

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة

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

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقائمة الأولية للدخل الشامل والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات 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 نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد 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



٢٧ رمضان ١٤٤٣ هـ

٢٨ ابريل ٢٠٢٢ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٧٣,٠٧٩,٨٤٦		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
٧٦,٤٨٧,٢١٤	٨٤,٨٥٦,٦٢٨	٤	زكاة مستردة
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٤١١,٤٩٧	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
٨٣٧,٠٠٤	٩٥٢,٢١٦	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٠٣٧,٣١٠	١,٢٨٠,٧٨٩	٧	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٤,٢٣١	١,٧٦٤,١٣٥	٨	مجموع الموجودات
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٦٤,٩٠٥,٦٠٠		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٢٦,٩٨٣,٥٩٧	٩	التزامات الأيجار
٨٣٠,١٧٦	١,٣٠٨,٠٩٧	٧	ذمم دائنة
٤٤٢,٧٠٠	٢٦٧,٠٠٨		مطلوب لأطراف ذات علاقة
-	٦,٠٣٩,٨٠٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٨٥,٦٦٠	١,٤٧٢,٤٦١		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٥٨,٥١٨	١,٧١٠,٦١٠		مجموع المطلوبات
٢٥,٢٨٣,٥٠١	٣٧,٧٨١,٥٧٣		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
٢١,٦٩٨,٥٤٢	٢١,١٩٤,٥٤٧		أرباح مبقاة
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	١٢٧,١٢٤,٠٢٧		صافي حقوق المساهمين
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٦٤,٩٠٥,٦٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٣,٠٣١,٨١١	٢,٩٩٦,٠٨١	١٢ إيرادات تمويل
٣,٠٣١,٨١١	٢,٩٩٦,٠٨١	إيرادات تمويل
		ربح التشغيل
(١,٨٥٠,٠١٣)	(٢,٥١٢,٤١٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٤١,٠١٢)	(١,٥٩٣,٤٥٨)	مصاريف المبيعات والتسويق
١,٥٦٣,٠٤١	-	مخصص الخسارة الائتمانية
(١,٥٠٦,٢٨٢)	(٨٦,٤٨٠)	٤ خسارة التعديل
١٣٠,٢٩٧	٦١٨,٠٨٩	١٦ و ٤ دخل المنحة الحكومية
٥٤٤,١٠٣	٢٧٠,٩٥٩	١٦ إيرادات أخرى
١,٠٧١,٩٤٥	(٣٠٧,٢٢٦)	(الخسارة) الربح من العمليات
(١٧٠,٤٤٥)	(١٨١,٧٦٩)	نفقات تمويل
٩٠١,٥٠٠	(٤٨٨,٩٩٥)	(الخسارة) الربح قبل الزكاة
(٣٦٦,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	١٥ مصروف الزكاة
٥٣٥,٥٠٠	(٥٠٣,٩٩٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر للفترة
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
-	-	احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	مجموع الدخل الشامل الأخرى للفترة
٥٣٥,٥٠٠	(٥٠٣,٩٩٥)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
٠,٠٥	(٠,٠٥)	١٣ (خسارة) ربحية السهم (الأساسية والمخففة)

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

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

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - (مراجعة)
٥٣٥,٥٠٠	٥٣٥,٥٠٠	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥٣٥,٥٠٠	٥٣٥,٥٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢٥,٠٥٧,٧٧٩	١٩,٤٣٥,٧٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ - (غير مراجعة)
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مراجعة)
(٥٠٣,٩٩٥)	(٥٠٣,٩٩٥)	-	-	-	صافي (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٥٠٣,٩٩٥)	(٥٠٣,٩٩٥)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢٧,١٢٤,٠٢٧	٢١,١٩٤,٥٤٧	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

الأنشطة التشغيلية		
٩٠١,٥٠٠	(٤٨٨,٩٩٥)	(الخسارة) الربح قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
١١٠,٦٨٩	١٠٠,٩٨٦	استهلاك
٦٥,٨٣٨	٧٩,٠٣٨	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(١,٥٦٣,٠٤١)	-	مخصص الخسارة الائتمانية
١,٥٠٦,٢٨٢	٨٦,٤٨٠	خسارة تعديل
١٧٠,٢٠٨	٣٦٧,٣٠٠	إطفاء حق استخدام الأصول
١٩,٠٠٤	١٨١,٧٦٩	نفقات تمويل
(١٣٠,٢٩٧)	(٦١٨,٠٨٩)	دخل المنحة الحكومية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
٦,٣٩٨,١٩٥	(٨,٤٥٥,٨٩٥)	استثمار في عقود التمويل
٣٠,٣٩٤	(١١٥,٢١٣)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
-	(١٧٥,٦٩١)	ذمم دائنة
	٦,٠٣٩,٨٠٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١,٦١٤,٢٦٤	(١١٣,٢٠٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,١٢٣,٠٣٦	(٣,١١١,٧١٠)	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
-	(٢٦,٩٤٦)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
٩,١٢٣,٠٣٦	(٣,١٣٨,٦٥٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٣٧)	(١٦٠,٨٩١)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(٧٣٧)	(١٦٠,٨٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	١١,٢٨١,٦٦٣	متحصلات من القروض
(١,٠٨٩,٢٢٠)	(٤,٦١٥,٥٧٣)	المسدد على القروض
	(١٤٥,٤٧٥)	المسدد من التزامات عقود إيجار
(١,٠٨٩,٢٢٠)	٦,٥٢٠,٦١٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عن الأنشطة التمويلية
٨,٠٣٣,٠٧٩	٣,٢٢١,٠٦٧	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٧٣,٥٥٣,٦٤٢	٧٣,٠٧٩,٨٤٦	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

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

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/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 المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٢٨ ابريل ٢٠٢٢م من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الأعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة").

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ على أن الغرض من المعلومات المالية الأولية الموجزة هو تقديم تحديث لأخر 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 الموحدة 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 الموحدة 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 ٢٠٢٢ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١-٣ الاستثمار في عقود التمويل

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

٢-٣ 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.

٣-٣ 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 المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
ب. الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

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

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٦,٣٥٦,٥٩٩	٨١,٨٣٠,٨٠٩	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٤,٢٠٠,٨٣٥	٦,٥٢٠,٢٤٥	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
٨٠,٥٥٧,٤٣٤	٨٨,٣٥١,٠٥٤		
(٤,٠٧٠,٢٢٠)	(٣,٤٩٤,٤٢٦)		خسارة التعديل
٧٦,٤٨٧,٢١٤	٨٤,٨٥٦,٦٢٨		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٩٤,٦٦١,٠٦٨	٩٨,٨٤٧,٦٤٥		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	(١٥,٠٤٢,٧٢١)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٠,٥٦٣,٤٩٨	٨٣,٨٠٤,٩٢٤		
(٤,٢٠٦,٨٩٩)	(١,٩٧٤,١١٥)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٦,٣٥٦,٥٩٩	٨١,٨٣٠,٨٠٩		صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	أقل من سنة واحدة
(٦,٨٤٣,٨٣٤)	٦١,٥٥٤,٣٩٨	(٦,٤٥٨,٥٤٩)	٦٠,٤١٨,٠٦٤	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٧,٢٥٣,٧٣٦)	٣٣,١٠٦,٦٧٠	(٨,٥٨٤,١٧٢)	٣٨,٤٢٩,٥٨١	
(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	٩٤,٦٦١,٠٦٨	(١٥,٠٤٢,٧٢١)	٩٨,٨٤٧,٦٤٥	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٥,٢٢٧,٥٧٥	١٢,٩٤٧,١٣٢		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٧٦١,٣٣١)	(٤,٠٣٤,٢١٤)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤,٤٦٦,٢٤٤	٨,٩١٢,٩١٨		
(٢٦٥,٤٠٩)	(٢,٣٩٢,٦٧٣)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤,٢٠٠,٨٣٥	٦,٥٢٠,٢٤٥		صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	أقل من سنة واحدة
(٦٠٨,٠٦٤)	٣,٦٢٦,٤٧٢	(١,٦٨٢,٢٢٥)	٥,٠٣١,٠٥٤	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(١٥٣,٢٦٧)	١,٦٠١,١٠٣	(٢,٣٥١,٩٨٩)	٧,٩١٦,٠٧٨	
(٧٦١,٣٣١)	٥,٢٢٧,٥٧٥	(٤,٠٣٤,٢١٤)	١٢,٩٤٧,١٣٢	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٤٧٢,٣٠٨	١٥,٣٠٣,٣٢١
-	(٢,٨٦٩,١٢٢)
(١٠٥,٥١٩)	(٧,٩٦١,٨٩١)
٤,٣٦٦,٧٨٩	٤,٤٧٢,٣٠٨

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

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٦٪ سنوياً (مارس 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.

* في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وقد تم تمديد الفترة إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ 86 ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. (مارس ٢٠٢٠: ١,٥ مليون ريال سعودي) في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، (إيضاح 16).

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٨٩,٤٧٨	٦٧٩,٥٩٦
٦٢,٧٣٩	٦٤,٩٨٥
-	٩٢,٤٢٣
٩٥٢,٢١٦	٨٣٧,٠٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين
نم مدينة - منح حكومية

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 ٨٩,٢٨٥ 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 ٢٠٢٢ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٢٨٠,٧٨٩	١,٠٣٧,٣١٠

موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٩٦٠,١٨١	٥٧٨,٦٦٧
٣٤٧,٩١٦	٢٥١,٥٠٩
١,٣٠٨,٠٩٧	٨٣٠,١٧٦

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير)	٣١ مارس 2021 (غير)
٣٦٧,٣٠٠	١٧٠,٢٠٨
١٢,٦١٨	١٩,٠٠٤

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ممتلكات ومعدات

٨

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر
٦,٠٧٦,٣٦١	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٤,٤٣١	١,٣٨٢,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٣
(٤,٣٧٢,١٢٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦١٦,٩٠٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-
١٦٠,٨٩١	-	١٣٢,٨٦٥	٢٨,٠٢٦	-
(١٠٠,٩٨٦)	-	(٧٣,٠٤٦)	(٢٧,٩٤٠)	-
١,٧٦٤,١٣٦	-	٩٩٨,١١٠	٧٦٦,٠٢٧	-
٦,٢٣٧,٢٥٢	٦٩,٥٠٠	٣,٤٨٧,٢٩٦	١,٤١٠,٨٧٣	١,٢٦٩,٥٨٣
(٤,٤٧٣,١١٥)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٨٩,١٨٦)	(٦٤٤,٨٤٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٧٦٤,١٣٦	-	٩٩٨,١١٠	٧٦٦,٠٢٧	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
إضافات
تكلفة الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية الختامية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢
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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض

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

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر 2021، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٣,٥ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل والتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢٢.

ايضا خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفاءة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملائها بالشروط الخاصة بالبرنامج، تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المراجعة ويتم التعامل معها وفق ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب (انظر ايضاح 16) حول هذه القوائم المالية.
تصنيف القرض:

٣١ مارس ٢٠٢٢			
الجزء المتداول	الجزء الغير متداول	المجموع	
١٥,٠٦٢,١٢٥	١٣,٠٠٢,٩٦٨	٢٨,٠٦٥,٠٩٣	تصنيف القرض، الإجمالي
٥٤٧,٢٣٥	٥٣٤,٢٦١	١,٠٨١,٤٩٦	تكاليف تمويل مستقبلية
١٤,٥١٤,٨٩٠	١٢,٤٦٨,٧٠٧	٢٦,٩٨٣,٥٩٧	صافي القروض
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الجزء المتداول	الجزء الغير متداول	المجموع	
١٤,٤٧٣,٥٢٣	٦,٧٩٥,٧٨٤	٢١,٢٦٩,٣٠٧	تصنيف القرض، الإجمالي
٣٣٧,٦٤١	١٦٥,٢١٨	٥٠٢,٨٥٩	تكاليف تمويل مستقبلية
١٤,١٣٥,٨٨١	٦,٦٣٠,٥٦٦	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	صافي القروض

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: 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 ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣,٠١٣,٠٧٤	٢,٩٠٨,٤٣٢
١٨,٧٣٧	٨٧,٨٦٣
٣,٠٣١,٨١١	٢,٩٩٦,٢٩٥

إيرادات عقود المراجعة
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 مقدر بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

١٤ إدارة المخاطر المالية

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.

إن 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).

١-١٤-١ 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.

١-١٤-٢ 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 التغيرات 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى الشركة أن حدوث زيادة جوهرياً 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.

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤

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.

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

٤-١-١٤ 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 ٢٠٢٢ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

٥-١-١٤ 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 ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	١ يناير
(٣,٢٢٥,٢٤٥)	(٢,٤٢٦,٤٩٧)	مخصص الزكاة للفترة / السنة
٧٩٨,٧٤٨	١٥,٠٠٠	نهاية الفترة / السنة زكاة
(٢,٤٢٦,٤٩٧)	(٢,٤١١,٤٩٧)	

١٥-١ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

١٦ أحداث هامة خلال الفترة

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-١٩") مستمرة في تعطيل الاسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل نتيجة تجديد موجات متعددة من الاصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة، ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الان.

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. 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 (ساما) ، 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 منظم.

أحداث هامة خلال الفترة (تتمة)

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 ٢٠٢٢ ، لبعض من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، . ايضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٤,٨٦ الف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (١,٥ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢١). 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 (ساما) السعودي، فقد تم الإتفاق على حصول الشركة على مبلغ ٢٣,٥ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي (ساما).

خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفالة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملائها بالشروط الخاصة بالبرنامج ، تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١,٦١٨ الف ريال سعودي ، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣,١٣٠ الف ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢١).