

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
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 ٢٠٢١

صفحة

٣	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٨ - ١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والقائمة الأولية للدخل الشامل 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، 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. وتتنصر 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 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



١٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ

٢٤ أكتوبر ٢٠٢١ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٨٤,٨٩٦,٠٣٧		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
٨٤,٢٠١,٦٩٩	٨٠,١٨٥,٠٤٦	٤	زكاة مستردة
٣,٢٢٥,٢٤٥	١,٨٨٦,٢٤٥	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٦١٥,٨٠٤	٤٤٨,٢٤٠	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٧١٨,١٤٣	١,٢٠٧,٥١٩	٧	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٥,٣٥٥	١,٣٧٩,٣٤٨	٨	مجموع الموجودات
١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	١٧٠,٥٦٢,٩٢٤		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
٢٨,٦٠٤,٨٥٤	٢٥,٠٧٩,٣٣١	٩	التزامات الايجار
١,٦٧٣,٤٢٨	١,٣٦٠,٧١٦	٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٦٧,٠٢٣	١٩٨,٠٧٢		مطلوب لأطراف ذات علاقة
-	١٢,٠٧٥,٠٠٠		مصاريق مستحقة ودمم دائنة أخرى
١,٠١٢,٠٦١	٤٩١,٢٨١		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٥٧,٦٥٣	١,٦٣٨,١٩١		مجموع المطلوبات
٣٣,٠١٥,٠١٩	٤٠,٨٤٢,٥٩١		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٩٥٤,٣٧٧	٥,٩٥٤,٣٧٧	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
١٨,٩٠٠,٢٦٣	٢٤,٠٩٨,٣١٧		أرباح مبقاة
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٢٩,٧٢٠,٣٣٣		مجموع حقوق المساهمين
١٥٧,٥٣٧,٢٩٨	١٧٠,٥٦٢,٩٢٤		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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
إيرادات تمويل	٣,١٢١,٥٥٠	٣,٢٣٢,٢٠٩	١٠,١٨٢,٦٦٧	١١,٣٢١,٥٣٢
إيرادات تمويل	٣,١٢١,٥٥٠	٣,٢٣٢,٢٠٩	١٠,١٨٢,٦٦٧	١١,٣٢١,٥٣٢
ربح التشغيل	(١,٧٦٢,٣٠٣)	(١,٢٥٢,٢٤٤)	(٥,٢١٥,٦٠٣)	(٤,١٠٠,٣٤٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٧٧,٦٩٢)	(٨٣١,٢٢٧)	(٢,٥٦٢,٠٤٣)	(٢,٣٢١,٣٠٤)
مصاريف المبيعات والتسويق	١,٤٧٢,٨٤٥	(١,٩٣٩,٣٠٢)	٣,٥٨١,٧٩٨	(٦,٥٩١,٢٧٣)
مخصص الخسارة الائتمانية	(١٧١,٨٢٦)	(٢٢٣,١٣٠)	(١,٦٧٨,١٠٨)	(٣,٥٧٣,٥٤٤)
٤ و ١٦ خسارة التعديل	٩٢,٤٢٣	١٣٠,٢٩٧	٢٢٢,٧٢٠	١,٠٢٥,٠٩٦
١٦ دخل المنحة الحكومية	١,٨٢١,٨٩٢	١٣,٧٨٤	٢,٦٦٦,٧٤٧	٢٥,٣٥٧
إيرادات أخرى	-	-	-	(١,٥٤٥)
الخسارة من بيع معدات وممتلكات	٣,٦٩٦,٨٨٩	(٨٦٩,٦١٣)	٧,١٩٨,١٧٨	(٤,٢١٦,٠٢١)
الربح/(الخسارة) من العمليات	(٢٤٥,٣٠٥)	(١٣٠,٤٦٥)	(٦٦١,١٢٤)	(٤٧٩,٣٤٠)
نفقات تمويل	٣,٤٥١,٥٨٤	(١,٠٠٠,٠٧٨)	٦,٥٣٧,٠٥٤	(٤,٦٩٥,٣٦١)
الربح/(الخسارة) قبل الزكاة	(٩٧٣,٠٠٠)	-	(١,٣٣٩,٠٠٠)	(٤٠٩,١١٩)
١٥ مصروف الزكاة	٢,٤٧٨,٥٨٤	(١,٠٠٠,٠٧٨)	٥,١٩٨,٠٥٤	(٥,١٠٤,٤٨٠)
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	١,٥٠٥,٥٨٤	(١,٠٠٠,٠٧٨)	٤,٨٥٨,٠٥٤	(٥,٥١٣,٥٩٩)
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة	-	-	-	-
احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-
مجموع الربح/(الخسارة) الشامل للفترة	١,٥٠٥,٥٨٤	(١,٠٠٠,٠٧٨)	٤,٨٥٨,٠٥٤	(٥,٥١٣,٥٩٩)
١٣ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة	٠,٢٥	(٠,١٠)	٠,٥٢	(٠,٥١)

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	
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)
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - (مراجعة)
٥,١٩٨,٠٥٤	٥,١٩٨,٠٥٤	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,١٩٨,٠٥٤	٥,١٩٨,٠٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢٩,٧٢٠,٣٣٣	٢٤,٠٩٨,٣١٧	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٩٥,٣٦١)	٦,٥٣٧,٠٥٤	الربح (الخسارة) قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٣٣٧,٩٢٠	٣٢٨,٥٩١	استهلاك
١٥٥,٣٨٩	١٩٧,٥١٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٦,٥٩١,٢٧٣	(٣,٥٨١,٧٩٨)	مخصص الخسارة الائتمانية
٣,٥٧٣,٥٤٤	١,٦٧٨,١٠٨	خسارة تعديل
٥١٠,٦٢٤	٥١٠,٦٢٤	إطفاء حق استخدام الأصول
٧٦,٤٠١	٥٧,٠١٢	الفائدة على التزامات الإيجار
(١,٠٢٥,٠٩٦)	(٢٢٢,٧٢٠)	دخل المنحة الحكومية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٥٥٣,١٩٠	٥,٩٢٠,٣٤٣	استثمار في عقود التمويل
٣٢٥,١٦٦	١٦٧,٥٦٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
(١٠,٠٠٠)	١٩٨,٠٧٢	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(١,٠٦١,٣٠٥)	١١,٢٨٧,١٩٧	ضم دائنة ومطلوبات أخرى
١٤,٣٣١,٧٤٥	٢٣,٠٧٧,٥٦١	النقد الناتج من العمليات
-	(١٦,٩٧٦)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
١٤,٣٣١,٧٤٥	٢٣,٠٦٠,٥٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١١,٦١٩)	(١٢,٥٨٤)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
٣,٨٩٥	-	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٧,٧٢٤)	(١٢,٥٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٨٣,٣٠٣	متحصلات من القروض
(٤,٣٣٥,٧٣٩)	(٨,٩٥٥,٨٣٠)	المسدد على القروض
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٣,٨٣٥,٧٣٩)	(٣,٦٧٢,٥٢٧)	صافي النقد المستخدم في عن الأنشطة التمويلية
١٠,٤٨٨,٢٨٢	١٩,٣٧٥,٤٧٤	صافي التغير في النقد وما يماثله
٤٤,٤٠١,٢١٧	٦٥,٥٢٠,٥٦٣	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٥٤,٨٨٩,٤٩٩	٨٤,٨٩٦,٠٣٧	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 المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(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 البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٥).

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ١٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٢١م) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة").

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

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(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 ٢٠٢٠.

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 المنحة الحكومية التي تصبح مستحقة كتعويض عن النفقات أو الخسائر المتكبدة مسبقاً أو لغرض تقديم دعم مالي فوري للمنشأة بدون أي تكاليف مستقبلية ذات صلة يجب الاعتراف بها في قائمة الدخل للفترة التي تصبح فيها مستحقة.

٣-٢ معايير جديدة معدلة للمعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. وقد تم شرحها في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاح	
٧٩,٣٠٢,٢٤٦	٦٨,٧٧٧,٩٩٨	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٥,٤٤٩,٩٩٣	٢٠,١٩٦,٧٤٧	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
٨٤,٧٥٢,٢٣٩	٨٨,٩٧٤,٧٤٥		
(٤,٥٦٧,١٩٣)	(٤,٧٧٣,٠٤٦)		خسارة التعديل
٨٠,١٨٥,٠٤٦	٨٤,٢٠١,٦٩٩		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)		
٩٧,٢١٣,٨١٦	٩٤,٧٥٦,١٩٧		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١٤,٢٢٤,٨٦٧)	(١١,٨٦٠,٧٧٢)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٢,٩٨٨,٩٤٩	٨٢,٨٩٥,٤٢٥		
(٣,٦٨٦,٧٠٣)	(١٤,١١٧,٤٢٧)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٩,٣٠٢,٢٤٦	٦٨,٧٧٧,٩٩٨		صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
٦٣,٧٢٥,٥٨٢	(٦,٩٨٤,٦٩١)	٦٧,٤٢١,٩٥٣	(٧,٨٩٦,٥٩١)	٦٧,٤٢١,٩٥٣	(٧,٨٩٦,٥٩١)	أقل من سنة واحدة
٣٣,٤٨٨,٢٣٤	(٧,٢٤٠,١٧٦)	٢٧,٣٣٤,٢٤٤	(٣,٩٦٤,١٨١)	٢٧,٣٣٤,٢٤٤	(٣,٩٦٤,١٨١)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٩٧,٢١٣,٨١٦	(١٤,٢٢٤,٨٦٧)	٩٤,٧٥٦,١٩٧	(١١,٨٦٠,٧٧٢)	٩٤,٧٥٦,١٩٧	(١١,٨٦٠,٧٧٢)	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(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 ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٦,٩٩٦,١٨٧	٢٥,٩٦١,٦٦٨
(١,١٠١,٩٨٤)	(٤,٥٧٩,٠٢٧)
٥,٨٩٤,٢٠٣	٢١,٣٨٢,٦٤١
(٤٤٤,٢١٠)	(١,١٨٥,٨٩٤)
٥,٤٤٩,٩٩٣	٢٠,١٩٦,٧٤٧

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤,٥٦٦,٨٥٤	١٤,٨٥٢,٦١٨	١٤,٨٥٢,٦١٨	(٢,٩٨٩,٤١٩)
٢,٤٢٩,٣٣٣	١١,١٠٩,٠٥٠	١١,١٠٩,٠٥٠	(١,٥٨٩,٦٠٨)
٦,٩٩٦,١٨٧	٢٥,٩٦١,٦٦٨	٢٥,٩٦١,٦٦٨	(٤,٥٧٩,٠٢٧)

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
١٥,٣٠٣,٣٢١	١٣,٧٨٧,٦٦٦
(٣,٥٨١,٧٩٨)	٦,٦٦٩,٧٦٠
(٧,٥٩٠,٦١٠)	(٥,١٥٤,١٠٥)
٤,١٣٠,٩١٣	١٥,٣٠٣,٣٢١

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

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٥٪ (٢٠٢٠: ٩٪ إلى ١٥٪) سنوياً.

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

* في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. وقد تم تمديد الفترة إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالإعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣,٣ مليون ريال سعودي). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، (إيضاح ١٦).

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٤٠٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣
٤٨,١٦٨	٤٣,٥١١
٤٤٨,٢٤٠	٦١٥,٨٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 الأخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ عقود الإيجار

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

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكنًا، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحفوظ 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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
١,٢٠٧,٥١٩	١,٧١٨,١٤٣

موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٥٧٨,٦٦٦	٦٨٦,١٣٣
٧٨٢,٠٥٠	٩٨٧,٢٩٥
١,٣٦٠,٧١٦	١,٦٧٣,٤٢٨

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
٥١٠,٦٢٤	٦٨٠,٨٣٢
٥٧,٠١٢	١٠٨,٠٨٨

استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني
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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر
٥,٦٢٧,٣٨٢	٦٩,٥٠٠	٣,٣٤١,٨٤٧	٩٤٦,٤٥٢	١,٢٦٩,٥٨٣
(٣,٩٣٢,٠٢٧)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٠٤٧,٢٧٣)	(٥٤٥,٦٧١)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٦٩٥,٣٥٥	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-
١,٦٩٥,٣٥٥	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨١	-
١٢,٥٨٤	-	١١,٨٤٧	٧٣٧	-
(٣٢٨,٥٩١)	-	(٢٧٦,٩٥٤)	(٥١,٦٣٧)	-
١,٣٧٩,٣٤٨	-	١,٠٢٩,٤٦٧	٣٤٩,٨٨١	-
٥,٦٣٩,٩٦٦	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٣,٦٩٤	٩٤٧,١٨٩	١,٢٦٩,٥٨٣
(٤,٢٦٠,٦١٨)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٣٢٤,٢٢٧)	(٥٩٧,٣٠٨)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٣٧٩,٣٤٨	-	١,٠٢٩,٤٦٧	٣٤٩,٨٨١	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
إضافات
تكلفة الاستهلاك
صافي القيمة الدفترية الختامية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التكلفة
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 ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية ، وهو مؤسسة مالية مملوكة لحكومة المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها ٨٥٦,٤٦٥ 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، أسفرت مبادرة منشآت للإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١ ، لمدة عام واحد،

خلال عام ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي ، والتي بموجبها تم التوافق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل، والتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى سبتمبر ٢٠٢١ . تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المراجعة ويتم التعامل معها وفقاً لـ ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب. (انظر إيضاح ١٦) حول هذه المتطلبات للمعيار الدولي للمعلومات المالية الأولية.

تصنيف القرض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
المجموع	الجزء الغير متداول	الجزء المتداول
٢٥,٠٧٩,٣٣١	٨,٩٢٤,٢٢٤	١٦,١٥٥,١٠٧

تصنيف القرض، الإجمالي

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: 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 ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,٢٦٤,٤٣٢	٩,٩٠٧,٦٣٦	٣,٢٠٨,٢٣٧	٢,٩٧٩,٠٦٨	إيرادات عقود المراجعة
٥٧,١٠٠	٢٧٥,٠٣١	٢٣,٩٧٢	١٤٢,٤٨٢	إيرادات رسوم إدارية
١١,٣٢١,٥٣٢	١٠,١٨٢,٦٦٧	٣,٢٣٢,٢٠٩	٣,١٢١,٥٥٠	مجموع الإيرادات

١٣ ربحية السهم - المخفف والأساسي

تم حساب الأرباح الأساسية لكل سهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدرة بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

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

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

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 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.

١-١٤-٣ 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 ٢٠٢١
(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)

١-١٤-٤ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

١-١٤-٥ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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 ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	
(٣,٢٢٥,٢٤٥)	(٣,٥٢٣,١٢٠)	١ يناير
١,٣٣٩,٠٠٠	٢٩٧,٨٧٥	مخصص الزكاة للفترة / السنة
(١,٨٨٦,٢٤٥)	(٣,٢٢٥,٢٤٥)	نهاية الفترة / السنة زكاة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة (تنمة)

١-١٥ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٠. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

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. وتتضمن هذه أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، وحماية الضمانات، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

كما تتطلب هذه الأحداث من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تدور هذه الافتراضات في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعة الاحتمالات التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة، لاحقاً خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ تم الاتفاق على تمديد تأجيل جميع الأقساط المستحقة لفترة ستة أشهر إضافيه تنتهي بنهاية سبتمبر ٢٠٢١. أيضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣,٣ 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 البنك المركزي السعودي، فقد تم الاتفاق على حصول الشركة على مبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي. تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٢٢٢ ألف ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٨٩٥ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠)، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل.