

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير 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 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 سبتمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 المعتمدة 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 نبدى 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



١١ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م

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

| كما في | | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|--|
| ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | |
| (مراجعة) | (غير مراجعة) | | |
| | | | الموجودات |
| ٤٤,٤٠١,٢١٧ | ٥٤,٨٨٩,٤٩٩ | | نقد وما يماثله |
| ١٠٦,٩١٦,٢٣٢ | ٨٧,١٩٨,٢٢٥ | ٤ | صافي الاستثمارات في عقود التمويل |
| ٣,٥٢٣,١٢٠ | ٣,١١٤,٠٠١ | ١٥ | زكاة مستردة |
| ٥٢٦,١٩٥ | ٢٠١,٠٢٩ | ٥ | مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى |
| ٥٦٠,٤٨٩ | ٥٦٠,٤٨٩ | ٦ | الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٣٩٨,٩٧٥ | ١,٨٨٨,٣٥١ | ٧ | حق استخدام الأصول |
| ١,٩٨٧,٧٨٧ | ١,٦٥٧,٥٩١ | ٨ | ممتلكات ومعدات |
| ١٦٠,٣١٤,٠١٥ | ١٤٩,٥٠٩,١٨٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ١٧,٢٧٥,٧١٦ | ٢٠,٣٠٠,٤٦٥ | ٩ | قروض |
| ٢,٣٠١,٢٤٠ | ١,٩٩٢,٠٥٧ | ٧ | التزامات عقود ايجار |
| ٤١١,١٧٣ | ٨٥,٥٥٥ | | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى |
| ١٠,٠٠٠ | - | | مطلوب لأطراف ذات علاقة |
| ١,١٤١,٨٩٩ | ٤٠٦,٢١٢ | | مصاريق مستحقة وذمم دائنة أخرى |
| ١,٣٤١,٨٠٣ | ١,٤٩٧,١٩٢ | | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٢,٤٨١,٨٣١ | ٢٤,٢٨١,٤٨١ | | مجموع المطلوبات |
| | | | 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 | ١٩,٦٠٥,٦٨٨ | | أرباح مبقاة |
| ١٣٧,٨٣٢,١٨٤ | ١٢٥,٢٢٧,٧٠٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٦٠,٣١٤,٠١٥ | ١٤٩,٥٠٩,١٨٥ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | إيضاح |
|---|--------------|--|--------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| ١٢,٠٤٧,٥٩٥ | ١١,٣٢١,٥٣٢ | ٣,٨٧٠,٦٨٥ | ٣,٢٣٢,٢٠٩ | ١٢ إيرادات تمويل |
| ١٢,٠٤٧,٥٩٥ | ١١,٣٢١,٥٣٢ | ٣,٨٧٠,٦٨٥ | ٣,٢٣٢,٢٠٩ | إيرادات تمويل |
| | | | | ربح التشغيل |
| (٦,٩٤٨,٣٨٠) | (٤,١٠٠,٣٤٠) | (٢,٤٠٧,٥٧٤) | (١,٢٥٢,٢٤٤) | مصاريف عمومية وإدارية |
| - | (٢,٣٢١,٣٠٤) | - | (٨٣١,٢٢٧) | مصاريف بيع وتسويق |
| ١,٩٠٧,١٤٧ | (٦,٥٩١,٢٧٣) | - | (١,٩٣٩,٣٠٢) | ٤ مخصص الخسارة الائتمانية |
| (٤,٥١٨) | (١,٥٤٥) | - | - | خسارة من بيع أصل |
| - | (٣,٥٧٣,٥٤٤) | - | (٢٢٣,١٣٠) | ٤ و ١٦ خسائر تعديل على إعادة هيكلة عقود تمويل |
| - | ١,٠٢٥,٠٩٦ | - | ١٣٠,٢٩٧ | ١٦ دخل المنح الحكومية |
| ٦١,٥٥٠ | ٢٥,٣٥٧ | ٢٩,٤٤٠ | ١٣,٧٨٤ | إيرادات أخرى |
| ٧,٠٦٣,٣٩٤ | (٤,٢١٦,٠٢١) | ١,٤٩٢,٥٥١ | (٨٦٩,٦١٣) | صافي (الخسارة)/الربح التشغيلي |
| (٤٩,٣٢٠) | (٤٧٩,٣٤٠) | (٤٩,٣٢٠) | (١٣٠,٤٦٥) | مصاريف تمويلية |
| ٧,٠١٤,٠٧٤ | (٤,٦٩٥,٣٦١) | ١,٤٤٣,٢٣١ | (١,٠٠٠,٠٧٨) | صافي (الخسارة)/الربح قبل الزكاة |
| (١,٣٩٨,٠٢٢) | (٤٠٩,١١٩) | (٥٥١,٥٣٦) | - | ١٥ الزكاة |
| ٩,٩٧٨,٠٦٢ | - | - | - | ١٥ الزكاة المستردة لفترات سابقة |
| ١٥,٥٩٤,١١٤ | (٥,١٠٤,٤٨٠) | ٨٩١,٦٩٥ | (١,٠٠٠,٠٧٨) | صافي (الخسارة)/الربح للفترة |
| الدخل الشامل الأخر | | | | |
| بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح و | | | | |
| الخسارة | | | | |
| احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات | | | | |
| نهاية الخدمة | | | | |
| مجموع (الخسارة) الربح الشامل | | | | |
| للفترة | | | | |
| ١٥,٥٩٤,١١٤ | (٥,١٠٤,٤٨٠) | ٨٩١,٦٩٥ | (١,٠٠٠,٠٧٨) | ١٣ مجموع الربح الشامل للفترة |
| ١,٥٦ | (٠,٥١) | ٠,٠٩ | (٠,١٠) | (خسارة)/ربحية السهم (الأساسية) |

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 | 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) |
| ١٣٧,٨٣٢,١٨٤ | ٣٢,٢١٠,١٦٨ | (٣٣٢,٣٦١) | ٥,٩٥٤,٣٧٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - (مراجعة) |
| (٥,١٠٤,٤٨٠) | (٥,١٠٤,٤٨٠) | - | - | - | صافي الخسارة للفترة |
| - | - | - | - | - | الدخل الشامل الآخر للفترة |
| (٥,١٠٤,٤٨٠) | (٥,١٠٤,٤٨٠) | - | - | - | مجموع الخسارة الشاملة للفترة |
| (٧,٥٠٠,٠٠٠) | (٧,٥٠٠,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات أرباح |
| ١٢٥,٢٢٧,٧٠٤ | ١٩,٦٠٥,٦٨٨ | (٣٣٢,٣٦١) | ٥,٩٥٤,٣٧٧ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|---|--------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ٧,٠١٤,٠٧٤ | (٤,٦٩٥,٣٦١) | صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة للفترة |
| | | تعديلات لـ: |
| ٢٦٣,٥٤٦ | ٣٣٧,٩٢٠ | استهلاك |
| ١٤٧,٨٢٥ | - | انخفاض دائم على انشاءات تحت التنفيذ |
| ١٨٢,٧٩٠ | ١٥٥,٣٨٩ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة |
| (١,٩٠٧,١٤٧) | ٦,٥٩١,٢٧٣ | مخصص الخسارة الائتمانية |
| - | ٣,٥٧٣,٥٤٤ | خسائر تعديل على إعادة هيكلة عقود تمويل |
| ٤٢٩,٨١٥ | ٥١٠,٦٢٤ | إطفاء حق استخدام الأصول |
| ٨٦,٢٨٥ | ٧٦,٤٠١ | الفائدة على التزامات عقود ايجار |
| - | (١,٠٢٥,٠٩٦) | دخل المنحة الحكومية |
| - | ٤٧٩,٣٤٠ | مصاريف تمويلية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (٨,٧٤٣,٢٤٢) | ٩,٥٥٣,١٩٠ | استثمار في عقود التمويل |
| (٦٧٧,٣٦٣) | ٣٢٥,١٦٦ | مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى |
| - | (١٠,٠٠٠) | مطلوب لأطراف ذات علاقة |
| - | (٣٢٥,٦١٨) | ذمم دائنة تجارية |
| (٧,١٦٤,٨٢٢) | (٧٣٥,٦٨٧) | المستحقات والمطلوبات أخرى |
| (١٠,٣٦٨,٢٣٩) | ١٤,٨١١,٠٨٥ | النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات |
| (٤,٢٥٣) | - | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة |
| (٤٩,٣٢٠) | (٥٦٣,١٥٥) | مصاريف تمويلية مدفوعة |
| (١٠,٤٢١,٨١٢) | ١٤,٢٤٧,٩٣٠ | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (١٤١,٠٤٩) | (١١,٦١٩) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٥,٥١٨ | ٣,٨٩٥ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٣٥,٥٣١) | (٧,٧٢٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | متحصلات من القروض |
| (١,٠٣٨,٣٥٢) | (٤,٢٥١,٩٢٤) | قروض مسددة |
| (٩,٢٣٣,٦٧٠) | (٧,٥٠٠,٠٠٠) | توزيعات ارباح مدفوعة |
| ٩,٧٢٧,٩٧٨ | (٣,٧٥١,٩٢٤) | صافي (النقد المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية |
| (٨٢٩,٣٦٥) | ١٠,٤٨٨,٢٨٢ | صافي التغير في النقد وما يماثله خلال الفترة |
| ٣٢,٢٣٨,٣٠٠ | ٤٤,٤٠١,٢١٧ | نقد وما يماثله في بداية الفترة |
| ٣١,٤٠٨,٩٣٥ | ٥٤,٨٨٩,٤٩٩ | نقد وما يماثله في نهاية الفترة |
| | | معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية |
| - | ٥,١٥٤,١٠٥ | ديون مشطوبة |

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

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

١ الأنشطة العامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ الصادر في جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (٢٦ أبريل ٢٠٠٥). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة، ص. ب. ٢١٠٨، جدة ٢١٤٥١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/أ/ش/٢٠١٥٠٣ من 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 ١١ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصرّيات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة").

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر 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 الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

تم فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها إجراء تلك التعديلات في حال كانت التقديرات التي تم تعديلها تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفي الفترات المستقبلية في حال أثرت التعديلات على الفترات الحالية والمستقبلية.

علاوة على ذلك، لا تعد نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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.

٣-١ 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 والتي 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.

٣-٢ 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وليس لديها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | إيضاح |
|--------------------------------|----------------------------|--|
| ٦٥,٢٥٦,٣١٤ | ٨٦,٥٠٦,٣٥٩ | ١-٤ صافي الاستثمار في عقود المربحة |
| ٢٥,٥١٥,٤٥٥ | ٢٠,٤٠٩,٨٧٣ | ٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق |
| (٣,٥٧٣,٥٤٤) | - | خسائر تعديل على إعادة هيكلة عقود تمويل |
| ٨٧,١٩٨,٢٢٥ | ١٠٦,٩١٦,٢٣٢ | صافي الاستثمار في عقود التمويل |

٤-١ صافي الاستثمار في عقود المربحة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | إجمالي الذمم المدينة للعقود ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة |
|--------------------------------|----------------------------|---|
| ٩١,٩٤٠,٦٧٨ | ١١٨,٧٢٩,٢٩٧ | |
| (١٢,٩٨٩,٩٠٩) | (٢٢,٠٩٠,٤٧٢) | |
| ٧٨,٩٥٠,٧٦٩ | ٩٦,٦٣٨,٨٢٥ | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| (١٣,٦٩٤,٤٥٥) | (١٠,١٣٢,٤٦٦) | صافي الاستثمار في عقود المربحة |
| ٦٥,٢٥٦,٣١٤ | ٨٦,٥٠٦,٣٥٩ | |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة | إيرادات تمويل غير مكتسبة | إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة | إيرادات تمويل غير مكتسبة |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| ٦٠,٢٥٢,٤٥٥ | (٧,٨٧٧,٣٠٥) | ٦١,١٤٤,٨٧٤ | (١٢,٩٠٣,٨٤١) | | |
| ٣١,٦٨٨,٢٢٣ | (٥,١١٢,٦٠٤) | ٥٧,٥٨٤,٤٢٣ | (٩,١٨٦,٦٣١) | | |
| ٩١,٩٤٠,٦٧٨ | (١٢,٩٨٩,٩٠٩) | ١١٨,٧٢٩,٢٩٧ | (٢٢,٠٩٠,٤٧٢) | | |

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
|--------------------------------|----------------------------|
| ٣٣,١٧٨,٠٧٢ | ٣٢,٢٩٧,٢٤٥ |
| (٦,١٣٢,٢٣٨) | (٨,٢٣٢,١٧٢) |
| ٢٧,٠٤٥,٨٣٤ | ٢٤,٠٦٥,٠٧٣ |
| (١,٥٣٠,٣٧٩) | (٣,٦٥٥,٢٠٠) |
| ٢٥,٥١٥,٤٥٥ | ٢٠,٤٠٩,٨٧٣ |

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | ٣٠ سبتمبر 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 |
| ١٧,٦٨٧,٦١١ | (٣,٨٣٦,٥٣٥) | ١٥,٨٥٤,٣٦٣ | (٥,٠٣٣,٩٠٢) |
| ١٥,٤٩٠,٤٦١ | (٢,٢٩٥,٧٠٣) | ١٦,٤٤٢,٨٨٢ | (٣,١٩٨,٢٧٠) |
| ٣٣,١٧٨,٠٧٢ | (٦,١٣٢,٢٣٨) | 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
|--------------------------------|----------------------------|
| ١٣,٧٨٧,٦٦٦ | ١١,١٨٣,٨٧٩ |
| ٦,٥٩١,٢٧٣ | ٢,٦٠٣,٧٨٧ |
| (٥,١٥٤,١٠٥) | - |
| ١٥,٢٢٤,٨٣٤ | ١٣,٧٨٧,٦٦٦ |

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
ديون مشطوبة

* 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.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) |
|--------------------------------|----------------------------|
| ١٣٠,٢٩٧ | - |
| ٦٠,٨٨٢ | ٤٦٠,٥٦٣ |
| ٩,٨٥٠ | ٦٥,٦٣٢ |
| ٢٠١,٠٢٩ | ٥٢٦,١٩٥ |

المنح الحكومية - ذمم مدينة من مؤسسة النقد العربي السعودي
مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، 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 سبتمبر 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 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| ١,٨٨٨,٣٥١ | ٢,٣٩٨,٩٧٥ | موجودات حق الاستخدام (مباني) |
| ١,١٢١,٣٦١ | ٦٢٧,٨١٢ | مطلوبات عقود الإيجار |
| ٨٧٠,٦٩٦ | ١,٦٧٣,٤٢٨ | متداول |
| ١,٩٩٢,٠٥٧ | ٢,٣٠١,٢٤٠ | غير متداول |

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) | |
|--------------------------------|----------------------------|--|
| ٥١٠,٦٢٤ | ٦٨٠,٨٣١ | استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني |
| ٧٦,٤٠١ | ٩٨,٧٥٩ | مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية) |

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ |
| ١١,٦١٩ | - | ٨,٨١٩ | ٢,٨٠٠ | - | صافي القيمة الدفترية الافتتاحية |
| (٦٤,٩٣٧) | - | (٨,١٦٠) | (٥٦,٧٧٧) | - | إضافات |
| (٣٣٧,٩٢٠) | (٤,١٣٤) | (٢٧٤,٧٤٩) | (٥٩,٠٣٧) | - | استيعادات |
| ٦١,٠٤٢ | - | ٨,١٦٠ | ٥٢,٨٨٢ | - | تكلفة الاستهلاك |
| ١,٦٥٧,٥٩١ | - | ١,٢٥٤,٥٩١ | ٤٠٣,٠٠٠ | - | الاستهلاك المتراكم للاستيعادات |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية الختامية |
| ٥,٤٧٧,٣٣٦ | ٦٩,٥٠٠ | ٣,٢٠٨,٠٢١ | ٩٣٠,٢٣٢ | ١,٢٦٩,٥٨٣ | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| (٣,٨١٩,٧٤٥) | (٦٩,٥٠٠) | (١,٩٥٣,٤٣٠) | (٥٢٧,٢٣٢) | (١,٢٦٩,٥٨٣) | التكلفة |
| ١,٦٥٧,٥٩١ | - | ١,٢٥٤,٥٩١ | ٤٠٣,٠٠٠ | - | الاستهلاك المتراكم |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية |

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 تلبي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. (انظر إيضاح ١٦) حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لتأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض، فقد تم الإتفاق على حصول الشركة على مبلغ ١٢ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي وقد حصلت الشركة على مبلغ ٨ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وقد تم الحصول على مبلغ ٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة اللاحقة. تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. (انظر إيضاح ١٦) حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تصنيف القرض:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|
| المجموع | الجزء الغير متداول | الجزء المتداول |
| ٢٠,٣٠٠,٤٦٥ | ١٧,٠٤٣,٠٢٦ | ٣,٢٥٧,٤٣٩ |
| 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 التسعة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|-----------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | (غير مراجعة) | |
| ١١,٩٣٨,٨٣٤ | ١١,٢٦٤,٤٣٢ | ٣,٨٥٠,٥٦٨ | ٣,٢٠٨,٢٣٧ | إيرادات عقود المراجعة |
| ١٠٨,٧٦١ | ٥٧,١٠٠ | ٢٠,١١٧ | ٢٣,٩٧٢ | إيرادات رسوم إدارية |
| ١٢,٠٤٧,٥٩٥ | ١١,٣٢١,٥٣٢ | ٣,٨٧٠,٦٨٥ | ٣,٢٣٢,٢٠٩ | مجموع إيرادات التمويل |

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).

١-١٤-١ 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 التغييرات الكمية في احتمالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التأخر في السداد.

يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا استند إلى النموذج الكمي للشركة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا 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 للعميل.

١-١٤-٣ 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)، 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

١٤-١-٤ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

١٤-١-٥ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد.
٢. الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
٣. مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تم استنتاج هذه المؤشرات من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

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

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

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

| ٣٠ سبتمبر 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 |

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 سبتمبر ٢٠٢٠، كما قدمت الهيئة العامة للزكاة والدخل صيغة منقحة لحساب الزكاة من الصيغة المنقحة لعام ٢٠١٨ مما أدى إلى انخفاض في مخصصات الزكاة لعام ٢٠١٩ بمبلغ ٢,٥ 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 تعطل 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 الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع 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، ٩. في ١ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ ولمدة ثلاث أشهر إضافية. 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 ٣,٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، ولاحقاً تم الإتفاق على وديعة إضافية مبلغ ٤ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لتأجيل الدفعات. تم إحتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ١ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

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 ٣,٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. كما تم إحتساب 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 سبتمبر ٢٠٢٠.