إستحداث حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جبلغ بالريل السعودي مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٠. الممكبات والمعدات، بالصافي

المجموع	مشاريع تحت الإنشاء	سيارات	أجهزة حاسوب آلي	متاجر	تحسينات على عقار	أثاث وتجهيزات	سيارات	مشاريع تحت الإنشاء	المجموع
١,٥٣٨,٦٠٠	-	٦٩,٥٠٠	٢,٧٦,٦٠٧	٦٧٢,٧٦,٦٠٧	٦٧٣,٣٤,١	٦٧٣,٣٤,١	٦٧٣,٣٤,١	٦٧٣,٣٤,١	٢٠١٨
٩٥٦,٢٨	-	(٣٧,٥٦٦)	(٤٢,٤٤,٧)	(٤٠,٢٠,٢)	(٥٠,٢٣,٦٦)	(٥٣,٤١,١)	(٥٣,٤٢,٣)	(٥٣,٤٣,١)	٢٠١٨
٣٤,٢٢,٦٩	-	٣١,٩٣٣	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٠٢٦,٨٥٣	١,٠٢٦,٨٥٣	٢٠١٨
(٣,٢٣,٣,٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٨
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	-	٢٠٩,٠٣١	٢٠٩,٠٣١	٢٠٩,٠٣١	٢٠٩,٠٣١	٢٠٩,٠٣١	٢٠٩,٠٣١	٢٠١٨
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	-	(١٣,٩٠٠)	(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	٢٠١٨
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	-	١,٨٠,٠٣٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٢٠١٨
٥,٥٣٨,٦٧٩	٢٣٤,١٥٠	-	(٥١)	(٥١)	(٥١)	(٥١)	(٥١)	(٥١)	٢٠١٨
١,٥٣٨,٦٧٠	٢٣٤,١٥٠	-	١,٨٠,٠٣٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٩٨٠,٨٦٤	٢٠١٨
١,٥٣٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	-	١,٨٠,٠٣٤	١,٨٠,٠٣٤	١,٨٠,٠٣٤	١,٨٠,٠٣٤	١,٨٠,٠٣٤	١,٨٠,٠٣٤	٢٠١٩
٩٥٦,٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
٣٤,٢٢,٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
(٣,٢٣,٣,٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
١,٥٣٨,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩
٥,٥٥٠,٥٥٠	-	(٦٥,٦٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	٢٠١٩
٣,٥٥٠,٥٥٠	-	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	(٤٤,٨٦)	٢٠١٩
١,٩٩٨,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١١ الأطراف ذات العلاقة

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة
٦٣,٣٩٦,٨٥٠	١٣,٠٣٨,٤٨٠	مشتريات	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
١٧٥,٩٥٩	١١,١١٥	الخدمات المقدمة من قبل الشركة القابضة	مجموعة بغل الظافر الشركه الأم مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
٤٥٩,٠٠٠	٤٤٩,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة	مطلوب من طرف ذي علاقة
<hr/>			
٢٠١٨	٢٠١٩		
٨٦٦	-		مجموعة بغل الظافر
<hr/>			
٢٠١٨	٢٠١٩		
٦,٢٩١,٣٩٠	١٠,٠٠٠		شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
٦,٢٩١,٣٩٠	١٠,٠٠٠		

## ١٢ القروض

خلال الفترة، حصلت الشركة على تسهيل قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية، وهو مؤسسة مالية مملوكة من قبل الحكومة السعودية. يتوجب على الشركة أيضاً دفع رسوم إدارية بمبلغ ٤٦٥,٨٥٦ ريال سعودي على مدى فترة تسهيل القرض والتي تم دمجها في ٣٦ قسط شهري متباين يبدأ اعتباراً من ١ أغسطس ٢٠١٩. تتطلب شروط تسهيل القرض من الإدارة صرف المبلغ على عمالها مقابل عقود الإيجار هذه التي تستوفي المعيار المحدد في اتفاقية التسهيل مع بنك التنمية الاجتماعية.

تصنيف القرض:

٢٠١٩	الجزء المتداول
٦,٦٠٨,١٢٩	الجزء غير المتداول
١٠,٦٦٧,٥٨٧	
<hr/> <b>١٧,٢٧٥,٧١٦</b>	<b>مجموع القروض</b>

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ مصاريف مستحقة وذمم دانة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤١٩,٠٠٠	٣٧٣,٠٠٠	مجلس الإدارة
٦٢٠,٧٩٢	٧١٩,١٤٧	مصاريف مستحقة
-	٦٣٨	ضريبة القيمة المضافة
٢٣١,٧٩٢	٤٩,١١٤	أرصدة دانة أخرى
<u>١,٢٧١,٥٨٤</u>	<u>١,١٤١,٨٩٩</u>	

١٤ الزكاة

١-١٤ حركة مخصص الزكاة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٧٠٣,٢٤٩	٣,٨٦٥,١١١	بداية السنة
٣,٨٦٥,١١١	٢,٥٨٩,٨٣١	محمل خلال السنة
(٣,٧٠٣,٢٤٩)	-	مدفع خلال السنة
-	(٢,٧١٠,٩٠٢)	عكس زكاة للسنة السابقة
-	(٧,٢٦٧,١٦٠)	زكاة مستردة
<u>٣,٨٦٥,١١١</u>	<u>(٣,٥٢٣,١٢٠)</u>	نهاية السنة (مدين) / دان

\* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تلقت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل تفيد بأن الشركة استردت 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 كعكس الزكاة خلال عام ٢٠١٩.

٢-١٤ الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٤٧,٨٤٧,٠٨٤	١٥٢,٤٢٨,٣١٢	مصادر الأموال
(١,٢٤٢,٦٤٤)	(٥٤,٩٨١,٤٧٢)	الأصول الغير زكوية
١٥٤,٦٠٤,٤٤٠	١٠٠,٨٥٤,٩٦٦	الوعاء الزكوي
<u>٣,٨٦٥,١١١</u>	<u>٢,٥٨٩,٨٣١</u>	الزكاة

٣-١٤ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

## ١٥ تعويضات نهاية الخدمة

### ١-١٥ الوصف العام

تدبر الشركة خطة منافع محددة تتماشياً 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 إستحقاقها عند إنهاء العمل.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٥٦,٥٥٥	١,٠٧٦,٧٠٨	
١٧٠,٢٨٩	١٥٩,٧٥٦	
٣٣,٩٣٨	٤٥,٧٧٥	
(٤٩,٠٧٦)	(٤٨,٢٤٣)	
(٣٤,٩٩٨)	١٠٧,٨٠٧	
<b>١,٠٧٦,٧٠٨</b>	<b>١,٣٤١,٨٠٣</b>	

١ ينابر	١
تكلفة الخدمة الحالية	
تكلفة الفائدة	
المدفوع	
إعادة قياس	
٣١ ديسمبر	

### ٢-١٥ المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل المتعلق بالالتزامات استحقاقات الموظفين هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧٠,٢٨٩	١٥٩,٧٥٦	
٣٣,٩٣٨	٤٥,٧٧٥	
٢٠٤,٢٢٧	٢٠٥,٥٣١	
(٣٤,٩٩٨)	١٠٧,٨٠٧	
<b>١٦٩,٢٢٩</b>	<b>٣١٣,٣٣٨</b>	

تكلفة الخدمة الحالية	١
تكلفة الفائدة	
المبلغ الإجمالي المعترف به في الربح أو الخسارة	
إعادة القياس	
خسائر / (مكاسب) من التغيير في الافتراضات المالية	
المبلغ الإجمالي المعترف به في الدخل الشامل الآخر	

### ٣-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٤,٧	٪٢,٨٥	
٪٤,٢	٪٢,٨٥	

نسبة الخصم	١
نسبة نمو الرواتب	

٤-١٥ فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة:

٢٠١٨	٢٠١٩	النسبة	التغير في الافتراضات
١,٠٤١,٢٤١	١,٢٩٧,٦٦٨	٪٠,٥٤	
١,١١٤,٦٢٠	١,٣٨٨,٩٢٩	٪٠,٥-	
١,١١١,٧٦٨	١,٣٨٦,٤٥٠	٪٠,٥٤	
١,٠٤٣,٥٨٢	١,٢٩٩,٥٦٩	٪٠,٥-	

معدل الخصم	١
الزيادة	
النقص	
التغيرات المتوقعة للراتب	
الزيادة	
النقص	

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ تعويضات نهاية الخدمة (تتمة)

٥-١٥ تحليل المستحقات المتوقعة:

يبلغ متوسط مدة التزام الاستحقاقات المحددة ٦,٨ سنوات (٢٠١٨: ٨,١٤ سنوات). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصومة:

الإجمالي	أعلى من ٥ سنوات	بين ٥-٢ سنوات	بين ٢-١ سنوات	أقل من سنة
١,٨٧٦,٠٠٠	٩٦٧,٩٥٩	٥٦٦,١١٦	١٤٣,٤٦٣	١٩٨,٤٦٢ ٢٠١٩ دسمبر ٣١
١,٤٥٧,٤٣٠	٦٣٥,١٩١	٥٠٦,٧٥٧	١٨٢,٣٤٧	١٣٣,١٣٥ ٢٠١٨ دسمبر ٣١

١٦ رأس المال

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

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

مجموعة بغل الطافر  
 السيد/ سعيد أحمد محمد بغل  
 السيد/ عمر أحمد محمد بغل  
 السيد/ عبدالله أحمد محمد بغل  
 السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغل

١٧ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠% من صافي الربح حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٨ إيرادات، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠,٥٤٩,٥٠٩	٢٠,٦١٦,٢٠٠
٤٧٤,٥٧٩	٤٥٣,١١٣
<b>٢١,٠٢٤,٠٨٨</b>	<b>٢٠,٨٦٩,٣١٣</b>

إيرادات تمويل  
 إيرادات رسوم إدارية  
 الإيرادات

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٥١,٧٥٨	٣,٦٤٤,٣٨٧	رواتب ومنافع موظفين
٢٢٤,٣٧٥	-	إيجار
٢٨٦,٤٠٤	٣٢٦,٠٢٥	استهلاك
٥٥٥,٦٤٢	٤٨٢,٠٨١	أتعاب مهنية
٤٧,٥٢٠	١٦٨,٠٠٠	أبحاث وتطوير
١٠٠,٠٠٠	٢٩١,٢٩٨	انترنت
١١٣,٨٢٠	٣٣,١٢٣	مصاريف ماء وكهرباء
٤٦,٨١٨	٢٦٥,٧٥٤	صيانة
٥٣,٩٢٣	٤٩,٥٧٩	نظافة
٣٣٢,٠٥٢	-	اشتراك
١٤٨,٨٨٠	٦٧٢,٨٨٨	رسوم حكومية
٤٥٩,٠٠٠	٤٤٩,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
-	٤٢,٢٤٩	تأمين
-	٣٦٥,٢٠٨	اطفاءات حق استخدام موجودات
-	١٤٧,٨٢٥	انخفاض دائم في قيمة ممتلكات ومعدات
٤٨٧,٤٣٨	١٦٩,٠٨٩	مصاريف أخرى
<b>٦,٩٠٧,٦٢٠</b>	<b>٧,١٠٦,٥٥٦</b>	

٢٠ مصاريف بيع وتسويق

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٣٦٥	٢,٣٨٦,٤١٠	رواتب ومنافع
-	٣١٥,٦٢٤	اطفاءات حق استخدام موجودات
٢١,٦٥٦	٢٧,٤٧٦	استهلاك
١٧٢,٢٣٠	٨٩,١٥٦	مصاريف ماء وكهرباء
١٢٩,٢٥٣	١٠,٥٢٢	صيانة
١٠١,٤٣٠	٥٨,٦٩٥	إعلان وتسويق
٥٩٨,٣٢٨	-	إيجار
١٤٢,٢٢٧	١٣٩,٧٩٧	نظافة
-	٢٤٨,٩١٧	مصاريف أخرى
<b>٣,١٦٥,٤٨٩</b>	<b>٣,٢٧٦,٥٩٧</b>	

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 ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً). لم تكن هناك آثار تحفيض خلال السنة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
معدلة		
٧,٦٧٦,٩٧٧	١٥,١١٩,٨٨٠	صافي الربح للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٧٧	١,٥١	
<b>٧,٧١١,٩٧٥</b>	<b>١٤,٦٧٩,٧١٢</b>	الدخل الشامل للسنة
<b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<b>٠,٧٧</b>	<b>١,٤٧</b>	

## ٢٢ إدارة المخاطر

تعرض 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 التأثير 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 أيضًا عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

### ١-٢٢ 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.

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

#### ١-١-١ 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 أساساً بالريال السعودي ، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات.

#### ١-١-٢ 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.

#### ١-٢-١ 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ، لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

#### ١-٢-٢ مخاطر الائتمان

#### ١-٢-٣ 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 والضمائن. تقوم الشركة أيضًا بإدارة المخاطر من خلال قسم ائتماني يقوم بتقييم الجدار 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 شركة مساهمة سعودية مقفلة  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢-٢٢ 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 مميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية والتي قد تتأثر بالمثل بالتغييرات في الاقتصاد أو السياسة أو شروط أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

توفر الشركة التمويل في شكل تورق ومرابحة 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 المتبقى من إجمالي الاستثمار في عقود التمويل كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪١٠,٩٦	٪٦,٩٤	تورق افراد - حكومي
٪١٦,٨١	٪١٢,١٥	تورق افراد - غير حكومي
٪٠,٠٥	٪٤,٢٤	مرابحة افراد - غير حكومي
٪٠,٠٥	٪١,٠٩	مرابحة افراد - حكومي
٪١٨,٤١	٪١١,٣٩	مرابحة شركات مقاولات
٪٥٣,٨٢	٪٦٤,١٩	مرابحة شركات أخرى

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 لخطية الخسائر المتوقعة على محافظ التمويل التي يمكن توقعها بشكل معقول.

من أصل إجمالي الأصول بقيمة ١٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٤٥,١ مليون ريال سعودي)، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان ١٥١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٤٢,١ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٩,٨٦١,٨٤٧	١٠٦,٩١٦,٢٣٢	صافي الاستثمار في عقود التمويل
٣٤,٢٥٠	-	مدفوعات مقدمة - تأمين لدى الغير
٦,٠٧٥	-	ذمم مدينة أخرى
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	نقد لدى البنك
١٤٢,١٤٠,٤٧٢	١٥١,٣١٧,٤٤٩	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)  
 ٢-٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

المجموع	منخفضة القيمة	٢٠١٩ ديسمبر ٣١			
		مشتراء	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منخفضة قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا
١,٥٣٨,٥٧٣	-	١,٤٤٩,٠١٧	١٤,٩٠٦	٧٤,٦٥٠	تورق افراد حكومي
٢,١١٦,٦٢٨	-	٢,٠٠٨,٧٨٧	٢٢,٤٥٢	٨٥,٣٨٩	تورق افراد غير حكومي
١,٣٣٧,٨٤٢	-	١,٢٨٣,٣٢٧	٤,٦٩٧	٤٩,٨١٨	مراقبة افراد غير حكومي
٢,٠٥٠,٣٥٤	-	٢,٠٣٦,٧٦١	-	١٣,٥٩٣	مراقبة افراد حكومي
١٢٧,٦٢٤	-	-	٧٤,٦٣٩	٥٢,٩٨٥	مراقبة شركات مقاولات
٦,٦١٦,٦٤٥	-	٥,٨٩٢,٧٧٣	٢٦٤,٤١٤	٤٥٩,٤٥٨	مراقبة شركات أخرى
١٣,٧٨٧,٦٦٦	-	١٢,٦٧٠,٦٦٥	٣٨١,١٠٨	٧٣٥,٨٩٣	

المجموع	منخفضة القيمة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١			
		مشتراء	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منخفضة قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا
١,٠٩٤,٣٤٨	-	٩٦٦,٧٢٢	٢٠,٤٩٤	١٠٧,١٣٢	تورق افراد حكومي
٣,٣٦٢,٢٤٦	-	٣,٣٤٤,٦٤٨	٦,١٢٢	١٢,٤٧٦	تورق افراد غير حكومي
١,٧٥٣,٨٧٥	-	١٧٥١,٢٥٩	١٢٢	٢,٤٩٤	مراقبة افراد غير حكومي
٢,٤٤٢,١٦٥	-	٢,٤٤١,٤٧٨	٦٢	٦٢٤	مراقبة افراد حكومي
١,٠٥١,٧٨٣	-	٩٠٣,٢٨٨	١٣٢,٩٠٤	١٥,٥٩٢	مراقبة شركات مقاولات
١,٤٧٨,٤٦٢	-	١,٣٧٠,٤٨٠	٦٣,٥٤٦	٤٤,٤٣٦	مراقبة شركات أخرى
١١,١٨٣,٨٧٩	-	١٠,٧٧٧,٨٧٦	٢٢٢,٢٥٠	١٨٢,٧٥٤	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	متاخرة السداد أقل من ٣٠ يوماً
١٧,٤٣٨,٩٠٢	٢٦,٨٩٣,٨٥٦	متاخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٢٠,٥٤٩,٣٥١	١٦,٢٩١,٠٩٥	متاخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
١٠,٨٣٧,٨٧٢	٩,٣٣١,٠٤٥	الإجمالي
٤٨,٨٢٨,١٤٣	٥٢,٥١٨,٠١٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقع
(٢٨٢,٥٦٢)	(٧٨٥,٥٣٨)	صافي القيمة الدفترية
٤٨,٥٤٥,٥٨١	٥١,٧٢١,٤٧٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	A1
١٣,٢٧٢,٠٣٩	١٨,٤٣٣,٢١٣	A2
٦,١٧٨,٣٦٣	٣,٤٥١,١٧٤	A3
٣,٢٨٢,٢٠٥	١٤,٢٦٩,٩٨٥	BBB+
٩,٥٠٥,٦٩٣	٨,٢٤٦,٨٤٥	
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	

## ٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

### ٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### ٣-٢-٢٢ الإنفاض في القيمة

يتم وضع النقد في البنوك والودائع المقيدة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية السليمة الواردة أعلاه، تعتبر النقية 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 لتقدير انفاض القيمة. بناءً على تقييم تقييم الإدارء، لا يوجد مخصص طلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانفاض في القيمة في الاستثمار في عقود التمويل.

#### ٤-٢-٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعرض ؛
- (٢) الخسارة في حالة التعرض ؛
- (٣) مخاطر التعرض للتعرض.

إن تقديرات احتمالية التعرض 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 تجريبية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعرض بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعرض. يتم تقيير احتماليات التعرض مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعرض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعرض. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعرض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعرضة. تأخذ الخسارة في حالة التعرض في الاعتبار الهيكل والضمان وأقىمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكتلوف الأسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل الضموني بعقار، تعتبر نسبة الديمة مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعرض.

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

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعرض 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.

#### ٥-٢-٢ التصنيف

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي 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، مرحلة باتحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الأثنى 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 يتتوفر دليل موضوعي على الانفاض 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

### ٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

#### ٥-٢-٢٢ التصنيف (تتمة)

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، تعم 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.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٨٢,٧٥٤	٧٣٥,٨٩٣	المرحلة ١
٢٢٣,٢٥٠	٣٨١,١٠٨	المرحلة ٢
١٠,٧٧٧,٨٧٦	١٢,٦٧٠,٦٦٥	المرحلة ٣
<u>١١,١٨٣,٨٧٩</u>	<u>١٣,٧٨٧,٦٦٦</u>	

### ٦-٢-٢٢ مبلغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان

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

### ٧-٢-٢٢ الضمانات

تحفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل العادية بضمانات عقارية لتخفيف من مخاطر الائتمان في عقود التمويل المدينة.. بالنسبة لعقود تمويل الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المشمولة بالتقرير ، ترافق الشركة عن كتب الضمانات المحتجزة لأنها 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 المحتجزة بها لتخفيف الخسائر المحتملة:

أجمالي التعرض	مخصص الإنخفاض	القيمة الدفترية	عقود التمويل
١٧,٣٤٩,٧٠٤	٥,٨٩٢,٧٧٣	٢٣,٢٤٢,٤٧٧	
يوضح الجدول التالي توزيع نسب القرض إلى القيمة لمحفظة التمويل المعرضة إلى ضعف الائتمان في الشركة:			
<u>٢٠١٩</u>			
-			أقل من %٥٠
٤,٩٣٧,٧٢٣			%٧٠ - %٥١
<u>١٨,٣٠٤,٧٥٤</u>			أكثر من %٧٠
<u>٢٣,٢٤٢,٤٧٧</u>			المجموع

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمه)

٣-٢٢ مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناء على الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة:

المجموع	من سنتين إلى ٥ سنوات	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١١,١٧٣	-	-	-	٤١١,١٧٣	ذمم دائنة
١,١٤١,٨٩٩	-	-	-	١,١٤١,٨٩٩	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٧,٢٧٥,٧١٦	-	١٠,٦٦٧,٥٨٧	٣,٣١٦,٤٤٧	٣,٢٩١,٦٨٢	قرض
٢,٣٠١,٢٤٠	١,٦٧٣,٤٢٨	-	٣١٣,٩٠٦	٣١٣,٩٠٦	التزامات عقود إيجار
١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
<b>٢١,١٤٠,٠٢٨</b>	<b>١,٦٧٣,٤٢٨</b>	<b>١٠,٦٦٧,٥٨٧</b>	<b>٣,٦٣٠,٣٥٣</b>	<b>٥,١٦٨,٦٦٠</b>	

  

المجموع	من سنتين إلى ٥ سنوات	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٣,٩٧٥	-	-	-	٢٣٣,٩٧٥	ذمم دائنة
١,٢٧١,٥٨٤	-	-	-	١,٢٧١,٥٨٤	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٦,٢٩١,٣٩٠	-	-	-	٦,٢٩١,٣٩٠	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
<b>٧,٧٩٦,٩٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧,٧٩٦,٩٤٩</b>	

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 تكالفة رأس المال.

تثير 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، ترافق الشركة إجمالي مبلغ التمويل الذي تقدمه الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للواحة الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل العاملة في تمويل غير العقارات ، الحفاظ على نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال ثلاثة مرات.

٢٠١٨	٢٠١٩
٠,٨٣ مرة	٠,٧٨ مرة

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

تضمن 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 باللاحظة 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 ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٤٤ 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 تقريرية معمولة لقيمة العادلة:

الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ١)	٥٦٠,٤٨٩
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	٥٦٠,٤٨٩
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات  
الاستثمار بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
مجموع الموجودات

الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ١)	٥٦٠,٤٨٩
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	٥٦٠,٤٨٩
الدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات  
الاستثمار بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
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 ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.  
لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

## ٤٣ التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة

التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في ايضاح ٤-١) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين:

المعلومات المالية المتاثرة	الحساب	قبل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التأثير من التعديل	التأثير من التعديل	بعد التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء	مخصص الزكاة (أرباح مباقاة)	٣,٨٦٥,١١١	-	-	٣,٨٦٥,١١١
قائمة الدخل	مصرف الزكاة	٣,٨٦٥,١١١	-	-	٣,٨٦٥,١١١
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٠,٣٩)	٠,٧٧	١,١٥	١,١٥

لم يكن للتغيير في السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه أي تأثير على القائمة الأولية الموجزة للتدفقات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما لم يكن لها تأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو الأرصدة الإفتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

## ٤٤ توزيعات أرباح

خلال الفترة الحالية ، تمت موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتوزيع أرباح الأسهم على المساهمين بمبلغ ٩,٢٣ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٢٠١٨ م. بناءً على ذلك ، وافق المساهمون على توزيع أرباح على المساهمين بقيمة ٩,٢٣ مليون ريال سعودي.

## ٤٥ تاريخ الاعتماد

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل الإدارة في ١ مارس ٢٠٢٠ م.