

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير المراجعة)  
ونقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

---

صفحة

٣	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص المحدود ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ 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 ما 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



٢٢ محرم ١٤٤٦ هـ

٢٨ يوليو ٢٠٢٤ م

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما يماثله
٧,٣٢٠,٥٥٣	٧,٠٤٨,٠٠٧		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٥٨,١٦٨,٠٠٧	٤	زكاة مستردة
١,٥٣٢,٢٧٩	١,٣٧٤,٩٨٣	١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,١٣١,٩٧٩	٩٩٩,٣١٥	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٨٧٤,٨١٦	٢,٠٤٦,١٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
١,٨٠٥,٩٥٦	١,٧٣٦,٦١١	٨	أصول أخرى محتفظ بها لغرض البيع
-	٢,٧٩٦,١٥٦	٩	الأصول غير الملموسة
٢,٠٦٢,٥١٩	٢,٦٧١,٣٥٥	١٠	<b>مجموع الموجودات</b>
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٧٧,٤٠١,٠٦٨		
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٤٦,٣٢٧,٥٤٩	٥٢,١٣٩,٥٣٠	١١	تسهيلات بنكية
٢,٠٨١,٣٥١	٢,٠٨٤,٥٤٤	٧	التزامات الإيجار
١,١٥٤,٦٣٥	١,٥٣٢,١٣٢		ذمم دائنة
٣,٠٦٢,٥٣٢	١,٥٠٥,٨٣٧		مصاريف مستحقة
٢,٦٧٠,٢٥٣	٢,٦٨٣,٨٢٠		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٥,٢٩٦,٣٢٠	٥٩,٩٤٥,٨٦٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١٣	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
١١,٢٨١,١١٧	١١,٥٢٥,٧٢٥		أرباح مبقاه
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١٧,٤٥٥,٢٠٥		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٧٧,٤٠١,٠٦٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢,٢٣٨,٦٥٩	١٦,٦٩٠,٩٣٧	٦,٤٦٠,٢٩٢	٨,٨٨٦,٣٧٩	١٤ إيرادات تمويل
(١,٢٧٩,٦١٦)	(٢,٠٧٢,٢٠٨)	(٤٢٨,٧٦٣)	(١,٠٤٩,٥٣٠)	نفقات تمويل
١٠,٩٥٩,٠٤٣	١٤,٦١٨,٧٢٩	٦,٠٣١,٥٢٩	٧,٨٣٦,٨٤٩	صافي إيرادات التمويل
(٦,٤٣٢,٨٧٤)	(٦,٤٣٤,٥٠٨)	(٣,٦٩٥,٠٧٧)	(٣,٥٢٨,٣٩١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,١٣٣,٣١٩)	(٥,١٥٤,٣٤٨)	(٢,٧١٢,٦١٠)	(٢,٧٦٥,٧٢٢)	مصاريف المبيعات والتسويق
(٧,٩٨٠,٦١٦)	(٦,٣٧٢,٩٢٩)	(٨٠٦,٦٣٦)	(٣,٨٩١,٠٧٨)	٤ مخصص الخسارة الائتمانية
١,٤٨٨,٠٤٠	٣,٧٤٤,٩٥٩	٤٥٢,٩٠١	٣,٤٥٤,٦٤١	إيرادات أخرى
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	٤٠١,٩٠٣	(٧٢٩,٨٩٣)	١,١٠٦,٢٩٩	الربح (الخسارة) قبل الزكاة
-	(١٥٧,٢٩٥)	-	-	١٧ مصروف الزكاة
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	٢٤٤,٦٠٨	(٧٢٩,٨٩٢)	١,١٠٦,٢٩٩	صافي الربح (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح
-	-	-	-	أو الخسارة
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	٢٤٤,٦٠٨	(٧٢٩,٨٩٢)	١,١٠٦,٢٩٩	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
(٠,٧١)	٠,٠٢	(٠,٠٧)	٠,١١	١٥ ربح (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٢٤,٨٧٩,٢٧٣	١٨,٩٤٩,٧٩٤	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	(٧,٠٩٩,٧٢٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	(٧,٠٩٩,٧٢٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١١٧,٧٧٩,٥٤٨	١١,٨٥٠,٠٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١,٢٨١,١١٧	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ - (مراجعة)
٢٤٤,٦٠٨	٢٤٤,٦٠٨	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٤٤,٦٠٨	٢٤٤,٦٠٨	-	-	-	مجموع الدخل الشاملة للفترة
١١٧,٤٥٥,٢٠٥	١١,٥٢٥,٧٢٥	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح (الخسارة) قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
		استهلاك الممتلكات والمعدات
		إطفاء الأصول غير الملموسة
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة
		مخصص الخسارة الائتمانية
		استهلاك حق استخدام الأصول
		إيرادات أخرى - عقار مستلم مقابل ديون معدومة
		نفقات تمويل
(٧,٠٩٩,٧٢٦)	٤٠١,٩٠٣	
١٧١,٩٢٨	١٣٨,٦٣٩	
٨٣,٨٠١	٣٢٤,٤٢٣	
-	٣١٣,١٥٦	
٧,٩٨٠,٦١٦	٦,٣٧٢,٩٢٩	
٥٣٢,٥٨٦	٥٢٥,١٢٨	
-	(٢,٧٩٦,١٥٦)	
١,٢٧٩,٦١٦	٢,٠٧٢,٢٠٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمار في عقود التمويل
		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمج مدينة أخرى
		ذمم دائنة
		مصاريف مستحقة
		<b>النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات</b>
(٢٦,٣٥٢,٢٤٤)	(٨,٣٢٢,٦١٠)	
٥٣١,٦٨٧	١٣٢,٦٦٤	
٤٧٥,٨٤٧	٣٧٧,٤٩٧	
(١,٦٧٣,٢١١)	(١,٥٥٦,٦٩٥)	
(٢٤,٠٦٩,١٠٠)	٢,٠١٦,٩١٤	
		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
		فائدة مدفوعة
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
-	(٢٩٩,٥٨٨)	
-	(٢,٠٢٢,٩١٦)	
(٢٤,٠٦٩,١٠٠)	(١,٥٤٣,٢٦٢)	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
		شراء أصول غير ملموسة
		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(٩٩,٨٢٢)	(٦٩,٢٩٤)	
(١,١٩٦,٨٨٩)	(٩٣٣,٢٥٩)	
(١,٢٩٦,٧١١)	(١,٠٠٢,٥٥٣)	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
		متحصلات من القروض
		المسدد على القروض
		المسدد من التزامات عقود إيجار
		<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٩,٤٦١,٤٢٥)	(٩,١٨٨,٠١٩)	
(٣٨٢,٤٥٠)	(٧٤٢,٥٥٦)	
(٩,٨٤٣,٨٧٤)	٥,٠٦٩,٤٢٥	
		<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>
		نقد وما يماثله في بداية الفترة
		نقد وما يماثله في نهاية الفترة
(٣٥,٢٠٩,٦٨٣)	(٢٧٢,٥٤٦)	
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣	
١,٢٦٩,٠٠٢	٧,٠٤٨,٠٠٧	

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الأنشطة العامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/ش/٢٠١٥٠٣ من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٥).

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، يجب قراءة القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية السنوية المراجعة الأخيرة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٢-٢ أساس القياس

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

أسس القياس

بنود

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار  
القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة  
الانتماء المتوقعة

مطلوبات إيجارية  
التزامات منافع الموظفين

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

- لقد تم إصدار بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات التي يسرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، و ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.



## ٢ أسس الإعداد (تتمة)

### 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 ٢٠٢٣.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

### ٣-٣ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

#### (أ) إيرادات عقود التمويل

يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للالتزام على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
- الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الاستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لدمج عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في 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 مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إيضاح	
١٢,٦٨٤,٠٩٤	٢١,٦٨٦,٩٠٥	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
١٤٥,٤٨٣,٩١٣	١٣٤,٥٣١,٤٢١	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٥٨,١٦٨,٠٠٧	١٥٦,٢١٨,٣٢٦		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		
١٥,٠٠٥,٤٦٩	٢٤,٨٠٥,٦٨٥		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١,٦١٤,٥٢٥)	(٢,٧٣٥,١٦٨)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٣,٣٩٠,٩٤٤	٢٢,٠٧٠,٥١٧		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٧٠٦,٨٥٠)	(٣٨٣,٦١٢)		صافي الاستثمار في عقود المراوحة
١٢,٦٨٤,٠٩٤	٢١,٦٨٦,٩٠٥		

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
١٠,٢١٩,٣٢٨	(١,٧٣٤,٩٨١)	١٥,٨٧٢,٣٥٧	(١,١٩٤,٠٠٢)	١٥,٨٧٢,٣٥٧	(١,١٩٤,٠٠٢)	أقل من سنة واحدة
٤,٧٨٦,١٤١	(١,٠٠٠,١٨٧)	٨,٩٣٣,٣٢٨	(٤٢٠,٥٢٣)	٨,٩٣٣,٣٢٨	(٤٢٠,٥٢٣)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
١٥,٠٠٥,٤٦٩	(٢,٧٣٥,١٦٨)	٢٤,٨٠٥,٦٨٥	(١,٦١٤,٥٢٥)	٢٤,٨٠٥,٦٨٥	(١,٦١٤,٥٢٥)	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		
٢٢٣,٠٠٨,٩٧١	١٩٩,٨٣٠,٨٥٣		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٦٦,٧٤٥,٨٩٧)	(٥٨,٧٦١,٠٩٩)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٥٦,٢٦٣,٠٧٤	١٤١,٠٦٩,٧٥٤		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٠,٧٧٩,١٦١)	(٦,٥٣٨,٣٣٣)		صافي الاستثمار في عقود التورق
١٤٥,٤٨٣,٩١٣	١٣٤,٥٣١,٤٢١		

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
٧٠,٦٨٩,٤٧٥	(٢٤,٦٩٣,٢٧٩)	٦٣,٤٩٢,٤٥٩	(٢٨,١١٧,٣٨٦)	٦٣,٤٩٢,٤٥٩	(٢٨,١١٧,٣٨٦)	أقل من سنة واحدة
١٥٢,٣١٩,٤٩٦	(٣٤,٠٦٧,٨٢٠)	١٣٦,٣٣٨,٣٩٤	(٣٨,٦٢٨,٥١١)	١٣٦,٣٣٨,٣٩٤	(٣٨,٦٢٨,٥١١)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٢٢٣,٠٠٨,٩٧١	(٥٨,٧٦١,٠٩٩)	١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	(٦٦,٧٤٥,٨٩٧)	١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	(٦٦,٧٤٥,٨٩٧)	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٩٢١,٩٤٥	٥,٨٧٦,٠٩٣
٦,٣٧٢,٩٢٩	١١,١٨٢,٩١٠
(١,٨٠٨,٨٦٣)	(١٠,١٣٧,٠٥٨)
١١,٤٨٦,٠١١	٦,٩٢١,٩٤٥

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

\* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٤% إلى ١٨% (يونيو ٢٠٢٣: ٩% إلى ١٦%) سنوياً.

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

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٣١,١٨٨	١,٠١٣,٩٩٧
٦٨,١٢٧	١١٧,٩٨٢
٩٩٩,٣١٥	١,١٣١,٩٧٩

مصاريف مدفوعة مقدماً  
سلف موظفين

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧ ، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة ، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتأجير مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى ٥ سنوات. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود ، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكناً، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحفوظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ عقود الإيجار (تتمة)

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,٨٧٤,٨١٦	٢,٠٤٦,١٤٥	موجودات حق الاستخدام (مباني إدارية)
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	مطلوبات عقود الإيجار
١,٠١٥,١٣١	١,١٨٥,٨٠٣	متداول
١,٠٦٦,٢٢٠	٨٩٨,٧٤١	غير متداول
٢,٠٨١,٣٥١	٢,٠٨٤,٥٤٤	

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٥٣٢,٥٨٦	٥٢٥,١٢٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام - مباني إدارية
٢٣,٧٥٢	٤٩,٢٩٢	مصروف الفائدة (نفقات التمويل)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٦,٤٨٤,٢٢٦	٦٩,٥٠٠	٣,٧٣٥,٦٠٥	١,٤٦٢,٠٣٨	١,٢١٧,٠٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٤,٦٧٨,٢٧٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٦٥٤,٠١٢)	(٧٣٧,٦٧٥)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
١,٨٠٥,٩٥٦	-	١,٠٨١,٥٩٣	٧٢٤,٣٦٣	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
١,٨٠٥,٩٥٦	-	١,٠٨١,٥٩٣	٧٢٤,٣٦٣	-	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٩,٢٩٤	-	١٣,٣٤٠	٥٥,٩٥٤	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(١٣٨,٦٣٩)	-	(٧١,٨٠٥)	(٦٦,٨٣٤)	-	إضافات
١,٧٣٦,٦١١	-	١,٠٢٣,١٢٨	٧١٣,٤٨٣	-	تكلفة الاستهلاك
					صافي القيمة الدفترية الختامية
٦,٥٥٣,٥٢٠	٦٩,٥٠٠	٣,٧٤٨,٩٤٥	١,٥١٧,٩٩٢	١,٢١٧,٠٨٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٤,٨١٦,٩٠٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٧٢٥,٨١٧)	(٨٠٤,٥٠٩)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
١,٧٣٦,٦١١	-	١,٠٢٣,١٢٨	٧١٣,٤٨٣	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

٩ أصول أخرى محتفظ بها للبيع

تتمثل الأصول الأخرى المحتفظ بها للبيع في أرض سكنية استحوذ عليها بقرار محكمة في ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ وتم قياس قيمتها خلال فترة التقرير بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع من قبل مئمن مستقل. تم تحديد القيمة العادلة للأرض باستخدام أسلوب السوق و طريقة البيوع المقارنة وسيتم استرداد هذه القيم العادلة لهذه الأرض بشكل أساسي من خلال معاملة البيع وليس من خلال الاستخدام المستمر من قبل الشركة.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ الأصول غير الملموسة

فيما يلي حركة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

برامج و رخص حاسب آلي	التكلفة:
٢,٢٣٦,٧٥٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٩٣٣,٢٥٩	إضافات
٣,١٧٠,٠٠٩	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(١٧٤,٢٣١)	الاستهلاك المتراكم:
(٣٢٤,٤٢٣)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤٩٨,٦٥٤)	المحمل خلال الفترة
	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	صافي القيمة الدفترية:
٢,٦٧١,٣٥٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٠٦٢,٥١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ تسهيلات بنكية

خلال عام ٢٠٢٤، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنك تجاري بإجمالي مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي وحصلت منهم الشركة على مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي خلال النص الاول من عام ٢٠٢٤ طبقاً لشروط الفائدة (هامش ثابت + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة تسهيل القرض ٤ سنوات بنظام سداد نصف سنوي.

خلال عام ٢٠٢٣، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنكين تجاريين بإجمالي مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي وحصلت منهم الشركة على مبلغ ٥ مليون ريال سعودي خلال النص الاول من عام ٢٠٢٤ و مبلغ ٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ طبقاً 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 ٢٠٢٢ حصلت الشركة على قرض طويل الأجل من بنك التنمية الاجتماعية ضمن برنامج كفالة تمويل المنشآت 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 ٢٦ يوليو ٢٠٢٢.

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 ابريل ٢٠٢٣.

تصنيف التسهيلات البنكية:

المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	تصنيف التسهيلات البنكية، الإجمالي تكاليف تمويل مستقبلية صافي التسهيلات البنكية
٥٥,٤٥١,٤٠٦	٣٣,٤٣٨,٣٩٣	٢٢,٠١٣,٠١٣	
(٣,٣١١,٨٧٦)	(١,١٢٩,٤٥١)	(٢,١٨٢,٤٢٥)	
٥٢,١٣٩,٥٣٠	٣٢,٣٠٨,٩٤٢	١٩,٨٣٠,٥٨٨	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ تسهيلات بنكية (نتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٤٩,٢٨١,٠٧٦	٣٠,٣٦١,١٣٠	١٨,٩١٩,٩٤٦	تصنيف التسهيلات بنكية، الإجمالي
(٢,٩٥٣,٥٢٧)	(٢١٢,٩٥٦)	(٢,٧٤٠,٥٧٠)	تكاليف تمويل مستقبلية
٤٦,٣٢٧,٥٤٩	٣٠,١٤٨,١٧٣	١٦,١٧٩,٣٧٦	صافي التسهيلات البنكية

١٢ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٣: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها مكتتبه ومدفوعة بالكامل ومملوكة بالكامل لشخص واحد.

١٣ احتياطي نظامي

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

١٤ إيرادات التمويل

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١١,٨٨٥,٩٠٢	١٦,١٩٣,٠٩٨	إيرادات عقود التمويل
٣٥٢,٧٥٧	٤٩٧,٨٣٩	إيرادات رسوم إدارية
١٢,٢٣٨,٦٥٩	١٦,٦٩٠,٩٣٧	مجموع الإيرادات

١٥ خسارة السهم – المخفض والأساسي

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

## ١٦ إدارة المخاطر المالية

### ١-١٦ 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 المبدي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

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

### ١-١٦-١ 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.

### ١-١٦-٢ 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 المبدي 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.

### ١-١٦-٣ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

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

## ١٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ١-١٦ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

#### ٤-١-١٦ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي  
معدلات التضخم

#### ٥-١-١٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

## ١٧ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٢,٠٨٨,٨٤٩	١,٥٣٢,٢٧٩	١ يناير
(٥٥٦,٥٧٠)	(١٥٧,٢٩٦)	محمل الزكاة للفترة / السنة
١,٥٣٢,٢٧٩	١,٣٧٤,٩٨٣	نهاية الفترة / السنة زكاة

#### ١-١٧ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٣. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٥.