شركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتقرير المراجع المستقل

شركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الصفحات	
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة الندفقات النقدية
T1 - A	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأى

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

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

الاستقلالية

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

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمحاسبين ومتطابات نظام الشركات العربية السعودية والمحاسبين ومتطابات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقا لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى السادة مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل المحترمين

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الإجتهاد المهنى ونحافظ على الشك المهنى خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلى:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم الأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جو هري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جو هري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برایس وترهاوس کوبرز

مفضل عباس علي محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧ PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
Lic No. 323/11/25/1
C.R. 4030289002

۱۹ شعبان ۱۶۶۰هـ ۲۹ فیر ایر ۲۰۲۶م

		كما في ١٠	۲ دیسمبر
	ايضاح	7.77	7.77
الموجودات			
نقد وما يعادله	٤	٧,٣٢٠,٥٥٣	77,844,740
صافى الاستثمار في عقود التمويل	٥	107,714,777	140,449,997
ز کاة مستر دة	1-17	1,077,779	٢,٠٨٨,٨٤٩
مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	7	1,171,979	1,001,1.1
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧	07., £ 19	07.,819
موجودات حق الاستخدام	٨	1,471,417	1,7.7,71
ممتلکات و معدات	٩	1,1.0,907	4,519,191
موجودات غير ملموسة	١.	7,.77,019	-
مجموع الموجودات		144,0.7,914	179,747,774
المطلوبات وحقوق المساهمين المطلوبات *	11	£7.77V.0£9	75,7,191
قروض	11	£7, 477,0£9	45,4,491
مطلوبات إيجارية	٨	7, . 11, 701	1,757,77
ذمم دائنة		1,101,700	٤,٤.٤,٠٧٣
مصاريف مستحقة وذمم داننة أخرى	17	4,.74,044	7,719,717
تعويضات نهاية الخدمة	1 8	7,77.,704	7,.77,790
مجموع المطلوبات		00,797,77.	٤٤,٨٠٣,٣٠٨
حقوق المساهمين			
	10	1 , ,	1,,
	10		
رأس المال	17	7,771,4 £ 1	7,771,451
رأس المال احتياطي نظامي		(177,777)	(177,777)
رأس المال احتياطي نظامي احتياطي آخر			(((((((((((((((((((
رأس المال احتياطي نظامي		(177,777)	(177,777)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانم المالية

الرئيس التنفيذي

لتم بدمال فوده

بندر علي القعيطي الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ي ۳۱ ديسمبر	للسنة المنتهية فم		
7.77	7.77	إيضاح	
17,474,717	**,991,***	1 Y	إير ادات، بالصافي
17,777,717	77,991,777		إيرادات تشغيلية
(17,177,.71)	(10,.08,818)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٠٨٢,٥٥٠)	(11,701,707)	19	مصروف مبيعات وتسويق
(1, 75 5, 700)	(11,117,91.)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٦,٤٨٠)	-	٥	خسائر تعديل عقود تمويل
۲,٤٠٣,٨٩١	-		منح حكومية
7, ٧9 ٤, 0 ٨ ١	7,9.7,070	۲.	ایر ادات اُخری ایر ادات اُخری
(1, ٤٧٣, ٢١٧)	(٣,٥٨٨,٦٢٥)		الخسارة من العمليات
(٧٤٨,٩١٢)	(٣,٢١٩,٨٠٩)		نفقات تمويل
(۲,۲۲۲,۱۲۹)	(٦,٨٠٨,٤٣٤)		الخسارة قبل الزكاة
(٣٣٧,٦٤٨)	(***,***)	7-17	مصروف الزكاة
(٢,٥٥٩,٧٧٧)	(٧,٣٦٥,٠٠٤)		صافي الخسارة للسنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
(١٨٩,١٨٥)	(٣٠٣,٤٥٩)	7-1 2	التغير في الافتراضات الأكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
(149,140)	(٣٠٣,٤٥٩)		الخسارة الشاملة الآخرى
(٢,٧٤٨,٩٦٢)	(٧,٦٦٨,٤٦٣)		مجموع الخسارة الشامل للسنة
(٠,٢٦)	(·,∀٤)	۲۱	خسارة السهم من صافي الخسارة للسنة

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال
177,774,.77	Y1,79A,0£Y	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	1,,
(٢,00٩,٧٧٧)	(٢,00٩,٧٧٧)	-	-	-
(119,110)	(119,110)	-	-	-
(٢,٧٤٨,٩٦٢)	(۲,٧٤٨,٩٦٢)	-	-	-
۱۲٤,۸٧٩,٠٦٠	١٨,٩٤٩,٥٨٠	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	1,,
17£,479,.7.	11,969,01.	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	1,,
(٧,٣٦٥,٠٠٤)	(٧,٣٦٥,٠٠٤)	-	-	-
(٣٠٣,٤٥٩)	(٣٠٣,٤٥٩)	-	-	-
(٧,٦٦٨,٤٦٣)	(٧,٦٦٨,٤٦٣)			
117,71.,097	11,741,119	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	1,,

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ صافي الخسارة للسنة الخسارة الشاملة الأخر للسنة مجموع الخسارة الشاملة للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي الخسارة للسنة الخسارة الشاملة الاخرى للسنة مجموع الخسارة الشاملة للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ة ف <i>ي</i> ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهي		
7.77	7.77	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(1,777,179)	(٦,٨٠٨,٤٣٤)		" المساحبة المساوة قبل الزكاة خلال السنة المسافي الخسارة قبل الزكاة خلال السنة
			•
			التسويات لـ:
Ψ£Ψ,٦٠Λ —, -, -, -, -	** ********	•	إستهلاك ممتلكات ومعدات
717,107	٤٨٦,٢٥٦	١٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
1,722,700	11,17,91.	0	مخصص الخسائر الائتمانية
۸٦,٤٨٠	-	٥	خسارة التعديل التراكل التراكل
1,171,988	1,757,175	۸	إستهلاك موجودات حق استخدام
- Y£A,91Y	1 V £ , T M 1 M , T 1 A , A • A	1 •	إطفاء الموجودات غير الملموسة نفقات تمويل
(۲,٤٠٣,٨٩١)	1,111,411		
(۲۸۳)	- -		ابراد منح حکومي ربح استبعاد ممتلکات ومعدات
(' ' ')			
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(00,777,019)	(٤٢,٠٢١,٢٣٨)		صافي الاستثمار في عقود التمويل
(٧١٤,٨٠٦)	٤١٩,٨٢٩		مبالغ مدفوعة مقدمأ وذمم مدينة أخرى
٣,٩٦١,٣٧٣	(٣,٢٤٩,٤٣٨)		ذمم دائنة
1,7.2,.70	777,757		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٤٦,٤٨٧,٨٣٤)	(71,711,190)		النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
(1.1,071)	(111,404)	١٤	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(07,.77)	(1,117,.14)		الفائدة على القروض المدفوعة
(٤٦,٦٤٥,٤٢٨)	(٣٦,٠٤٢,٩٧٠)		صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,.09,191)	(7 1 £ , £ \$ 7)	٩	شراء ممتلکات ومعدات
-	(1, 7 : 1, 8 3 7)	١.	شراء موجودات غير ملموسة
9	-		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(1,.01,791)	(1,907,874)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			the state of the s
٣٢,٠٥٥,٨٢٥	٣١,٠٠٠,٠٠٠		التدفقات النقدية من نشاط تمويلي
			متحصلات من القروض المسمولات
(١٦,٨٤٨,٨٢٣)	(**, ***, ***)		المسدد من القروض المدد بناتيز المترجة دار ا
(۸۸٣,٣٧٦)	(1,770,1)		المسدد من التزامات عقود إيجار
15,777,777	۸,۸٤١,٢١٦		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٣٣,٣٨٠,٠٩٣)	(صافي النقص في النقد وما يماثله
` ٦٩,٨٥٨,٧٧٨	` ٣٦,٤٧٨,٦٨٥		نقد ومًا يعادله فيُّ بداية الفترة
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣	٤	نقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات إضافية لأنشطة غير نقدية
ر ، بر بر بس	1. 1WV . AA		2.1 *
Ψέ٠, έ٧٠	1.,177,.01		ديون مشطوبة امنافات السيد ودات من الاستفدار ووالدات المادة
١,٣٣٨,٠١٨	1,91V,7 79 £9£,A0£		إضافات إلي موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية تحويل من أجهزة حاسب آلي الي موجودات غير ملموسة
-	472,002		تحویل من اجهره حاسب آئی آئی موجودات غیر منموست

معلومات عامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٥٩٤٧٠ ٤٠٣٠). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة، ص. ب. ٢١٠٨، جدة صادر في مدينة جدة بتاريخ ٢ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (الموافق ٢٥ أبريل ٢٠٠٤). 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. وفقًا لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/أ ش/٢٠١٥ من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٥).

١ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الألتزام

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، في هذه القوائم المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة:

- · المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - · التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
 - · التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعابير والتعديلات على القوائم المالية المستقبلية للشركة وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول

١ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ تحويل العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

معاملات وأرصدة

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

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

٢-٤ نقد وما يعادله

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

٧-٥ 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 منفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها.

۲-۲ ممتلکات ومعدات

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

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

% Y•	تحسينات على مباني مستأجرة
/Yo_//1.	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
%1 7 ,0	أجهزة حاسب آلي
% Y•	سیار ات

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

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

تحدّد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتقيد في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٧-٢ ذمم دائنة

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

ا ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ الزكاة

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

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

٩-٢ منافع ما بعد الخدمة

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

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

التزام ما بعد الخدمة

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

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

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الغور في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر في حين يتم تسجيل عكس إطفاء الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في على إطفاء الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات باعتبارها إعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

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

تم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة من تعديلات أو تقليصات الخطة على الفور في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتكاليف خدمة سابقة.

١٠-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

۲-۱۱ مخصصات

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

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

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

١ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٢ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

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

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الاستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لذمم 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 تلقائيًا 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) اپرادات تشغیلیهٔ آخری

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

٢-١٣ الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

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

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

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

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

القياس المبدئي

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

تصنيف المطلوبات المالية

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

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

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

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

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

إعادة التصنيف

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

القياس اللاحق

وفيما يلي القياس اللاحق للموجودات المالية:

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

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تفي بمعايير النكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمار الديون الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسائر) الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

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

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

الغاء الإثبات

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

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

التعديل

عندما يتم إعادة التفاوض حول التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو تعديلها ولا ينشأ عن إعادة التفاوض أو التعديل إعادة إثبات ذلك الأصل المالي، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باعتباره القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض حولها أو المعدّلة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة المالية المنادة الفعلي الموجودات المالية المعدّل ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي.

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

الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) يكون التمويل متأخر السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و
 - (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

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

١ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة برمجيات الحاسب الآلي المشتراه بواسطة الشركة ولها أعمار إنتاجية محددة ويتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المتمثلة في الأصل الذي تتعلق به. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى الناتجة داخلياً، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم إثباتها بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

فيما يلى الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترات المقارنة:

عدد السنوات

برامج و رخص حاسب آلي

٢-١٥ عقود الإيجار

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

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

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

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

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

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

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

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

۲-۱۲ قروض

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

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

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

المخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

۲-۱۷ رأس المال

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

ا أحكام محاسبية هامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

(۱) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الانتمانية المتوقعة هو موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٢-٢٣ والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

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

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقدير ات من قبل الشركة الوار دة في المجالات أعلاه موضحة في الإيضاح رقم ٥.

(ب) التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

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

نقد وما يعادله

7.77	7.78
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣

صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

 7.77	7.77	إيضاح	
٤١,٥٧٤,٩٣٠	۲۱, ٦٨٦,٩٠ <i>٥</i>	1-0	صافى الاستثمار في عقود المرابحة
٨٥,٤٦٤,٤٥٦	172,071,271	Y-0	صافي الاستثمار في عقود التورق
 ۱۲۷,۰۳۹,۳۸٦	107,711,777		• •
(١,٦٥٩,٣٨٨)	-	Y_0	خسائر تعدیل
 170,879,991	107,711,777	٤_٥	صافي الاستثمار في عقود التمويل

ه صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٥-١ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

	7.78	7.77	
جمالي الذمم المدينة للعقود	7 £ , A . 0 , 7 A 0	٤٩,٨٦٠,٧٧١	
اقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة	(٢,٧٣٥,١٦٨)	(٦,١٢٨,٨٦٤)	
	77,. 7.,017	٤٣,٧٣١,٩٠٧	
اقصا: مخصص الانخفاض في القيمة	(٣٨٣,٦١٢)	(٢,١٥٦,٩٧٧)	
سافي الاستثمار في عقود المر ابحة	Y1,7A7,9.0	٤١,٥٧٤,٩٣٠	

	۲.	7 7	۲ ،	٠ ۲ ٣	
بر	إير ادات تمويل غي مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	
	(۲,900,,10)	۳۰,۳٥٣,٤٦٧	(١,٧٣٤,٩٨١)	10,847,804	من سنة واحدة
	(٣,١٧٨,٠٣٩)	19,0.7,7.5	(1,,144)	۸,۹۳۳,۳۲۸	واحدة إلى خمس سنوات
	(٦,١٢٨,٨٦٤)	٤٩,٨٦٠,٧٧١	(۲,۷۳۵,۱٦٨)	7 £ , A . 0 , 7 A 0	

٥-٢ صافي الاستثمار في عقود التورق

	۲.۲۳	7.77
لى الذمم المدينة للعقود	199,48.,408	175,781,890
ماً: إيرادات تمويل غير مكتسبة	(01,71,.99)	(٣٥,٠٤٧,٨٢٣)
	1 £ 1 , . 7 9 , V 0 £	۸۹,۱۸۳,٥٧٢
سا: مخصص الانخفاض في القيمة	(٦,٥٣٨,٣٣٣)	(٣,٧١٩,١١٦)
ي الاستثمار في عقود التورق	172,071,271	٨٥,٤٦٤,٤٥٦

7.1	1 7	۲.	٠ ۲ ٣
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(1 ٤, ٠ ٨ • , ٧ ٩ ٨)	٤١,٣٧٦,٩٧٠	(7£,79٣,779)	77, £97, £09
(٢٠,٩٦٧,٠٢٤)	۸۲,۸0٤,٤٢٥	(٣٤,٠٦٧,٨٢٠)	177,777,79 £
(٣٥,٠٤٧,٨٢٢)	175,771,790	(01,771,.99)	199, 170, 107

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

	7.77	7.77	
			tumu tu
٤,٤٧	۲,۳۰۸	0, 107, 197	الرصيد الافتتاحي
١,٧٤	٤,٢٥٥	11,117,91.	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(٣٤	·, ٤٧·) (1.,184,.01	شطب*
٥,٨٧	٦,٠٩٣	7,971,950	

ه صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

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

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قرر مجلس الإدارة اعدام ديون عملاء بصافي ١٠,١٣٧,٠٥٨ ريال سعودي (٢٠٢٢: مبلغ ٣٤٠,٤٧٠ ريال سعودي).

المجموع	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الانتمان	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الانتمان	الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
0,877,.98	0,.97,700	187,101	090,01	مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ١ يناير ٢٠٢٣
11,127,91.	۸,۲٦٧,٤٩٦	1,.01,000	1, 1, 1, 007	مخصص خسارة الانتمان المتوقعة المكون خلال السنة
(1.,147,.04)	(1.,147,.04)	_	-	شطب
7,971,950	۳,۲۲۷,۷۹۳	1,774,9	7,507,158	مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

المجموع	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الانتمان (المرحلة ٣)	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الانتمان (المرحلة ٢)	الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١)	
				۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
177,16.,771	17,750,877	12,781,000	187,778,.97	محفظة عقود التمويل
(7,971,950)	(٣,٢٢٧,٧٩٣)	(1,744,9)	(1,507,157)	مخصص الانخفاض في القيمة
107,711,777	17,.17,079	۱۳,٣٩٣,٨٤٨	179, 17, 959	صافي الاستثمار في عقود التمويل
				۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
187,910,579	19,5.7,577	11,.4.,٧٩٤	1.7,271,777	محفظة عقود التمويل
(0,177,.98)	(0,.94,700)	(117,101)	(090,011)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٢٧,٠٣٩,٣٨٦	9,711,701	1., ٧1 ٤, ٤ 9 ٢	1.1,,,,,,,,,	صافي الاستثمار في عقود التمويل

- ٥-٥ يتراوح معدل ربح الشركة لعقود التمويل بين ٤٪ الى ١٨٪ سنوياً.
- ٥-٦ تحنفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات عقارية تتعلق بعقود التمويل من أجل تخفيض مخاطر الانتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.
- ٧ مارس ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي ، والتي موجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشأت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وققًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتبارًا من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة ، وقد تم تمديد الفترة الى بعض العملاء الى ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ صفر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٨٦,٤ الف ريال سعودي) في غياب عوامل أخرى ، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٧ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧ ، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢،٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار ، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢ ٪ من إجمالي رأس مال مسجلة ("شركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢ ٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر بمبلغ ٣٣٠,٣٦٦ ريال سعودي، خلال عام ٣٠٠٣ تعتقد إدارة الشركة انه لم يحدث تغيير هام في القيمة العادلة، وبالتالي فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٥، وبإل سعودي.

٨ عقود الايجار

مصروف فائدة

مدفوعات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بتأجير مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة نتراوح 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 ممكنًا ، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتقبيم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتنقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

رأ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

فيما يلى حركة موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

7.77	7.78	
1,. ٣٧,٣١١	1,7.7,751	الرصيد كما في ١ يناير
١,٣٣٨,٠١٨	1,917,779	إضافات
(١,١٢١,٩٨٨)	(1,7£7,17£)	الاستهلاك خلال السنة
1,7.7,71	1,478,417	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
		فيما يلي حركة المطلوبات الإيجارية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
	۲.۲۳	
۸۳۰,۱۷٦	1,727,777	الرصيد كما في ١ يناير
١,٣٣٨,٠١٨	1,917,789	إضَّافات

71,057

 $(\Lambda\Lambda \Upsilon, \Upsilon V 7)$

1, T { 7, T 7 T

97,70.

(1,770,..1)

7,. 1, 701

ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

	<u>"</u>	7.78	7.77	
إطفاء موجودات حق استخدام - مباني	٤	1,7£7,17£	1,171,944	
مصروف الفائدة (ضمن نفقات تمويلية)	•	97,00.	71,057	
تم تخصيص الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للسنة كما يلي:				
ايضاح	_	7.77	7.77	
مصاريف مبيعات وتسويق		779,771	٤٦٩,००٩	
مصاريف عمومية وإدارية	'	۸٧٦,٤٩٣	٧٠٢,٤٢٩	
		1.7£7.17£	1.171.977	

شركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ ممتلكات ومعدات، بالصافي

	تحسینات علی عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	المجموع
۱ یتایر ۲۰۲۲					
التكلفة	1,779,015	١,٣٨٢,٨٤٧	7,708,871	٦٩,٥٠٠	٦,٠٧٦,٣٦١
مجمع الإهلاك	(١,٢٦٩,٥٨٣)	(٦١٦,٩٠٦)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٤,٣٧٢,١٢٩)
صافي القيمة الدفترية	-	٧٦٥,٩٤١	۹۳۸,۲۹۱	-	١,٧٠٤,٢٣١
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية	-	٧٦٥,٩٤١	987,791	-	1,7. £,787
استبعادات	-	104,471	9.0,1.0	-	1,.09,191
اضافات	(07,0)	(18.,.77)	(١٨٨,٤٣٢)	-	(٣٧٠,٩٥٤)
اهلاك	-	(١١٦,٩١٢)	(۲۲٦,٦٩٦)	-	(٣٤٣,٦٠٨)
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية	07,0	147,77.	144,410	-	٣٧٠,٣٣٧
n n	-	۸۰۲,٤١٥	1,717,77	-	۲,٤١٩,١٩٨
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲					
التكلفة	1,717,.27	1, 2 • 7, 7 1 1	٤,٠٧١,٨٠٤	79,0	٦,٧٦٤,٥٩٨
مجمع الاهلاك	(1,717,. 17)	(7. ٤, ٤ ١٣)	(7, 202, 2.2)	(79,000)	(٤,٣٤0,٤٠٠)
صافي القيمة الدفترية	-	1.1,791	1,717,5	-	7, £ 19, 191
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرصيد الافتتاحي لصافي القيمة الدفترية	-	۸۰۱,۷۹۸	1,717,2	_	7, £ 19, 19 A
اضافات	-	00,177	101,700	-	715,527
محول إلى موجودات غير ملموسة	-	-	(٤٩٤,٨٥٤)	-	(٤٩٤,٨٥٤)
اهلاك	-	(188,489)	(١٩٨,٩٩١)	-	(٣٣٢,٨٧٠)
مجمع استهلاك إستبعادات	-	· -	· -	-	· -
الرصيد الختامي لصافي القيمة الدفترية		٧٢٤,٣٦٣	1,. 1,097	-	1,1.0,907
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳					
التكلفة	1,717,.24	1, £ 7 7, . 8 A	7,770,7.0	٦٩,٥٠٠	٦,٤٨٤,٢٢٦
مجمع الإهلاك	(1,717,. 87)	(٧٣٧,٦٧٥)	(٢,٦٥٤,٠١٢)	(٦٩,٥٠٠)	(£,774,774)
صافي القيمة الدفترية	<u>-</u>	775,77	1,.11,098	-	1,1.0,907

١٠ موجودات غير ملموسة

فيما يلي حركة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	برامج و رخص حاسب آلي	مجموع ٢٠٢٣
التكلفة		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	_	-
اضافات	1,7 £ 1, 1 9 7	١,٧٤١,٨٩٦
محول من أجهزة حاسب آلى	191,401	٤٩٤,٨٥٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٣٠ ٢٠	7,777,70.	7,777,70.
الاستهلاك المتراكم:		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-
المحمل خلال السنة	(175,771)	(175,781)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(174,771)	(171,771)
صافى القيمة الدفترية:		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	7,.77,019	۲,۰٦۲,۵۱۹

۱۱ قروض

خلال عام ٢٠٢٣، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنكين تجاريين بأجمالي مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي و حصلت منهم الشركة علي مبلغ ٣١ مليون ريال سعودي طبقا لشروط الفائدة (هامش ثابت + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة تسهيل القروض من ٤ الي ٥ سنوات بنظام سداد قسط شهري و ربع سنوي.

خلال عام ۲۰۲۲ حصلت الشركة على قرض طويل الأجل من بنك التنمية الاجتماعية ضمن برنامج كفالة تمويل المنشئات الصغيرة والمتوسطة 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 ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض طويل الاجل من البنك المركزي السعودي بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل ضمن برنامج التمويل المضمون، فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٠ قسط شهري متساوي تبدأ من ٢٠ يوليو ٢٠٢٢.

خلال عام ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض طويل الاجل من البنك المركزي السعودي بقيمة ١٠ مليون ربال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل ضمن برنامج التمويل المضمون، فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٠ قسط شهري متساوي تبدأ من ٢٠ ابريل ٢٠٢٣.

تصنيف القرض:

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
11,1.5,077	18,919,957
17,151,177	۳۰,۳٦١,۱۳۰
٣٦,٦٤٦,٣٦٨	٤٩,٢٨١,٠٧٦
(٢,٤٤0,٤٧٧)	(۲,908,077)
٣٤,٢٠٠,٨٩١	£7,77V,0£9

١٢ مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

	7.78	7.77
كافأة مجلس الإدارة ولجانه	1,771,777	1,
لصاريف مستحقة	1,70.,7	99., 47
ضريبة القيمة المضافة	٤,٤١٦	70, £7 £
رصدة دائنة أخرى	£ £ T, 1 A T	६०१,८१०
	T,.77,0TY	۲,۷۸۹,٦٨٦

١٣ الزكاة

1-17 حركة الزكاة المستردة

Y • '	7.77
7, 277, 2	Y Y, . AA, A £ 9
(٣٣٧,٦	۸) (۵۵۲,۵۷۰)
۲,۰۸۸,۸	9 1,077,779

٢-١٣ الزكاة

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

7.77	7.78
١	1 £ A , £ Y £ , 9 9 .
(11,197,505)	(۱۰۸,۵۸۰,٦٧٧)
١٣,٠٩٨,٨٩٤	71,098,571
۳۳۷,٦٤٨	007,07.

٣-١٣ الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٢. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٢٠٢٤. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠٠٠ ابريل ٢٠٢٤.

١٤ تعويضات نهاية الخدمة

١-١٤ الوصف العام

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

 7.77	7.78
1,704,014	7,.77,790
۲۸۰,۲۷۹	۳۸۸,۲۱۰
٣٥,٨٧٤	91,. £1
(1.1,071)	(141, 404)
119,110	7.7,209
7,.77,790	7,77.,708

١٤ تعويضات نهاية الخدمة (تتمة)

٢-١٤ المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المتعلق بالتزامات استحقاقات الموظفين هي كما يلي:

7.77	7.78		
			e h. h.e h.esha.
۲۸۰,۲۷۹	444,410		تكلفة الخدمة الحالية
30,475	91, . 21		تكلفة الفائدة
717,107	٤٨٦,٢٥٦		المبلغ الإجمالي المعترف به في الربح أو الخسارة إعادة القياس
119,110	7.7,209		رعده العيس خسائر التغير في الافتراضات الأكتوارية
0.0,777	٧٨٩,٧١٥		المبلغ الإجمالي المعترف به في الدخل الشامل الأخر
			٤ ١-٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
7.77	7.77		
½,,7o	%. £,7		نسبة الخصم
% £,70	% . £ , ٦		نسبة نمو الرواتب
	المرجحة:	ي الافتراضات الرئيسية	٤ - ٤ فيما يلي حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين للتغيرات ف
7.77	7.77	النسبة	التغير في الافتراضات
			معدل الخصم
۲,۰۰٤,۲۱۲	7,090,750	%·,o+	الزيادة
۲,۱۲۳,٦٧٩	7,769,.71	/.·,o_	النقص
.,,	.,,		التغيرات المتوقعة للراتب
۲,۱۱۸,۳۲٤	۲,٧٤٤,٢٨٠	%·,o+	الزيادة التي التي التي التي التي التي التي التي
7,	7,099,550	/.·,o_	
1, •• • • • • • • • • • • • • • • • • •	1,511,225	/• ·) · -	النقص

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

1 - ٥ تحليل المستحقات المتوقعة:

يبلغ متوسط مدة التزام الاستحقاقات المحددة ٧٠٤، سنوات (٢٠٢٢: ٥,٧٩ سنوات). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصومة:

 الإجمالي	اعلى من ٥ سنوات	بین ۲-۵ سنوات	بین ۱-۲ سنوات	اقل من سنة	
٤,٥٣٩,٧٥٦	7, £ . £ , £ 00	1,701,197	0.5,117	* VY,997	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
۳,٥٧٨,٨٩٠	1,970,161	1,. £1, £.0	۳۱٦,۷۱۲	795,970	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲

ه ۱ رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢٠,٠٠،٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهمين التاليين:

١٦ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ١٠٪ من صافي الربح حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وفقا لقانون الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية، لم يعد متطلب الاحتياطي القانوني إلزامي.

١٧ إيرادات، بالصافى

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

7.77	۲.۲۳	
٦,٣٤٣,٣٤١	۸,٦٧٦,٣٥٣	ب ومنافع موظفین
981,098	1,07,0.7	ب رمدنع موسین اك
١,٤٦٦,٠٠٠	1,0 £ 7,777	ة مجلس الإدارة ولجانه
٥٦٧,٦١٣	712,270	، مهنیة
750,791	٤٠٣,١٠٠	ت
१२१,००१	414,141	، موجودات حق استخدام
۲۷۹,۸۲۹	700,7.7	ك أصول ثابتة
۸٦٢,٦٣٦	77.,470	نة الله الله الله الله الله الله الله الل
-	172,771	لاك أصول غير ملموسة
77,77	1 4 4 , £ 9 9	م حكومية
89,717	189,814	
٨٤,٩١٢	۷۰,۸۳٥	2
79,0	٤١,٦٦٣	ات
٤١,٤١٤	~~,~~	ريف ماء وكهرباء
١,٠٨٨,١٨٨	-	ث وتطوير
77.,197	£ V £ , T 7 1	ریف أخری
17,177,.71	10,.08,818	

١٩ مصاريف بيع وتسويق

	7.75	7.77
نافع	7,77£,797	٤,٨٧٥,٠٣٠
۔ ودات حق استخدام	۸٧٦,٤٩٣	٧٠٢,٤٢٩
ويق	٧٧٣,٤٠٥	٧٧٠,٧٣٣
اطة تنفيذ عمليات التورق	0 Y Y , . A 9	-
	044,. 11	779,177
	7	۲٠٥,٩٣٣
	7 V . , TT £	۲۲٤,٦ ٠ ٧
	771,011	174,977
امج كفالة	100,040	_
ماء وكهرباء	1 , 9 ∨ 9	90,117
لابيع	۸٠,٦٧٩	_
ول ثابتة	٧٧,١٦٣	٦٣,٧٧٧
أخرى	1,171,170	٧١١,٨٢٨
	11,701,707	۸,۰۸۲,۰۰۰

۲۰ إيرادات أخرى

7.77	7.78	
7,077	0,701,771	لات الديون المعدومة
-	۸۲٦,9٤٣	ر كالة
٦,٣٦٨	٤١٢,٣٦١	سندوق المرابحة لدى البنك
٧,٨٠٠	-	، صندوق الموارد البشرية
717	-	ن بيع أصول ثابتة
٧,09٤	17,7	ب اخرى
٤,٥٨١	7,9.7,070	
	., ., ., ., ., ., ., ., ., ., ., ., ., .	-

٢١ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة صافي الدخل (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة و البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً). لم تكن هناك آثار تخفيض خلال السنة.

	7.77	7.77
	(٧,٣٦٥,٠٠٤)	(٢,009,٧٧٧)
أسهم	1 . , ,	1.,,
ة والمخفضة	(·,٧٤)	(۲۲,۰)

٢٢ الأطراف ذات العلاقة

خلال ٢٠٢٣، قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

 7.77	7.78	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	
٦,٠٣٩,٨٠٠	9,777,0	مشتريات	طرف ذات علاقة	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
1,277,	1,017,777	مكافأة ورواتب مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
-	0,,	قرض حسن	مساهم	مجموعة بغلف الظافر

٢٣ إدارة المخاطر

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

١-٢٣ مخاطر السوق

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

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

٢٣- ١- ١ مخاطر العملة

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

٢٣- ١- ٢ مخاطر أسعار الفائدة

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

٣٣- ١- ٣ مخاطر الاسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية الأدوات أو مصدرها ، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

٢-٢٣ مخاطر الائتمان

٢-٢-١ إدارة المخاطر

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

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

٢-٢-٢٣ تحليل جودة الائتمان

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

٢-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

۲-۲-۲ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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

7.77	7.78
*/ a	*/ a
% 9	% 9
%٣٣	%0.
<u>/</u> .v	%17
%Υ	٪،۱
% £9	%
%1	%1

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

من أصل إجمالي الأصول بقيمة ١٧٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٦٩,٧ مليون ريال سعودي) ، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الانتمان ٥,٦٣ مليون ريال (٢٠٢٢: ١٦١,٩ مليون ريال).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

7.77	7.77
170,879,991	107,714,777
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣
171,101,71	177,077,779

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

المجموع	مشتراه منخفضة القيمة	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الانتمان	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الانتمان	الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
077, 279	_	709,191	7 £,7 7 7	1 £ . , 0	افراد – غیر حکومی
٦,٣٠٣,٥١٤	-	7,160,7.1	1,111,50	7,779,0. £	افراد – حکومی
٤٢,٤٦٧	-	۲۳,۰۰۱	777	11,79.	افراد – متقاعدين
٦.	-	-	-	٦.	شركات مقاولات
£ 7, £ 70	-	-	1 £ , 4 9 1	YV, V A £	شركات أخرى

1,777,..9

7,207,128

7,777,797

7,971,950

٢-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٢-٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲

	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·					
	الخسارة الانتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الانتمان	الخسارة الانتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الانتمان	مشتراه منخفضة القيمة	المجموع	
افر اد – غیر حکومی	۸۰,٦١٥	£7,00Y	٣٣٣, ٣٩٩	-	٤٥٦,٥٧١	
افراد ــ حکومي	٣٣٩,٤٨٠	1.7,071	١,٤٧٣,٣٤١	-	1,970,599	
افراد – متقاعدین	Y0, TYY	٧,٦٦٠	-	-	٣٣,٠٣٢	
شركات مقاولات	977	-	-	-	977	
شركات أخرى	189,101	70,507	۳,۲۹۰,٦١٥	-	٣,٤٦٥,١٢٩	
	090,014	117,101	0,.97,700	-	0,877,.98	

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

7.77	7.78	
۲۱,٦١٨,٣٥٥	77,60.,1.7	برة السداد أقل من ٣٠ يوم
٣,٧٥٨,٤٧٣	۸,٦٤١,٩٨٠	ترة السداد من ٣١ ـ - ٦٠ يوماً
107,704	٣,٧٤١,١٠١	برة السداد من ٦٦ ـ ٩٠ يوماً
۲٦,۲۲۹,٤٨١	7 £,	مالي
(٣٢٤,٤٦٢)	(989,.90)	سم خسائر الائتمان المتوقع
70,9.0,.19	٣٣,٨٩٤,٠٨ ٨	ي القيمة الدفترية

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

 7.77	7.77
۲,۰۹۳,۸۹۳	1,098,9.0
710,970	1,. 47,. 47
44,044,014	1,111,11
190,7 £9	777,107
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣

٣-٢-٢٣ الانخفاض في القيمة

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

٣٠-٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

٢-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣٦-٢-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معابير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة والقطاع الاقتصادي للطرف المسترداد للمطالبات للأطراف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر نسبة الذمة مقابل المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي تعتبر نسبة الذمة مقابل القيمة هي إحدى المعابير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

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

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

٢-٢-٥ التصنيف

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

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

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

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

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

7.77	7.78
090,01	7,507,157
117,101	1,774,9
0,.97,700	٣, ٢٢٧,٧٩٣
0,177,.98	٦,٩٢١,٩٤٥

٢-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٢-٢٣ مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

٧-٢-٢٣ الضمانات

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

	إجمالي التعرض	مخصص الانخفاض	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمان
عقود التمويل	۸,٦٦٠,٤٥٧	-	۸,٦٦٠,٤٥٧	۳۰,۷۸۷,۷۳۱
يوضح الجدول التالي نسبة تغطية الضمان الى قيد	, قيمة محفظة التمويل التي تعاني	من ضعف الائتمان في الشرك	رکة:	
		7.77	•	7.77
//· - //o1		-		٤,٨٧٧,٤٣٦
أكثر من ٧٠٪		., £0 ٧	۸,٦٦٠,	17,777,777
المجموع		., £ 0 \	۸,٦٦٠,	17,099,777

٣-٢٣ مخاطر السيولة

يلخص الجدول ادناه استحقاقات المطلوبات المالية لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناء على الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة:

	من سنتين إلى				
المجموع	ه سنین	من سنة إلى سنتين	۲ – ۱۲ شهر	أقل من ٦ شهور	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
1,10£,770 7,877,077	-	-	-	1,10£,770 7,877,077	ذمم دائنة مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
£7,77V,0£9	٤,٠٠,٠٠	77,1£A,1V٣	V, T	۸,۷۸۲,۱۱۵	قروض قروض
7,.11,701	777,778	٧٨٣,٧٠٨	\$ \$ 1 , . 7 7	191,701	التزامات عقود إيجار
٥٢,٤٣٧,٠٦٧	٤,٣٦٢,٣٢٨	77,971,881	٧,٨٣٨,٣٢٣	17,7.1,077	
				_	
المجموع	من سنتین إلی ٥ سنین	من سنة إلى سنتين	٦ ـ ١٢ شهر	أقل من ٦ شىھور	کما ف <i>ي</i> ۳۱ ديسمبر ۲۰۲۲
المجموع	•	من سنة إلى سنتين	۲ ــ ۱۲ شهر -	اقل من ۳ شهور ٤,٤.٤,٠٧٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ذمم دائنة
	•	من سنة إلى سنتين - -	۲ ــ ۱۲ شهر - -		•
٤,٤٠٤,٠٧٣	•	من سنة إلى سنتين - - ا ١٠,٤٨٧,٢٦٨	۲ ــ ۱۲ شهر - ۸,۲٤٤,۷۱۲	٤,٤٠٤,٠٧٣	۔ ذمم دائنة
£,£.£,.V٣ Y,VA9,7A7	ه سنین - -	-	-	£,£.£,.V٣ ۲,٧٨٩,٦٨٦	نمم دائنة مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٣-٤ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

 7.77	۲٠۲۳	
۱ مرة	١,٣ مرة	(صافي الاستثمار في عقد التمويل قسمة مجموع حقوق المساهمين)

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

٢٣-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

مدخلات غیر ملحوظة (المستوى ٣)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	القيمة العادلة	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦٠,٤٨٩	<u>-</u>		٥٦٠,٤٨٩	07·,£A9	الموجودات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مجموع الموجودات
٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩	57.,274	مجموع الموجودات
مدخلات غير ملحوظة	المدخلات التي يمكن ملاحظتها	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة		القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	القيمة العادلة	7.77	
(المسوى ۱)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	القيمة العادلة	۰٦٠,٤٨٩	الموجودات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

٣٧-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية(تتمة)

مستوی ۳

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي احداث لاحقة بعد نهاية السنة تتطلب الافصاح في القوائم المالية أو اجراء تعديل بسببها.

٢٥ تاريخ الاعتماد

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل الإدارة في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤م.