

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025

الصفحة	الفهرس
1	تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة
4	قائمة التغيرات في حقوق المساهم الأولية الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
19 - 6	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترم

السيد المساهم

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

جدة - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة أصول الحديثة للتمويل، (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) ("الشركة") كما في 31 مارس 2025 والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (34) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (2410) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها والتعرف عليها خلال عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (34) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة وفحص القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والقوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 على التوالي من قبل مراجع حسابات آخر وقد أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية واستنتاجاً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ 26 رمضان 1446 هـ (الموافق 26 مارس 2025 م) و 23 شوال 1445 هـ (الموافق 2 مايو 2024 م) على التوالي.

عن شركة العوفي والحربي

محاسبون ومراجعون قانونيون



تركي بن هديبان العوفي

محاسب قانوني ترخيص رقم (502)



24 ذو القعدة 1446 هـ (الموافق 22 مايو 2025 م).

الرياض، المملكة العربية السعودية



شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2025 م
(بالريال السعودي)

الموجودات	ايضاح	كما في 31 مارس 2025 (غير مراجعة)	كما في 31 ديسمبر 2024 (مراجعة)
النقد لدى البنوك		5,940,554	2,279,668
صافي الاستثمار في عقود التمويل	4	196,375,052	179,008,248
مصاريف مدفوعة مقدما وضمم مدينة أخرى	5	838,722	5,430,165
موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع	6	2,796,156	2,796,156
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7	560,489	560,489
موجودات حق الاستخدام	8	1,215,517	1,492,393
موجودات غير ملموسة، بالصافي	9	2,274,565	2,418,808
ممتلكات ومعدات، بالصافي	10	1,679,550	1,718,562
زكاة مستردة	11	652,621	902,621
إجمالي الموجودات		212,333,226	196,607,110
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
تسهيلات بنكية	12	86,637,911	70,106,504
مطلوبات ايجارية	8	1,545,782	1,829,519
ذمم دائنة		2,073,486	1,903,630
مصاريف مستحقة وضمم دائنة أخرى		2,679,566	4,966,963
التزامات منافع الموظفين		2,757,482	2,643,281
إجمالي المطلوبات		95,694,227	81,449,897
حقوق المساهم			
رأس المال	13	100,000,000	100,000,000
احتياطي نظامي	14	6,261,841	6,261,841
احتياطي آخر		(332,361)	(332,361)
أرباح مبقاه		10,709,519	9,227,733
إجمالي حقوق المساهم		116,638,999	115,157,213
إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات		212,333,226	196,607,110

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025
(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
2024	2025		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	ايضاح	
7,804,558	10,094,654	15	إيرادات التمويل
(1,022,678)	(1,839,559)		تكاليف التمويل
6,781,880	8,255,095		مجمّل الربح
(2,906,117)	(3,965,976)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(2,388,626)	(2,324,706)		مصاريف المبيعات والتسويق
(2,481,851)	(1,010,521)		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(994,714)	953,892		الربح / (الخسارة) من العمليات
290,318	777,894		إيرادات أخرى، صافي
(704,396)	1,731,786		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(157,295)	(250,000)	18	مصروف الزكاة التقديري
(861,691)	1,481,786		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بنود الربح أو الخسارة:			
-	-		احتياطي خسارة اكتوارية لتعويضات منافع الموظفين
-	-		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(861,691)	1,481,786		صافي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
ربح / (خسارة) السهم:			
(0.086)	0.15	17	ربح / (خسارة) السهم (الأساسية والمخفضة)

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 م
(بالريال السعودي)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي آخر	أرباح مبقاه	إجمالي حقوق المساهم	
<u>31 مارس 2024 م</u>					
100,000,000	6,261,841	(332,361)	11,281,117	117,210,597	الرصيد في 1 يناير 2024 م
-	-	-	(861,691)	(861,691)	صافي (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(861,691)	(861,691)	صافي (الخسارة) الشاملة للفترة
<u>الرصيد في 31 مارس 2024 م (غير مراجعة)</u>					
100,000,000	6,261,841	(332,361)	10,419,426	116,348,906	
<u>31 مارس 2025 م</u>					
100,000,000	6,261,841	(332,361)	9,227,733	115,157,213	الرصيد في 1 يناير 2025 م
-	-	-	1,481,786	1,481,786	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	-	1,481,786	1,481,786	صافي الدخل الشامل للفترة
<u>الرصيد في 31 مارس 2025 م (غير مراجعة)</u>					
100,000,000	6,261,841	(332,361)	10,709,519	116,638,999	

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 م
(بالريال السعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
2025 (غير مراجعة)	2024 (غير مراجعة)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
1,731,786	(704,396)	تعديلات:
74,202	69,004	استهلاك الممتلكات والمعدات
116,669	129,924	المحمل على التزامات منافع الموظفين للفترة
1,010,521	128,577	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
276,876	2,481,851	إطفاء حق استخدام الأصول
144,243	248,252	إطفاء الموجودات غير الملموسة
1,423,839	1,022,678	تكاليف تمويلية
(18,377,325)	(6,183,653)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
4,591,443	278,932	صافي الاستثمار في عقود التمويل
169,856	(696,120)	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(2,287,397)	(1,099,290)	ذمم دائنة
(11,125,287)	(4,324,241)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(2,468)	(67,315)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(1,478,311)	(44,559)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(12,606,066)	(4,436,115)	تكاليف تمويلية مدفوعة
(35,190)	(32,167)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(35,190)	(32,167)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(35,190)	(32,167)	إضافات لممتلكات ومعدات
(35,190)	(32,167)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
23,000,000	5,000,000	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(6,395,831)	(5,424,749)	المتحصل من تسهيلات بنكية
(302,027)	(462,835)	المسدد من تسهيلات بنكية
16,302,142	(887,584)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
3,660,886	(5,355,866)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
2,279,668	7,320,553	صافي التغير في النقد لدى البنوك
5,940,554	1,964,687	النقد لدى البنوك في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

1. نبذة عن الشركة

إن شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030149475 الصادر في مدينة جدة بتاريخ 6 ربيع الأول 1425 هـ (25 أبريل 2004). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة المنورة، ص. ب. 2108، جدة 21451، 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 32/أ/ش/201503 من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في 2 جمادى الثاني 1436 هـ (الموافق 22 مارس 2015).

2. تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بأحكام وتقديرات وافتراسات 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 31 ديسمبر 2024.

3. السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. كما أن النتائج المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في 31 مارس 2025م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في 31 ديسمبر 2025م.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إثبات التزام منافع الموظفين بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة والمطلوبات الايجارية بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية.

(ج) عملة النشاط والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة – ما لم يذكر غير ذلك.

(د) الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(هـ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

صدرت معايير جديدة ومجموعة من التعديلات على المعايير الدولية والتي بدأ مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2025 ولم يكن لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

اعتباراً من التاريخ	الوصف	المعيار/ التعديلات أو التفسيرات
1 يناير 2025	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولية رقم 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد عدم القدرة على التبادل العملة الأجنبية عند استخدام سعر الصرف الفوري الذي يمكن الوصول إليه من خلال سوق صرف نشط. تنطبق هذه التعديلات عند تحديد سعر الصرف للتاريخ الذي يتم فيه استخدام عملة أجنبية.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولية 21

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") المعايير والتعديلات التالية التي ستصبح سارية المفعول في أو بعد 1 يناير 2026. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

اعتباراً من التاريخ	الوصف	المعيار/ التعديل أو التفسيرات
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى	توضح التعديلات بأن إثبات أن لا خسارة اقتصادية جزئياً بين المستثمر وشركتها التابعة لا يعتبر مبرراً لمتابعة المحاسبة عن المعاملة باعتبارها ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (28).	التعديلات على معيار الدولي للتقرير المالي 10
1 يناير 2026	يتطلب الإفصاح عن قياسات جديدة يمكن أن تساعد المستخدمين في فهم طبيعة ومخاطر الترتيبات التمويلية	معيار المحاسبة الدولي 7
1 يناير 2027	يحدد هذا المعيار متطلبات الإفصاح في القوائم المالية الموحدة للمساعدة على التأكد بأن الإفصاحات تعكس محتوى الاتفاقيات التعاقدية	معيار المحاسبة الدولي 18
1 يناير 2027	يطلب من الشركات التي تطبق المعيار تقديم إفصاحات إضافية لتوفير معلومات أكثر شفافية عن الالتزامات المرتبطة بخطط المزايا المحددة	المعيار الدولي للتقرير المالي 19

(و) 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.

(ز) إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

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

(أ) إيرادات عقود التمويل

أ. الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل هامش الربح الفعلي المعدل الأصلي للانتماء على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

ب. الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل هامش الربح 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 هامش الربح 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.

(ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم احتمال انخفاض القيمة المتوقع للموجودات المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

المرحلة الأولى:

تشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً ويتم الإيرادات بناءً على هامش الربح الفعلي الإجمالي للأصل (دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث افتراضية محتملة خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير، وهي ليست الخسائر المتوقعة عن كامل المدة. ولكن خسارة الائتمان المتوقعة بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة تحدث خلال فترة 12 شهراً.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

المرحلة الثانية:

تشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، إلا إن كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. ولكن لم يكن هناك دليل على حدوث تقصير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، ولكن يتم احتساب هامش الربح الفعلي للأصل المالي على أساس إجمالي القيمة الدفترية. تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة الخسائر الناتجة من أحداث افتراضية محتملة خلال فترة العقد المتبقية. الأدلة الموضوعية التي تشير خلالها الشركة لمخاطر الائتمان إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المؤشرات المرجح للائتمان مثل مخاطر المقرض ذات الصلة التي تعتبر ذات مرجع.

المرحلة الثالثة:

تشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على انخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، ويتم احتساب إيرادات هامش الربح بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان). عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري، تأخذ الشركة في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة، عن الأحداث الحالية ومخاطر المستقبل، بالإضافة إلى البيانات التاريخية. عند إثبات الإثبات المبدئي للأداة المالية، تعتبر الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

4. صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

31 مارس 2025 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2024 (مراجعة)		
5,541,909	7,057,793	1-4	صافي الاستثمار في عقود المربحة
190,833,143	171,950,455	2-4	صافي الاستثمار في عقود التورق
196,375,052	179,008,248		

1-4. صافي الاستثمار في عقود المربحة

31 مارس 2025 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	
6,200,834	8,433,637	ذمم مربحة مدينة
(551,769)	(875,214)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
5,649,065	7,558,423	
(107,156)	(500,630)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,541,909	7,057,793	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)		31 مارس 2025 (غير مراجعة)	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المربحة
(732,174)	6,893,478	(491,218)	5,449,571
(143,040)	1,540,159	(60,551)	751,263
(875,214)	8,433,637	(551,769)	6,200,834

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

2-4. صافي الاستثمار في عقود التورق

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	31 مارس 2025 (غير مراجعة)
268,308,295	293,086,044
(80,447,638)	(85,796,139)
187,860,657	207,289,905
(15,910,202)	(16,456,762)
171,950,455	190,833,143

ذمم تورق مدينة
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)		31 مارس 2025 (غير مراجعة)	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق
(34,463,891)	89,697,125	(37,863,937)	101,132,907
(45,983,747)	178,611,170	(47,932,202)	191,953,137
(80,447,638)	268,308,295	(85,796,139)	293,086,044

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

3-4. فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة / السنة:

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	31 مارس 2025 (غير مراجعة)
11,409,164	16,410,832
14,071,984	1,010,521
(9,070,316)	(857,435)
16,410,832	16,563,918

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
شطب*

* خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2025 قرر مجلس الإدارة شطب ديون عملاء بقيمة 857,435 ريال سعودي (2024: 9,070,316 ريال سعودي).

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين 4٪ إلى 20٪ (مارس 2024 : 4٪ إلى 18٪) سنوياً.

* تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات عقارية وأراضي تتعلق بعقود التمويل من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تخلف العميل عن السداد.

* تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي، وكذلك عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد استخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، وأسعار النفط، ومعدل التضخم كعوامل اقتصادية كلية رئيسية. تم تحديث هذه العوامل الاقتصادية الكلية استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة، بما في ذلك توقعات الناتج المحلي الإجمالي الصادرة عن صندوق النقد الدولي، وكذلك معدل التضخم.

5. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

31 مارس 2025 (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	
-	4,714,950	مستحق من مركز الاسناد والتصفية*
691,469	561,260	مصاريف مدفوعة مقدماً
146,825	153,955	سلف موظفين
428	-	ضريبة القيمة المضافة
838,722	5,430,165	

* يتمثل هذا المبلغ في قيمة عقار مرهون، تم تعثر احد العملاء في سداد المبالغ المستحقة عليه وتم اعدام المبلغ من الارصدة المدينة وبناء على قرار المحكمة الصادر في 31 اكتوبر 2024 تم بيع العقار في مزاد تحت اشراف مركز الاسناد و التصفية خلال عام 2024، تباعيا استحققت الشركة المبلغ المعاد وتم اثباته خلال العام 2024. وقد تم تحصيل المبلغ خلال الفترة.

6. موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تتمثل الأصول المعاد اقتناؤها والمحتفظ بها لغرض البيع في أرض سكنية استحوذ عليها بقرار محكمة في 26 يونيو 2024. لم يتم بيع الأرض السكنية خلال الفترة وطالبت الشركة بتمديد من البنك المركزي السعودي لبيع الأصل خلال 2025 تماشياً مع اللوائح والقوانين.

7. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام 2017، ساهمت الشركة بمبلغ 892,850 ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة 89,285 سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل 2٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 تم تصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة ضمن المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيم العادلة، وتعتقد الإدارة بأن قيمته العادلة الظاهرة في القوائم المالية تمثل أفضل قيمة لهذا الاستثمار.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

8. عقود الإيجار

تقوم الشركة باستئجار مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى 5 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 التسهيلات.

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكنًا، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة 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 قائمة المركز المالي

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	31 مارس 2025 (غير مراجعة)	
1,492,393	1,215,517	موجودات حق الاستخدام
31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	31 مارس 2025 (غير مراجعة)	
1,829,519	1,545,782	مطلوبات عقود الإيجار
1,051,064	1,316,563	متداول
778,455	229,219	غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بهما في قائمة الدخل الشامل

31 ديسمبر 2024 (مراجعة)	31 مارس 2025 (غير مراجعة)	
1,078,880	276,876	إطفاء على موجودات حق الاستخدام
95,720	18,290	نفقات التمويل – عقود الإيجار

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

9. موجودات غير ملموسة، بالصافي

فيما يلي حركة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2025:

برامج ورخص حاسب آلي

التكلفة:

3,170,010	الرصيد كما في 1 يناير 2025
-	إضافات
3,170,010	الرصيد كما في 31 مارس 2025
	الاستهلاك المتراكم:
751,202	الرصيد كما في 1 يناير 2025
144,243	المحمل خلال الفترة
895,445	الرصيد كما في 31 مارس 2025
	صافي القيمة الدفترية:
2,274,565	كما في 31 مارس 2025
2,418,808	كما في 31 ديسمبر 2024

10. ممتلكات ومعدات، بالصافي

تحسينات على

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	عقار مستأجر	التكلفة
					الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
6,682,435	69,500	3,877,860	1,517,992	1,217,083	
35,190	-	35,190	-	-	الإضافات خلال الفترة
6,717,625	69,500	3,913,050	1,517,992	1,217,083	الرصيد كما في 31 مارس 2025
					الاستهلاك المتراكم
					الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
4,963,873	69,500	2,802,991	874,299	1,217,083	
74,202	-	40,836	33,366	-	الاستهلاك خلال الفترة
5,038,075	69,500	2,843,827	907,665	1,217,083	الرصيد كما في 31 مارس 2025
					صافي القيمة الدفترية
1,679,550	-	1,069,223	610,327	-	كما في 31 مارس 2025
1,718,562	-	1,074,869	643,693	-	كما في 31 ديسمبر 2024

11. الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

31 ديسمبر 2024	31 مارس 2025
(مراجعة)	(غير مراجعة)
1,532,279	902,621
(629,658)	(250,000)
902,621	652,621

1 يناير

محمل خلال الفترة / السنة

نهاية الفترة / السنة مدين

الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الهيئة (للسنوات من 2005 حتى 2024). حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى 30 أبريل 2026.

12. تسهيلات بنكية

حصلت الشركة على مبلغ 23 مليون ريال سعودي خلال الربع الأول من العام 2025 ومبلغ 14 مليون ريال سعودي خلال عام 2024 ومبلغ 31 مليون ريال سعودي في عام 2023 طبقاً لشروط هامش الربح (هامش ربح + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة التسهيلات البنكية من 4 إلى 5 سنوات بنظام سداد قسط شهري وربع سنوي.

خلال عام 2024، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية دوارة وغير دوارة مع بنكين تجاريين بإجمالي مبلغ 60 مليون ريال سعودي وحصلت الشركة على المبلغ خلال عام 2024 و عام 2025 طبقاً لشروط الفائدة (هامش ربح + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة التسهيلات البنكية 4 سنوات بنظام سداد نصف سنوي وربع سنوي. إن التسهيل مضمون بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة. ينطوي التسهيل على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال عام 2023، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية دوارة وغير دوارة مع بنكين تجاريين بأجمالي مبلغ 30 مليون ريال سعودي 10 مليون ريال سعودي.

إن التسهيلات مضمونة بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة تنطوي التسهيلات على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال عام 2022 حصلت الشركة على تسهيل بنكي طويل الأجل من بنك التنمية الاجتماعية ضمن برنامج كفالة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بقيمة 10 مليون ريال سعودي كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها 487,500 ريال سعودي على مدار فترة التسهيل البنكي مكونة من 36 قسط شهري متساوي تبدأ من 1 فبراير 2023. يتم احتساب معدل العمولة بطريقة ثابتة تقل بشكل جوهري عن سعر السوق السائد حالياً.

خلال عام 2022 حصلت الشركة على تسهيل بنكي طويل الأجل من البنك المركزي السعودي بقيمة 10 مليون ريال سعودي كتسهيل بدون تكاليف تمويل ضمن برنامج التمويل المضمون، فترة التسهيل البنكي مكونة من 30 قسط شهري متساوي تبدأ من 20 أبريل 2023.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

12. تسهيلات بنكية (تمة)

تصنيف التسهيلات:

31 مارس 2025			
الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع (غير مراجعة)	
22,957,653	59,020,830	81,978,483	تسهيلات من بنوك محلية
2,696,804	-	2,696,804	تسهيلات لأجل - "منشآت" - بنك التنمية الاجتماعية
1,962,624		1,962,624	تسهيلات لأجل - البنك المركزي السعودي - تمويل التسهيلات
27,617,081	59,020,830	86,637,911	
31 ديسمبر 2024			
الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع (مراجعة)	
18,874,998	44,833,333	63,708,331	تسهيلات من بنوك محلية
3,201,528	276,308	3,477,836	تسهيلات لأجل - "منشآت" - بنك التنمية الاجتماعية
2,920,337	-	2,920,337	تسهيلات لأجل - البنك المركزي السعودي - تمويل التسهيلات
24,996,863	45,109,641	70,106,504	

13. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة 100 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2025 (100:2024 مليون ريال سعودي) مقسم الى 10 مليون سهم (10:2024) مليون سهم) بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهم التالي:

عدد الاسهم	قيمة السهم الاسمية	رأس المال	
10,000,000	10	100,000,000	مجموعة بغلف الظافر القابضة
10,000,000		100,000,000	

14. احتياطي نظامي

لم يلزم نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية الجديد الصادر في عام 2023 بالاحتفاظ برصيد الاحتياطي النظامي. وبناء عليه، عدلت الشركة نظامها الأساسي ليتوافق مع متطلبات النظام الجديد. كما في 31 مارس 2025 احتفظت الشركة برصيد الاحتياطي النظامي المنشأ بموجب النظام الأساسي السابق للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والمعمول به حتى يناير 2023.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م
(بالريال السعودي)

15. إيرادات التمويل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025 (غير مراجعة)	2024 (غير مراجعة)	
9,702,578	7,628,239	إيرادات عقود المربحة
392,076	176,319	إيرادات رسوم إدارية
10,094,654	7,804,558	

16. مصاريف عمومية وإدارية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025 (غير مراجعة)	2024 (غير مراجعة)	
2,251,645	1,960,407	رواتب ومنافع الموظفين
762,287	173,891	اشتراكات
62,000	49,000	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
144,243	129,923	استهلاك موجودات غير ملموسة
58,100	63,863	أنعاب مهنية واستشارية
25,300	20,125	أبحاث وتطوير
44,813	48,482	انترنت
86,106	86,106	إطفاء موجودات حق الاستخدام
262,814	28,013	تأمين
54,238	50,869	اهلاك أصول ثابتة
43,033	112,092	رسوم حكومية صيانة نظافة مصاريف ماء وكهرباء
1,935	3,586	تبرعات
169,462	179,760	أخرى
3,965,976	2,906,117	

17. 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 والبالغة 10,000,000 سهماً (2024: 10,000,000 سهماً).

18. إدارة المخاطر المالية

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).
- 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.

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.

18. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 30 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.

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 31 مارس 2025 النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية:

(أ) نمو الناتج المحلي الإجمالي

(ب) معدلات التضخم

(ج) سعر النفط الخام

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

1. احتمالية التخلف عن السداد.
2. الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
3. 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 تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

18. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

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 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للنشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثال: الأسعار) أو غير مباشر (مثال: مستمدة من الأسعار).
- المستوى 3: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

19. الأحداث اللاحقة

لا يوجد أي أحداث لها تأثير جوهري نشأت بعد تاريخ 31 مارس 2025م وقبل تاريخ تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

20. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 ذو القعدة 1446هـ (الموافق 22 مايو 2025م).