

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

---

صفحة

---

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

## تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والقائمة الأولية للدخل الشامل والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي أجريناه.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برائيس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٤ محرم ١٤٤٤ هـ  
٢ أغسطس ٢٠٢٢ م

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
			<b>الموجودات</b>
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٦٠,١٨١,٩٥٢		نقد وما يماثله
٧٦,٤٨٧,٢١٤	٨٨,٧٠١,٩٣٨	٤	صافي الاستثمارات في عقود التمويل
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٤١١,٤٩٧	١٥	زكاة مستردة
٨٣٧,٠٠٤	٧٧٣,٧٩٥	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٧,٣١٠	١,٠٥٢,٩٦٢	٧	حق استخدام الأصول
١,٧٠٤,٢٣١	١,٨٤٧,٩٦٤	٨	ممتلكات ومعدات
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٥٥,٥٣٠,٥٩٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٢٣,٨٨٠,٠٩٣	٩	قروض
٨٣٠,١٧٦	١,٢٣٠,٥٣٨	٧	التزامات الأيجار
٤٤٢,٧٠٠	٢٠٧,٤٧٨		ضمم دائنة
-	٢,٣٠٠,٠٠٠		مطلوب لأطراف ذات علاقة
١,٥٨٥,٦٦٠	٨٠٢,٤٢٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٦٥٨,٥١٨	١,٧٨٢,٦١٩		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٢٨٣,٥٠١	٣٠,٢٠٣,١٥١		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
٢١,٦٩٨,٥٤٢	١٩,٣٩٧,٩٦٦		أرباح مبقاه
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	١٢٥,٣٢٧,٤٤٦		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٥٥,٥٣٠,٥٩٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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 والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٧,٠٦١,١١٧	٦,٤٣٧,٤٦٤	٤,٠٢٩,٣٠٦	٣,٤٤١,٣٨٣	١٢ إيرادات تمويل
٧,٠٦١,١١٧	٦,٤٣٧,٤٦٤	٤,٠٢٩,٣٠٦	٣,٤٤١,٣٨٣	إيرادات تمويل
				ربح التشغيل
(٣,٤٥٣,٣٠٠)	(٥,٤٦٩,٥٣٤)	(١,٦٠٣,٢٨٧)	(٢,٩٥٧,١١٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٨٤,٣٥١)	(٣,٤١٥,٤٨٨)	(٨٤٣,٣٣٩)	(١,٨٢٢,٠٣٠)	مصاريف المبيعات والتسويق
٢,١٠٨,٩٥٣	(١,١٤٩,١٣٦)	٥٤٥,٩١٢	(١,١٤٩,١٣٦)	٤ مخصص الخسارة الائتمانية
(١,٥٠٦,٢٨٢)	(٨٦,٤٨٠)	-	-	١٦ و ٤ خسارة التعديل
١٣٠,٢٩٧	٦٧٣,٩١٥	-	٥٥,٨٢٦	١٦ دخل المنحة الحكومية
٨٤٤,٨٥٥	١,٠٨٥,٢٠٠	٣٠٠,٧٥٢	٨١٤,٢٤١	إيرادات أخرى
٣,٥٠١,٢٨٩	(١,٩٢٤,٠٥٩)	٢,٤٢٩,٣٤٤	(١,٦١٦,٨٣٣)	(الخسارة) / الربح من العمليات
(٤١٥,٨١٩)	(٣٦١,٥١٧)	(٢٤٥,٣٧٤)	(١٧٩,٧٤٨)	نفقات تمويل
٣,٠٨٥,٤٧٠	(٢,٢٨٥,٥٧٦)	٢,١٨٣,٩٧٠	(١,٧٩٦,٥٨١)	(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٣٦٦,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	١٥ مصروف الزكاة
٢,٧١٩,٤٧٠	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	٢,١٨٣,٩٧٠	(١,٧٩٦,٥٨١)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
				الدخل الشامل الآخر للفترة
				<u>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</u>
-	-	-	-	احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢,٧١٩,٤٧٠	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	٢,١٨٣,٩٧٠	(١,٧٩٦,٥٨١)	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
٠,٢٧	(٠,٢٣)	٠,٢٢	(٠,١٨)	١٣ (خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

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 مبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - (مراجعة)
٢,٧١٩,٤٧٠	٢,٧١٩,٤٧٠	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٧١٩,٤٧٠	٢,٧١٩,٤٧٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢٧,٢٤١,٧٤٩	٢١,٦١٩,٧٣٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - (غير مراجعة)
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مراجعة)
(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	-	-	-	صافي (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٢٥,٣٢٧,٤٤٦	١٩,٣٩٧,٩٦٦	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٠٨٥,٤٧٠	(٢,٢٨٥,٥٧٦)	(الخسارة) الربح قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
		استهلاك
٢١٩,٧٧٧	١٨٣,٥٤٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
١٢٩,٥٧٦	١٥٨,٠٧٦	مخصص الخسارة الائتمانية
(٢,١٠٨,٩٥٣)	١,١٤٩,١٣٦	خسارة تعديل
١,٥٠٦,٢٨٢	٨٦,٤٨٠	إطفاء حق استخدام الأصول
٣٤٠,٤١٦	٥٩٥,١٢٧	نفقات تمويل
٣٨,٠٠٨	٣٦١,٥١٧	دخل المنحة الحكومية
(١٣٠,٢٩٧)	(٦٧٣,٩١٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٣٩١,٨٠٠	(١٣,٧٠٨,٦٧٥)	استثمار في عقود التمويل
٢٨٥,٠٧٩	٦٣,٢٠٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	(٢٣٥,٢٢٣)	ذمم دائنة
-	٢,٣٠٠,٠٠٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٤٩٠,٦٦٢)	(٧٨٣,٢٣٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢٦٦,٤٩٦	(١٢,٧٨٩,٥٤٣)	<b>النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات</b>
		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٣٣,٩٧٥)	زكاة مدفوعة
٨,٢٦٦,٤٩٦	(١٢,٨٢٣,٥١٨)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧٣٧)	(٣٢٧,٢٧٢)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(٧٣٧)	(٣٢٧,٢٧٢)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤,٠٠١,٦٤٠	١٢,٠٥٥,٨٢٥	متحصلات من القروض
(٤,١٠٦,٢٨٠)	(٨,٤٨٩,٨٦١)	المسدد على القروض
-	(٩٢,٠٠٠)	المسدد من التزامات عقود إيجار
(١٠٤,٦٤٠)	٣,٤٧٣,٩٦٤	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عن الأنشطة التمويلية</b>
٨,١٦١,١١٩	(٩,٦٧٦,٨٢٦)	<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٧٣,٦٨١,٦٨٢	٦٠,١٨١,٩٥٢	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 مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(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 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 ٢ أغسطس ٢٠٢٢م من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية الأولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة").

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع المعلومات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ على أن الغرض من المعلومات المالية الأولية الموجزة هو تقديم تحديث لآخر قوائم مالية سنوية للشركة. وبالتالي، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ درجة أقل من الإفصاح في المعلومات المالية الأولية مقارنة بالإفصاح الذي تتطلبه المعايير الدولية للتقرير المالي في القوائم المالية السنوية.

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي.

تم فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

استخدام التقديرات

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

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

علاوة على ذلك، لا تعد نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة

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

٣-١ الاستثمار في عقود التمويل

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

٣-٢ 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 الحكومية التي تصبح مستحقة كتعويض عن النفقات أو الخسائر المتكبدة مسبقاً أو لغرض تقديم دعم مالي فوري للمنشأة بدون أي تكاليف مستقبلية ذات صلة يجب الاعتراف بها في قائمة الدخل للفترة التي تصبح فيها مستحقة.

٣-٣ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

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

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

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح	
٧١,٩١٠,٨٨٠	٧٦,٣٥٦,٥٩٩	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المرابحة
١٩,٦٢٣,٢١٠	٤,٢٠٠,٨٣٥	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
٩١,٥٣٤,٠٩٠	٨٠,٥٥٧,٤٣٤		
(٢,٨٣٢,١٥٢)	(٤,٠٧٠,٢٢٠)		خسارة التعديل
٨٨,٧٠١,٩٣٨	٧٦,٤٨٧,٢١٤		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		
٨٩,٨٥٩,٥٢٥	٩٤,٦٦١,٠٦٨		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١٢,٧٧٤,١٣٦)	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٧٧,٠٨٥,٣٨٩	٨٠,٥٦٣,٤٩٨		
(٥,١٧٤,٥٠٩)	(٤,٢٠٦,٨٩٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧١,٩١٠,٨٨٠	٧٦,٣٥٦,٥٩٩		صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
٥٧,١٩٩,٨٣٤	(٦,٨٤٣,٨٣٤)	٦١,٥٥٤,٣٩٨	(٦,٥٣٠,١٥٩)	٦١,٥٥٤,٣٩٨	(٦,٥٣٠,١٥٩)	أقل من سنة واحدة
٣٢,٦٥٩,٦٩١	(٧,٢٥٣,٧٣٦)	٣٣,١٠٦,٦٧٠	(٦,٥٣٠,١٥٩)	٣٣,١٠٦,٦٧٠	(٦,٥٣٠,١٥٩)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٨٩,٨٥٩,٥٢٥	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	٩٤,٦٦١,٠٦٨	(١٢,٧٧٤,١٣٦)	٩٤,٦٦١,٠٦٨	(١٢,٧٧٤,١٣٦)	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٥,٢٢٧,٥٧٥	٣٠,٧٦٩,٩٤٥
(٧٦١,٣٣١)	(١٠,٨٨٣,٩٨٦)
٤,٤٦٦,٢٤٤	١٩,٨٨٥,٩٥٩
(٢٦٥,٤٠٩)	(٢٦٢,٧٤٩)
٤,٢٠٠,٨٣٥	١٩,٦٢٣,٢١٠

إجمالي الذمم المدينة للعقود  
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة  
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٩,١٨٠,٣٦٢	٣,٦٢٦,٤٧٢	(٤,٠٨٢,٦٣٥)	(٦٠٨,٠٦٤)
٢١,٥٨٩,٥٨٣	١,٦٠١,١٠٣	(٦,٨٠١,٣٥١)	(١٥٣,٢٦٧)
٣٠,٧٦٩,٩٤٥	٥,٢٢٧,٥٧٥	(١٠,٨٨٣,٩٨٦)	(٧٦١,٣٣١)

أقل من سنة واحدة  
سنة واحدة إلى خمس سنوات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤,٤٧٢,٣٠٨	١٥,٣٠٣,٣٢١
١,١٤٩,١٣٦	(٢,٨٦٩,١٢٢)
(١٨٤,١٨٦)	(٧,٩٦١,٨٩١)
٥,٤٣٧,٢٥٨	٤,٤٧٢,٣٠٨

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

\* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٩٪ إلى ١٦٪ سنوياً (يونيو ٢٠٢١: ٩٪ إلى ١٥٪) سنوياً.

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

\* في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وقد تم تمديد الفترة إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. (يونيو ٢٠٢١: ١,٥ 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 يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٧٠٦,٣٥٣	٦٧٩,٥٩٦
٦٧,٤٤٢	٦٤,٩٨٥
-	٩٢,٤٢٣
٧٧٣,٧٩٥	٨٣٧,٠٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً  
سلف موظفين  
ذمم مدينة - منح حكومية

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(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 ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ عقود الإيجار

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

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكناً، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
١,٠٥٢,٩٦٢	١,٠٣٧,٣١٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٨٧٩,٢٧٨	٥٧٨,٦٦٧
٣٥١,٢٦٠	٢٥١,٥٠٩
١,٢٣٠,٥٣٨	٨٣٠,١٧٦

موجودات حق الاستخدام (مباني)

مطلوبات عقود الإيجار  
متداول  
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٥٩٥,١٢٧	٣٤٠,٤١٦
٢٧,٠٥٩	٣٨,٠٠٨

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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٦,٠٧٦,٣٦١	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٤,٤٣١	١,٣٨٢,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤,٣٧٢,١٢٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦١٦,٩٠٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٢٧,٢٧٢	-	٢٧٥,٧٥٢	٥١,٥٢٠	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(١٨٣,٥٤٠)	-	(١٢٦,٩٥٤)	(٥٦,٥٨٦)	-	إضافات
١,٨٤٧,٩٦٤	-	١,٠٨٧,٠٨٩	٧٦٠,٨٧٥	-	تكلفة الاستهلاك
					صافي القيمة الدفترية الختامية
٦,٤٠٣,٦٣٣	٦٩,٥٠٠	٣,٦٣٠,١٨٣	١,٤٣٤,٣٦٧	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٤,٥٥٥,٦٦٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٥٤٣,٠٩٤)	(٦٧٣,٤٩٢)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٨٤٧,٩٦٤	-	١,٠٨٧,٠٨٩	٧٦٠,٨٧٥	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

٩ القروض

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

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل والتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى يونيو ٢٠٢٢.

أيضا خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفالة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملائها بالشروط الخاصة بالبرنامج، تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المرابحة ويتم التعامل معها وفقاً لـ ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب (انظر إيضاح ١٦) حول هذه القوائم المالية.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض (تتمة)

تصنيف القرض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٢٤,٨٨٢,٦٥٩	١٠,٦٩٨,٣٢٦	١٤,١٨٤,٣٣٣
١,٠٠٢,٥٦٦	٤٨٤,١٤٤	٥١٨,٤٢٢
٢٣,٨٨٠,٠٩٣	١٠,٢١٤,١٨٢	١٣,٦٦٥,٩١١

تصنيف القرض، الإجمالي  
تكاليف تمويل مستقبلية  
صافي القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٢١,٢٦٩,٣٠٧	٦,٧٩٥,٧٨٤	١٤,٤٧٣,٥٢٣
٥٠٢,٨٥٩	١٦٥,٢١٨	٣٣٧,٦٤١
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٦,٦٣٠,٥٦٦	١٤,١٣٥,٨٨١

تصنيف القرض، الإجمالي  
تكاليف تمويل مستقبلية  
صافي القروض

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها مكتتبه ومدفوعة بالكامل وموزعة على المساهمين.

١١ احتياطي نظامي

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

١٢ إيرادات التمويل

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٦,٩٢٨,٥٦٨	٦,١٩٤,٨٤٤	٣,٩١٥,٤٩٤	٣,٢٨٦,٤١٢
١٣٢,٥٤٩	٢٤٢,٦١٩	١١٣,٨١٢	١٥٤,٩٧٠
٧,٠٦١,١١٧	٦,٤٣٧,٤٦٤	٤,٠٢٩,٣٠٦	٣,٤٤١,٣٨٣

إيرادات عقود المرابحة  
إيرادات رسوم إدارية  
مجموع الإيرادات

١٣ ربحية السهم - المخفف والأساسي

تم حساب الأرباح الأساسية لكل سهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدرة بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: 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.

يتمشى 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 والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

٤-١-١٤ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي  
معدلات التضخم

٥-١-١٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
(٣,٢٢٥,٢٤٥)	(٢,٤٢٦,٤٩٧)	١ يناير
٧٩٨,٧٤٨	١٥,٠٠٠	مخصص الزكاة للفترة / السنة
(٢,٤٢٦,٤٩٧)	(٢,٤١١,٤٩٧)	نهاية الفترة / السنة زكاة



شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة (تتمة)

١-١٥ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣.

١٦ أحداث هامة خلال الفترة

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

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف السائدة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي، وبناءً على ذلك، قاموا بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر. وتشمل هذه أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي (ساما)، وحماية الضمانات، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ليعض من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، 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 وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، 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 ٨٦,٤ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (١,٥ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي (ساما) السعودي، فقد تم الاتفاق على حصول الشركة على مبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي (ساما).

خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفالة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملائها بالشروط الخاصة بالبرنامج، تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٦٧٣,٩ ألف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (١٣٠,٣ ألف ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١).