

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
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 ٢٠٢١

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 - ١٦ | 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 ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، 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 نبدي 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



١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ
٢٨ أبريل ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | | |
| | | | الموجودات |
| | | | نقد وما يماثله |
| ٦٥,٥٢٠,٥٦٣ | ٧٣,٥٥٣,٦٤٢ | | صافي الاستثمارات في عقود التمويل |
| ٨٤,٢٠١,٦٩٩ | ٧٧,٨٦٠,٢٦٣ | ٤ | زكاة مدينة |
| ٣,٢٢٥,٢٤٥ | ٢,٨٥٩,٢٤٥ | ١٥ | مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى |
| ٦١٥,٨٠٤ | ٥٨٥,٤١٠ | ٥ | الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٦٠,٤٨٩ | ٥٦٠,٤٨٩ | ٦ | حق استخدام الأصول |
| ١,٧١٨,١٤٣ | ١,٥٤٧,٩٣٥ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ١,٦٩٥,٣٥٥ | ١,٥٨٥,٤٠٣ | ٨ | مجموع الموجودات |
| ١٥٧,٥٣٧,٢٩٨ | ١٥٨,٥٥٢,٣٨٧ | | |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | قروض |
| ٢٨,٦٠٤,٨٥٤ | ٢٧,٥٣٠,٨١١ | ٩ | مطلوبات إيجارية |
| ١,٦٧٣,٤٢٨ | ١,٥٤٦,٩٥٨ | ٧ | ضم دائرة |
| ٢٦٧,٠٢٣ | ١,٩٥٥,٠٠٣ | | مصاريف مستحقة وضم دائرة أخرى |
| ١,٠١٢,٠٦١ | ٩٣٨,٣٤٥ | | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ١,٤٥٧,٦٥٣ | ١,٥٢٣,٤٩١ | | مجموع المطلوبات |
| ٣٣,٠١٥,٠١٩ | ٣٣,٤٩٤,٦٠٨ | | |
| | | | 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 |
| ١٨,٩٠٠,٢٦٣ | ١٩,٤٣٥,٧٦٣ | | أرباح مبقاة |
| ١٢٤,٥٢٢,٢٧٩ | ١٢٥,٠٥٧,٧٧٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٥٧,٥٣٧,٢٩٨ | ١٥٨,٥٥٢,٣٨٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | إيضاح |
|--|----------------------|--------|
| ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٢٠٢١ (غير مراجعة) | |
| ٣,٧٤٩,٨٧٤ | ٣,٠٣١,٨١١ | ١٢ |
| ٣,٧٤٩,٨٧٤ | ٣,٠٣١,٨١١ | |
| (١,٢٢٩,٩٢٢) | (١,٨٥٠,٠١٣) | |
| (٨١٢,٩٧٤) | (٨٤١,٠١٢) | |
| (٣,٢٨٨,٠٥٧) | ١,٥٦٣,٠٤١ | ٤ |
| (٣,٣٥٠,٤١٤) | (١,٥٠٦,٢٨٢) | ١٦ و ٤ |
| ٨٩٤,٧٩٩ | ١٣٠,٢٩٧ | ١٦ و ٥ |
| ٥,٩٦٦ | ٥٤٤,١٠٣ | |
| (١,٥٤٥) | - | |
| (٤,٠٣٢,٢٧٣) | ١,٠٧١,٩٤٥ | |
| (١٨٢,٠٠٩) | (١٧٠,٤٤٥) | |
| (٤,٢١٤,٢٨٢) | ٩٠١,٥٠٠ | |
| (٤٠٩,١١٩) | (٣٦٦,٠٠٠) | ١٥ |
| (٤,٦٢٣,٤٠١) | ٥٣٥,٥٠٠ | |
| - | - | |
| - | - | |
| (٤,٦٢٣,٤٠١) | ٥٣٥,٥٠٠ | |
| (٠,٤٦) | ٠,٠٥ | ١٣ |

إيرادات تمويل

إيرادات تمويل

ربح التشغيل

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف المبيعات والتسويق

مخصص الخسارة الائتمانية

خسارة تعديل عقود تمويل

منح الحكومية

إيرادات أخرى

الخسارة من بيع معدات وممتلكات

الربح / (الخسارة) من العمليات

نفقات تمويل

الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة

احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الربح (الخسارة) الشامل للفترة

ربحية (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة)

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

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

| المجموع | أرباح مبقاة | احتياطي آخر | احتياطي نظامي | رأس المال | |
|-------------|----------------|-------------|------------------|--------------|--|
| 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 الربح للفترة |
| - | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| (٤,٦٢٣,٤٠١) | (٤,٦٢٣,٤٠١) | | | | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ١٣٣,٢٠٨,٧٨٣ | ٢٧,٥٨٦,٧٦٧ | (٣٣٢,٣٦١) | ٥,٩٥٤,٣٧٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ - (غير مراجع) |
| ١٣٢,٣٨٦,١٤٢ | ١٨,٩٠٠,٢٦٣ | (٣٣٢,٣٦١) | ٥,٩٥٤,٣٧٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - (مراجع) |
| ٥٣٥,٥٠٠ | ٥٣٥,٥٠٠ | - | - | - | صافي الربح للفترة |
| - | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| ٥٣٥,٥٠٠ | ٥٣٥,٥٠٠ | - | - | - | مجموع الخسارة الشاملة للفترة |
| ١٢٥,٠٥٧,٧٧٩ | ١٩,٤٣٥,٧٦٣ | (٣٣٢,٣٦١) | ٥,٩٥٤,٣٧٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ - (غير مراجع) |

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

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|--|--------------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (٤,٢١٤,٢٨٢) | ٩٠١,٥٠٠ | صافي(الخسارة) الربح قبل الزكاة للفترة |
| | | تعديلات لـ: |
| ١١٤,٤٨٤ | ١١٠,٦٨٩ | استهلاك |
| ٥٥,٣٧٧ | ٦٥,٨٣٨ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة |
| ٣,٢٨٨,٠٥٧ | (١,٥٦٣,٠٤١) | مخصص الخسارة الائتمانية |
| ٣,٣٥٠,٤١٤ | ١,٥٠٦,٢٨٢ | خسارة تعديل |
| ١٧٠,٢٠٨ | ١٧٠,٢٠٨ | إطفاء حق استخدام الأصول |
| ٢٤,٦٩٠ | ١٩,٠٠٤ | الفائدة على التزامات الإيجار |
| (٨٩٤,٧٩٩) | (١٣٠,٢٩٧) | دخل المنحة الحكومية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| ٥,٨٣٧,٧٤٥ | ٦,٣٩٨,١٩٥ | استثمار في عقود التمويل |
| ١١٣,٨٨٥ | ٣٠,٣٩٤ | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| (١٠,٠٠٠) | - | مطلوب لأطراف ذات علاقة |
| (٤٨,١٩٦) | ١,٦١٤,٢٦٤ | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| ٧,٢٠١,٢٤٤ | ٩,١٢٣,٠٣٦ | النقد الناتج من العمليات |
| - | - | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة |
| - | - | زكاة مدفوعة |
| ١٢,٠٣٢,٧٩٦ | ٩,١٢٣,٠٣٦ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٤,٤٩٤) | (٧٣٧) | شراء ممتلكات ومصنع ومعدات |
| ٣,٨٩٥ | - | متحصلات من بيع الأصول الثابتة |
| (٥٩٩) | (٧٣٧) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| - | - | متحصلات من القروض |
| (٤,٢٥١,٩٢٤) | (١,٠٨٩,٢٢٠) | المسدد من القروض |
| (٤,٢٥١,٩٢٤) | (١,٠٨٩,٢٢٠) | صافي (النقد المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية |
| ٣,٤٩٧,٧٩٦ | ٨,٠٣٣,٠٧٩ | صافي التغير في النقد وما يماثله |
| ٤٤,٤٠١,٢١٧ | ٦٥,٥٢٠,٥٦٣ | نقد وما يماثله في بداية الفترة |
| ٤٧,٨٩٩,٠١٣ | ٧٣,٥٥٣,٦٤٢ | 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 ٢٠٢١
(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/أ/ش/٢٠١٥٠٣ من البنك المركزي 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 ١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٨ أبريل ٢٠٢١م) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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").

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ على أن الغرض من المعلومات المالية الأولية الموجزة هو تقديم تحديث لآخر قوائم مالية سنوية للشركة. وبالتالي، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ درجة أقل من الإفصاح في المعلومات المالية الأولية مقارنة بالإفصاح الذي تتطلبه المعايير الدولية للتقرير المالي في القوائم المالية السنوية.

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

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 ٢٠٢١ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ 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 والمربحة كما هو مبين أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | إيضاح | |
|----------------------------|------------------------------|-------|--------------------------------|
| ٦٨,٧٧٧,٩٩٨ | ٧٥,٨٣١,٦٢٣ | ١-٤ | صافي الاستثمار في عقود المربحة |
| ٢٠,١٩٦,٧٤٧ | ٨,٣٠٧,٩٦٨ | ٢-٤ | صافي الاستثمار في عقود التورق |
| (٤,٧٧٣,٠٤٦) | (٦,٢٧٩,٣٢٨) | | خسارة التعديل |
| ٨٤,٢٠١,٦٩٩ | ٧٧,٨٦٠,٢٦٣ | | صافي الاستثمار في عقود التمويل |

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المربحة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | | |
|----------------------------|------------------------------|--|----------------------------------|
| ٩٤,٧٥٦,١٩٧ | ١٠٠,٥٤٧,٨٧٦ | | إجمالي الذمم المدينة للعقود |
| (١١,٨٦٠,٧٧٢) | (١٢,١٧٨,٤٧٤) | | ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
| ٨٢,٨٩٥,٤٢٥ | ٨٨,٣٦٩,٤٠٢ | | |
| (١٤,١١٧,٤٢٧) | (١٢,٥٣٧,٧٧٩) | | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٦٨,٧٧٧,٩٩٨ | ٧٥,٨٣١,٦٢٣ | | صافي الاستثمار في عقود المربحة |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| إيرادات تمويل غير مكتسبة | إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة | إيرادات تمويل غير مكتسبة | إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة | |
| (٧,٨٩٦,٥٩١) | ٦٧,٤٢١,٩٥٣ | (٧,٦١٨,١٣٣) | ٦٥,٤٥٢,٦٥١ | أقل من سنة واحدة |
| (٣,٩٦٤,١٨١) | ٢٧,٣٣٤,٢٤٤ | (٤,٥٦٠,٣٤١) | ٣٥,٠٩٥,٢٢٥ | سنة واحدة إلى خمس سنوات |
| (١١,٨٦٠,٧٧٢) | ٩٤,٧٥٦,١٩٧ | (١٢,١٧٨,٤٧٤) | ١٠٠,٥٤٧,٨٧٦ | |

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(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 ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|----------------------------|------------------------------|
| ٢٥,٩٦١,٦٦٨ | ١١,٧٠٢,١٧٥ |
| (٤,٥٧٩,٠٢٧) | (٢,١٩١,٧٠٦) |
| ٢١,٣٨٢,٦٤١ | ٩,٥١٠,٤٦٩ |
| (١,١٨٥,٨٩٤) | (١,٢٠٢,٥٠١) |
| ٢٠,١٩٦,٧٤٧ | ٨,٣٠٧,٩٦٨ |

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| إيرادات تمويل غير مكتسبة | إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق | إيرادات تمويل غير مكتسبة | إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق |
| (٢,٩٨٩,٤١٩) | ١٤,٨٥٢,٦١٨ | (١,٥١٩,٣٣١) | ٦,٨٠١,٧٠٩ |
| (١,٥٨٩,٦٠٨) | ١١,١٠٩,٠٥٠ | (٦٧٢,٣٧٥) | ٤,٩٠٠,٤٦٦ |
| (٤,٥٧٩,٠٢٧) | ٢٥,٩٦١,٦٦٨ | (٢,١٩١,٧٠٦) | ١١,٧٠٢,١٧٥ |

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|----------------------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |
| ١٣,٧٨٧,٦٦٦ | ١٥,٣٠٣,٣٢١ |
| ٦,٦٦٩,٧٦٠ | (١,٥٦٣,٠٤١) |
| (٥,١٥٤,١٠٥) | - |
| ١٥,٣٠٣,٣٢١ | ١٣,٧٤٠,٢٨٠ |

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
شطب*

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٥٪ (٢٠٢٠: 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 البنك المركزي 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 ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|----------------------------|------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |
| - | ١٣٠,٢٩٧ |
| ٥٧٢,٢٩٣ | ٤٢٨,٠٢٢ |
| ٤٣,٥١١ | ٢٧,٠٩١ |
| ٦١٥,٨٠٤ | ٥٨٥,٤١٠ |

المنحة الحكومية المستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٢٠٢١ 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 ممكناً، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتنقيح 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 ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|----------------------------|------------------------------|
| ١,٧١٨,١٤٣ | ١,٥٤٧,٩٣٥ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
| ٦٨٦,١٣٣ | ٥٥٩,٦٦٣ |
| ٩٨٧,٢٩٥ | ٩٨٧,٢٩٥ |
| ١,٦٧٣,٤٢٨ | ١,٥٤٦,٩٥٨ |

موجودات حق الاستخدام (مباني)

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|----------------------------|------------------------------|
| ٦٨٠,٨٣٢ | ١٧٠,٢٠٨ |
| ١٠٨,٠٨٨ | ١٩,٠٠٤ |

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

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال الفترة ١٤٥,٤٧٥ ريالاً سعودياً.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

| تحسينات على عقار مستأجر | أثاث وتجهيزات | أجهزة حاسب آلي | سيارات | المجموع |
|----------------------------|---------------|----------------|----------|-------------|
| ١,٢٦٩,٥٨٣ | ٩٤٦,٤٥٢ | ٣,٣٤١,٨٤٧ | ٦٩,٥٠٠ | ٥,٦٢٧,٣٨٢ |
| (١,٢٦٩,٥٨٣) | (٥٤٥,٦٧١) | (٢,٠٤٧,٢٧٣) | (٦٩,٥٠٠) | (٣,٩٣٢,٠٢٧) |
| - | ٤٠٠,٧٨١ | ١,٢٩٤,٥٧٤ | - | ١,٦٩٥,٣٥٥ |
| - | ٤٠٠,٧٨١ | ١,٢٩٤,٥٧٤ | - | ١,٦٩٥,٣٥٥ |
| - | ٧٣٧ | - | - | ٧٣٧ |
| - | (١٧,٣٢٣) | (٩٣,٣٦٦) | - | (١١٠,٦٨٩) |
| - | ٣٨٤,١٩٥ | ١,٢٠١,٢٠٨ | - | ١,٥٨٥,٤٠٣ |
| ١,٢٦٩,٥٨٣ | ٩٤٧,١٨٩ | ٣,٣٤١,٨٤٧ | ٦٩,٥٠٠ | ٥,٦٢٨,١١٩ |
| (١,٢٦٩,٥٨٣) | (٥٦٢,٩٩٤) | (٢,١٤٠,٦٣٩) | (٦٩,٥٠٠) | (٤,٠٤٢,٧١٦) |
| - | ٣٨٤,١٩٥ | ١,٢٠١,٢٠٨ | - | ١,٥٨٥,٤٠٣ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
إضافات
تكلفة الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية الختامية

في ٣١ مارس ٢٠٢١
التكلفة
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 ٢٠٢١
(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 تلبي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت لإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد،

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وقد حصلت الشركة على مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ تم الاتفاق على تمديد تأجيل جميع الأقساط المستحقة لفترة ثلاثة أشهر إضافية تنتهي بنهاية يونيو ٢٠٢١. قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى يونيو ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١ | | |
|--------------|----------------|--------------------|
| المجموع | الجزء المتداول | الجزء الغير متداول |
| ٢٧,٥٣٠,٨١١ | ١٤,٧٧٦,٨٨٨ | ١٢,٧٥٣,٩٢٣ |

تصنيف القرض، الإجمالي

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: 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 ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) |
|--|--|
| ٣,٧٢٣,١٠٥ | ٣,٠١٣,٠٧٤ |
| ٢٦,٧٦٩ | ١٨,٧٣٧ |
| ٣,٧٤٩,٨٧٤ | ٣,٠٣١,٨١١ |

إيرادات عقود المرابحة
إيرادات رسوم إدارية
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 مقدرة بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: 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.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 ٢٠٢١ 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 تشمل 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.

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) |
|------------------------------|----------------------------|
| (٣,٢٢٥,٢٤٥) | (٣,٥٢٣,١٢٠) |
| ٣٦٦,٠٠٠ | ٢٩٧,٨٧٥ |
| (٢,٨٥٩,٢٤٥) | (٣,٢٢٥,٢٤٥) |

١ يناير
مخصص الزكاة للفترة
نهاية الفترة / السنة

١٥ الزكاة (تنمة)

١-١٥ الوضع الزكوي

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

١٦ أحداث هامة

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

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي، وبناءً على ذلك، قاموا بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر لإدارة 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 والبنك المركزي 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.

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة، لاحقاً خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ تم الاتفاق على تمديد تأجيل جميع الأقساط المستحقة لفترة ثلاثة أشهر إضافيه تنتهي بنهاية يونيو ٢٠٢١. أيضاً 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 ١,٥ مليون ريال سعودي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٤,٧ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي، فقد تم الاتفاق على حصول الشركة على مبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي. تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١٣٠ ألف ريال سعودي خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٢,٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠)، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل.