

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة

٣	تقرير فحص المعلومات المالية الأولية
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ١٧	إيضاحات حول المعلومات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقائمة الموجزة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة 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 نبدي 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



٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ

٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثل
٤٤,٤٠١,٢١٧	٥٠,٥٢٥,١٣٢		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٠٦,٩١٦,٢٣٢	٩٢,٢٢٥,٦٧٤	٤	زكاة مستردة
٣,٥٢٣,١٢٠	٣,١١٤,٠٠١	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٥٢٦,١٩٥	٣٧,٧٧٩	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
٢,٣٩٨,٩٧٥	٢,٠٥٨,٥٥٩	٧	ممتلكات ومعدات
١,٩٨٧,٧٨٧	١,٧٦٤,٣٨٠	٨	مجموع الموجودات
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥٠,٢٨٦,٠١٤		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
١٧,٢٧٥,٧١٦	٢٠,١٩٩,١٧١	٩	التزامات الايجار
٢,٣٠١,٢٤٠	١,٩١١,٩٥٥	٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٥٥٣,٠٧٢	٤٩٤,٥٥٠		مطلوب لأطراف ذات علاقة
١٠,٠٠٠	-		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٤١,٨٠٣	١,٤٥٢,٥٥٦		مجموع المطلوبات
٢٢,٤٨١,٨٣١	٢٤,٠٥٨,٢٣٢		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٩٥٤,٣٧٧	٥,٩٥٤,٣٧٧	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
٣٢,٢١٠,١٦٨	٢٠,٦٠٥,٧٦٦		أرباح مبقاة
١٣٧,٨٣٢,١٨٤	١٢٦,٢٢٧,٧٨٢		مجموع حقوق المساهمين
١٦٠,٣١٤,٠١٥	١٥٠,٢٨٦,٠١٤		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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٨,٢٠٩,٠٢٠	٨,٠٨٩,٣٢٣	٣,٨٧٨,٥٤٠	٤,٣٣٩,٤٤٩	إيرادات تمويل
٨,٢٠٩,٠٢٠	٨,٠٨٩,٣٢٣	٣,٨٧٨,٥٤٠	٤,٣٣٩,٤٤٩	١٢ إيرادات تمويل
(٢,٧٠٩,٨٥٤)	(٢,٨٤٨,٠٩٦)	(١,٣٨٢,٠٤٠)	(١,٦١٨,١٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٠١,٥٠٧)	(١,٤٩٠,٠٧٧)	(٩٤٤,٢٧١)	(٦٧٧,١٠٣)	مصاريف المبيعات والتسويق
١,٩٠٧,١٤٧	(٤,٦٥١,٩٧١)	١,٤٩٦,٢٢٧	(١,٣٦٣,٩١٤)	٤ مخصص الخسارة الائتمانية
-	(٣,٣٥٠,٤١٤)	-	-	١٦ و ٤ خسارة التعديل
-	٨٩٤,٧٩٩	-	-	١٦ دخل المنحة الحكومية
-	١١,٥٧٣	-	٥,٦٠٧	إيرادات أخرى
(٤,٥١٨)	(١,٥٤٥)	(٤,٥١٨)	-	الخسارة من بيع معدات وممتلكات
٥,٩٠٠,٢٨٨	(٣,٣٤٦,٤٠٨)	٣,٠٤٣,٩٣٨	٦٨٥,٨٦٥	(الخسارة)/الربح من العمليات
(٣٢٩,٤٤٥)	(٣٤٨,٨٧٥)	(١٣٢,٢٥٠)	(١٦٦,٨٦٦)	نفقات تمويل
٥,٥٧٠,٨٤٣	(٣,٦٩٥,٢٨٣)	٢,٩١١,٦٨٨	٥١٨,٩٩٩	(الخسارة)/الربح قبل الزكاة
(٨٤٦,٤٨٦)	(٤٠٩,١١٩)	(٥٠١,٣١٦)	-	١٥ مصروف الزكاة
٩,٩٧٨,٠٦٢	-	-	-	١٥ عكس الزكاة للفترات السابقة
١٤,٧٠٢,٤١٩	(٤,١٠٤,٤٠٢)	٢,٤١٠,٣٧٢	٥١٨,٩٩٩	صافي (الخسارة)/الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
١٤,٧٠٢,٤١٩	(٤,١٠٤,٤٠٢)	٢,٤١٠,٣٧٢	٥١٨,٩٩٩	مجموع (الخسارة) الربح الشامل للفترة
١,٤٧	(٠,٤١)	٠,٢٤	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)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاة	المجموع	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٢,٣٨٩	-	٢٧,٩٤٣,٧٥٣	١٣٢,٣٨٦,١٤٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - (مراجعة)
-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٢,٣٨٩	-	٤٠,٢٣٥,٨٠٠	١٤٤,٦٧٨,١٨٩	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - (غير مراجعة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٤,٣٧٧	(٣٣٢,٣٦١)	٣٢,٢١٠,١٦٨	١٣٧,٨٣٢,١٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - (مراجعة)
-	-	-	(٤,١٠٤,٤٠٢)	(٤,١٠٤,٤٠٢)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٤,١٠٤,٤٠٢)	(٤,١٠٤,٤٠٢)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٤,٣٧٧	(٣٣٢,٣٦١)	٢٠,٦٠٥,٧٦٦	١٢٦,٢٢٧,٧٨٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٦٥٩,١٥٥	(٣,٦٩٥,٢٨٣)	صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة للفترة
		تعديلات لـ:
٨٣,٥٤٣	٢٢٨,٣٣١	استهلاك
٦٠,١٠٣	١١٠,٧٥٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٤١٠,٩٢٠)	٤,٦٥١,٩٧١	مخصص الخسارة الائتمانية
-	٣,٣٥٠,٤١٤	خسارة تعديل
١٠٧,٤٥٣	٣٤٠,٤١٦	إطفاء حق استخدام الأصول
٢٢,٧٨٨	٤٩,٣٧٩	الفائدة على التزامات الإيجار
-	(٨٩٤,٧٩٩)	دخل المنحة الحكومية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦٦٨,٤٢٥	١٤,٦٩٠,٥٥٨	استثمار في عقود التمويل
(٤٠٩,٥٠٤)	٤٨٨,٤١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	(١٠,٠٠٠)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٨٥٠,٨١٢	(١,٠٥٨,٥٢٢)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤,٦٣١,٨٥٦	١٨,٢٥١,٦٣٤	النقد الناتج من العمليات
-	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
٤,٦٣١,٨٥٦	١٨,٢٥١,٦٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٧,٣١٥)	(٨,٨١٩)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
-	٣,٨٩٥	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٢٧,٣١٥)	(٤,٩٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من القروض
-	(٤,٦٢٢,٧٩٥)	قروض
	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢,١٢٢,٧٩٥)	صافي (النقد المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
٢٤,٥٠٤,٥٤١	٦,١٢٣,٩١٥	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٤٤,٤٠١,٢١٧	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٥٦,٧٤٢,٨٤١	٥٠,٥٢٥,١٣٢	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الأنشطة العامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥).

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٥ ذو الحجة ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٠م) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ 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 ٢٠١٩.

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.

٢-٣ معايير جديدة معدلة للمعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. وقد تم شرحها في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وليس لديها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة للشركة.

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح	
٦٦,٥٣٢,٠٠١	٨٦,٥٠٦,٣٥٩	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٢٩,٠٤٤,٠٨٧	٢٠,٤٠٩,٨٧٣	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
(٣,٣٥٠,٤١٤)	-		خسارة التعديل
٩٢,٢٢٥,٦٧٤	١٠٦,٩١٦,٢٣٢		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
٩٥,٩٢٢,٩٧٤	١١٨,٧٢٩,٢٩٧		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١٥,١١٦,٨٦٠)	(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٠,٨٠٦,١١٤	٩٦,٦٣٨,٨٢٥		
(١٤,٢٧٤,١١٣)	(١٠,١٣٢,٤٦٦)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٥٣٢,٠٠١	٨٦,٥٠٦,٣٥٩		صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لإيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة للعقود المراوحة	أقل من سنة واحدة
٥٠,٥٥١,٩٣٣	(١٢,٩٠٣,٨٤١)	(٧,٦٦٨,٩٠٠)	٦١,١٤٤,٨٧٤	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٤٥,٣٧١,٠٤١	(٩,١٨٦,٦٣١)	(٧,٤٤٧,٩٦٠)	٥٧,٥٨٤,٤٢٣	
٩٥,٩٢٢,٩٧٤	(٢٢,٠٩٠,٤٧٢)	(١٥,١١٦,٨٦٠)	١١٨,٧٢٩,٢٩٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٤٢,١٢٧,١٣٠	٣٢,٢٩٧,٢٤٥
(٨,٩١٧,٥١٩)	(٨,٢٣٢,١٧٢)
٣٣,٢٠٩,٦١١	٢٤,٠٦٥,٠٧٣
(٤,١٦٥,٥٢٤)	(٣,٦٥٥,٢٠٠)
٢٩,٠٤٤,٠٨٧	٢٠,٤٠٩,٨٧٣

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٢,٥٩٥,٥٧٣	(٥,٨١٠,٦٤٦)	١٥,٨٥٤,٣٦٣	(٥,٠٣٣,٩٠٢)
١٩,٥٣١,٥٥٧	(٣,١٠٦,٨٧٣)	١٦,٤٤٢,٨٨٢	(٣,١٩٨,٢٧٠)
٤٢,١٢٧,١٣٠	(٨,٩١٧,٥١٩)	٣٢,٢٩٧,٢٤٥	(٨,٢٣٢,١٧٢)

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
١٣,٧٨٧,٦٦٦	١١,١٨٣,٨٧٩
٤,٦٥١,٩٧١	٢,٦٠٣,٧٨٧
١٨,٤٣٩,٦٣٧	١٣,٧٨٧,٦٦٦

الرصيد الافتتاحي
صافي التخفيض في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة

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

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

* تم الاعتراف بخسارة التعديل ومقاصتها مقابل المنحة الحكومية في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع الأخذ في الاعتبار أن التعديل تم وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (برنامج تأجيل الدفعات) لسد عجز السيولة المتعلقة بتأجيل أقساط القروض من أجل تعويض خسارة التعديل. إن المنحة الحكومية ذات الصلة المستلمة بعد فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إيضاح ١٦) حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٢٠,١٢٩	٤٦٠,٥٦٣
١٧,٦٥٠	٦٥,٦٣٢
٣٧,٧٧٩	٥٢٦,١٩٥

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ عقود الإيجار

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

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٢,٠٥٨,٥٥٩	٢,٣٩٨,٩٧٥

موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٦٥٨,٢٠٥	٦٢٧,٨١٢
١,٢٥٣,٧٥٠	١,٦٧٣,٤٢٨
١,٩١١,٩٥٥	٢,٣٠١,٢٤٠

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٣٤٠,٤١٦	٦٨٠,٨٣١
٤٩,٣٧٩	٩٨,٧٥٩

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٥,٥٣٠,٦٥٤	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٧,٣٦٢	٩٨٤,٢٠٩	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٥٤٢,٨٦٧)	(٦٥,٣٦٦)	(١,٦٨٦,٨٤١)	(٥٢١,٠٧٧)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٩٨٧,٧٨٧	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
١,٩٨٧,٧٨٧	٤,١٣٤	١,٥٢٠,٥٢١	٤٦٣,١٣٢	-	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٨,٨١٩	-	٨,٨١٩	-	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(٦٤,٩٣٧)	-	(٨,١٦٠)	(٥٦,٧٧٧)	-	إضافات
(٢٢٨,٣٣١)	(٤,١٣٤)	(١٨٦,٥٩٥)	(٣٧,٦٠٢)	-	استيعادات
٦١,٠٤٢	-	٨,١٦٠	٥٢,٨٨٢	-	تكلفة الاستهلاك
١,٧٦٤,٣٨٠	-	١,٣٤٢,٧٤٥	٤٢١,٦٣٥	-	الاستهلاك المتراكم للاستيعادات
					صافي القيمة الدفترية الختامية
٥,٤٧٤,٥٣٦	٦٩,٥٠٠	٣,٢٠٨,٠٢١	٩٢٧,٤٣٢	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٣,٧١٠,١٥٦)	(٦٩,٥٠٠)	(١,٨٦٥,٢٧٦)	(٥٠٥,٧٩٧)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٧٦٤,٣٨٠	-	١,٣٤٢,٧٤٥	٤٢١,٦٣٥	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(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 تلبى المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت لإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد. قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المرابحة ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب. (انظر إيضاح ١٦) حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تصنيف القرض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	الجزء الغير متداول	الجزء المتداول
٢٠,١٩٩,١٧١	١٧,٠٤٣,٠٢٦	٣,١٥٦,١٤٥

تصنيف القرض، الإجمالي

١٠ رأس المال

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

١١ احتياطي نظامي

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

١٢ إيرادات التمويل

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٨,٠٨٨,٢٦٦	٨,٠٥٦,١٩٥	٣,٨٤٤,٢٣١	٤,٣٣٣,٠٩٠
١٢٠,٧٥٤	٣٣,١٢٨	٣٤,٣٠٩	٦,٣٥٩
٨,٢٠٩,٠٢٠	٨,٠٨٩,٣٢٣	٣,٨٧٨,٥٤٠	٤,٣٣٩,٤٤٩
٨,٢٠٩,٠٢٠	٨,٠٨٩,٣٢٣	٣,٨٧٨,٥٤٠	٤,٣٣٩,٤٤٩

إيرادات عقود المرابحة

إيرادات رسوم إدارية

إيرادات تمويل

مجموع الإيرادات

١٣ ربحية السهم - المخفف والأساسي

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

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

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

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).

١-١-١٤ 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.

١-١-٢٤ 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 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.

١-١-٣٤ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

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

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

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

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

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة (تنمة)

١-١٥ الربوط الزكوية

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استملت الشركة إشعار تسوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل يفيد بأن الشركة حصلت منذ عام على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للعمل في أنشطة التأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٧، وأستردت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل مبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي. سجلت الشركة هذا الاسترداد في البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، كما قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل صيغة منقحة لحساب الزكاة من الصيغة المنقحة لعام ٢٠١٨ مما أدى إلى انخفاض في مخصصات الزكاة لعام ٢٠١٨ بمبلغ ٢,٧ مليون.

١٦ أحداث هامة خلال الفترة

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

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي، وبناءً على ذلك، قاموا 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 ومؤسسة النقد العربي السعودي، وحماية الضمانات، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

كما تتطلب هذه الأحداث من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تدور هذه الافتراضات في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعة الاحتمالات التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحوث 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 مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة ستة أشهر. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم الإتفاق على حصول الشركة على مبلغ ٨ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي. تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٨٩٤ الف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ أحداث هامة خلال الفترة (تتمه)

ايضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. كما تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١٢٦ الف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.