

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير المراجعة)
وتقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

صفحة

٣	تقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين 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 المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية 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 نبيد 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



٢٣ شوال ١٤٤٥ هـ

٢ مايو ٢٠٢٤ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الموجودات
٧,٣٢٠,٥٥٣	١,٩٦٤,٦٨٧		نقد وما يماثله
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٥٩,٩٢٠,١٢٨	٤	صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١,٥٣٢,٢٧٩	١,٣٧٤,٩٨٤	١٥	زكاة مستردة
١,١٣١,٩٧٩	٨٥٣,٠٤٧	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٧٤,٨١٦	١,٦٢٦,٥٦٤	٧	حق استخدام الأصول
١,٨٠٥,٩٥٦	١,٧٦٩,١١٩	٨	ممتلكات ومعدات
٢,٠٦٢,٥١٩	١,٩٣٢,٥٩٥		الأصول غير الملموسة
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٧٠,٠٠١,٦١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٦,٣٢٧,٥٤٩	٤٦,٨٥١,٦٣٢	٩	قروض
٢,٠٨١,٣٥١	١,٦٤٧,٨٠٢	٧	التزامات الأيجار
١,١٥٤,٦٣٥	٤٥٨,٥١٥		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣,٠٦٢,٥٣٢	١,٩٦٣,٢٤٢		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٦٧٠,٢٥٣	٢,٧٣١,٥١٦		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٥,٢٩٦,٣٢٠	٥٣,٦٥٢,٧٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
١١,٢٨١,١١٧	١٠,٤١٩,٤٢٦		أرباح مبقاه
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١٦,٣٤٨,٩٠٦		صافي حقوق المساهمين
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٧٠,٠٠١,٦١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٧٧٨,٣٦٧	٧,٨٠٤,٥٥٨	١٢ إيرادات تمويل
٥,٧٧٨,٣٦٧	٧,٨٠٤,٥٥٨	ربح التشغيل
(٢,٧٣٧,٧٩٨)	(٢,٩٠٦,١١٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤٢٠,٧٠٩)	(٢,٣٨٨,٦٢٦)	مصاريف المبيعات والتسويق
(٧,١٧٣,٩٨١)	(٢,٤٨١,٨٥١)	مخصص الخسارة الائتمانية
١,٠٣٥,١٣٩	٢٩٠,٣١٨	إيرادات أخرى
(٥,٥١٨,٩٨٠)	٣١٨,٢٨٢	الربح (الخسارة) من العمليات
(٨٥٠,٨٥٣)	(١,٠٢٢,٦٧٨)	نفقات تمويل
(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٧٠٤,٣٩٦)	الخسارة قبل الزكاة
-	(١٥٧,٢٩٥)	مصروف الزكاة
(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٨٦١,٦٩١)	صافي الخسارة للفترة
		الدخل الشامل الأخر للفترة
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
-	-	احتياطي خسارة اکتوارية لتعويضات نهاية الخدمة
-	-	مجموع الربح الشامل الأخر للفترة
(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٨٦١,٦٩١)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٦٤)	(٠,٠٨٦)	خسارة السهم (الأساسية والمخفضة)

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

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

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاه	المجموع	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٨,٩٤٩,٥٨٠	١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
-	-	-	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٦,٣٦٩,٨٣٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٢,٥٧٩,٧٤٧	١١٨,٥٠٩,٢٢٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١١,٢٨١,١١٧	١١٧,٢١٠,٥٩٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ - (مراجعة)
-	-	-	(٨٦١,٦٩١)	(٨٦١,٦٩١)	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٨٦١,٦٩١)	(٨٦١,٦٩١)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٠,٤١٩,٤٢٦	١١٦,٣٤٨,٩٠٦	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ - (غير مراجعة)

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(٦,٣٦٩,٨٣٤)	(٧٠٤,٣٩٦)	تعديلات لـ:
		استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٤,٢٥٣	٦٩,٠٠٤	إطفاء الأصول غير الملموسة
٤١,٢٣٨	١٢٩,٩٢٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
-	١٢٨,٥٧٧	مخصص الخسارة الائتمانية
٧,١٧٣,٩٨٠	٢,٤٨١,٨٥١	إطفاء حق استخدام الأصول
٢٨٨,٤٣٠	٢٤٨,٢٥٢	نفقات تمويل
٨٥٠,٨٥٣	١,٠٢٢,٦٧٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمار في عقود التمويل
(١٨,٤٢٨,٢٥٤)	(٦,١٨٣,٦٥٣)	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٥٣,١٦٧	٢٧٨,٩٣٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٤٦٧,٤٨٩	(٦٩٦,١٢٠)	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٥٤٢,٩٨٤)	(١,٠٩٩,٢٩٠)	النقد المستخدم في العمليات
(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٤,٣٢٤,٢٤١)	
		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	(٦٧,٣١٥)	فائدة المدفوعة
-	(٤٤,٥٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٤,٤٣٦,١١٥)	
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(٨٧,٢٨٥)	(٣٢,١٦٧)	شراء أصول غير ملموسة
(١,١٤٩,١٦٤)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٣٦,٤٤٩)	(٣٢,١٦٧)	
		الأنشطة التمويلية
		متحصلات من القروض
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المسدد على القروض
(٤,٦٦٣,٤٤٢)	(٥,٤٢٤,٧٤٩)	المسدد من التزامات عقود إيجار
(٣٩٢,٥٩٤)	(٤٦٢,٨٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٠٥٦,٠٣٦)	(٨٨٧,٥٨٤)	
		صافي التغير في النقد وما يماثله
(٢١,٠٧٤,٤٢٨)	(٥,٣٥٥,٨٦٦)	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
١٥,٤٠٤,٢٥٧	١,٩٦٤,٦٨٧	

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الأنشطة العامة

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

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

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٢ مايو 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 (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة كاملة من القوائم المالية السنوية. ومع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة لفهم التغيرات الجوهرية في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ آخر قوائم مالية مراجعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2024. 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:

اسس القياس

بنود

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

- 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.

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.

٣-١ 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.

٣-٢ السياسات المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن المنشأة سوف تلتزم بالشروط المرتبطة بها وسيتم استلام المنح الحكومية. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف بها المنشأة بمصاريف التكاليف ذات الصلة التي يراد منها هذه المنح تعويضها المنحة الحكومية التي تصبح مستحقة كتعويض عن النفقات أو الخسائر المتكبدة مسبقاً أو لغرض تقديم دعم مالي فوري للمنشأة بدون أي تكاليف مستقبلية ذات صلة يجب الاعتراف بها في قائمة الدخل للفترة التي تصبح فيها مستحقة.

٣-٣ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

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

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

(ب) إيرادات عقود التمويل (تتمة)

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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 والمراجعة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢١,٦٨٦,٩٠٥	١٧,٦٧١,٠٥٩	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراجعة
١٣٤,٥٣١,٤٢١	١٤٢,٢٤٩,٠٦٩	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٥٩,٩٢٠,١٢٨		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
٢٤,٨٠٥,٦٨٥	٢٠,٤٥٦,٩٠٥		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٢,٧٣٥,١٦٨)	(٢,٠٧٢,٢٩٢)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٢,٠٧٠,٥١٧	١٨,٣٨٤,٦١٣		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٨٣,٦١٢)	(٧١٣,٥٥٤)		صافي الاستثمار في عقود المراجعة
٢١,٦٨٦,٩٠٥	١٧,٦٧١,٠٥٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراجعة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراجعة	
(١,٧٣٤,٩٨١)	١٥,٨٧٢,٣٥٧	(١,٤٢٥,٥٧٩)	١٣,٨٠٢,٩٣٤	أقل من سنة واحدة
(١,٠٠٠,١٨٧)	٨,٩٣٣,٣٢٨	(٦٤٦,٧١٣)	٦,٦٥٣,٩٧١	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٢,٧٣٥,١٦٨)	٢٤,٨٠٥,٦٨٥	(٢,٠٧٢,٢٩٢)	٢٠,٤٥٦,٩٠٥	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	٢١٣,٣٢٣,٧٦٠		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٥٨,٧٦١,٠٩٩)	(٦٣,٠٥٠,٨١٥)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٤١,٠٦٩,٧٥٤	١٥٠,٢٧٢,٩٤٥		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,٥٣٨,٣٣٣)	(٨,٠٢٣,٨٧٦)		صافي الاستثمار في عقود التورق
١٣٤,٥٣١,٤٢١	١٤٢,٢٤٩,٠٦٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	
(٢٤,٦٩٣,٢٧٩)	٦٣,٤٩٢,٤٥٩	(٢٦,٦٩٢,١٠٢)	٦٧,٩٠٤,٢١٧	أقل من سنة واحدة
(٣٤,٠٦٧,٨٢٠)	١٣٦,٣٣٨,٣٩٤	(٣٦,٣٥٨,٧١٣)	١٤٥,٤١٩,٥٤٣	سنة واحدة إلى خمس سنوات
(٥٨,٧٦١,٠٩٩)	١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	(٦٣,٠٥٠,٨١٥)	٢١٣,٣٢٣,٧٦٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٨٧٦,٠٩٣	٦,٩٢١,٩٤٥	الرصيد الافتتاحي
١١,١٨٢,٩١٠	٢,٤٨١,٨٥١	صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
(١٠,١٣٧,٠٥٨)	(٦٦٦,٣٦٦)	شطب*
٦,٩٢١,٩٤٥	٨,٧٣٧,٤٣٠	

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٤% إلى ١٨% سنوياً (مارس ٢٠٢٣: ٨% إلى ١٧%) 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠١٣,٩٩٧	٧٥٣,٠٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٧,٩٨٢	١٠٠,٠٤٠	سلف موظفين
١,١٣١,٩٧٩	٨٥٣,٠٤٧	

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢% من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ عقود الإيجار

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

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

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,٨٧٤,٨١٦	١,٦٢٦,٥٦٤	موجودات حق الاستخدام (مباني)

٣١ ديسمبر 2023 (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,٠١٥,١٣١	١,٠٣١,٦١٠	مطلوبات عقود الإيجار
١,٠٦٦,٢٢٠	٦١٦,١٩٢	متداول
٢,٠٨١,٣٥١	١,٦٤٧,٨٠٢	غير متداول

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٢٨٨,٤٣٠	٢٤٨,٢٥٢	استهلاك على موجودات حق الاستخدام – مباني
٦١,٥٤٦	٢٣,٠٥٩	مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية)

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٤٨٤,٢٢٦	٦٩,٥٠٠	٣,٧٣٥,٦٠٥	١,٤٦٢,٠٣٨	١,٢١٧,٠٨٣	التكلفة
(٤,٦٧٨,٢٧٠)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٦٥٤,٠١٢)	(٧٣٧,٦٧٥)	(١,٢١٧,٠٨٣)	الاستهلاك المتراكم
١,٨٠٥,٩٥٦	-	١,٠٨١,٥٩٣	٧٢٤,٣٦٣	-	صافي القيمة الدفترية
					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١,٨٠٥,٩٥٦	-	١,٠٨١,٥٩٣	٧٢٤,٣٦٣	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
٣٢,١٦٧	-	١٣,٣٤٠	١٨,٨٢٧	-	إضافات
(٦٩,٠٠٤)	-	(٣٥,٧٨٨)	(٣٣,٢١٦)	-	تكلفة الاستهلاك
١,٧٦٩,١١٩	-	١,٠٥٩,١٤٥	٧٠٩,٩٧٤	-	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٦,٥١٦,٣٩٣	٦٩,٥٠٠	٣,٧٤٨,٩٤٥	١,٤٨٠,٨٦٥	١,٢١٧,٠٨٣	التكلفة
(٤,٧٤٧,٢٧٤)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٦٨٩,٨٠٠)	(٧٧٠,٨٩١)	(١,٢١٧,٠٨٣)	الاستهلاك المتراكم
١,٧٦٩,١١٩	-	١,٠٥٩,١٤٥	٧٠٩,٩٧٤	-	صافي القيمة الدفترية

٩ القروض

خلال عام ٢٠٢٣، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنكين تجاريين بأجمالي مبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي و حصلت منهم الشركة علي مبلغ ٥ مليون ريال سعودي في الربع الأول من عام 2024 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض (تنمة)

تصنيف القرض:

٣١ مارس ٢٠٢٤			
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٤٩,٢٥٧,٩٠٧	٣٠,٢٧٧,٧٩٨	١٨,٩٨٠,١٠٩	تصنيف القرض، الإجمالي
(٢,٤٠٦,٢٧٥)	(١١٨,٣٧٠)	(٢,٢٨٧,٩٠٥)	تكاليف تمويل مستقبلية
٤٦,٨٥١,٦٣٢	٣٠,١٥٩,٤٢٨	١٦,٦٩٢,٢٠٤	صافي القروض
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٤٩,٢٨١,٠٧٦	٣٠,٣٦١,١٣٠	١٨,٩١٩,٩٤٦	تصنيف القرض، الإجمالي
(٢,٩٥٣,٥٢٦)	(٢١٢,٩٥٦)	(٢,٧٤٠,٥٧٠)	تكاليف تمويل مستقبلية
٤٦,٣٢٧,٥٤٩	٣٠,١٤٨,١٧٣	١٦,١٧٩,٣٧٦	صافي القروض

١٠ 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 وموزعة على المساهمين.

١١ 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.

١٢ إيرادات التمويل

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٥,٥٨٤,٦٧٤	٧,٦٢٨,٢٣٩	إيرادات عقود المرابحة
١٩٣,٦٩٣	١٧٦,٣١٩	إيرادات رسوم إدارية
٥,٧٧٨,٣٦٧	٧,٨٠٤,٥٥٨	مجموع الإيرادات

١٣ 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).

١٤ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

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

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

٢-١-١٤ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

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

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

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

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

٣-١-١٤ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

٤-١-١٤ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

٥-١-١٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٢,٠٨٨,٨٤٩	١,٥٣٢,٢٧٩	١ يناير
(٥٥٦,٥٧٠)	(١٥٧,٢٩٥)	محمل الزكاة للفترة / السنة
١,٥٣٢,٢٧٩	١,٣٧٤,٩٨٤	نهاية الفترة / السنة زكاة

١-١٥ 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.