

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صفحة

٣	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
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
٢١-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقائمة الأولية الموجزة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن 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 استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

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. وتعد إجراءات الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة 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



٢٥ صفر ١٤٤١هـ

٢٤ أكتوبر ٢٠١٩م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٣٢,٢٣٨,٣٠٠	٣١,٤٠٨,٩٣٥		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٠٩,٨٦١,٨٤٧	١٢٠,٥١٢,٢٣٦	٤	زكاة مستردة
-	٤,٧١٤,٩٢٩	١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٥٩٣,٣١٣	٧٣٣,٨٠٥		الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٥	حق استخدام الأصول
-	٢,٣٨٨,٤٦٧	٦	ممتلكات ومعدات
١,٥٣٨,٦٠٠	١,٢٦٢,٧٦٠	٧	مجموع الموجودات
١٤٥,١٢٤,٩١٠	١٦١,٩١٣,٩٨٢		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
-	١٨,٩١٢,٣٢٨	٨	التزامات الإيجار
-	٢,٣٦٧,٦٩٦	٩	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٧,٧٩٦,٩٤٩	٦٣٢,١٢٧		مخصص الزكاة
٣,٨٦٥,١١١	-	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٧٦,٧٠٨	١,٢٥٥,٢٤٥		مجموع المطلوبات
١٢,٧٣٨,٧٦٨	٢٣,١٦٧,٣٩٦		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٤,٤٤٢,٣٨٩	٤,٤٤٢,٣٨٩	١١	احتياطي نظامي
٢٧,٩٤٣,٧٥٣	٣٤,٣٠٤,١٩٧		أرباح مبقاة
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	١٣٨,٧٤٦,٥٨٦		مجموع حقوق المساهمين
١٤٥,١٢٤,٩١٠	١٦١,٩١٣,٩٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاح
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	
١٥,٣٨٩,٤٦٦	١٢,٠٤٧,٥٩٥	٤,٥١٦,٥٢١	٣,٨٧٠,٦٨٥	١٥,٣٨٩,٤٦٦	١٢,٠٤٧,٥٩٥	٤,٥١٦,٥٢١	٣,٨٧٠,٦٨٥	١٣
(٦,٧٩٧,٦٧٩)	(٦,٩٤٨,٣٨٠)	(٢,٠٩١,٦٣١)	(٢,٤٠٧,٥٧٤)	٢,٠٢٠,٥٠٩	١,٩٠٧,١٤٧	٩٩٧,٣٢٠	-	إيرادات تمويل إيرادات تمويل ربح التشغيل
-	(٤,٥١٨)	-	-	-	(٤,٥١٨)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية مخصص الخسارة الائتمانية خسائر من بيع أصل إيرادات أخرى
٣٦,٩٣٣	٦١,٥٥٠	٩,١٣٣	٢٩,٤٤٠	١٠,٦٤٩,٢٢٩	٧,٠٦٣,٣٩٤	٣,٤٣١,٣٤٣	١,٤٩٢,٥٥١	صافي الربح التشغيلي
-	(٤٩,٣٢٠)	-	(٤٩,٣٢٠)	١٠,٦٤٩,٢٢٩	٧,٠١٤,٠٧٤	٣,٤٣١,٣٤٣	١,٤٤٣,٢٣١	مصاريف تمويلية صافي الربح قبل الزكاة
(٢,٧٦٠,٩٥٤)	(١,٣٩٨,٠٢٢)	(٩٥٢,١٣٩)	(٥٥١,٥٣٦)	-	٩,٩٧٨,٠٦٢	-	-	الزكاة الزكاة المستردة لفترات سابقة
٧,٨٨٨,٢٧٥	١٥,٥٩٤,١١٤	٢,٤٧٩,٢٠٤	٨٩١,٦٩٥	٧,٨٨٨,٢٧٥	١٥,٥٩٤,١١٤	٢,٤٧٩,٢٠٤	٨٩١,٦٩٥	صافي الربح
-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٧,٨٨٨,٢٧٥	١٥,٥٩٤,١١٤	٢,٤٧٩,٢٠٤	٨٩١,٦٩٥	٧,٨٨٨,٢٧٥	١٥,٥٩٤,١١٤	٢,٤٧٩,٢٠٤	٨٩١,٦٩٥	مجموع الربح الشامل للفترة
٠,٧٩	١,٥٦	٠,٢٥	٠,٠٩	٠,٧٩	١,٥٦	٠,٢٥	٠,٠٩	١٤ ربحية السهم (الأساسية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٣٢,٣٨٦,١٤٢	٢٧,٩٤٣,٧٥٣	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - (مراجعة)
١٥,٥٩٤,١١٤	١٥,٥٩٤,١١٤	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٥,٥٩٤,١١٤	١٥,٥٩٤,١١٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٩,٢٣٣,٦٧٠)	(٩,٢٣٣,٦٧٠)	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
١٣٨,٧٤٦,٥٨٦	٣٤,٣٠٤,١٩٧	٤,٤٤٢,٣٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - (غير مراجعة)
١٣١,٢٠٤,٤٩٩	٢٧,٨٧٥,٤١١	٣,٣٢٩,٠٨٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - (مراجعة)
٧,٨٨٨,٢٧٥	٧,٨٨٨,٢٧٥	-	-	صافي الربح للفترة (معدل)
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,٨٨٨,٢٧٥	٧,٨٨٨,٢٧٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة (معدلة)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
١٣٢,٠٩٢,٧٧٤	٢٨,٧٦٣,٦٨٦	٣,٣٢٩,٠٨٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٧,٨٨٨,٢٧٥	١٥,٥٩٤,١١٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تعديلات -:
٢٢٩,٥١٨	٢٦٣,٥٤٦	استهلاك
-	١٤٧,٨٢٥	انخفاض دائم على انشاءات تحت التنفيذ
٢٢٧,٣٣١	١٨٢,٧٩٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٢,٠٢٠,٥٠٩)	(١,٩٠٧,١٤٧)	مخصص الخسارة الائتمانية
-	٤٢٩,٨١٥	إطفاء حق استخدام الأصول
-	٨٦,٢٨٥	الفائدة على التزامات الإيجار
٢,٧٦٠,٩٥٤	١,٣٩٨,٠٢٢	مخصص الزكاة
٤,١٢٢,٨٠٨	(٨,٧٤٣,٢٤٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٨٢,٤٧٦)	(٦٧٧,٣٦٣)	استثمار في عقود التمويل
(١,٥٠٢,٥٦٩)	(٧,١٦٤,٨٢٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
-	(٩,٩٧٨,٠٦٢)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١١,٤٢٣,٣٣٢	(١٠,٣٦٨,٢٣٩)	زكاة مستردة لسنوات سابقة
(٢٤,١٩٧)	(٤,٢٥٣)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٣,٧٠٣,٢٤٩)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٤٩,٣٢٠)	زكاة مدفوعة
٧,٦٩٥,٨٨٦	(١٠,٤٢١,٨١٢)	فوائد على قروض مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٢,٧٠٠)	(١٤١,٠٤٩)	الأنشطة الاستثمارية
-	٥,٥١٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٢,٧٠٠)	(١٣٥,٥٣١)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٢٣٣,٦٧٠)	قروض
-	(١,٠٣٨,٣٥٢)	توزيعات أرباح خلال الفترة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	٩,٧٢٧,٩٧٨	تسديد قروض طويلة الأجل
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣,٩٧٣,١٨٦	(٨٢٩,٣٦٥)	صافي التغير في النقد وما يماثله
١٨,١٩٤,٧٥١	٣٢,٢٣٨,٣٠٠	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٢٢,١٦٧,٩٣٧	٣١,٤٠٨,٩٣٥	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي 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).

تعمل الشركة بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب رقم ٣٥١٠٠٠٩٥٧٦٧ بتاريخ ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٤)، وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بممارسة أنشطة التمويل رقم ٣٢/أ/ش/٢٠١٦٠٣ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي.

إن المقر الرئيسي للشركة يقع في العنوان التالي:
شركة أصول الحديثة للتمويل
جدة، المملكة العربية السعودية

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٢٤ صفر ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة").

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

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو موضح في إيضاح ١٧) وتأثيرات هذا التغيير تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٧ من المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار" في ١ يناير ٢٠١٩ ويعرض الإيضاح رقم ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق هذا المعيار.

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

تم فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ أسس الإعداد (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

أصبح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ " عقود الإيجار" مطبقاً في فترة التقرير الحالية وكان على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية وإجراء تعديلات نتيجة لتطبيق المعيار في ١ يناير ٢٠١٩.

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. ولم تقم الشركة بإجراء أي تغييرات جوهرية على التقديرات والافتراضات خلال إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة مقارنة مع تلك المعلومات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التقديرات المرتبطة بالإيجارات كما هو بالإيضاح رقم (٣).

علاوة على ذلك، لا تعد نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء السياسات الموضحة أدناه في ٣-١ للمحاسبة عن الزكاة و ٣-٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للمحاسبة عن عقود الإيجار. تسري السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لتحل محل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في المعلومات المالية لعام ٢٠١٨.

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالزكاة:

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. تم الاعتراف سابقاً بالزكاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين كما بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يتم الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل. تمت المحاسبة عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة بأثر رجعي وتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الأيضاح رقم ١٧ من المعلومات المالية الأولية الموجزة. ونتج عن هذا التغيير ارتفاع في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٢,١ مليون ريال. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التعديلات المثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

كما طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بأثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٩ ولكنها لم تقم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير ٢٠١٨ وفقاً لما هو مسموح به بموجب أحكام التحول المحددة في المعيار. وبذلك يتم إثبات إعادة التصنيفات والتعديلات الواقعة نتيجة قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات مطلوبات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" وفقاً لمبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. وكان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ هو ٥%.

٢٠١٩	
٣,١٦٨,٨٧٥	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية التي تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣١,٨٧٥)	(ناقص): عقود إيجار متداولة
٣,١٣٧,٠٠٠	
٢,٨١٨,٢٨٠	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق المبدي
٢,٨١٨,٢٨٠	مطلوبات إيجار مدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩
٦٦٣,٩٧٤	منها:
٢,١٥٤,٣٠٦	مطلوبات إيجار متداولة
	مطلوبات إيجار غير متداولة

تم قياس موجودات حقوق الاستخدام بالمبلغ المساوي للالتزام بالإيجار، والذي تم تعديله حسب مبلغ مدفوعات الإيجار المدفوعة مسبقاً أو المستحقة المتعلقة بهذا الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أنواع موجودات حق الاستخدام المثبتة هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر	٢٠١٩	
٢٠١٩	١ يناير	
٢,٣٨٨,٤٦٧	٢,٨١٨,٢٨٠	عقارات
٢,٣٨٨,٤٦٧	٢,٨١٨,٢٨٠	مجموع موجودات حق الاستخدام

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩

موجودات حق الاستخدام - زيادة بقيمة ٢,٨١٨,٢٨٠
التزامات الإيجار - زيادة بقيمة ٢,٨١٨,٢٨٠

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أنشطة التأجير للشركة وطريقة احتسابها

تقوم الشركة بتأجير مختلف المكاتب والمعارض. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة من ٢ إلى ٥ سنوات ولكنها قد تحتوي على خيارات تمديد كما هو موضح في النقطة (١) أدناه. ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، تصنف عقود إيجار الممتلكات كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافز تستلم من المؤجر) إلى الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار،
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر سداه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار
- أي مدفوعات إيجار في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية،
- تكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تكنولوجيا المعلومات وقطع صغيرة من أثاث المكاتب.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أنشطة التأجير للشركة وطريقة احتسابها (تتمة)

(أ) خيارات التمديد والفسخ

يتم إدراج خيارات التمديد والفسخ بعدد من عقود إيجار الممتلكات بالشركة. وتستخدم هذه الشروط لتعزيز المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. إن غالبية خيارات التمديد والفسخ المحتفظ بها يتم ممارستها فقط من قبل الشركة وليس من قبل المؤجر المعني.

أحكام هامة في تحديد مدة الإيجار وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) فقط في مدة الإيجار إذا كان تمديد الإيجار (أو عدم فسخه) مؤكداً بشكل معقول.

تتم مراجعة هذا التقييم في حال وقوع حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف ضمن سيطرة المستأجر ومن شأنه أن يؤثر على هذا التقييم. خلال السنة المالية الحالية، يتمثل التأثير المالي لمراجعة شروط الإيجار لتعكس خيارات التمديد والفسخ في زيادة في مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام المثبتة بقيمة ٢,٨١٨,٢٨٠ ريال سعودي.

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
٨٣,٨٦٠,٨٦٦	٧٤,١٨٢,٣٥٨	١-٤	ذمم مدينة لعقود المرابحة، بالصافي
٣٦,٦٥١,٣٧٠	٣٥,٦٧٩,٤٨٩	٢-٤	ذمم مدينة لعقود التورق، بالصافي
١٢٠,٥١٢,٢٣٦	١٠٩,٨٦١,٨٤٧		صافي الاستثمار في عقود التمويل
		١-٤	ذمم مدينة لعقود المرابحة، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦١,٠١٥,٢٤٨	٤٤,٤٣٦,٣٤١	الجزء المتداول:
(١٥,٥٣٣,٤٥٩)	(٨,٧٤٨,٥٠٢)	ذمم مدينة لعقود المرابحة، إجمالي
٤٥,٤٨١,٧٨٩	٣٥,٦٨٧,٨٣٩	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٥١,٣٤٩,٤٩٣	٥٦,٧٠٤,٠٧٤	الجزء غير المتداول:
(٧,٧٩٢,٠٥٩)	(١٢,١١٢,٠٧٢)	ذمم مدينة لعقود المرابحة، إجمالي
٤٣,٥٥٧,٤٣٤	٤٤,٥٩٢,٠٠٢	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٨٩,٠٣٩,٢٢٣	٨٠,٢٧٩,٨٤١	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة
(٥,١٧٨,٣٥٧)	(٦,٠٩٧,٤٨٣)	ناقصاً: مخصص خسارة ائتمان
٨٣,٨٦٠,٨٦٦	٧٤,١٨٢,٣٥٨	ذمم مدينة لعقود المرابحة، بالصافي

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٢-٤ ذمم مدينة لعقود التورق، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٢,٦٣٦,٩٦٠	٢٠,٨٦٩,٩١٣	الجزء المتداول:
(٨,٠٣٩,٠١٩)	(٥,٧١٩,٩١٤)	ذمم مدينة لعقود التورق، إجمالي
١٤,٥٩٧,٩٤١	١٥,١٤٩,٩٩٩	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٣٢,٦٢١,٠٢٨	٣٦,٤٤٣,٥٦٥	الجزء غير المتداول:
(٦,٤٦٩,٢٢٤)	(١٠,٨٢٧,٦٧٩)	ذمم مدينة لعقود التورق، إجمالي
٢٦,١٥١,٨٠٤	٢٥,٦١٥,٨٨٦	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٤٠,٧٤٩,٧٤٥	٤٠,٧٦٥,٨٨٥	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(٤,٠٩٨,٣٧٥)	(٥,٠٨٦,٣٩٦)	ناقصاً: مخصص خسارة ائتمان
٣٦,٦٥١,٣٧٠	٣٥,٦٧٩,٤٨٩	ذمم مدينة لعقود التورق، بالصافي

٣-٤ الحركة في مخصص خسائر الائتمان خلال الفترة/ السنة، كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	
١١,١٨٣,٨٧٩	١٧,٧٦٦,٨٨٤	الرصيد الافتتاحي
-	(٥,١٩٦,٦٨٦)	تأثير التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
١١,١٨٣,٨٧٩	١٢,٥٧٠,١٩٨	الرصيد المعدل
-	(٨٣٢,١٣٣)	شطب*
(١,٩٠٧,١٤٧)	(٥٥٤,١٨٦)	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٩,٢٧٦,٧٣٢	١١,١٨٣,٨٧٩	

* خلال ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة شطب الرصيد المستحق بقيمة ٨٣٢,١٣٣ ريال سعودي.

٢-٤ يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل (باستثناء التأمين) ما بين ٩% إلى ١٥% (٢٠١٨: ١١% إلى ١٥%) سنوياً.

٣-٤ 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	في بداية الفترة/ السنة
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	في نهاية الفترة/ السنة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ووفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة، لدى الشركة استثمار يمثل ٢% من ملكية الشركة لمنشأة غير مدرجة.

٦ حق استخدام الاصل

تم قياس أصول الاستخدام باستخدام المبلغ المساوي للالتزامات الإيجار المعدلة بقيمة أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولم تكن هناك عقود تأجير مرهقة كانت ستلزم تعديل على حق استخدام الأصول في تاريخ التطبيق الأولي.

الحركة في حق استخدام الأصل للالتزامات الإيجار كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٢,٨١٨,٢٨٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٤٢٩,٨١٣)	الإطفاء خلال الفترة
٢,٣٨٨,٤٦٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المصروفات المالية الأولية الموجزة لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ممتلكات ومعدات

المجموع	إنشاءات تحت التنفيذ	سيارات	أنظمة أمن	لوحات إعلانية	أجهزة حاسب الي	هاتف	أجهزة تكيف	اثاث وتجهيزات	تصينات على عمار مستاجر
٤,٤٥١,٤٧٣	-	٦٩,٥٠٠	٧٨,١٠٠	٥٥,٣٠٠	٢,٢٧٦,٦٠٧	٥٢,٨٧٦	١٨,٣١١	٤٧٣,٤٠٦	١,٤٣٢,٣٧٣
(٣,٢٢١,١٦٩)	-	(٣٧,٥٦٦)	(١٩,٠٧٠)	(٣٩,٤٩٩)	(١,٢٤٩,٧٥٤)	(٤٥,٦٢٩)	(١٥,٥٤١)	(٣٨٢,٦٢٧)	(١,٤٣١,٤٨٣)
١,٢٢٠,٣٠٤	-	٣١,٩٣٤	٥٩,٠٣٠	١٥,٨٠١	١,٠٢٦,٨٥٣	٧,٢٤٧	٢,٧٧٠	٩٠,٧٧٩	٨٩٠
١,٢٢٠,٣٠٤	-	٣١,٩٣٤	٥٩,٠٣٠	١٥,٨٠١	١,٠٢٦,٨٥٣	٧,٢٤٧	٢,٧٧٠	٩٠,٧٧٩	٨٩٠
٦١٦,٣٥٦	٢٣٤,١٥٠	-	٣٨,٥٠٠	٢٣,٦٥٠	٢٠,٩٠٣	٤٦٩	٨,٠٠٠	١٠٢,٩٥٦	-
(٣٠٨,٦٠٠)	-	(١٣,٩٠٠)	(٩,٠٩٦)	(٢,٠٣٠)	(٢٥٥,٢٠٠)	(٢,٧٤٢)	(٢,٩٠٦)	(٢٢,٢٤١)	(١٢٥)
١,٥٢٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	١٨,٠٣٤	٨٨,٤٣٤	٣٢,٠٢١	٩٨٠,٨٦٤	٤,٩٧٤	٧,٨٦٤	١٧١,٤٩٤	٧٦٥
٥,٠٦٧,٨٢٩	٢٣٤,١٥٠	٦٩,٥٠٠	١١٦,٦٠٠	٧٣,٥٥٠	٢,٤٨٥,٦٣٨	٥٣,٣٤٥	٢٦,٣١١	٥٧٦,٣٦٢	١,٤٣٢,٣٧٣
(٣,٥٢٩,٢٢٩)	-	(٥١,٤٦٦)	(٢٨,١٦٦)	(٤١,٥٢٩)	(١,٥٠٤,٧٧٤)	(٤٨,٣٧١)	(١٨,٤٤٧)	(٤٠٤,٨٦٨)	(١,٤٣١,٦٠٨)
١,٥٢٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	١٨,٠٣٤	٨٨,٤٣٤	٣٢,٠٢١	٩٨٠,٨٦٤	٤,٩٧٤	٧,٨٦٤	١٧١,٤٩٤	٧٦٥
١,٥٢٨,٦٠٠	٢٣٤,١٥٠	١٨,٠٣٤	٨٨,٤٣٤	٣٢,٠٢١	٩٨٠,٨٦٤	٤,٩٧٤	٧,٨٦٤	١٧١,٤٩٤	٧٦٥
١٤١,٠٤٩	١٢٤,٩٠٣	-	-	-	٣,٩٠٦	-	٢,٤٠٠	٩,٨٤٠	-
(٥,٥١٨)	-	-	-	-	(١,٣٩٢)	(٢٩)	-	(٣,٣٣٢)	(٧٦٥)
-	(٢١١,٢٢٨)	-	-	-	-	٢١١,٢٢٨	-	-	-
(١٤٧,٨٢٥)	(١٤٧,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٣,٥٤٤)	-	(١٠,٤٢٥)	(٨,٧٤٩)	(١,٨٠٠)	(١٣٥,٠٢١)	(٩,١٤٩)	(١,٧٢٠)	(١٣,٧٤٩)	-
١,٢٢٢,٧٦٠	-	٧,٦٠٩	٧٩,٦٨٥	٣٠,٢٢١	٨٤٥,٢٤٤	٢٠٧,٠٢٤	٦,١٤٤	١٦٤,٢٥٣	-
٥,٠٥٥,٥٣٥	-	٦٩,٥٠٠	١١٦,٦٠٠	٧٣,٥٥٠	٢,٤٨٨,١٥٢	٢٦٤,٥٤٤	٢٨,٧١١	٥٨٢,٨٧٠	١,٤٣١,٦٠٨
(٣,٧٩٢,٧٧٥)	-	(٦١,٨٩١)	(٣٦,٩١٥)	(٤٣,٣٢٩)	(١,٧٠٦,٩٠٦)	(٦٦,٠٢٧)	(٢٠,٩٥٧)	(٤٢٥,١٤٢)	(١,٤٣١,٦٠٨)
١,٢٢٢,٧٦٠	-	٧,٦٠٩	٧٩,٦٨٥	٣٠,٢٢١	٧٨١,٢٤٦	١٩٨,٥١٧	٧,٧٥٤	١٥٧,٧٢٨	-

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
التكلفة
الإستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

في ١ يناير ٢٠١٨
التكلفة
الإستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
إضافات
تكلفة الإستهلاك
صافي القيمة الدفترية الختامية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التكلفة
الإستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
إضافات
استبعادات
محول من نشاءات تحت التنفيذ
انخفاض دائم
تكلفة الإستهلاك
صافي القيمة الدفترية الختامية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ القروض

خلال هذه الفترة ، حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية ، وهو مؤسسة مالية مملوكة للحكومة 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.

تصنيف القرض:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٦,٥٨٣,٤١٠	الجزء المتداول للقرض
١٢,٣٢٨,٩١٨	الجزء غير المتداول للقرض
١٨,٩١٢,٣٢٨	اجمالي القرض

٩ التزامات الإيجار

عند اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، أقرت الشركة بالإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار. تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية ، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. وكان معدل الاقتراض المتزايد للمؤجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ هو ٥٪.

التزامات الإيجار المعترف بها المتعلقة بأنواع الالتزامات التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٦٨٤,٩٥٠	الجزء المتداول
١,٧٠٣,٥١٧	الجزء غير المتداول
٢,٣٨٨,٤٦٧	التزامات الإيجار, الاجمالي

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها مكتتبة 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 احتياطي الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح.

١٢ الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة "المدرجة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى"، كالتالي:

		العلاقة	الاسم
		شريك	مجموعة بغلف الظافر
		شركة شقيقة	شركة باز العالمية للصناعة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		أطراف ذات علاقة
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	مصاريف مدفوعة نيابة عن الشركة	مجموعة بغلف الظافر
٥٢,٩٣٣	-	شراء بضائع	شركة باز العالمية للصناعة
٥,٠١٩,٠٠٠	٥٨,٨٠٠		

١٣ إيرادات التمويل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٤,٩٩٣,٢٨٣	١١,٩٣٨,٨٣٤	٤,٤٥٠,٩٤١	٣,٨٥٠,٥٦٨	إيرادات عقود المراجعة
٣٩٦,١٨٣	١٠٨,٧٦١	٦٥,٥٨٠	٢٠,١١٧	إيرادات رسوم إدارية
١٥,٣٨٩,٤٦٦	١٢,٠٤٧,٥٩٥	٤,٥١٦,٥٢١	٣,٨٧٠,٦٨٥	إيرادات تمويل
١٥,٣٨٩,٤٦٦	١٢,٠٤٧,٥٩٥	٤,٥١٦,٥٢١	٣,٨٧٠,٦٨٥	مجموع الإيرادات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ ربحية السهم - الأساسي

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 (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

١٥ إدارة المخاطر المالية

١-١٥ 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 المبني، 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 المبني للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

١-١-١٥ 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.

٢-١-١٥ 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 المبني 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 ينعكس 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 للمميل.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٥ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

١-١٥-٣ 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)،
- 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.

١-١٥-٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

١-١٥-٥ 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٥ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

١-١٥-٥ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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.

١٦ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة) / المستحقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣,٨٦٥,١١١	٣,٧٠٣,٢٤٩	١ يناير
١,٣٩٨,٠٢٢	٢,٨٦٥,١١١	مخصص الزكاة للفترة
-	(٣,٧٠٣,٢٤٩)	المدفوع
(٩,٩٧٨,٠٦٢)	-	زكاة مستردة *
(٤,٧١٤,٩٢٩)	٣,٨٦٥,١١١	نهاية الفترة / السنة زكاة

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ التغيير في السياسات المحاسبية

التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في إيضاح ٣-١) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المعلومات المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأثر من التعديل	بعد التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء	مخصص الزكاة (ارباح مبقاه)	٢,٧٦٠,٩٥٤	(٢,٧٦٠,٩٥٤)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة	-	٢,٧٦٠,٩٥٤	٢,٧٦٠,٩٥٤
قائمة الدخل	ربحية السهم	١,٠٦	(٠,٢٧)	٠,٧٩

كما في لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المعلومات المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأثر من التعديل	بعد التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء	مخصص الزكاة (ارباح مبقاه)	٩٥٢,١٣٩	(٩٥٢,١٣٩)	-
قائمة الدخل	مصروف الزكاة	-	٩٥٢,١٣٩	٩٥٢,١٣٩
قائمة الدخل	ربحية السهم	٠,٣٤	(٠,٠٩)	٠,٢٥

لم يكن للتغيير في السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه أي تأثير على القائمة الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. كما لم يكن لها تأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.