

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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 شخص واحد مساهمة مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والقائمة الأولية للدخل الشامل والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة 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 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



١٠ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ
٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م

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

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٨٦٣,٣٧٤		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٥٠,١٠٦,٢٤٣	٤	زكاة مستردة
٢,٠٨٨,٨٤٩	١,٨٣٨,٨٤٩	١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٥٥١,٨٠٨	٩٤٥,٧٦١	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٢٠٣,٣٤١	٢,٢٣١,٦٠٥	٧	ممتلكات ومعدات
٢,٤١٩,١٩٨	١,٨٢٣,٢٤٨	٨	الأصول غير الملموسة
-	١,٣٦٩,٧٤٧	١٧	مجموع الموجودات
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٩,٧٣٩,٣١٦		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
٣٤,٢٠٠,٨٩١	٣٥,٩٩٦,٨١٩	٩	التزامات الإيجار
١,٣٤٦,٣٦٣	٢,٤٦٣,٦٧٩	٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣٧٩,٠٧٣	٢٢٩,٧٧٠		أطراف ذات علاقة دائنة
٤,٠٢٥,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	١٣	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٧٨٩,٦٨٦	١,١٨٩,١٧٥		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٦٢,٢٩٥	٢,٤٥٤,٣٥٩		مجموع المطلوبات
٤٤,٨٠٣,٣٠٨	٤٣,٤٨٣,٨٠٢		
			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	١٠,٣٢٦,٠٣٤		أرباح مبقاه
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١١٦,٢٥٥,٥١٤		صافي حقوق المساهمين
١٦٩,٦٨٢,٣٦٨	١٥٩,٧٣٩,٣١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة التسعة و الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١١,٥٩٠,٠٢٦	١٩,٦٥٦,٠٠٨	٥,١٥٢,٥٦٢	٧,٤١٧,٣٤٩	١٢	إيرادات تمويل
١١,٥٩٠,٠٢٦	١٩,٦٥٦,٠٠٨	٥,١٥٢,٥٦٢	٧,٤١٧,٣٤٩		إيرادات تمويل
					ربح التشغيل
(٨,٢١٩,٩٠١)	(١٠,٠٩٠,٦٥٣)	(٢,٧٥٠,٣٦٧)	(٣,٦٥٧,٧٧٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٣٩٦,٣٨٧)	(٨,٠١١,٨٥٩)	(١,٩٨٠,٨٩٩)	(٢,٨٧٨,٥٤٠)		مصاريف المبيعات والتسويق
(١,١٤٩,١٣٦)	(٩,٦٧١,٩٨٨)	-	(١,٦٩١,٣٧٢)		مخصص الخسارة الائتمانية
(٨٦,٤٨٠)	-	-	-	٤	خسارة التعديل
٦٧٣,٩١٥	-	-	-		دخل المنحة الحكومية
١,٣٤٢,٤٥٨	٢,١٣٩,٤٨١	٢٥٧,٢٥٨	٦٥١,٤٤١		إيرادات أخرى
(١,٢٤٥,٥٠٥)	(٥,٩٧٩,٠١١)	٦٧٨,٥٥٤	(١٥٨,٩٠١)		(الخسارة) / الربح من العمليات
(٥٤٧,١٤٦)	(٢,٣٩٤,٥٣٥)	(١٨٥,٦٢٩)	(١,١١٤,٩١٩)		نفقات تمويل
(١,٧٩٢,٦٥١)	(٨,٣٧٣,٥٤٦)	٤٩٢,٩٢٥	(١,٢٧٣,٨٢٠)		(الخسارة) / الربح قبل الزكاة
(١٥,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	١٦	مصروف الزكاة
(١,٨٠٧,٦٥١)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٤٩٢,٩٢٥	(١,٥٢٣,٨٢٠)		صافي (الخسارة) / الربح للفترة
					الدخل الشامل الآخر للفترة
					<u>بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة</u>
-	-	-	-		احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	-	-		مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١,٨٠٧,٦٥١)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٤٩٢,٩٢٥	(١,٥٢٣,٨٢٠)		مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
(٠,١٨)	(٠,٨٦)	٠,٠٥	(٠,١٥)	١٤	(خسارة) / ربحية السهم (الأساسية والمخففة)

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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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)
(١,٨٠٧,٦٥١)	(١,٨٠٧,٦٥١)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١,٨٠٧,٦٥١)	(١,٨٠٧,٦٥١)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٢٥,٨٢٠,٣٧١	١٩,٨٩٠,٨٩١	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١٨,٩٤٩,٥٨٠	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
(٨,٦٢٣,٥٤٦)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٨,٦٢٣,٥٤٦)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١١٦,٢٥٥,٥١٤	١٠,٣٢٦,٠٣٤	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١,٧٩٢,٦٥١)	(٨,٣٧٣,٥٤٦)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٢٦٢,١٥٤	٢٥٩,٧٥٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١٢٩,٠١٦	إطفاء الأصول غير الملموسة
٢٣٧,١١٥	٥٦٩,٨٤٦	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
١,١٤٩,١٣٦	٩,٦٧١,٩٨٨	مخصص الخسارة الائتمانية
٨٦,٤٨٠	-	خسارة تعديل
٨٢٢,٩٥٤	٨٨٩,٣٧٥	إطفاء حق استخدام الأصول
٥٤٧,١٤٦	٢,٣٩٤,٥٣٥	نفقات تمويل
(٦٧٣,٩١٥)	-	دخل المنحة الحكومية
(٩٠٠)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٣,٠٧٠,٦٩٤)	(٣٤,٣٩٨,٢٣١)	استثمار في عقود التمويل
(١٣٢,٣٩٣)	٦٠٦,٢٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
-	(١٤٩,٣٠٤)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٣١٨,٢٣٥)	(٢,٨٧٥,٠٠٠)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٥٩٣,٢٢٨)	(١,٦٠٠,٧٢٤)	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
(٣٣,٤٧٧,٠٣١)	(٣٢,٨٧٦,٠٣٢)	النقد المستخدم في من العمليات
(٣٥,٧٣٤)	(١٧٧,٧٨١)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
-	(٢,٤٦٥,٧١٨)	الفائدة على القروض المدفوعة
(٣٣,٥١٢,٧٦٥)	(٣٥,٥١٩,٥٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٣,٤٣٩)	(١٥٨,٦٥٦)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
٩٠٠	(١,٤٩٨,٧٦٤)	شراء أصول غير ملموسة
(٤٥٢,٥٣٩)	(١,٦٥٧,٤٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢,٠٥٥,٨٢٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من القروض
(١٣,٤٣٢,١٣٥)	(١٥,٤٦٨,٨٠٦)	المسدد على القروض
(٩٢,٠٠٠)	١,٠٣٠,٤٤٦	المسدد من التزامات عقود إيجار
(١,٤٦٨,٣١٠)	١,٥٦١,٦٤٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٥,٤٣٣,٦١٤)	(٣٥,٦١٥,٣١١)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٦,٤٧٨,٦٨٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٣٤,٤٢٥,١٦٤	٨٦٣,٣٧٤	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 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 ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ (الموافق ١٠ ربيع الثاني 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 (بشار 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 التغييرات الجوهرية في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ آخر قوائم مالية مراجعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

بنود أسس القياس

بنود	أسس القياس
مطلوبات إيجارية	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة

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 سبتمبر 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 معاملات 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.

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

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:

أ. الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

ب. 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 دمج عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على دمج عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمربحة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤١,٥٧٤,٩٣١	٢٤,٧٦٩,٤٣٥	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المربحة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١٢٥,٣٣٦,٨٠٨	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٢٧,٠٣٩,٣٨٧	١٥٠,١٠٦,٢٤٣		
(١,٦٥٩,٣٨٧)	-		خسارة التعديل
١٢٥,٣٧٩,٩٩٨	١٥٠,١٠٦,٢٤٣		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٤٩,٨٦٠,٧٧١	٢٩,٠٦٨,٦١٧		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٦,١٢٨,٨٦٤)	(٣,٣٨٠,٥٦٤)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٣,٧٣١,٩٠٧	٢٥,٦٨٨,٠٥٣		
(٢,١٥٦,٩٧٦)	(٩١٨,٦١٨)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤١,٥٧٤,٩٣٠	٢٤,٧٦٩,٤٣٥		صافي الاستثمار في عقود المربحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر 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	(١,٩٨٧,٠٣٨)	١٧,٨٨٠,٣٨٥	أقل من سنة واحدة
(٣,١٧٨,٠٣٩)	١٩,٥٠٧,٣٠٤	(١,٣٩٣,٥٢٦)	١١,١٨٨,٢٣٢	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٦,١٢٨,٨٦٤)	٤٩,٨٦٠,٧٧١	(٣,٣٨٠,٥٦٤)	٢٩,٠٦٨,٦١٧	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
١٢٤,٢٣١,٣٩٥	١٨٥,٠٠٤,٠٤٧		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)	(٥٤,٣٩٩,١٦٥)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٨٩,١٨٣,٥٧٣	١٣٠,٦٠٤,٨٨٢		
(٣,٧١٩,١١٧)	(٥,٢٦٨,٠٧٤)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	١٢٥,٣٣٦,٨٠٨		صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر 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	(٢٢,٦٣١,٧٢١)	٥٨,٥٤٨,٦٤٣	أقل من سنة واحدة
(٢٠,٩٦٧,٠٢٤)	٨٢,٨٥٤,٤٢٥	(٣١,٧٦٧,٤٤٤)	١٢٦,٤٥٥,٤٠٤	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٣٥,٠٤٧,٨٢٢)	١٢٤,٢٣١,٣٩٥	(٥٤,٣٩٩,١٦٥)	١٨٥,٠٠٤,٠٤٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٤٧٢,٣٠٨	٥,٨٧٦,٠٩٣	الرصيد الافتتاحي
١,٧٤٤,٢٥٥	٩,٦٧١,٩٨٨	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(٣٤٠,٤٧٠)	(٩,٣٦١,٣٨٩)	شطب*
٥,٨٧٦,٠٩٣	٦,١٨٦,٦٩٢	

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

* تحفظ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (٣٠ سبتمبر 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٢٩,٤٨٢	٣٤١,١٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٣,٢٢٠	١٤٦,٣٨٤	سلف موظفين
٢٢٩,١٠٦	٤٥٨,٢١٢	دفعة مقدمة
١,٥٥١,٨٠٨	٩٤٥,٧٦١	

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 سبتمبر 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 الشركة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

١,٢٠٣,٣٤١

٢,٢٣١,٦٠٥

موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

٨١٧,٩٤٧

١,٠١٥,١٣١

مطلوبات عقود الإيجار

متداول

٥٢٨,٤١٦

١,٤٤٨,٥٤٨

غير متداول

١,٣٤٦,٣٦٣

٢,٤٦٣,٦٧٩

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)

٨٢٢,٩٥٤

٨٨٩,٣٧٥

اطفاء على موجودات حق الاستخدام - مباني

٣٨,٨٤٤

٥٦,٢٥٦

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	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤,٣٤٥,٤٠٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٥٤,٤٠٤)	(٦٠٤,٤١٣)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٧,٤٠٠	٨٠١,٧٩٨	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
٢,٤١٩,١٩٨	-	١,٦١٧,٤٠٠	٨٠١,٧٩٨	-	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٥٨,٦٥٦	-	١٥٥,٧٥٦	٢,٩٠٠	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(٤٩٤,٨٥٤)	-	(٤٩٤,٨٥٤)	-	-	إضافات
(٢٥٩,٧٥٢)	-	(١٦١,٤١٠)	(٩٨,٣٤٢)	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تكلفة الاستهلاك
-	-	-	-	-	استهلاك الاستيعادات
١,٨٢٣,٢٤٨	-	١,١١٦,٨٩٢	٧٠٦,٣٥٦	-	صافي القيمة الدفترية الختامية
٦,٤٢٨,٤٠٠	٦٩,٥٠٠	٣,٧٣٢,٧٠٦	١,٤٠٩,١١١	١,٢١٧,٠٨٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(٤,٦٠٥,١٥٢)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٦١٥,٨١٤)	(٧٠٢,٧٥٥)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
١,٨٢٣,٢٤٨	-	١,١١٦,٨٩٢	٧٠٦,٣٥٦	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

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

القروض

٩

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.

في ١٩ يوليو ٢٠٢٣، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية متجددة طويلة الأجل مع احد البنوك المحلية لتمويل رأس المال العامل بمبلغ ٣٠ مليون ريال، بمعدل عمولة خاصة بمعدل سايبور بالإضافة الى هامش الربح المتفق عليه لمدة ٤ سنوات وذلك مقابل التنازل عن عوائد الذمم المدينة، وتم استهلاك مبلغ ١٦ مليون من اجمالي التسهيلات المتفق عليها.

تصنيف القرض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٣٨,٤٦٢,٥٣٧	٢١,٤١٨,٨٠٥	١٧,٠٤٣,٧٣٢	تصنيف القرض، الإجمالي
(٢,٤٦٥,٧١٨)	(٣٤٣,٧٦٩)	(٢,١٢١,٩٤٩)	تكاليف تمويل مستقبلية
٣٥,٩٩٦,٨١٩	٢١,٠٧٥,٠٣٦	١٤,٩٢١,٧٨٣	صافي القروض
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٣٦,٦٤٦,٣٦٨	١٧,٨٤١,٨٣٢	١٨,٨٠٤,٥٣٦	تصنيف القرض، الإجمالي
(٢,٤٤٥,٤٧٧)	(٩٥٦,٣٩٠)	(١,٤٨٩,٠٨٧)	تكاليف تمويل مستقبلية
٣٤,٢٠٠,٨٩١	١٦,٨٨٥,٤٤٢	١٧,٣١٥,٤٤٩	صافي القروض

رأس المال

١٠

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 مغلقة) الى (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) وبتاريخ ١٢ شوال ١٤٤٤ هـ الموافق ٢ مايو ٢٠٢٣ تم تغيير النظام الأساسي للشركة ليتضمن هذا التعديل.

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

١١ احتياطي نظامي

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

١٢ إيرادات التمويل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,١٣٨,٩٣٨	١٩,١٤١,٦٥٨	٤,٩٤٤,٠٩٤	٧,٢٥٥,٧٥٦	إيرادات عقود المرابحة
٤٥١,٠٨٨	٥١٤,٣٥٠	٢٠٨,٤٦٨	١٦١,٥٩٣	إيرادات رسوم إدارية
١١,٥٩٠,٠٢٦	١٩,٦٥٦,٠٠٨	٥,١٥٢,٥٦٢	٧,٤١٧,٣٤٩	مجموع الإيرادات

١٣ أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة والشركات التابعة والزميلة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة و الأرصدة ذات الصلة في نهاية الفترة.

طبيعة المعاملات والعلاقة

الرصيد الافتتاحي		الحركة خلال الفترة		ارصدة الإقفال		
١/١/٢٠٢٣				٩/٣٠/٢٠٢٣		
مدین	دائن	مدین	دائن	مدین	دائن	طبيعة المعاملة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤,٠٢٥,٠٠٠	١٣,٨١١,٥٠٠	١٠,٩٣٦,٥٠٠	-	١,١٥٠,٠٠٠	مشتريات
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مجموعة بغلف الظافر للصناعة المحدودة
-	٤,٠٢٥,٠٠٠	١٨,٨١١,٥٠٠	١٥,٩٣٦,٥٠٠	-	١,١٥٠,٠٠٠	مجموعة بغلف الظافر

تُستحق الذمم الدائنة المتداولة إلى الأطراف ذات العلاقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ المعاملة. لا تحمل الذمم الدائنة أي فائدة.

١٤ 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).

١-١٥ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

١-١٥-١ 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 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.

١-١٥-٢ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ بحسب المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التأخر في السداد.

يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا استند إلى النموذج الكمي للشركة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى الشركة أن حدوث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٩٠ يوماً. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق لم يتم خلالها استلام مبالغ السداد. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٥ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-١٥ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية تجاه الشركة بالكامل دون استخدام الشركة لحقها في اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان المقدم (إن وجد)، أو
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لمدة ٣٠ يوماً لنفس الجهة المصدرة للشركة.
- وبناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
- يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

٤-١-١٥ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

٥-١-١٥ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

١٦ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٠٨٨,٨٤٩
(٣٣٧,٦٤٨)	(٢٥٠,٠٠٠)
٢,٠٨٨,٨٤٩	١,٨٣٨,٨٤٩

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

١-١٦ 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.

١٧ أصول غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة البرامج الموجودات غير الملموسة التي اقتنتها الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
-	١,٤٩٨,٧٦٣
-	١,٤٩٨,٧٦٣
-	(١٢٩,٠١٦)
-	١,٣٦٩,٧٤٧

الأصول الغير ملموسة
الاجمالي
مخصص اطفاء أصول غير ملموسة
صافي الأصول الغير ملموسة