

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

---

صفحة

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

## تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل المحترمين  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل الآخر الاولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

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

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



١٧ شوال ١٤٤٤ هـ  
٧ مايو ٢٠٢٣ م

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما يماثله
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	١٥,٤٠٤,٢٥٧		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٣٦,٦٣٤,٢٧٢	٤	زكاة مستردة
٢,٠٨٨,٨٤٩	٢,٠٨٨,٨٤٩	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
١,٥٥١,٨٠٨	٨٩٨,٨٥٤	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٢٠٣,٣٤١	٩١٤,٩١٠	٧	ممتلكات ومعدات
٢,٤١٩,١٩٨	١,٩٢٧,٣٧٦	٨	الأصول غير الملموسة
-	١,١٠٧,٩٢٦		<b>مجموع الموجودات</b>
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٩,٥٣٦,٩٣٣		
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			قروض
٣٤,٢٠٠,٨٩١	٢٩,٦٢٩,٦٣٣	٩	التزامات الايجار
١,٣٤٦,٣٦٣	٩٥٣,٧٧٠	٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤,٤٠٤,٠٧٣	٥,٨٧١,٥٦٢		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٧٨٩,٦٨٦	٢,٢٤٦,٧٠١		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٦٢,٢٩٥	٢,٣٢٦,٠٤٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
٤٤,٨٠٣,٣٠٨	٤١,٠٢٧,٧٠٦		
			<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
١٨,٩٤٩,٥٨٠	١٢,٥٧٩,٧٤٧		أرباح مبقاه
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١١٨,٥٠٩,٢٢٧		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٩,٥٣٦,٩٣٣		<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 مغلقة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٩٩٦,٠٨١	٥,٧٧٨,٣٦٧	١٢ إيرادات تمويل
٢,٩٩٦,٠٨١	٥,٧٧٨,٣٦٧	إيرادات تمويل
		ربح التشغيل
(٢,٥١٢,٤١٧)	(٢,٧٣٧,٧٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٩٣,٤٥٨)	(٢,٤٢٠,٧٠٩)	مصاريف المبيعات والتسويق
-	(٧,١٧٣,٩٨١)	مخصص الخسارة الائتمانية
(٨٦,٤٨٠)	-	٤ خسارة التعديل
٦١٨,٠٨٩	-	٤ دخل المنحة الحكومية
٢٧٠,٩٥٩	١,٠٣٥,١٣٩	إيرادات أخرى
-	-	الخسارة من بيع معدات وممتلكات
(٣٠٧,٢٢٦)	(٥,٥١٨,٩٨٠)	الخسارة من العمليات
(١٨١,٧٦٩)	(٨٥٠,٨٥٣)	نفقات تمويل
(٤٨٨,٩٩٥)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	الخسارة قبل الزكاة
(١٥,٠٠٠)	-	١٥ مصروف الزكاة
(٥٠٣,٩٩٥)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	صافي الخسارة للفترة
		<b>الدخل الشامل الآخر للفترة</b>
		<u>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</u>
-	-	احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	مجموع الربح الشامل الآخر للفترة
(٥٠٣,٩٩٥)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	مجموع الخسارة الشامل للفترة
(٠,٠٥)	(٠,٦٤)	١٣ خسارة 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)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح ميقاه	المجموع	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	٢١,٦٩٨,٥٤٢	١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مراجعة)
-	-	-	(٥٠٣,٩٩٥)	(٥٠٣,٩٩٥)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٥٠٣,٩٩٥)	(٥٠٣,٩٩٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	٢١,١٩٤,٥٤٧	١٢٧,١٢٤,٠٢٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٨,٩٤٩,٥٨٠	١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
-	-	-	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٢,٥٧٩,٧٤٧	١١٨,٥٠٩,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٤٨٨,٩٩٥)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
١٠٠,٩٨٦	٨٤,٢٥٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	٤١,٢٣٨	إطفاء الأصول غير الملموسة
٧٩,٠٣٨	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
-	٧,١٧٣,٩٨٠	مخصص الخسارة الائتمانية
٨٦,٤٨٠	-	خسارة تعديل
٣٦٧,٣٠٠	٢٨٨,٤٣٠	إطفاء حق استخدام الأصول
١٨١,٧٦٩	٨٥٠,٨٥٣	نفقات تمويل
-	-	الفائدة على التزامات الإيجار
(٦١٨,٠٨٩)	-	دخل المنحة الحكومية
-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨,٤٥٥,٨٩٥)	(١٨,٤٢٨,٢٥٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١٥,٢١٣)	٦٥٣,١٦٧	استثمار في عقود التمويل
٦,٠٣٩,٨٠٠	-	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(١٧٥,٦٩١)	١,٤٦٧,٤٨٩	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(١١٣,٢٠٠)	(٥٤٢,٩٨٤)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٣,١١١,٧١٠)	(١٤,٧٨١,٦٦٢)	مصاريق مستحقة ودمم دائنة أخرى
		النقد المستخدم في من العمليات
(٢٦,٩٤٦)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
(٣,١٣٨,٦٥٦)	(١٤,٧٨١,٦٦٢)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
(١٦٠,٨٩١)	(٨٧,٢٨٥)	الأنشطة الاستثمارية
-	(١,١٤٩,١٦٤)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(١٦٠,٨٩١)	(١,٢٣٦,٤٤٩)	شراء أصول غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١١,٢٨١,٦٦٣	-	الأنشطة التمويلية
(٤,٦١٥,٥٧٣)	(٤,٦٦٣,٤٤٢)	متحصلات من القروض
(١٤٥,٤٧٥)	(٣٩٢,٥٩٤)	المسدد على القروض
٦,٥٢٠,٦١٥	(٥,٠٥٦,٠٣٦)	المسدد من التزامات عقود إيجار
		صافي النقد المستخدم في / الناتج من عن الأنشطة التمويلية
٣,٢٢١,٠٦٧	(٢١,٠٧٤,٤٢٨)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٧٣,٠٧٩,٨٤٦	١٥,٤٠٤,٢٥٧	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  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(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 ٢٣ مارس ٢٠١٥).

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٤ مايو ٢٠٢٣ (الموافق ١٣ شوال ١٤٤٤) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة كاملة من القوائم المالية السنوية. ومع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة لفهم التغيرات الجوهرية في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ آخر قوائم مالية مراجعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبناءً على ذلك، يجب قراءة القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية السنوية المراجعة الأخيرة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لقد اختارت الشركة أن تعرض قائمة واحدة للدخل الشامل.

تقوم الشركة بالتقارير حول التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة..

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء البنود التالية والتي تم قياسها على النحو التالي:

أسس القياس

بنود

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار

مطلوبات إيجارية

القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة

التزامات منافع الموظفين



### ٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

### ٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

- لم يتم إصدار أية معايير جديدة، إلا أنه يوجد عدد من التعديلات التي تم إدخالها على المعايير والتي يبدأ سريانها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.
- لقد تم إصدار بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات التي لا تعد إلزامية لفترة التقرير الأولية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم يتم تطبيقها سابقاً بشكل مبكر من قبل الشركة. تقيم الإدارة حالياً هذه المعايير ولا تتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

### ٥-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بأحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ التقرير. ومع ذلك، فقد تؤدي حالات عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب الذي سيتأثر في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى بشكل مباشر. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات، هي نفسها تلك الموضحة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣

السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣-١ 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.

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

٣-٣ 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 للأصل 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 لئلا يتم 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٣٤,٢٤٠,٠٧١	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١٠٣,٥٨٥,٤٥٨	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٢٧,٠٣٩,٣٨٦	١٣٧,٨٢٥,٥٢٩		
(١,٦٥٩,٣٨٨)	(١,١٩١,٢٥٧)		خسارة التعديل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٣٦,٦٣٤,٢٧٢		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٤٩,٨٦٠,٧٧١	٤٠,٤٧٢,٦٧٩		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٦,١٢٨,٨٦٤)	(٥,٠١٤,٨٧٥)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٣,٧٣١,٩٠٧	٣٥,٤٥٧,٨٠٤		
(٢,١٥٦,٩٧٧)	(١,٢١٧,٧٣٣)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٣٤,٢٤٠,٠٧١		صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	
(٢,٩٥٠,٨٢٥)	٣٠,٣٥٣,٤٦٧	(٢,٤٤٣,١٣٥)	٢٣,٧٤٦,٩٣٩	أقل من سنة واحدة
(٣,١٧٨,٠٣٩)	١٩,٥٠٧,٣٠٤	(٢,٥٧١,٧٤٠)	١٦,٧٢٥,٧٤٠	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٦,١٢٨,٨٦٤)	٤٩,٨٦٠,٧٧١	(٥,٠١٤,٨٧٥)	٤٠,٤٧٢,٦٧٩	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(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 ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١٢٤,٢٣١,٣٩٥	١٥٠,٧٠٦,٦١٥
(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)	(٤٤,٢٣٠,٤٩٢)
٨٩,١٨٣,٥٧٢	١٠٦,٤٧٦,١٢٣
(٣,٧١٩,١١٦)	(٢,٨٩٠,٦٦٥)
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١٠٣,٥٨٥,٤٥٨

إجمالي الذمم المدينة للعقود  
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة  
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	
إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٦,١٥٤,٣٧٢	(١٧,٦٩٢,٨٩٥)	٤١,٣٧٦,٩٧٠	(١٤,٠٨٠,٧٩٨)
١٠٤,٥٥٢,٢٤٣	(٢٦,٥٣٧,٥٩٧)	٨٢,٨٥٤,٤٢٥	(٢٠,٩٦٧,٠٢٤)
١٥٠,٧٠٦,٦١٥	(٤٤,٢٣٠,٤٩٢)	١٢٤,٢٣١,٣٩٥	(٣٥,٠٤٧,٨٢٢)

أقل من سنة واحدة  
سنة واحدة إلى خمس سنوات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي
٤,٤٧٢,٣٠٨	٥,٨٧٦,٠٩٣
١,٧٤٤,٢٥٥	٧,١٧٣,٩٨٠
(٣٤٠,٤٧٠)	(٨,٩٤١,٦٧٥)
٥,٨٧٦,٠٩٣	٤,١٠٨,٣٩٨

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

\* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٨٪ إلى ١٧٪ (مارس ٢٠٢٢: ٩٪ إلى ١٦٪) سنوياً.

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

\* في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. وقد تم تمديد الفترة إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣. 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 صفر ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٨٦ ألف ريال سعودي). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي
١,٢٢٩,٤٨٢	٥٩٨,٩٣٩
٩٣,٢٢٠	٧٠,٨١٠
-	-
٢٢٩,١٠٦	٢٢٩,١٠٥
١,٥٥١,٨٠٨	٨٩٨,٨٥٤

مصاريف مدفوعة مقدماً  
سلف موظفين  
ذمم مدينة - منح حكومية  
دفعة مقدمة

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١,٢٠٣,٣٤١	٩١٤,٩١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٨١٧,٩٤٧	٧٥٢,٨٨٣
٥٢٨,٤١٦	٢٠٠,٨٨٧
١,٣٤٦,٣٦٣	٩٥٣,٧٧٠

موجودات حق الاستخدام (مباني)

مطلوبات عقود الإيجار  
متداول  
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٣٦٧,٣٠٠	٢٨٨,٤٣٠
١٢,٦١٨	٦١,٥٤٦

استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني  
مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية)

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٦,٧٦٤,٥٩٨	٦٩,٥٠٠	٤,٠٧١,٨٠٤	١,٤٠٦,٢١١	١,٢١٧,٠٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤,٣٤٥,٤٠٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٥٤,٤٠٤)	(٦٠٣,٧٩٥)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٧,٤٠٠	٨٠٢,٤١٦	-	الاستهلاك المتركم
					صافي القيمة الدفترية
					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٦,٧٨٢	٨٠٢,٤١٦	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
٨٧,٢٨٥	-	٨٧,٢٨٥	-	-	إضافات
(٤٩٤,٨٥٤)	-	(٤٩٤,٨٥٤)	-	-	استيعادات
(٨٤,٢٥٣)	-	(٥٢,٤٢٤)	(٣١,٨٢٩)	-	تكلفة الاستهلاك
-	-	-	-	-	استهلاك الاستيعادات
١,٩٢٧,٣٧٦	-	١,١٥٦,٧٨٩	٧٧٠,٥٨٧	-	صافي القيمة الدفترية الختامية
					في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٦,٣٥٧,٠٢٨	٦٩,٥٠٠	٣,٦٦٤,٢٣٤	١,٤٠٦,٢١١	١,٢١٧,٠٨٣	التكلفة
(٤,٤٢٩,٦٥٢)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٥٠٧,٤٤٥)	(٦٣٥,٦٢٤)	(١,٢١٧,٠٨٣)	الاستهلاك المتركم
١,٩٢٧,٣٧٦	-	١,١٥٦,٧٨٩	٧٧٠,٥٨٧	-	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 التمويل التي تلبى 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 المتناهية 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض (تتمة)

تصنيف القرض:

٣١ مارس ٢٠٢٣			تصنيف القرض، الإجمالي تكاليف تمويل مستقبلية صافي القروض
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٣١,٧٦٠,٣٢٦	١٥,٠٣٤,١٥٦	١٦,٧٢٦,١٧٠	
٢,١٣٠,٦٩٣	٧٢٤,١٨٨	١,٤٠٦,٥٠٥	
٢٩,٦٢٩,٦٣٣	١٤,٣٠٩,٩٦٨	١٥,٣١٩,٦٦٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			تصنيف القرض، الإجمالي تكاليف تمويل مستقبلية صافي القروض
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٣٦,٦٤٦,٣٦٨	١٧,٨٤١,٨٣٢	١٨,٨٠٤,٥٣٦	
(٢,٤٤٥,٤٧٧)	٩٥٦,٣٩٠	١,٤٨٩,٠٨٦	
٣٤,٢٠٠,٨٩١	١٦,٨٨٥,٤٤٢	١٧,٣١٥,٤٤٩	

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢: 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 الثلاثة أشهر المنتهية في		إيرادات عقود المرابحة إيرادات رسوم إدارية مجموع الإيرادات
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢,٩٠٨,٤٣٢	٥,٥٨٤,٦٧٤	
٨٧,٨٦٣	١٩٣,٦٩٣	
٢,٩٩٦,٢٩٥	٥,٧٧٨,٣٦٧	

١٣ خسارة السهم - المخفف والأساسي

تم حساب الخسارة الأساسية لكل سهم من صافي الخسارة بتقسيم صافي خسارة المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدر بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢: 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 مستدير 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).

#### ١-١-١٤ 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 التغييرات في معدلات التخلف وعوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر معدلات الربح.

#### ٢-١-١٤ 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.

#### ٣-١-١٤ 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 التغييرات في الظروف.
- يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.



شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٠٨٨,٨٤٩	١ يناير
(٣٣٧,٦٤٨)	-	محمل الزكاة للفترة / السنة
٢,٠٨٨,٨٤٩	٢,٠٨٨,٨٤٩	نهاية الفترة / السنة زكاة

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، وقدمت الشركة إقرارها الزكوى عن العام المالي ٢٠٢٢ وبانتظار صدور الشهادة النهائية هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.