

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير المراجعة)  
وتقرير حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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 - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 نبدى 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



٢٥ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ

٢٨ أكتوبر ٢٠٢٤

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

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
			<b>الموجودات</b>
			نقد وما يمثله
٧,٣٢٠,٥٥٣	٣,٣١٦,٦٥٠		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٧٣,٣٢٩,٢٧٩	٤	زكاة مستردة
١,٥٣٢,٢٧٩	١,٢٩٦,٤٨٣	١٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١,١٣١,٩٧٩	٦٥٥,٠١٤	٥	أصول أخرى محتفظ بها لغرض البيع
-	٢,٧٩٦,١٥٦	٦	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٧	حق استخدام الأصول
١,٨٧٤,٨١٦	١,٧٦٩,٢٦٩	٨	الأصول غير الملموسة
٢,٠٦٢,٥١٩	٢,٤٧٣,٢٠٦	٩	ممتلكات ومعدات
١,٨٠٥,٩٥٦	١,٧٩٣,٤٩٨	١٠	<b>مجموع الموجودات</b>
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٨٧,٩٩٠,٠٤٤		
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			تسهيلات بنكية
٤٦,٣٢٧,٥٤٩	٦٢,٣٦٦,٠٩٤	١١	التزامات الإيجار
٢,٠٨١,٣٥١	١,٨٠٧,٩٧٥	٧	ذمم دائنة
١,١٥٤,٦٣٥	١,٩٤٠,٧٥٠		اطراف ذات علاقة دائنة
-	٥٧٥,٠٠٠	١٧	مصاريف مستحقة
٣,٠٦٢,٥٣٢	١,٠١٨,٨٤٩		منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٧٠,٢٥٣	٢,٧٥٨,٨٢٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٥,٢٩٦,٣٢٠	٧٠,٤٦٧,٤٩٦		
			<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)	٧	احتياطي آخر
١١,٢٨١,١١٧	١١,٥٩٣,٠٦٨		أرباح مبقاه
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١٧,٥٢٢,٥٤٨		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
١٧٢,٥٠٦,٩١٧	١٨٧,٩٩٠,٠٤٤		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

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

إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
إيرادات تمويل	١٩,٦٥٦,٠٠٨	٢٥,٨٧٤,٨٨٩	٧,٤١٧,٣٤٩	٩,١٨٣,٩٥٢	١٤
إيرادات تمويل	(٢,٣٩٤,٥٣٥)	(٣,١٩٧,٠٢٣)	(١,١١٤,٩١٩)	(١,١٢٤,٨١٥)	
نفقات تمويل	١٧,٢٦١,٤٧٣	٢٢,٦٧٧,٨٦٦	٦,٣٠٢,٤٣٠	٨,٠٥٩,١٣٧	
صافي إيرادات التمويل	(١٠,٠٩٠,٦٥٣)	(١٠,٤٩٦,١٦٩)	(٣,٦٥٧,٧٧٩)	(٤,٠٦١,٦٦١)	١٥
مصاريف عمومية وإدارية	(٨,٠١١,٨٥٩)	(٧,٨٠٢,٦٩١)	(٢,٨٧٨,٥٤٠)	(٢,٦٤٨,٣٤٣)	
مصاريف المبيعات والتسويق	(٩,٦٧١,٩٨٨)	(٧,٩٠٠,٧٦٥)	(١,٦٩١,٣٧٢)	(١,٥٢٧,٨٣٦)	٤
مخصص الخسارة الائتمانية	٢,١٣٩,٤٨١	٤,٠٦٩,٥٠٦	٦٥١,٤٤١	٣٢٤,٥٤٧	
إيرادات أخرى	(٨,٣٧٣,٥٤٦)	٥٤٧,٧٤٧	(١,٢٧٣,٨٢٠)	١٤٥,٨٤٤	
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٣٥,٧٩٦)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٥٠١)	١٩
مصروف الزكاة	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٣١١,٩٥١	(١,٥٢٣,٨٢٠)	٦٧,٣٤٣	
صافي الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	-	
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-	
بنود لن يعاد تصنيفها الى الربح والخسارة	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٣١١,٩٥١	(١,٥٢٣,٨٢٠)	٦٧,٣٤٣	
مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٣١١,٩٥١	(١,٥٢٣,٨٢٠)	٦٧,٣٤٣	
ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	(٠,٨٦)	٠,٠٣	(٠,١٥)	٠,٠٠٧	١٦

٣,١٩٧,٠٢٣

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

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة 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	
١٢٤,٨٧٩,٠٦٠	١٨,٩٤٩,٥٨٠	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - (مراجعة)
(٨,٦٢٣,٥٤٦)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٨,٦٢٣,٥٤٦)	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١١٦,٢٥٥,٥١٤	١٠,٣٢٦,٠٣٤	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - (غير مراجعة)
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١,٢٨١,١١٧	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ - (مراجعة)
٣١١,٩٥١	٣١١,٩٥١	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣١١,٩٥١	٣١١,٩٥١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٧,٥٢٢,٥٤٨	١١,٥٩٣,٠٦٨	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ - (غير مراجعة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٨,٣٧٣,٥٤٦)	٥٤٧,٧٤٧	الربح (الخسارة) قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٢٥٩,٧٥٢	٢١٠,٦٦٨	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٢٩,٠١٦	٥٢٢,٥٧٢	إطفاء الأصول غير الملموسة
٥٦٩,٨٤٦	٤٣١,٨٨٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٩,٦٧١,٩٨٨	٨,٦١٠,٦٢٢	مخصص الخسارة الائتمانية
-	-	خسارة تعديل
٨٨٩,٣٧٥	٨٠٢,٠٠٤	إطفاء حق استخدام الأصول
٢,٣٩٤,٥٣٥	٣,٠٣٤,٩٩٠	نفقات تمويل
-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٤,٣٩٨,٢٣١)	(٢٥,٧٢١,٥٧٥)	استثمار في عقود التمويل
٦٠٦,٢٦١	٤٧٦,٩٦٥	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
(١٤٩,٣٠٤)	٥٧٥,٠٠٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
(٢,٨٧٥,٠٠٠)	٧٨٦,١١٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(١,٦٠٠,٧٢٤)	(٢,٠٤٣,٦٨٢)	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
(٣٢,٨٧٦,٠٣٢)	(١١,٧٦٦,٦٩١)	النقد المستخدم في العمليات
(١٧٧,٧٨١)	(٣٤٣,٣٠٦)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
(٢,٤٦٥,٧١٨)	(٣,٠٣٤,٩٩٠)	الفائدة على القروض المدفوعة
(٣٥,٥١٩,٥٣١)	(١٥,١٤٤,٩٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٥٨,٦٥٦)	(١٩٨,٢١٠)	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(١,٤٩٨,٧٦٤)	(١,٤٢٨,١١٣)	شراء أصول غير ملموسة
(١,٦٥٧,٤٢٠)	(١,٦٢٦,٣٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من القروض
(١٥,٤٦٨,٨٠٦)	(١٦,٦٨٠,٤٥٣)	المسدد على القروض
١,٠٣٠,٤٤٦	(٥٥٢,١٤٠)	المسدد من التزامات عقود إيجار
١,٥٦١,٦٤٠	١٢,٧٦٧,٤٠٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣٥,٦١٥,٣١١)	(٤,٠٠٣,٩٠٣)	صافي التغير في النقد وما يماثل
٣٦,٤٧٨,٦٨٥	٧,٣٢٠,٥٥٣	نقد وما يماثل في بداية الفترة
٨٦٣,٣٧٤	٣,٣١٦,٦٥٠	نقد وما يماثل في نهاية الفترة

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

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

١ الأنشطة العامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/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 ٢٨ أكتوبر 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 التغييرات الجوهرية في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ آخر قوائم مالية مراجعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

بنود أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

- 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:

البيان	معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات
تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير
توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المورد وتأثيراتها على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين المنشأة غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد.



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

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

#### (أ) إيرادات عقود التمويل

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

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

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الاستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لدمج عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في دمج عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالفترة/ بالسنة على دمج عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

#### (ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
٢١,٦٨٦,٩٠٥	٨,٩٩٨,٢٥٧	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المرابحة
١٣٤,٥٣١,٤٢١	١٦٤,٣٣١,٠٢٢	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٧٣,٣٢٩,٢٧٩		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
٢٤,٨٠٥,٦٨٥	١٠,٨٨٦,١٦٣		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٢,٧٣٥,١٦٨)	(١,٢٢٤,٨٤٧)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٢,٠٧٠,٥١٧	٩,٦٦١,٣١٦		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٣٨٣,٦١٢)	(٦٦٣,٠٥٩)		صافي الاستثمار في عقود المرابحة
٢١,٦٨٦,٩٠٥	٨,٩٩٨,٢٥٧		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		
إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المرابحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
٨,٠٦٤,١٥٠	(٩٨٢,٧٦٣)	١٥,٨٧٢,٣٥٧	(١,٧٣٤,٩٨١)	أقل من سنة واحدة
٢,٨٢٢,٠١٣	(٢٤٢,٠٨٤)	٨,٩٣٣,٣٢٨	(١,٠٠٠,١٨٧)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
١٠,٨٨٦,١٦٣	(١,٢٢٤,٨٤٧)	٢٤,٨٠٥,٦٨٥	(٢,٧٣٥,١٦٨)	

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	٢٥٠,٠١٩,٦٣١		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(٥٨,٧٦١,٠٩٩)	(٧٤,٥٧٩,٣٠٦)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٤١,٠٦٩,٧٥٤	١٧٥,٤٤٠,٣٢٥		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,٥٣٨,٣٣٣)	(١١,١٠٩,٣٠٣)		صافي الاستثمار في عقود التورق
١٣٤,٥٣١,٤٢١	١٦٤,٣٣١,٠٢٢		

٣٠ سبتمبر 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	
٨٢,٢٤٥,٣٠٥	(٣١,٥٨٠,٠٦٥)	٦٣,٤٩٢,٤٥٩	(٢٤,٦٩٣,٢٧٩)	أقل من سنة واحدة
١٦٧,٧٧٤,٣٢٦	(٤٢,٩٩٩,٢٤١)	١٣٦,٣٣٨,٣٩٤	(٣٤,٠٦٧,٨٢٠)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٢٥٠,٠١٩,٦٣١	(٧٤,٥٧٩,٣٠٦)	١٩٩,٨٣٠,٨٥٣	(٥٨,٧٦١,٠٩٩)	

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥,٨٧٦,٠٩٣	٦,٩٢١,٩٤٥
١١,١٨٢,٩١٠	٧,٩٠٠,٧٦٥
(١٠,١٣٧,٠٥٨)	(٣,٠٥٠,٣٤٨)
٦,٩٢١,٩٤٥	١١,٧٧٢,٣٦٢

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

\* خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، قرر مجلس الإدارة شطب ديون عملاء بصافي ٣,٠٥٠,٣٤٨ ريال سعودي (٢٠٢٣: مبلغ ١٠,١٣٧,٠٥٨ ريال سعودي).

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً
٦,٩٢١,٩٤٥	٣,٢٢٧,٧٩٣	١,٢٣٨,٠٠٩	٢,٤٥٦,١٤٣
٧,٩٠٠,٧٦٥	٤,٦٨٣,٢٣٦	١,٤٧٧,٣٣٣	١,٧٤٠,١٩٦
(٣,٠٥٠,٣٤٨)	(٣,٠٥٠,٣٤٨)	-	-
١١,٧٧٢,٣٦٢	٤,٨٦٠,٦٨١	٢,٧١٥,٣٤٢	٤,١٩٦,٣٣٩

مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ١ يناير  
٢٠٢٤  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة المكون خلال الفترة  
شطب  
مخصص لانخفاض قيمة الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر  
٢٠٢٤

٤-٤ فيما يلي تحليل الذمم المدينة لعقود التمويل لكل مرحلة:

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر دون انخفاض قيمة الائتمان (المرحلة ٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً (المرحلة ١)
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٨٥,١٠١,٦٤١	١٣,٦٤٩,٨٨٥	٢٨,٣٤٩,٠٥٥	١٤٣,١٠٢,٧٠١
(١١,٧٧٢,٣٦٢)	(٤,٨٦٠,٦٨١)	(٢,٧١٥,٣٤٢)	(٤,١٩٦,٣٣٩)
١٧٣,٣٢٩,٢٧٩	٨,٧٨٩,٢٠٤	٢٥,٦٣٣,٧١٣	١٣٨,٩٠٦,٣٦٢
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٣,١٤٠,٢٧١	١٦,٢٤٥,٣٢٢	١٤,٦٣١,٨٥٧	١٣٢,٢٦٣,٠٩٢
(٦,٩٢١,٩٤٥)	(٣,٢٢٧,٧٩٣)	(١,٢٣٨,٠٠٩)	(٢,٤٥٦,١٤٣)
١٥٦,٢١٨,٣٢٦	١٣,٠١٧,٥٢٩	١٣,٣٩٣,٨٤٨	١٢٩,٨٠٦,٩٤٩

\* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٤٪ إلى ١٨٪ (سبتمبر 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل  
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وُذمت مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٤٧٧,٥٢٨	١,٠١٣,٩٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٧,٤٨٦	١١٧,٩٨٢	سلف موظفين
٦٥٥,٠١٤	١,١٣١,٩٧٩	

٦ 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 ناقصاً تكاليف البيع من قبل مئمن مستقل. تم تحديد القيمة العادلة للأرض باستخدام أسلوب السوق و طريقة البيع المقارنة وسيتم استرداد هذه القيم العادلة لهذه الأرض بشكل أساسي من خلال معاملة البيع وليس من خلال الاستخدام المستمر من قبل الشركة.

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") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال عام ٢٠١٩ ، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٨ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
١,٧٦٩,٢٦٩	١,٨٧٤,٨١٦	موجودات حق الاستخدام (مباني)
١,١٣٥,٠٧٥	١,٠١٥,١٣١	مطلوبات عقود الإيجار
٦٧٢,٩٠٠	١,٠٦٦,٢٢٠	متداول
١,٨٠٧,٩٧٥	٢,٠٨١,٣٥١	غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢٥٨,٣١٧	١,٢٤٦,١٦٤	إطفاء على موجودات حق الاستخدام – مباني إدارية
٥٤٣,٦٨٧	٩٢,٣٥٠	مصروف الفائدة (نفقات التمويل)

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

٩ الأصول غير الملموسة

فيما يلي حركة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤
(١٧٤,٢٣١)	الاستهلاك المتراكم:
(٥٢٢,٥٧٢)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦٩٦,٨٠٣)	المحمل خلال الفترة
	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,٤٧٣,٢٠٦	صافي القيمة الدفترية:
٢,٠٦٢,٥١٩	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٠ 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 سبتمبر ٢٠٢٤
١٩٨,٢١٠	-	١٤٢,٢٥٦	٥٥,٩٥٤	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
(٢١٠,٦٦٨)	-	(١٠١,٧٨٣)	(١٠٨,٨٨٥)	-	إضافات
١,٧٩٣,٤٩٨	-	١,١٢٢,٠٦٦	٦٧١,٤٣٢	-	تكلفة الاستهلاك
					صافي القيمة الدفترية الختامية
٦,٦٨٢,٤٣٦	٦٩,٥٠٠	٣,٨٧٧,٨٦١	١,٥١٧,٩٩٢	١,٢١٧,٠٨٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٤,٨٨٨,٩٣٨)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٧٥٥,٧٩٥)	(٨٤٦,٥٦٠)	(١,٢١٧,٠٨٣)	التكلفة
١,٧٩٣,٤٩٨	-	١,١٢٢,٠٦٦	٦٧١,٤٣٢	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية

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

١١ تسهيلات بنكية

خلال عام ٢٠٢٤، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنك تجاري بإجمالي مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي وحصلت منهم الشركة علي مبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي خلال التسعة اشهر الاولى 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 و حصلت منهم الشركة علي مبلغ ٥ مليون ريال سعودي خلال التسعة اشهر الاولى 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 القرض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٦٨,٤١٧,١٤٦	٤٠,٧٥٢,٦٦٣	٢٧,٦٦٤,٤٨٣	تصنيف التسهيلات البنكية، الإجمالي
(٦,٠٥١,٠٥٢)	(٢,٣٦٤,٧٤٦)	(٣,٦٨٦,٣٠٦)	تكاليف تمويل مستقبلية
٦٢,٣٦٦,٠٩٤	٣٨,٣٨٧,٩١٧	٢٣,٩٧٨,١٧٧	صافي التسهيلات البنكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٤٩,٢٨١,٠٧٦	٣٠,٣٦١,١٣٠	١٨,٩١٩,٩٤٦	تصنيف التسهيلات البنكية، 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.

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

١٤ إيرادات التمويل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٤,٩٩٣,٦٩٣	١٩,١٤١,٦٥٨	إيرادات عقود التمويل
٨٨١,١٩٦	٥١٤,٣٥٠	إيرادات رسوم إدارية
٢٥,٨٧٤,٨٨٩	١٩,٦٥٦,٠٠٨	مجموع الإيرادات

١٥ مصاريف عمومية وإدارية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٥,٨٤٥,٢٥٠	٦,٨١٥,٢٨١	رواتب ومنافع موظفين
١,٥٤٣,٣٤٦	١,١١٦,٢٩٤	اشترك
٥٢٢,٥٧٢	١٢٩,٠١٦	استهلاك أصول غير ملموسة
٤٦٦,٦٧٥	٣١٤,٤٢٥	أتعاب مهنية
٢٦٠,٤٩٦	٣٣٥,٥٤٦	انترنت
٢٥٨,٣١٧	٢٨٣,٥٦٥	إطفاء موجودات حق استخدام
١٩٩,٨١٣	-	أبحاث وتطوير
١٩٣,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانته
١٨٥,٦٤٨	١٤٤,٤٠٥	صيانة
١٥٨,٤٦٠	٢٠٨,٢٥٣	اهلاك أصول ثابتة
١٤٥,٩١٩	١٤٦,٧٨٣	رسوم حكومية
١٠٢,٠٧١	٣٥,٧٤٥	تأمين
٤٧,٢٦٨	٥٢,٧١٢	نظافة
٣٩,٣١٥	٢٧,٣٧٢	مصاريف ماء وكهرباء
٣٨,٥٨٦	٣١,٦٦٣	تبرعات
٤٨٩,٤٣٣	٣٨٥,٥٩٣	مصاريف أخرى
١٠,٤٩٦,١٦٩	١٠,٠٩٠,٦٥٣	

١٦ ربح (خسارة) السهم - المخفض والأساسي

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

١٧ اطراف ذات علاقة دائنة

١- قامت الشركة بإجراء معاملات مع شركات الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	
٩,٧٨٦,٥٠٠	٥٧٥,٠٠٠	مشتريات	طرف ذات علاقة	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
١,٥٤٢,٣٣٣	٤٨,٠٠٠	مكافأة ورواتب مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض حسن	مساهم	مجموعة بغلف الظافر

١٧ اطراف ذات علاقة دائنة (تتمة)

٢- مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٧٥,٠٠٠	-	شركة باز العالمية للصناعة المحدودة
٥٧٥,٠٠٠	-	

١٨ إدارة المخاطر المالية

١٨-١ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

١٨-١-١ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

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

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

١٨-١-٢ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

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

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

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

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



#### ١٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### ٣-١-١٨ 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 الأخر لمدة ٣٠ يوماً لنفس الجهة المصدرة للشركة.
- وبناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
- يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

##### ٤-١-١٨ دمج المعلومات المستقبلية

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

نمو الناتج المحلي الإجمالي  
معدلات التضخم

##### ٥-١-١٨ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

١٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١٨ 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 متاحاً 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:

القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
---------------------------------------	----------------	-----------------------------------------------	-----------------------------------------	-------------------------------

الموجودات				
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة العادلة	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)
---------------------------------------	----------------	-----------------------------------------------	-----------------------------------------	-------------------------------

الموجودات				
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

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

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة/السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

## ١٩ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٢,٠٨٨,٨٤٩	١,٥٣٢,٢٧٩
(٥٥٦,٥٧٠)	(٢٣٥,٧٩٦)
<u>١,٥٣٢,٢٧٩</u>	<u>١,٢٩٦,٤٨٣</u>

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

## ١-١٩ 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.