

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل

الصفحات

٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

نطاق المراجعة

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل كما في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورياً لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لدى الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة، وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير مناسبة، فيتم عندها تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي اكتشفناها خلال المراجعة.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



١٠ شعبان ١٤٤٤ هـ
٢ مارس ٢٠٢٣ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
			الموجودات
			نقد وما يعادله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٤	صافي الاستثمار في عقود التمويل
٧٦,٤٨٧,٢١٤	١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	٥	زكاة مستردة
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٠٨٨,٨٤٩	١-١٢	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٨٣٧,٠٠٤	١,٥٥١,٨٠٨	٦	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٧	موجودات حق الاستخدام
١,٠٣٧,٣١٠	١,٢٠٣,٣٤١	٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٧٠٤,٢٣١	٢,٤١٩,١٩٨	٩	مجموع الموجودات
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٦٩,٦٨٢,٣٦٨		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			قروض
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٣٤,٢٠٠,٨٩١	١٠	مطلوبات إجارية
٨٣٠,١٧٦	١,٣٤٦,٣٦٣	٨	ذمم دائنة
٤٤٢,٧٠٠	٤,٤٠٤,٠٧٣		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١,٥٨٥,٦٦٠	٢,٧٨٩,٦٨٦	١١	تعويضات نهاية الخدمة
١,٦٥٨,٥١٨	٢,٠٦٢,٢٩٥	١-١٣	مجموع المطلوبات
٢٥,٢٨٣,٥٠١	٤٤,٨٠٣,٣٠٨		حقوق المساهمين
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي نظامي
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١٥	احتياطي آخر
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)		أرباح مبقاه
٢١,٦٩٨,٥٤٢	١٨,٩٤٩,٥٨٠		صافي حقوق المساهمين
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	١٢٤,٨٧٩,٠٦٠		صافي حقوق المساهمين والمطلوبات
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٦٩,٦٨٢,٣٦٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٢,٩٠٢,٩١٥	١٦,٣٧٣,٦١٧	١٦	إيرادات، بالصافي
١٢,٩٠٢,٩١٥	١٦,٣٧٣,٦١٧		إيرادات تشغيلية
(٨,٤٨١,٨٢٦)	(١٣,١٣٢,٠٢١)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٠٠٦,٨٩٦)	(٨,٠٨٢,٥٥٠)	١٨	مصروف مبيعات وتسويق
٢,٨٦٩,١٢٢	(١,٧٤٤,٢٥٥)	٥	(مخصص) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٨٤٣,٤٠٨)	(٨٦,٤٨٠)	٢٣,٥	خسائر تعديل عقود تمويل
٣١٥,١٤٣	٢,٤٠٣,٨٩١	١٠	منح حكومية
٣,١١٤,١٤٨	٢,٧٩٤,٥٨١	١٩	إيرادات أخرى
٤,٨٦٩,١٩٨	(١,٤٧٣,٢١٧)		(الخسارة) / الربح من العمليات
(٩٩٥,٨١٤)	(٧٤٨,٩١٢)		نفقات تمويل
٣,٨٧٣,٣٨٤	(٢,٢٢٢,١٢٩)		(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(٧٩٨,٧٤٨)	(٣٣٧,٦٤٨)	٢-١٢	مصروف الزكاة
٣,٠٧٤,٦٣٦	(٢,٥٥٩,٧٧٧)		صافي (الخسارة) / الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
٣١,١٠٧	(١٨٩,١٨٥)	٢-١٣	<u>ينود أن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</u> التغير في الافتراضات الأكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
٣١,١٠٧	(١٨٩,١٨٥)		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٥,٧٤٣	(٢,٧٤٨,٩٦٢)		مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للسنة
٠,٣١	(٠,٢٦)	٢٠	(خسارة) / ربحية السهم من صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
٠,٣١	(٠,٢٧)	٢٠	(خسارة) / ربحية السهم من (الخسارة) / الربح الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أصول الحديثة للتمويل
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٢٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٧٤,٦٣٦	٣,٠٧٤,٦٣٦	-	-	-
٣١,١٠٧	٣١,١٠٧	-	-	-
٣,١٠٥,٧٤٣	٣,١٠٥,٧٤٣	-	-	-
-	(٣٠٧,٤٦٤)	-	٣٠٧,٤٦٤	-
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٢٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٢٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٥٩,٧٧٧)	(٢,٥٥٩,٧٧٧)	-	-	-
(١٨٩,١٨٥)	(١٨٩,١٨٥)	-	-	-
(٢,٧٤٨,٩٦٢)	(٢,٧٤٨,٩٦٢)	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١٨,٩٤٩,٥٨٠	(٣٢٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
 صافي الدخل للسنة
 الدخل الشامل الآخر للسنة
 مجموع الدخل الشامل للسنة
 تحويل الى احتياطي نظامي
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
 صافي الخسارة للسنة
 الخسارة الشاملة الآخر للسنة
 مجموع الخسارة الشاملة للسنة
 تحويل الى احتياطي نظامي
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٨٧٣,٣٨٤	(٢,٢٢٢,١٢٩)	الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة خلال السنة
التسويات :-		
٤٤٠,١٠١	٣٤٣,٦٠٨	اهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦٣,٣٥٢	٣١٦,١٥٣	١٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٢,٨٦٩,١٢٢)	١,٧٤٤,٢٥٥	٥ مخصص (رد) الخسائر الائتمانية
١,٨٤٣,٤٠٨	٨٦,٤٨٠	٥ خسارة التعديل
٦٨٠,٨٣٢	١,١٧١,٩٨٨	٨ إطفاء موجودات حق استخدام
٩٩٥,٨١٤	٧٤٨,٩١٢	نفقات تمويل
(٣١٥,١٤٣)	(٢,٤٠٣,٨٩١)	إيراد منح حكومي
-	(٢٨٣)	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
٨,٧٤٠,٢٠٠	(٥٠,٧٢٣,٥١٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢٨,٧٧٦)	(٧١٤,٨٠٦)	صافي الاستثمار في عقود التمويل
١٧٥,٦٧٧	٣,٩٦١,٣٧٣	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
٥٧٣,٦٠٠	١,٢٠٤,٠٢٥	ذمم دائنة
١٤,٢٧٣,٣٢٧	(٤٦,٤٨٧,٨٣٤)	مصاريق مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٣١,٣٨٠)	(١٠١,٥٦١)	١٣ النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥٠,٢٨٩)	(٥٦,٠٣٣)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
١٤,٠٩١,٦٥٨	(٤٦,٦٤٥,٤٢٨)	الفائدة على القروض المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٤٨,٩٧٨)	(١,٠٥٩,١٩١)	٩ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٩٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٤٨,٩٧٨)	(١,٠٥٨,٢٩١)	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٨٣,٣١١	٣٢,٠٥٥,٨٢٥	التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
(١٣,٦٦٨,٥٠٧)	(١٦,٨٤٨,٨٢٣)	متحصلات من القروض
(٩١٩,٢٦٩)	(٨٨٣,٣٧٦)	المسدد من القروض
(٩,٣٠٤,٤٦٥)	١٤,٣٢٣,٦٢٦	المسدد من التزامات عقود إيجار
		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤,٣٣٨,٢١٥	(٣٣,٣٨٠,٠٩٣)	صافي (النقص) // الزيادة في النقد وما يماثله
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد وما يعادله في بداية الفترة
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٤ نقد وما يعادله في نهاية السنة
(٧,٩٦١,٨٩١)	٣٤٠,٤٧٠	معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية ديون مشطوبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ معلومات عامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ صادر في مدينة جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (الموافق 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).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إثبات التزام المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-٢ التطبيق المتسق للسياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مبركاً اية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك بعض المعايير الجديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية، ليس من المتوقع أن تكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤-٢ تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن القوائم المالية معروضة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة التقارير والعملة الوظيفية للشركة.

معاملات وأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية فترة كل تقرير إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. تدرج أرباح أو خسائر تسوية وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المقيدة بالقيمة العادلة والتي تم تسجيلها بعملة أجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ نقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يماثله على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، تكون فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٦-٢ الاستثمار في عقود التمويل

تمثل المرابحة 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.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجد. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرة باقتناء البنود. تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الضرورة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكلٍ موثوق. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية لأي من العناصر التي تم المحاسبة عنها كموجودات منفصلة عند استبدالها.

يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل الآخر خلال فترة التقرير والتي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت. إن معدلات الاستهلاك التقديرية للفئات الرئيسية لهذه الموجودات هي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠٪
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	١٠٪-٢٥٪
أجهزة حاسب آلي	١٢,٥٪
سيارات	٢٠٪

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها إن لزم الأمر في نهاية كل فترة مالية.

يتم تخفيض قيمة الأصل الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد في الحال عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد المتوقعة.

تحدد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في الدخل الشامل.

٨-٢ ذمم دائنة

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المسددة نظير تقديم بضائع وخدمات إلى الشركة قبل نهاية السنة المالية. تعد هذه المبالغ غير مضمونة. وتظهر الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة، وذلك إذا لم يكن التسديد مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٩-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) يتم إدراج مخصص الزكاة للشركة ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٠-٢ منافع ما بعد الخدمة

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتحتسب كمصاريف على مدى فترة تقديم الخدمة.

يتم إثبات الالتزامات المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو البرامج المبنية على الربح في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها من قبل الموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ منافع ما بعد الخدمة (تتمة)

التزام ما بعد الخدمة

تقوم الشركة بتنفيذ نظام لمنافع ما بعد الخدمة من خلال خطة منافع محددة، وفقاً لمتطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد الخدمة للموظفين. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناء على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة وذلك على أساس متساوي في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الدخل الشامل في حين يتم تسجيل عكس إطفاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة باعتباره تكلفة مالية. تؤخذ أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات باعتبارها إعادة قياس في الدخل الشامل الأخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التعديلات السابقة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تظهر بها مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

تم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقليصات الخطة على الفور في قائمة الدخل الشامل كتكاليف خدمة سابقة.

١١-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. وإن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لدى أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات (وحدات توليد النقد). تتم مراجعة الموجودات غير المتداولة التي حدث انخفاض في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض بتاريخ كل فترة تقرير.

١٢-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدية) ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود حاجة للشركة لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه.

تعد المبالغ المدرجة كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المادي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر وعدم التأكد من الالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، قيمته الدفترية، فإن ذلك يعد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، تُدرج الذمم المدينة كموجودات عندما يكون استلامها مؤكداً افتراضياً وتكون هناك إمكانية لقياس مبالغ الذمم المدينة بشكل متوقع به.

١٣-٢ 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 للائتمان 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 الائتمان 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 لدم 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 ذمم عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على ذمم عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة.

تستند هذه التصنيفات إلى نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الأحكام التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على الأصل القائم.

بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، سيتم تسجيل الأرباح والخسائر إما ضمن قائمة الربح، أو الخسارة، أو قائمة الدخل الشامل الأخر.

القياس المبدي

عند الإثبات المبدي، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في حساب الربح أو الخسارة. وفي حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتمثل قيمتها العادلة زانداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي قيمة الإثبات المبدي. تُقاس الذمم المدينة التجارية بسعر المعاملة.

تصنيف المطلوبات المالية

تحدد الشركة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أدى ذلك إلى استبعاد، أو خفض القياس، أو الإثبات بشكل كبير، أو عدم التطابق في الإثبات، أو في حال إدارة مجموعة من المطلوبات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ المطلوبات غير المدفوعة للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة. وهذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما تدفع في غضون ١٢ شهراً من تاريخ إثباتها. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى ضمن المطلوبات المتداولة باستثناء تلك التي تكون مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم إثبات هذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قياس كافة المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي حيث يكون للشركة حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تقوم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما تتغير نية الإدارة في الاحتفاظ بالأصل لفترة قصيرة الأجل أو طويلة الأجل. لا يُعاد تصنيف المطلوبات المالية.

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الإثبات مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم تقديمها في أرباح/ (خسائر) أخرى، بالإضافة إلى أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم عرض خسائر انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات الانخفاض في قيمة الأرباح أو الخسائر، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في أرباح / (خسائر) أخرى ويتم إدراج مصاريف انخفاض القيمة كبنود منفصل في قائمة الدخل الشامل.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ويتم إدراجها بالاصافي ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقيس الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تختار إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في قبض هذه الدفعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الاقتضاء. إن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم تسجيلها بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

إلغاء الإثبات

تلغي الشركة إثبات الأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحوّل كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند انقضاء الالتزامات المحددة في العقد أو الوفاء بها أو إلغائها. يعتبر التغيير الكبير في شروط أداة الدين كإطفاء للالتزام الأصلي وإثبات التزام مالي جديد. في حال تم احتساب تحويل أدوات الدين أو تعديل البنود كإطفاء، يتم إثبات أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإطفاء.

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض حول التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها ولا ينشأ عن إعادة التفاوض أو التعديل إعادة إثبات ذلك الأصل المالي، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل في قائمة الدخل الشامل. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باعتباره القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض حولها أو المعدلة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات المالية (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً للالتزام للموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة المالية المنخفضة) أو، حسب الاقتضاء، معدل الفائدة الفعلي المراجع. أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعدل القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي.

بالنسبة للمطلوبات المالية، في حال كانت عملية التحويل أو التغيير في بنود أداة الدين غير مؤهلة لإلغاء الإثبات يتم احتسابها كتعديل للالتزام المالي. في حال لم يتم احتساب التحويل أو التعديل كإطفاء، تعدل أي تكاليف أو رسوم متكبدة القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المعدل.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود التمويل، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي.

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً، ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدي للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

(١) يكون التمويل متأخر السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و

(٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد ذمم عقود التمويل المدينة المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٥-٢ عقود الإيجار

حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨، كانت تصنف عقود إيجار الممتلكات والمصنع والمعدات كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل المدفوعات المقدمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أي حوافز تستلم من المؤجر) على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام وباعتبارها مطلوبات مقابلة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة.

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

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

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

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار تم سداها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، وتكاليف التجديد.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود إيجار المعدات والسيارات قصيرة الأجل وجميع إيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

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

١٦-٢ قروض

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الإثبات المبدئي، تقاس الاقتراضات طويلة الأجل بالتكلفة المطفاة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُستبعد الاقتراضات من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إنهائه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحتملة، في قائمة الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف الاقتراضات كمطلوبات متداولة ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

١٧-٢ رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق للمساهمين. يتم بيان تكاليف المعاملة التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق المساهمين كخصم من المتحصلات.

٣ أحكام محاسبية هامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يطلب من الإدارة أن تبدي آراءها وتقديراتها وافترضاها حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخرى. وتُبنى التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم إثبات مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات في حال كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات اللاحقة في حال كانت المراجعة تؤثر على كلتا الفترتين، الحالية والمستقبلية.

الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل تقديرات أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية، هي كما يلي:

(١) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٢٢ والذي يحدد أيضا حسابات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع القطاعات الاقتصادية والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة الواردة في المجالات أعلاه موضحة في الإيضاح رقم ٥.

(ب) التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. ونظرا لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة حساس للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤ نقد وما يعادله

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٦٩,٨٥٨,٧٧٨

نقد لدى البنوك

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٧٦,٣٥٦,٥٩٩	١-٥ صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	٤,٢٠٠,٨٣٥	٢-٥ صافي الاستثمار في عقود التورق
١٢٧,٠٣٩,٣٨٦	٨٠,٥٥٧,٤٣٤	
(١,٦٥٩,٣٨٨)	(٤,٠٧٠,٢٢٠)	٧-٥ خسائر تعديل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	٧٦,٤٨٧,٢١٤	صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٥ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٩,٨٦٠,٧٧١	٩٤,٦٦١,٠٦٨	إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٦,١٢٨,٨٦٤)	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٣,٧٣١,٩٠٧	٨٠,٥٦٣,٤٩٨	
(٢,١٥٦,٩٧٧)	(٤,٢٠٦,٨٩٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٧٦,٣٥٦,٥٩٩	صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣٠,٣٥٣,٤٦٧	(٦,٨٤٣,٨٣٤)	إجمالي الذمم المدينة لإيرادات تمويل غير مكتسبة
(٣,١٧٨,٠٣٩)	(٧,٢٥٣,٧٣٦)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٩,٥٠٧,٣٠٤	٣٣,١٠٦,٦٧٠	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة
(٦,١٢٨,٨٦٤)	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٩,٨٦٠,٧٧١	٩٤,٦٦١,٠٦٨	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

٢-٥ صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٢٤,٢٣١,٣٩٥	٥,٢٢٧,٥٧٥	إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)	(٧٦١,٣٣١)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٩,١٨٣,٥٧٢	٤,٤٦٦,٢٤٤	
(٣,٧١٩,١١٦)	(٢٦٥,٤٠٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	٤,٢٠٠,٨٣٥	صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤١,٣٧٦,٩٧٠	(٦٠٨,٠٦٤)	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(٢٠,٩٦٧,٠٢٤)	(١٥٣,٢٦٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٢,٨٥٤,٤٢٥	١,٦٠١,١٠٣	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)	(٧٦١,٣٣١)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٢٤,٢٣١,٣٩٥	٥,٢٢٧,٥٧٥	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٣-٥ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي	٤,٤٧٢,٣٠٨	١٥,٣٠٣,٣٢١
صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة شطب*	١,٧٤٤,٢٥٥	(٢,٨٦٩,١٢٢)
	(٣٤٠,٤٧٠)	(٧,٩٦١,٨٩١)
	٥,٨٧٦,٠٩٣	٤,٤٧٢,٣٠٨

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة اعدام ديون عملاء بصافي مبلغ ٣٤٠,٤٧٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧,٩٦١ مليون ريال سعودي).

	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤,١٤٤,٨٠٤	٦٤,٩١٥	٢٦٢,٥٨٩	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المكون خلال السنة شطب	١,٢٩٣,٠٢١	١١٨,٢٣٦	٣٣٢,٩٩٨	
	(٣٤٠,٤٧٠)	-	-	
مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٩٧,٣٥٥	١٨٣,١٥١	٥٩٥,٥٨٧	

٤-٥ فيما يلي تحليل الذمم المدينة لعقود التمويل لكل مرحلة:

	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
محفظة عقود التمويل	١٤,٣٠٩,١٠٦	١٠,٨٩٧,٦٤٣	١٠١,٨٣٢,٦٣٧	
مخصص الانخفاض في القيمة	(٥,٠٩٧,٣٥٥)	(١٨٣,١٥١)	(٥٩٥,٥٨٧)	
	٩,٢١١,٧٥١	١٠,٧١٤,٤٩٢	١٠١,٢٣٧,٠٥٠	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
محفظة عقود التمويل	١٢,٩٥٥,٠٣٥	١١,٥٣٥,٥٧٣	٦٠,٥٣٩,١٣٣	
مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,١٤٤,٨٠٤)	(٦٤,٩١٥)	(٢٦٢,٥٨٩)	
	٨,٨١٠,٢٣١	١١,٤٧٠,٦٥٨	٦٠,٢٧٦,٥٤٤	

٥-٥ يتراوح معدل ربح الشركة لعقود التمويل بين ٤٪ إلى ١٨٪ سنوياً.

٦-٥ تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات عقارية تتعلق بعقود التمويل من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.

٧-٥ 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 بعض العملاء إلى ٣١ ديسمبر 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 ٨٦,٤ ألف ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٨ مليون ريال سعودي) في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٢٢٩,٤٨٢	٦٧٩,٥٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٣,٢٢٠	٦٤,٩٨٥	سلف للموظفين
-	٩٢,٤٢٣	ذمت مدينة - منح حكومية
٢٢٩,١٠٦	=	دفعة مقدمة
١,٥٥١,٨٠٨	٨٣٧,٠٠٤	

٧ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، خلال عام ٢٠٢٢. تعتقد إدارة الشركة أنه لم يحدث تغيير هام في القيمة العادلة، وبالتالي فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي (٢٠٢١: ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي).

٨ 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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٢٠٣,٣٤١	١,٠٣٧,٣١٠	موجودات حق الاستخدام (مباني)
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٨١٧,٩٤٧	٥٧٨,٦٦٧	مطلوبات عقود الإيجار
٥٢٨,٤١٦	٢٥١,٥٠٩	متداول
١,٣٤٦,٣٦٣	٨٣٠,١٧٦	غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,١٧١,٩٨٨	٦٨٠,٨٣٢	إطفاء موجودات حق استخدام - مباني
٦١,٥٤٦	٤١,٧١٣	مصروف الفائدة (ضمن نفقات تمويلية)

تم تخصيص الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للسنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح	
٤٦٩,٥٥٩	٣١٥,٦٢٤	١٨	مصاريف مبيعات وتسويق
٧٠٢,٤٢٩	٣٦٥,٢٠٨	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٧١,٩٨٨	٦٨٠,٨٣٢		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ ممتلكات ومعدات، بالوصافي

المجموع	سيارات	اجهزة حاسب آلي	اثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستاجر
٥,٦٢٧,٣٨١	٦٩,٥٠٠	٣,٣٤١,٨٤٧	٩٤٦,٤٥١	١,٢٦٩,٥٨٣
(٣,٩٣٢,٠٢٧)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٠٤٧,٢٧٣)	(٥٤٥,٦٧١)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٦٩٥,٣٥٤	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨٠	-
١,٦٩٥,٣٥٤	-	١,٢٩٤,٥٧٤	٤٠٠,٧٨٠	-
٤٤٨,٩٧٨	-	١٢,٥٨٤	٤٣٦,٣٩٤	-
(٤٤٠,١٠١)	-	(٣٦٨,٨٦٧)	(٧١,٢٣٤)	-
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤٠	-
٦,٠٧٦,٣٦١	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٤,٤٣١	١,٣٨٢,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٣
(٤,٣٧٢,١٢٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦١٦,٩٠٦)	(١,٢٦٩,٥٨٣)
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-
١,٧٠٤,٢٣٢	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤١	-
١,٠٥٩,١٩١	-	٩٠٥,٨٠٥	١٥٣,٣٨٦	-
(٣٧٠,٩٥٤)	-	(١٨٨,٤٣٢)	(١٣٠,٢٢٢)	(٥٢,٥٠٠)
(٣٤٣,٦٠٨)	-	(٢٢٦,٦٩٦)	(١١٦,٩١٢)	-
٣٧٠,٣٣٧	-	١٨٧,٨١٥	١٣٢,٢٢٠	٥٢,٥٠٠
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٦,٧٨٣	٨٠٢,٤١٥	-
٦,٧٦٤,٥٩٨	٦٩,٥٠٠	٤,٠٧١,٨٠٤	١,٤٠٦,٢١١	١,٢١٧,٠٨٣
(٤,٣٤٥,٤٠٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٥٤,٤٠٤)	(٦٠٤,٤١٣)	(١,٢١٧,٠٨٣)
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٦,٤٠٠	٨٠١,٧٩٨	-

١ يناير ٢٠٢١
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
إضافات
استهلاك
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية
إضافات
استعدادات
استهلاك
مجموع استهلاك استبعادات
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ قروض

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 التمويل التي تلي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال عام ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت للإقراض 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، خلال عام ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها ٤٨٧,٥٠٠ ريال سعودي على مدار فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٦ قسط شهري متساوي تبدأ من ١ فبراير ٢٠٢٣.

خلال عام 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 ٢٠٢٢، من المنشآت المتناهي الصغر والصغيرة والمتوسطة، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٢,٢ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل وبالتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢٢. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المراجعة ويتم التعامل معها وفقاً ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب، خلال عام ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض طويل الأجل من البنك المركزي السعودي بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل ضمن برنامج التمويل المضمون، أيضاً حصلت الشركة على قرض قصير الأجل بقيمة ٢,٠٥ مليون ريال سعودي ضمن برنامج تأجيل الدفعات لبعض العملاء ضمن برنامج تأجيل الدفعات.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تنكدها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي، فقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٢,٠٥ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى ١٠ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من بنك التنمية الاجتماعية. تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٢,٤ مليون ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١٥,١٤٣ الف ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

تصنيف القرض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٨,٨٠٤,٥٣٦	١٤,٤٧٣,٥٢٣	الجزء المتداول
١٧,٨٤١,٨٣٢	٦,٧٩٥,٧٨٤	الجزء غير المتداول
٣٦,٦٤٦,٣٦٨	٢١,٢٦٩,٣٠٧	مجموع القروض
(٢,٤٤٥,٤٧٧)	(٥٠٢,٨٦٠)	تكاليف تمويل مستقبلية
٣٤,٢٠٠,٨٩١	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	صافي القروض

١١ مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٣٠٤,٠٠٠	٧٨٧,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
٩٩٠,٣٢٧	٧٤١,٠٧٥	مصاريف مستحقة
٣٥,٤٦٤	٢,٣٣٩	ضريبة القيمة المضافة
٤٥٩,٨٩٥	٥٥,٢٤٦	أرصدة دائنة أخرى
٢,٧٨٩,٦٨٦	١,٥٨٥,٦٦٠	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة

١-١٢ حركة الزكاة المستردة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢,٤٢٦,٤٩٧	٣,٢٢٥,٢٤٥	بداية السنة
(٣٣٧,٦٤٨)	(٧٩٨,٧٤٨)	محمل خلال السنة
٢,٠٨٨,٨٤٩	٢,٤٢٦,٤٩٧	نهاية السنة مدين

٢-١٢ الزكاة

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٤٢,٠٨٨,٩٠٨	١٣٦,١٦٨,٦١٦	مصادر الأموال
(٨١,١٩٦,٣٥٣)	(٢٥,٤٤٩,٦٧١)	الأصول غير الزكوية
١٣,٠٩٨,٨٩٤	١١٣,٥٠٥,٥٣٣	الوعاء الزكوي
٣٣٧,٦٤٨	٧٩٨,٧٤٨	الزكاة

٣-١٢ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

١٣ تعويضات نهاية الخدمة

١-١٣ الوصف العام

تدير الشركة خطة منافع محددة تمشيا مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تستند مدفوعات استحقاقات نهاية الخدمة بموجب الخطة إلى الرواتب والبدلات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم ، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل بالمملكة العربية السعودية. خطط استحقاقات نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزام دفع الاستحقاقات عند استحقاقها عند إنهاء العمل.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٦٥٨,٥١٨	١,٤٥٧,٦٥٣	١ يناير
٢٨٠,٢٧٩	٢٣٨,١٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٣٥,٨٧٤	٢٥,١٥٥	تكلفة الفائدة
(١٠١,٥٦١)	(٣١,٣٨٠)	المدفوع
١٨٩,١٨٥	(٣١,١٠٧)	إعادة قياس
٢,٠٦٢,٢٩٥	١,٦٥٨,٥١٨	٣١ ديسمبر

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ تعويضات نهاية الخدمة (تمة)

٢-١٣ المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بالتزامات استحقاقات الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٨٠,٢٧٩	٢٣٨,١٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٣٥,٨٧٤	٢٥,١٥٥	تكلفة الفائدة
٣١٦,١٥٣	٢٦٣,٣٥٢	المبلغ الإجمالي المعترف به في الربح أو الخسارة
١٨٩,١٨٥	(٣١,١٠٧)	<u>إعادة القياس</u>
٥٠٥,٣٣٨	٢٣٢,٢٤٥	خسائر (مكاسب) التغيير في الافتراضات الاكتوارية
		المبلغ الإجمالي المعترف به في الدخل الشامل الأخر

٣-١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
%٤,٦٥	%٢,١٥	نسبة الخصم
%٤,٦٥	%٢,١٥	نسبة نمو الرواتب

٤-١٣ فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة:

التغير في الافتراضات	النسبة	٢٠٢٢	٢٠٢١
معدل الخصم			
الزيادة	%٠,٥+	٢,٠٠٤,٢١٢	١,٦٠٦,٩٣٠
النقص	%٠,٥-	٢,١٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٤٧٤
التغيرات المتوقعة للراتب			
الزيادة	%٠,٥+	٢,١١٨,٣٢٤	١,٧٠١,٨٧٥
النقص	%٠,٥-	٢,٠٠٨,٧٤٥	١,٦١٧,٣٦٢

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنفعة المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة المحسوبة على طريقة انتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة إعداد التقرير) عند حساب إنهاء خدمة الموظف.

٥-١٣ تحليل المستحقات المتوقعة:

يبلغ متوسط مدة التزام الاستحقاقات المحددة ٥,٧٩ سنوات (٢٠٢١: ٦,٤٢ سنوات). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصومة:

أقل من سنة	بين ١-٢ سنوات	بين ٢-٥ سنوات	أعلى من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٩٤,٩٢٥	٣١٦,٧١٢	١,٠٤١,٤٠٥	١,٩٢٥,٨٤٨	٣,٥٧٨,٨٩٠
٢٦٠,٠٥٢	٣٢٧,١٥٦	٣٧١,٢٩٦	١,٣٢١,٤٧٦	٢,٢٧٩,٩٨٠

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهمين التاليين:

عدد الأسهم	القيمة الاسمية	رأس المال
٩,٩٠٠,٠٠٠	٩٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠٪ من صافي الربح حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

١٦ إيرادات، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥,٧٩٢,٧١٤	١٢,٦٠٢,١١٣
٥٨٠,٩٠٣	٣٠٠,٨٠٢
١٦,٣٧٣,٦١٧	١٢,٩٠٢,٩١٥

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١
٦,٣٤٣,٣٤١	٤,٢٠٧,١١٤
٢٧٩,٨٢٩	٤٠٠,٥٦٤
٥٦٧,٦١٣	٥٢٨,٧٣٨
١,٠٨٨,١٨٨	٣٥٢,١٨٨
٢٤٥,٦٩١	٣٨٩,٧٤٩
٤١,٤١٤	٣٥,٩٥٨
٨٦٢,٦٣٦	٣٦٨,٩٢١
٨٤,٩١٢	٦٢,١٤٥
٩٣١,٥٩٣	٤١٧,٠٢٥
٦٢,٢٦٢	٤٣,٩٧٣
١,٤٦٦,٠٠٠	١,١٣٧,٠٠٠
٣٩,٢٨٧	٤٣,٣٣٢
٤٦٩,٥٥٩	٣٦٥,٢٠٨
٢٩,٥٠٠	-
٦٢٠,١٩٦	١٢٩,٩١١
١٣,١٣٢,٠٢١	٨,٤٨١,٨٢٦

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤,٨٧٥,٠٣٠	٢,٥٥٩,٧٣٥	رواتب ومنافع
٧٠٢,٤٢٩	٣١٥,٦٢٤	إطفاء موجودات حق استخدام
٦٣,٧٧٧	٣٩,٥٣٦	استهلاك
٩٥,١١٣	٤٤,٠٥٦	مصاريف ماء وكهرباء
٢٢٤,٦٠٧	٢٢,٥٢٠	صيانة
٧٧٠,٧٣٣	٢٧٠,٥٦٤	إعلان وتسويق
٢٠٥,٩٣٣	١٦٦,٧٣٦	نظافة
٢٦٩,١٣٣	٣٧٧,١٠٥	اشتراك
١٦٣,٩٦٧	١٢٧,٢٧٩	انترنت
٧١١,٨٢٨	٨٣,٨٣١	مصاريف أخرى
٨,٠٨٢,٥٥٠	٤,٠٠٦,٨٩٦	

١٩ إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٥٥٢,٥٣٦	٢,٤٨٧,٤١٧	متحصلات الديون المدومة
١٤٧,٨٠٠	٢٦١,٩٤١	إيرادات صندوق الموارد البشرية
٢٨٣	-	ربح من بيع أصول ثابتة
١,٠٨٦,٣٦٨	٣٥٠,٢١٩	إيراد صندوق المراجعة لدى البنك
٧,٥٩٤	١٤,٥٧١	إيرادات أخرى
٢,٧٩٤,٥٨١	٣,١١٤,١٤٨	

٢٠ ربحية السهم - الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للدخل للسنة وللدخل الشامل للسنة عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة والدخل الشامل على عدد أسهم الفترة البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢١) : ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً). لم تكن هناك آثار تخفيض خلال السنة.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٢,٥٥٩,٧٧٧)	٣,٠٧٤,٦٣٦	صافي (الخسارة) / الربح للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢٦)	٠,٣١	
(٢,٧٤٨,٩٦٢)	٣,١٠٥,٧٤٣	(الخسارة) / الربح الشامل للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢٧)	٠,٣١	

٢١ الأطراف ذات العلاقة

خلال ٢٠٢٢، قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
٦,٠٣٩,٨٠٠	٢٢,٤٢٥,٠٠٠	شركة زميلة	مشتريات
١,٤٦٦,٠٠٠	١,١٣٧,٠٠٠	مجلس الإدارة	مكافأة ورواتب مجلس الإدارة
-	٣٥٠,٠٠٠	مجلس الإدارة	رواتب مجلس الإدارة

٢٢ إدارة المخاطر

تعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل رئيسي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار الضارة المحتملة على البيانات المالية. يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. مجلس الإدارة مسؤول أيضًا عن تطوير ومراقبة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

١-٢٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في معدلات ربح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغيير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة، أو التغيير في معنويات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار.

١-٢٢-١ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. نظرًا لأن معاملات الشركة أساسًا بالريال السعودي، فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات.

١-٢٢-٢ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق محدود لأن جميع الأصول المالية للشركة لها أسعار فائدة ثابتة. تم الكشف عن أسعار الفائدة المطبقة على ذلك في الملاحظات الخاصة بكل منها.

١-٢٢-٣ مخاطر الاسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية الأدوات أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

٢-٢٢ مخاطر الائتمان

١-٢-٢٢ إدارة المخاطر

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر عمومًا على المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة عليها، إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض للائتمان بما في ذلك موافقات الائتمان، وحدود الائتمان، ومطلوبات الضمان، والضممان. تقوم الشركة أيضًا بإدارة المخاطر من خلال قسم ائتماني يقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء ويحصل على أوراق مالية كافية عند الاقتضاء.

تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقد للأدوات المالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل الموافقة على الأطراف المقابلة والموافقة على الائتمانات.

٢-٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها ميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية أن تتأثر بالمثل بالتغيرات في الاقتصاد أو السياسة أو شروط أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتغيرات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

توفر الشركة التمويل في شكل توريق ومراجعة للأفراد والشركات. تصنف الشركة الأفراد إلى حكومي وغير حكومي وأفراد متقاعدين. في حين تصنف الشركات إلى شركات مقاولات وشركات أخرى. فيما يلي تركيز قاعدة عملاء الشركة على أساس النسبة المئوية للرصيد المتبقي من إجمالي الاستثمار في عقود التمويل كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٩%	١٣%	أفراد - غير حكومي
٣٣%	٩%	أفراد - حكومي
٧%	٠%	أفراد متقاعدين
٢%	١٣%	شركات مقاولات
٤٩%	٦٥%	شركات أخرى
١٠٠%	١٠٠%	

لدى الشركة نظام فعال يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد حسابات المشاكل المحتملة. يتم الاحتفاظ بمخصصات لخسائر عقد التمويل المتوقعة ، والتي حسب تقدير الإدارة ، تعد ملائمة لتغطية الخسائر المتوقعة على محافظ التمويل التي يمكن توقعها بشكل معقول.

من أصل إجمالي الأصول بقيمة ١٧٠.١ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٥٢.٩ مليون ريال سعودي) ، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان ١٦١.٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٤٦.٣ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	٧٦,٤٨٧,٢١٤	صافي الاستثمار في عقد التمويل
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد لدى البنك
١٦١,٨٥٨,٦٨٣	١٤٦,٣٤٥,٩٩٢	

توضح الجداول التالية المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان لصافي الاستثمار في تكلفة عقود التمويل على أساس عملاء الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	مشتراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٤٥٦,٥٧١	-	٣٣٣,٣٩٩	٤٢,٥٥٧	٨٠,٦١٥	أفراد - غير حكومي
١,٩٢٠,٣٩٩	-	١,٤٧٣,٣٤١	١٠٧,٥٧٨	٣٣٩,٤٨٠	أفراد - حكومي
٣٣,٠٣٢	-	-	٧,٦٦٠	٢٥,٣٧٢	أفراد - متقاعدين
٩٦٢	-	-	-	٩٦٢	شركات مقاولات
٣,٤٦٥,١٢٩	-	٣,٢٩٠,٦١٥	٢٥,٣٥٦	١٤٩,١٥٨	شركات أخرى
٥,٨٧٦,٠٩٣	-	٥,٠٩٧,٣٥٥	١٨٣,١٥١	٥٩٥,٥٨٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢-٢٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	مشتراه منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٦٢٣,٢٧٣	-	٤٥٦,٣٥٥	١٥,١٤٣	١٥١,٧٧٥	افراد - غير حكومي
١٤٨,٥١١	-	٥٩,٤٠٨	٤,٦٩٠	٨٤,٤١٣	افراد - حكومي
-	-	-	-	-	افراد - متقاعدین
٢١,٢٠٦	-	٣,٦٣٣	١٧,٥٧٣	-	شركات مقاولات
٣,٦٧٩,٣١٨	-	٣,٦٢٥,٤٠٨	٢٧,٥٠٩	٢٦,٤٠١	شركات أخرى
٤,٤٧٢,٣٠٨	-	٤,١٤٤,٨٠٤	٦٤,٩١٥	٢٦٢,٥٨٩	

يوضح التحليل التالي أعمار عقود التمويل متأخر السداد عن تاريخ استحقاقها، ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة من قبل الإدارة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٦٢١,٥٨٨	٢١,٦١٨,٣٥٥	متأخرة السداد أقل من ٣٠ يوم
١١,٤٣٥,٦٢٦	٣,٧٥٨,٤٧٣	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٩٩,٩٤٧	٨٥٢,٦٥٣	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
١٦,١٥٧,١٦١	٢٦,٢٢٩,٤٨١	الإجمالي
(٢١٠,٤٣٩)	(٣٢٤,٤٦٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقع
١٥,٩٤٦,٧٢٢	٢٥,٩٠٥,٠١٩	صافي القيمة الدفترية

يتم تقييم الجودة الائتمانية للأرصدة البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي ، في جميع الحالات ، أعلى من تصنيف درجة الاستثمار. أرصدة البنوك إلى جانب التصنيفات الائتمانية مبينة أدناه:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٥٥٢,٨٥٤	٢,٠٩٣,٨٩٣	A1
٧٨,٥٥٤	٦١٥,٩٧٥	A2
٦٨,٢٢٧,٣٧٠	٣٣,٥٧٣,٥٦٨	A3
-	١٩٥,٢٤٩	BBB+
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	

٣-٢-٢٢ الانخفاض في القيمة

يتم وضع النقد في البنوك والودائع المقيدة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية السليمة الواردة أعلاه. تعتبر النقدية في البنك والسلف المقدمة للموظفين والودائع المقيدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة ؛ لذلك ، تم استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتقييم انخفاض القيمة. بناءً على تقييم تقييم الإدارة ، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة. تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة في الاستثمار في عقود التمويل.

٤-٢-٢٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر ؛
- (٢) الخسارة في حال التعثر ؛
- (٣) مخاطر التعرض للتعثر.

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-٢٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثر. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل المضمون بعقار، تعتبر نسبة الذمة مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

تمثل مخاطر التعرض للتعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب الشركة التعرضات المتعثرة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات المتعثرة لأصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للذمم المدينة من عقود التمويل.

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد الأقساط.

٥-٢-٢٢ التصنيف

المرحلة الأولى وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً، ولكن خسارة الائتمان بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة ستحدث خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، ولكن لا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يتم احتساب إيرادات الفائدة بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث كوزن مرجح.

المرحلة الثالثة وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب إيرادات الفوائد بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدئي للأداة المالية. تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يلي تحليل مخصص الخسائر المتوقعة للائتمان لعقود التمويل لكل مرحلة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
المرحلة ١	٥٩٥,٥٨٧	٢٦٢,٥٨٩	
المرحلة ٢	١٨٣,١٥١	٦٤,٩١٥	
المرحلة ٣	٥,٠٩٧,٣٥٥	٤,١٤٤,٨٠٤	
	٥,٨٧٦,٠٩٣	٤,٤٧٢,٣٠٨	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٢٢-٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٢-٢٢ مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومرآة معتمدة.

٢٢-٢٢ الضمانات

تحتفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل العادية بضمانات عقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان في عقود التمويل المدينة. بالنسبة لعقود تمويل الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المشمولة بالتقرير، تراقب الشركة عن كثب الضمانات المحتجزة لأنه من المحتمل أن تستحوذ الشركة على تلك ضمانات لتخفيف خسائر الائتمان المحتملة. فيما يلي عقود تمويل الذمم المدينة التي تعاني من ضعف الائتمان والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها لتخفيف الخسائر المحتملة:

إجمالي التعرض	مخصص الانخفاض	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمان
١٧,٥٩٩,٧٢٢	٣,٢٩٠,٦١٥	١٤,٣٠٩,١٠٧	٢٨,٨٧٠,١٦٦

عقود التمويل

يوضح الجدول التالي نسبة تغطية الضمان إلى قيمة محفظة التمويل التي تعاني من ضعف الائتمان في الشركة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
%٥١ - %٧٠	٤,٨٧٧,٤٣٦	٤,٨٥٦,٤٣٣
أكثر من %٧٠	١٢,٧٢٢,٢٨٦	٧,٥٨٢,٥٥٧
المجموع	١٧,٥٩٩,٧٢٢	١٢,٤٣٨,٩٩٠

٢٢-٣ مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات المالية لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على الاستحقاقات التعاقدية غير المضمومة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	المجموع
٤,٤٠٤,٠٧٣	-	-	-	-	٤,٤٠٤,٠٧٣
٢,٧٨٩,٦٨٦	-	-	-	-	٢,٧٨٩,٦٨٦
٩,٠٧٠,٧٣٨	٨,٢٤٤,٧١٢	١٠,٤٨٧,٢٦٨	٦,٣٩٨,١٧٣	٣٤,٢٠٠,٨٩١	٣٤,٢٠٠,٨٩١
٤٥٣,٥٧٦	٤٥٣,٥٧٦	٣١١,٠١٦	١٢٨,١٩٥	١,٣٤٦,٣٦٣	١,٣٤٦,٣٦٣
١٦,٧١٨,٠٧٣	٨,٦٩٨,٢٨٨	١٠,٧٩٨,٢٨٤	٦,٥٢٦,٣٦٨	٤٢,٧٤١,٠١٣	٤٢,٧٤١,٠١٣

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

قروض

التزامات عقود إيجار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٦ شهور	٦ - ١٢ شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	المجموع
٤٤٢,٧٠٠	-	-	-	-	٤٤٢,٧٠٠
١,٥٨٥,٦٦٠	-	-	-	-	١,٥٨٥,٦٦٠
٨,٢١٤,٩٣٢	٥,٩٢٠,٩٤٩	٦,٦٣٠,٥٦٦	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٢٠,٧٦٦,٤٤٧
٣٣٢,٩١٠	٢٤٥,٧٥٧	٢٥١,٥٠٩	٨٣٠,١٧٦	٨٣٠,١٧٦	٨٣٠,١٧٦
١٠,٥٧٦,٢٠٣	٦,١٦٦,٧٠٦	٦,٨٨٢,٠٧٥	٢٣,٦٢٤,٩٨٤	٢٣,٦٢٤,٩٨٤	٢٣,٦٢٤,٩٨٤

ذمم دائنة

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

قروض

التزامات عقود إيجار

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٢ إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وتحقيق العوائد للشركاء والمزايا لأصحاب العلاقة الآخرين، وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على خفض تكلفة رأس المال.

تدير الشركة هيكل رأس المال من خلال مراقبة العائد على صافي الأصول وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة ضبط مبلغ الأرباح المدفوعة لحملة الأسهم أو زيادة رأس مالها. علاوة على ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل الذي تقدمه الشركة على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات والبنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل العاملة في تمويل غير العقارات، الحفاظ على نسبة التمويل الإجمالية إلى رأس المال ثلاث مرات.

٢٠٢٢	٢٠٢١
١ مرة	٠,٦ مرة

(صافي الاستثمار في عقد التمويل قسمة مجموع حقوق المساهمين)

تتضمن حقوق المساهمين جميع رؤوس الأموال والاحتياطيات للشركة التي تتم إدارتها كرأس مال.

٥-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بيعه من أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق الجديرة بالملاحظة بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثال: الأسعار) أو غير مباشر (مثال: مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

المبين أدناه هو مقارنة، حسب الفئة، بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للشركة، بخلاف تلك ذات القيمة الدفترية التي تعد تقريبية معقولة للقيم العادلة:

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الموجودات

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات

الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الموجودات

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والنقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى والذمم التجارية الدائنة والمطلوبات الأخرى والمستحقات تقارب قيمها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
مستوى ٣

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢١ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة تتطلب الإفصاح في القوائم المالية أو إجراء تعديل بسببها.

٢٠ تاريخ الاعتماد

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل الإدارة في ٠٢ مارس ٢٠٢٣ م.