

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - ١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والقائمة الأولية للدخل الشامل والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي أجريناه.

نطاق الفحص

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 نبدى 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



٩ محرم ١٤٤٥ هـ
٢٧ يوليو ٢٠٢٣ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يمثله
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	١,٢٦٩,٠٠٢		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٤٣,٧٥١,٦٢٥	٤	زكاة مستردة
٢,٠٨٨,٨٤٩	٢,٠٨٨,٨٤٩	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١,٥٥١,٨٠٨	١,٠٢٠,٥٤٨	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٢٠٣,٣٤١	٦٧٠,٧٥٥	٧	ممتلكات ومعدات
٢,٤١٩,١٩٨	١,٨٥٢,٢٣٨	٨	الأصول غير الملموسة
-	١,١١٣,٠٨٧		مجموع الموجودات
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٢,٣٢٦,٥٩٢		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
٣٤,٢٠٠,٨٩١	٢٥,١٣٠,١٥٣	٩	التزامات الإيجار
١,٣٤٦,٣٦٣	٩٦٣,٩١٤	٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤,٤٠٤,٠٧٣	٤,٨٧٩,٩٢٠		مصاريق مستحقة وضم دائنة أخرى
٢,٧٨٩,٦٨٦	١,١١٦,٤٧٤		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٦٢,٢٩٥	٢,٤٥٦,٥٨٢		مجموع المطلوبات
٤٤,٨٠٣,٣٠٨	٣٤,٥٤٧,٠٤٤		
			حقوق المساهمين
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	١١,٨٥٠,٠٦٨		أرباح مبقاه
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١١٧,٧٧٩,٥٤٨		صافي حقوق المساهمين
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٢,٣٢٦,٥٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)
إيرادات تمويل	٦,٤٦٠,٢٩٢	٣,٤٤١,٣٨٣	٦,٤٣٧,٤٦٤	٦,٤٣٧,٤٦٤
إيرادات تمويل	٦,٤٦٠,٢٩٢	٣,٤٤١,٣٨٣	٦,٤٣٧,٤٦٤	٦,٤٣٧,٤٦٤
ربح التشغيل	(٣,٦٩٥,٠٧٧)	(٢,٩٥٧,١١٧)	(٥,٤٦٩,٥٣٤)	(٥,٤٦٩,٥٣٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٧١٢,٦١٠)	(١,٨٢٢,٠٣٠)	(٣,٤١٥,٤٨٨)	(٣,٤١٥,٤٨٨)
مصاريف المبيعات والتسويق	(٨٠٦,٦٣٦)	(١,١٤٩,١٣٦)	(١,١٤٩,١٣٦)	(١,١٤٩,١٣٦)
مخصص الخسارة الائتمانية	-	-	(٨٦,٤٨٠)	(٨٦,٤٨٠)
٤ خسارة التعديل	-	-	٦٧٣,٩١٥	٦٧٣,٩١٥
١٦ دخل المنحة الحكومية	٤٥٢,٩٠١	٨١٤,٢٤١	١,٠٨٥,٢٠٠	١,٠٨٥,٢٠٠
١٦ إيرادات أخرى	(٣٠١,١٣٠)	(١,٦١٦,٨٣٣)	(١,٩٢٤,٠٥٩)	(١,٩٢٤,٠٥٩)
(الخسارة) / الربح من العمليات	(٤٢٨,٧٦٣)	(١٧٩,٧٤٨)	(٣٦١,٥١٧)	(٣٦١,٥١٧)
نفقات تمويل	(٧٢٩,٨٩٢)	(١,٧٩٦,٥٨١)	(٢,٢٨٥,٥٧٦)	(٢,٢٨٥,٥٧٦)
(الخسارة) / الربح قبل الزكاة	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
١٥ مصروف الزكاة	(٧٢٩,٨٩٢)	(١,٧٩٦,٥٨١)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)
صافي (الخسارة) / الربح للفترة	-	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة	-	-	-	-
احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-
مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة	(٧٢٩,٨٩٢)	(١,٧٩٦,٥٨١)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)
١٣ (خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخففة)	(٠,٠٧)	(٠,١٨)	(٠,٢٣)	(٠,٢٣)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح ميقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مراجعة)
(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢,٣٠٠,٥٧٦)	(٢,٣٠٠,٥٧٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٢٧,١٢٤,٠٢٧	٢١,١٩٤,٥٤٧	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)
١٢٤,٨٧٩,٢٧٣	١٨,٩٤٩,٧٩٤	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	(٧,٠٩٩,٧٢٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	(٧,٠٩٩,٧٢٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١١٧,٧٧٩,٥٤٨	١١,٨٥٠,٠٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٨٥,٥٧٦)	(٧,٠٩٩,٧٢٦)	الخسارة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
١٨٣,٥٤٠	١٧١,٩٢٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٥٨,٠٧٦	٨٣,٨٠١	إطفاء الأصول غير الملموسة
١,١٤٩,١٣٦	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٨٦,٤٨٠	٧,٩٨٠,٦١٦	مخصص الخسارة الائتمانية
٥٩٥,١٢٧	-	خسارة تعديل
٣٦١,٥١٧	٥٣٢,٥٨٦	إطفاء حق استخدام الأصول
(٦٧٣,٩١٥)	١,٢٧٩,٦١٦	نفقات تمويل
		دخل المنحة الحكومية
(١٣,٧٠٨,٦٧٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٣,٢٠٧	(٢٦,٣٥٢,٢٤٤)	استثمار في عقود التمويل
(٢,٢٨٥,٥٧٦)	٥٣١,٦٨٧	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٢٣٥,٢٢٣)	٤٧٥,٨٤٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٧٨٣,٢٣٨)	(١,٦٧٣,٢١١)	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
(١٢,٧٨٩,٥٤٣)	(٢٤,٠٦٩,١٠٠)	النقد المستخدم في من العمليات
(٣٣,٩٧٥)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
(١٢,٨٢٣,٥١٨)	(٢٤,٠٦٩,١٠٠)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٧,٢٧٢)	(٩٩,٨٢٢)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
-	(١,١٩٦,٨٨٩)	شراء أصول غير ملموسة
(٣٢٧,٢٧٢)	(١,٢٩٦,٧١١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢,٠٥٥,٨٢٥	-	متحصلات من القروض
(٨,٤٨٩,٨٦١)	(٩,٤٦١,٤٢٥)	المسدد على القروض
(٩٢,٠٠٠)	(٣٨٢,٤٥٠)	المسدد من التزامات عقود إيجار
٣,٤٧٣,٩٦٤	(٩,٨٤٣,٨٧٤)	صافي النقد المستخدم في / الناتج من عن الأنشطة التمويلية
(٩,٦٧٦,٨٢٦)	(٣٥,٢٠٩,٦٨٣)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٦٠,١٨١,٩٥٢	١,٢٦٩,٠٠٢	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

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

١ الأنشطة العامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/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 ٢٦ يوليو ٢٠٢٣ (الموافق ٨ محرم ١٤٤٥) 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للالتزام 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 ٢٠٢٣، 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 ٣٠ يونيو 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 والفترة 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.

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.

١-٣ 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.

٢-٣ 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 يرد 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 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 لدمج عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في 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 شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في عقود التمويل

٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٢٩,٤٧٧,١٤٢	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المربحة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١١٥,٠٤٥,١٦٦	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٢٧,٠٣٩,٣٨٦	١٤٤,٥٢٢,٣٠٨		
(١,٦٥٩,٣٨٨)	(٧٧٠,٦٨٣)		خسارة التعديل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٤٣,٧٥١,٦٢٥		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٤٩,٨٦٠,٧٧١	٣٤,٦٠٤,٠٧٥		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٦,١٢٨,٨٦٤)	(٤,١٣١,٠٨٧)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٣,٧٣١,٩٠٧	٣٠,٤٧٢,٩٨٨		
(٢,١٥٦,٩٧٧)	(٩٩٥,٨٤٦)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٢٩,٤٧٧,١٤٢		صافي الاستثمار في عقود المربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة	
(٢,٩٥٠,٨٢٥)	٣٠,٣٥٣,٤٦٧	(٢,٢٠٩,٦٢٣)	٢٠,٧٨٥,٧٤١	أقل من سنة واحدة
(٣,١٧٨,٠٣٩)	١٩,٥٠٧,٣٠٤	(١,٩٢١,٤٦٤)	١٣,٨١٨,٣٣٤	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٦,١٢٨,٨٦٤)	٤٩,٨٦٠,٧٧١	(٤,١٣١,٠٨٧)	٣٤,٦٠٤,٠٧٥	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
١٢٤,٢٣١,٣٩٥	١٦٧,٩٦٤,١٠١		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)	(٤٩,٠٥٤,٨٧٨)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٩,١٨٣,٥٧٢	١١٨,٩٠٩,٢٢٤		
(٣,٧١٩,١١٦)	(٣,٨٦٤,٠٥٧)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١١٥,٠٤٥,١٦٦		صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	
(١٤,٠٨٠,٧٩٨)	٤١,٣٧٦,٩٧٠	(٢٠,١١١,٠٦٠)	٥٢,٦١١,٠٠٠	أقل من سنة واحدة
(٢٠,٩٦٧,٠٢٤)	٨٢,٨٥٤,٤٢٥	(٢٨,٩٤٣,٨١٨)	١١٥,٣٥٣,١٠١	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٣٥,٠٤٧,٨٢٢)	١٢٤,٢٣١,٣٩٥	(٤٩,٠٥٤,٨٧٨)	١٦٧,٩٦٤,١٠١	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤,٤٧٢,٣٠٨	٥,٨٧٦,٠٩٣	الرصيد الافتتاحي
١,٧٤٤,٢٥٥	٧,٩٨٠,٦١٦	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(٣٤٠,٤٧٠)	(٨,٩٩٦,٨٠٦)	شطب*
٥,٨٧٦,٠٩٣	٤,٨٥٩,٩٠٣	

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

* تحنفظ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٨٦ ألف ريال سعودي). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ٢٠٢٢: ٨٦ ألف ريال سعودي). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وندم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٢٢٩,٤٨٢	٥٢٤,٣٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٣,٢٢٠	٣٧,٩٨٠	سلف موظفين
٢٢٩,١٠٦	٤٥٨,٢١٢	دفعة مقدمة
١,٥٥١,٨٠٨	١,٠٢٠,٥٤٨	

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣٠ يونيو 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 المحفوظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ عقود الإيجار (تتمة)

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

١,٢٠٣,٣٤١

٦٧٠,٧٥٥

موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

٨١٧,٩٤٧

٧٥٢,٨٨٣

٥٢٨,٤١٦

٢١١,٠٣١

١,٣٤٦,٣٦٣

٩٦٣,٩١٤

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

٥٩٥,١٢٧

٥٣٢,٥٨٦

٢٧,٠٥٩

٢٣,٧٥٢

اطفاء على موجودات حق الاستخدام - مباني
مصروف الفائدة (نفقات التمويل)

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
(٤,٣٤٥,٤٠٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٥٤,٤٠٤)	(٦٠٣,٧٩٥)	(١,٢١٧,٠٨٣)
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٧,٤٠٠	٨٠٢,٤١٦	-
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٦,٧٨٢	٨٠٢,٤١٦	-
٩٩,٨٢٢	-	٩٦,٩٢٢	٢,٩٠٠	-
(٤٩٤,٨٥٤)	-	(٤٩٤,٨٥٤)	-	-
(١٧١,٩٢٨)	-	(١٠٦,٨٦٦)	(٦٥,٠٦٢)	-
-	-	-	-	-
١,٨٥٢,٢٣٨	-	١,١١١,٩٨٤	٧٤٠,٢٥٤	-
٦,٣٦٩,٥٦٥	٦٩,٥٠٠	٣,٦٧٣,٨٧١	١,٤٠٦,٢١١	١,٢١٧,٠٨٣
(٤,٥١٧,٣٢٧)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٥٦١,٨٨٧)	(٦٦٨,٨٥٧)	(١,٢١٧,٠٨٣)
١,٨٥٢,٢٣٨	-	١,١١١,٩٨٤	٧٤٠,٢٥٤	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التكلفة

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية الافتتاحية

إضافات

استيعادات

تكلفة الاستهلاك

استهلاك الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية الختامية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التكلفة

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 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 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 لـ 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.

تصنيف القرض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٢٦,٨٧٣,٨٤٧	١٢,٢٢٦,٤٨١	١٤,٦٤٧,٣٦٦
١,٧٤٣,٦٩٤	٥١٤,٣٧٩	١,٢٢٩,٣١٥
٢٥,١٣٠,١٥٣	١١,٧١٢,١٠٢	١٣,٤١٨,٠٥١
تصنيف القرض، الإجمالي		
تكاليف تمويل مستقبلية		
صافي القروض		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
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
تصنيف القرض، الإجمالي		
تكاليف تمويل مستقبلية		
صافي القروض		

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 ومملوكة بالكامل لشخص واحد.

بموجب قرار الشركاء بتاريخ ١٨ رجب ١٤٤٤ هـ الموافق ٩ فبراير ٢٠٢٣ تم الموافقة على تحول الهيكل القانوني للشركة من (شركة مساهمة مقفلة) إلى (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) وبتاريخ ١٢ شوال ١٤٤٤ هـ الموافق ٢ مايو ٢٠٢٣ تم تغيير النظام الأساسي للشركة ليتضمن هذا التعديل.

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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٦,١٩٤,٨٤٤	١١,٨٨٥,٩٠٢
٢٤٢,٦١٩	٣٥٢,٧٥٧
٦,٤٣٧,٤٦٤	١٢,٢٣٨,٦٥٩

إيرادات عقود التمويل
إيرادات رسوم إدارية
مجموع الإيرادات

١٣ ربحية السهم – المخفف والأساسي

تم حساب الأرباح الأساسية لكل سهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدرة بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

١٤ إدارة المخاطر المالية

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

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

ان الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدئي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

١-١٤-١ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإصدار تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف وعوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر معدلات الربح.

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.

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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 التغيرات في الظروف.
- يتمشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٤-١-١٤ دمج المعلومات المستقبلية

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٠٨٨,٨٤٩
(٣٣٧,٦٤٨)	-
<u>٢,٠٨٨,٨٤٩</u>	<u>٢,٠٨٨,٨٤٩</u>

١ يناير
محمل الزكاة للفترة / السنة
نهاية الفترة / السنة زكاة

١-١٥ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٢. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤.