

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٥	قائمة التدفقات النقدية
٣٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترم

الى السيد المساهم
شركة أصول الحديثة للتمويل
جدة - المملكة العربية السعودية

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأى

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وكل من قائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا.

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

في اعتقادنا إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥م). لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلي التي يعتبرها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس المديرين، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

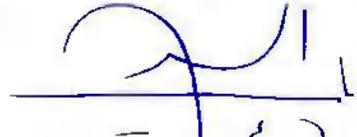


تقرير المراجع المستقل - تمة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

- إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع والذي يتضمن رأينا.
- إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن بأن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً أي تحريف جوهري، إن وجد.
- يمكن أن تنشأ التحريفات من الغش أو الخطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كانت، منفردة أو في مجملها، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة، بالإضافة إلى:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، الإفادات المضللة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية المراجعة، لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لعرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وحود لعدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول مقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى للقوائم المالية، بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المكلفين بالجوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق وتوقيت عملية المراجعة المخطط لهما ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي نكتشفها خلال عملية المراجعة.

عن شركة سي إل إيه أس للاستشارات المهنية


ناصر أحمد الشطيبي
رقم ترخيص ٤٥٤



١٦ / رمضان / ١٤٤٧ هـ (الموافق ٥ / مارس / ٢٠٢٦ م).

جدة، المملكة العربية السعودية

الصادر: ٨٣٧ CLA



شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
			الموجودات
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٧	٥	النقد وما في حكمه
١٧٩,٠٠٨,٢٤٨	٢١٩,٧٦٣,٢٥٣	٦	صافي الاستثمار في عقود التمويل
٥,٤٣٠,١٦٥	١,٣٦٤,٩٣٦	٧	مصاريف مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
٢,٧٩٦,١٥٦	٢,٧٩٦,١٥٦	٨	الضمانات المكتسبة من خلال الإنفاذ
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٩	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٤٩٢,٣٩٣	١,٠٦٨,٨٨٢	١٠	موجودات حق الاستخدام
٢,٤١٨,٨٠٨	٢,٦٣٠,٥٣٠	١١	موجودات غير ملموسة
١,٧١٨,٥٦٢	١,٧١٨,٤٦٧	١٢	ممتلكات ومعدات
٩٠٢,٦٢١	١٦٩,٢٤٨	١٣	زكاة مستردة
١٩٦,٦٠٧,١١٠	٢٣٢,٤٩٢,٤٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات
٧٠,١٠٦,٥٠٤	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	١٤	تسهيلات بنكية
١,٨٢٩,٥١٩	٩٣٧,٧٧٤	١٠	التزامات عقود إيجار
١,٩٠٣,٦٣٠	٢,٧٥٧,٨١٤		ذمم دائنة
٤,٩٦٦,٩٦٣	٥,١٠٠,٧٦٩	١٥	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٦٤٣,٢٨١	٢,٨١١,٩٦١	١٦	التزامات منافع الموظفين
٨١,٤٤٩,٨٩٧	١١٥,٥١٧,٣٧٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١٨	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة
٩,٢٢٧,٧٣٣	١١,٠٤٥,٥٨٩		أرباح ميقاه
١١٥,١٥٧,٢١٣	١١٦,٩٧٥,٠٦٩		إجمالي حقوق المساهم
١٩٦,٦٠٧,١١٠	٢٣٢,٤٩٢,٤٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

إن الإيضاحات المرفقة من تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 قائمة الدخل الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
٣٤,٧٩٣,٦٨٧	٤٣,٩٦٩,٦٨٠	١٩	إيرادات التمويل
(٤,٣٧٠,٠٧٦)	(٧,٩٩٩,٩١٣)		تكاليف التمويل
٣٠,٤٢٣,٦١١	٣٥,٩٦٩,٧٦٧		مجمّل الربح
(١٧,٢٤٦,٩٤٦)	(٢٠,٣٥٨,٤٤٨)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٩٣٨,٢٤١)	(١٠,٧٣٤,٩٥٠)	٢١	مصاريف بيع وتسويق
(٥,٠٠١,٦٦٨)	(٢,٢٢٣,٥٠٨)	٦	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١,٧٦٣,٢٤٤)	٢,٦٥٢,٨٦١		الربح / (الخسارة) من العمليات
٣٣,٩٩٦	٢٣٥,٦٠٣	٢٢	إيرادات أخرى
(١,٧٢٩,٢٤٨)	٢,٨٨٨,٤٦٤		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٦٢٩,٦٥٨)	(٧٣٣,٣٧٣)	١٣	مصروف الزكاة
(٢,٣٥٨,٩٠٦)	٢,١٥٥,٠٩١		صافي الربح / (الخسارة) للسنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بنود الربح أو الخسارة:
٣٠٥,٥٢٢	(٣٣٧,٢٣٥)	١٦	التغيير في الافتراضات الاكتوارية لتعويضات منافع الموظفين
٣٠٥,٥٢٢	(٣٣٧,٢٣٥)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٠٥٣,٣٨٤)	١,٨١٧,٨٥٦		صافي الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة
			ربح / (خسارة) السهم:
(٠,٢٤)	٠,٢٢	٢٣	ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفض)

إن الإيضاحات المرفقة من تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهم
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادية	احتياطي نظامي	رأس المال	
١١٧,٢١٠,٥٩٧	١١,٢٨١,١١٧	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
(٢,٣٥٨,٩٠٦)	(٢,٣٥٨,٩٠٦)	-	-	-	صافي الخسارة للسنة
٣٠٥,٥٢٢	٣٠٥,٥٢٢	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
(٢,٠٥٣,٣٨٤)	(٢,٠٥٣,٣٨٤)	-	-	-	صافي الخسارة الشاملة للسنة
١١٥,١٥٧,٢١٣	٩,٢٢٧,٧٣٣	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢,١٥٥,٠٩١	٢,١٥٥,٠٩١	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٣٣٧,٢٣٥)	(٣٣٧,٢٣٥)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
١,٨١٧,٨٥٦	١,٨١٧,٨٥٦	-	-	-	صافي الربح الشامل للسنة
١١٦,٩٧٥,٠٦٩	١١,٠٤٥,٥٨٩	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إن الإيضاحات المرفقة من تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(١,٧٢٩,٢٤٨)	٢,٨٨٨,٤٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
		تعديلات:
٢٨٥,٦٠٣	٣٠٦,١٢٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥٧١,٦٧٨	٤٦٦,٦٧٦	المحمل على التزامات منافع الموظفين للسنة
١٤,٠٧١,٩٨٤	٥,٤٣٧,٥٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٧٨,٨٨٠	١,٠٩٨,٨٥٤	إطفاء حق استخدام الأصول
٥٧٦,٩٧١	٨١١,٣٢٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٩٥,٧٢٠	٦٢,٧١١	تكاليف تمويلية التزامات عقود الإيجار
٢,٦٦٠,٠٣٤	٧,٢٤٧,١٩٩	تكاليف تمويل قروض
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦,٨٦١,٩٠٦)	(٤٦,١٩٢,٥٨٥)	صافي الاستثمار في عقود التمويل
(٧,٠٩٤,٣٤٢)	٤,٠٦٥,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٧٤٨,٩٩٥	٨٥٤,١٨٤	ذمم دائنة
١,٩٠٤,٤٣١	١٣٣,٨٠٦	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
(٢٣,٦٩١,٢٠٠)	(٢٢,٨٢٠,٤٣٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٩٣,١٢٨)	(٦٣٥,٢٣١)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٢,٦٦٠,٠٣٤)	(٧,٠٣٥,٧٤٢)	تكاليف تمويلية مدفوعة
(٢٦,٦٤٤,٣٦٢)	(٣٠,٤٩١,٤٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٩٨,٢٠٩)	(٣٠٦,٠٣٠)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٩٣٣,٢٦٠)	(١,٠٢٣,٠٤٦)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١,١٣١,٤٦٩)	(١,٣٢٩,٠٧٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٧٥٠,٠٠٠	المتحصل من تسهيلات بنكية
(٢٠,٢٢١,٠٤٥)	(٣٢,١٥٨,٩٠٠)	المسدد من تسهيلات بنكية
(١,٠٤٤,٠٠٩)	(١,٦٢٩,٧٩٩)	التزامات عقود إيجار مدفوعة
٢٢,٧٣٤,٩٤٦	٣١,٩٦١,٣٠١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٥,٠٤٠,٨٨٥)	١٤٠,٨١٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧,٣٢٠,٥٥٣	٢,٢٧٩,٦٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		أنشطة غير نقدية
٦٩٦,٤٥٧	٦٧٥,٣٤٣	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار

إن الإيضاحات المرفقة من تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. نبذة عن الشركة

إن شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ الصادر في مدينة جدة بتاريخ ٦ ربيع الثاني ١٤٢٥ هـ (٢٥ مايو ٢٠٠٤) والزعم الموحد للشركة هو ٧٠٠١٤٦٧٨٨٠.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/أ/ش/٢٠١٥٠٣ من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٥).

يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة المتورة، ص. ب. ٢١٠٨، جدة ٢١٤٥١، المملكة العربية السعودية.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والصادرة

٢.١ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة دون تأثير جوهرى على القوائم المالية

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والنافذة للسنة المالية وتبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير جوهرى على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢١ – آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي بعنوان انعدام قابلية التحويل
قامت الشركة بتطبيق التعديلات على معيار ٢١ لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح هذه التعديلات كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل، وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم قابليتها للتحويل.

٢.٢ المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير السارية بعد ولم يتم التطبيق المبكر لها

حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية، والتي صدرت ولكن لم تصبح نافذة بعد:

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ – التصنيف والقياس للأدوات المالية
تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح متطلبات توقيت الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الأصول والخصوم المالية، مع تقديم استثناء جديد لبعض الخصوم المالية التي تتم تسويتها عبر أنظمة التحويل الإلكتروني للأموال؛
- توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار المدفوعات المتعلقة بالأصل والفائدة فقط؛
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية) مثل الأدوات الموثبطة بتحقيق أهداف البيئة والحوكمة والمسؤولية الاجتماعية؛
- إجراء تحديثات على الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية في فئة القيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الأخر.

تصبح هذه التعديلات نافذة للتقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، ويسمح بالتطبيق المبكر لها.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨: العرض والإفصاح في القوائم المالية

يمثل المعيار الجديد ١٨ الخاص بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع تركيز كبير على التحديثات المتعلقة بقائمة الأرباح أو الخسائر. وتشمل المفاهيم الرئيسية الجديدة في هذا المعيار ما يلي:

- هيكل قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لمقاييس الأداء في الأرباح أو الخسائر التي يتم عرضها خارج القوائم المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المعروفة من قبل الإدارة)؛
- تعزيز مبادئ التجميع والفصل والمطبقة على القوائم المالية الأساسية والإيضاحات بشكل عام.

يصبح المعيار الجديد نافذاً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية – ١١

تشمل التعديلات ما يلي:

تعديلات على معيار ١ للمعايير الدولية للتقرير المالي، التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي، ومعيار ٧ للمعايير الدولية للتقرير المالي: الإفصاحات وإرشادات التطبيق المصاحبة له، ومعيار ٩ للمعايير الدولية للتقرير المالي، ومعيار ١٠ للمعايير الدولية للتقارير المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والصادرة (تتمة)

٢,٢ المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير السارية بعد ولم يتم التطبيق المبكر لها (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ "الإفصاحات للمنشآت التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة" يسمح معيار ١٩ للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشأة التابعة المؤهلة - وهي المنشأة التابعة التي لا تمتلك مساهمة عامة ويكون لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة منحة للاستخدام الغام وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي بأن تقدم إفصاحات مخفضة عند تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي في قوائمها المالية.

يصبح المعيار الجديد نافذاً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار ٩ للمعايير الدولية للتقرير المالي و معيار للمعايير الدولية للتقرير المالي العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تشمل التعديلات ما يلي:

- تعديل متطلبات الاستخدام الذاتي في معيار ٩ للمعايير الدولية للتقرير المالي لتشمل العوامل التي يجب على المنشأة أخذها في الاعتبار عند تطبيق المعيار على عقود شراء واستلام الكهرباء المتجددة، والتي يعتمد مصدر إنتاجها على الطبيعة؛
- تعديل متطلبات محاسبة التحوط في معيار ٩ للمعايير الدولية للتقرير المالي للسماح للمنشأة باستخدام عقد للكهرباء المتجددة المعتمدة على الطبيعة، متى ما استوفى خصائص محددة، كأداة تحوط.

تصبح هذه التعديلات نافذة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع إدارة الشركة أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترات المستقبلية، باستثناء معيار ١٨ للمعايير الدولية للتقرير المالي الذي لا تزال الإدارة في طور تقييم تأثيره.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إثبات التزام منافع الموظفين بالقيمة الخالية للمطلوبات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة والتزامات عقود إيجار بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية.

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

الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك واستثمارات أخرى عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

صافي الاستثمار في عقود التمويل

تمثل المرابحة والتورق شكلان من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها. تمثل ذمم المرابحة المدينة الموجودات المالية التي يتم المحاسبة عنها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي الموضحة أدناه.

بعد الاعتراف المبدي، تقوم الشركة بمراجعة خسائر الائتمان المقدرة بانتظام وتطبق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، مع الاعتراف بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على ذمم المواحة المدينة. تطبق الشركة متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الموضحة في الفقرات التالية للمحاسبة عن أي تعديل وإلغاء الاعتراف.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تتضمن المعلومات التي يتم مراعاتها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات فوائد متعاقدة عليها، أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات.
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - على سبيل المثال، فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراؤها حديثاً. إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (SPPI)

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الاعتراف المبني. وتُعد "الفائدة" ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والقائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية؛ فإذا كان الأمر كذلك، فإن الأداة لن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية.
- شروط أجل السداد والتتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (دون حق الرجوع لترتيبات الموجودات).
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود، أي إعادة الضبط الدوري أسعار الفائدة.

تتضمن الموجودات المالية النقد والأرصدة البنكية والضم المدينة الأخرى، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم قياس صافي الاستثمار في عقود التمويل وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في قسم الاستثمارات في عقود التمويل الوارد في هذه الإيضاحات.

خسائر الائتمان المتوقعة

تعترف الشركة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على صافي الاستثمارات في عقود التمويل. إن التعرض لمخاطر الائتمان على الموجودات المالية الأخرى ليس جوهرياً على الشركة. ولا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في الاستثمارات في حقوق الملكية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني بها، حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي أجزاء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، ويتم قياسها كآتي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: وتتمثل في القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: وتتمثل في الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها أو صافي الاستثمار في عقود التمويل

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يجري تقييم جولة ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة؛ و
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها تدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية القائمة عند التوقف عن إثباتها. ويتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات النقدية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي/معدل العائد الداخلي للموجودات المالية القائمة على التوالي.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية و صافي الاستثمار في عقود التمويل

تقزم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت صافي الاستثمار في عقود التمويل والموجودات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة هي استثمارات منخفضة القيمة الائتمانية أو كان هناك "زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

أي تعرض يوجد له زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته. تحدد الشركة بوضوح ما تعتبره زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتشمل هذه المؤشرات التي تأخذها الشركة في الاعتبار ما يلي:

- المقترض لديه مخاطر معتدلة من التعثر في السداد؛
- تأخر المدفوعات عن موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- لدى المقترض قدرة ضعيفة أو ناقصة للوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفق النقدي التعاقدية على المدى القريب؛ و
- من المرجح أن تؤدي التغييرات العكسية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل إلى الحد من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته.
- طلب المقترض إعادة جدولة الأقساط كدعم مالي مرة واحدة فقط.
- خفض درجتين من التصنيف الائتماني الداخلي لمجموعة من العملاء.

الدليل على أن الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي و ذمم المرابحة المدينة والموجودات المالية الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية تتضمن البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- المقترض لديه مخاطر عالية في التعثر في أو قد تعثر عن السداد؛
- طلب المقترض إعادة جدولة المدفوعات كدعم مالي مرتين أو أكثر؛
- تجاوز تاريخ الاستحقاق ٩٠ يوماً؛
- توفي المقترض؛
- يعتبر الحساب احتياطياً؛
- لدى المقترض قدرة غير كافية للوفاء بالتزامات التدفق النقدي التعاقدية بسبب الصعوبات المالية على المدى القريب؛
- تحصيل أصول المبالغ ودخل العملات مشكوك فيه للغاية وغير محتمل؛ و
- التغييرات العكسية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى القريب والطويل لن تؤدي إلا إلى مزيد من التأثير السلبي على قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية و صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)
عادة ما تُعتبر الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي و ذمم المرابحة المدينة والموجودات المالية الأخرى التي تمت إعادة التفاوض بشأنها بسبب تدهور حالة المقترض منخفضة القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير ولم يكن هناك مؤشرات أخرى على الانخفاض في قيمتها.

عرض مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

تم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. يتم عرض الحركة في مخصص الخسارة خلال السنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حيث يتعلق مخصص الخسارة بالموجودات المالية، بما في ذلك أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها.

بالنسبة للموجودات المالية بخلاف تلك المشتراة أو المنخفضة القيمة ائتمانياً منذ نشأتها (أي الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدي)، فإن سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمود المتوقع لأداة الدين، أو -عند الاقتضاء- فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة ائتمانياً منذ نشأتها، يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي المعدل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية عند الاعتراف المبدي.

الأدوات المالية

قامت إدارة الشركة بتقييم نماذج الأعمال التي تنطبق على الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، وتم تصنيف أدائها المالية ضمن فئات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩).

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية:

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

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

القياس المبدي

عند الإثبات المبدي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لا يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة المائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي. أما تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم تحميلها كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وتوجد ثلاث فئات للقياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

١. التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بالتكلفة المطفأة، وتشمل هذه التدفقات مدفوعات أصل الدين والربح فقط. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة في فائمة الدخل الشامل عند إلغاء إثبات الأصل أو عند انخفاض قيمته. ويتم احتساب الربح باستخدام طريقة العائد الفعلي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للتقرد، والمخاطر الائتمانية، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، وهامش الربح المتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، بما في ذلك أثر الدفع المسبق وخصائص الإنهاء المبكر للعقد. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الأخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات أدوات الدين، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل الشامل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع معايير التصنيف ضمن التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين، التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وغير المصنفة كأدوات تحوط ضمن قائمة الدخل الشامل، ويتم عرضها بالصافي ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل. المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرضها بصافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها، وعندما تنوي الشركة التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت نفسه. وبالمثل، يتم إجراء المقاصة بين بنود الدخل والمصروفات المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات، ويتم عرض المبلغ الصافي في القوائم المالية.

إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما تقرم الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، على سبيل المثال عند تغيير نية الإدارة في الاحتفاظ بالأصل لفترة قصيرة أو طويلة الأجل. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً بالدفع، والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي أصول المصدر.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 لصادفي الاستثمار في عقد التمويل، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") لتحديد الانخفاض في القيمة، بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدي.

المرحلة الأولى:

تشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، والتي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ويتم الإيرادات بناءً على هامش الربح الفعلي الإجمالي للأصل (دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث افتراضية محتملة خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير، وهي ليست الخسائر المتوقعة عن كامل المدد. ولكن خسارة الائتمان المتوقعة بالكامل على الموجودات، مرجحة باحتمال أن الخسارة تحدث خلال فترة ١٢ شهرًا.

المرحلة الثانية:

تشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدي، 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 خلانها الشركة لمخاطر الائتمان إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المؤشرات المرجح للائتمان مثل مخاطر المقترض 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 المبدي للأداة المالية، تعتبر الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شطب الموجودات المالية

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

١. يكون التمويل متأخر السداد لمدة سنة واحدة على الأقل؛ و
٢. لا يوجد أي توقع معقول لاسترداده.

عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في اتخاذ إجراءات التحصيل. وفي حال استرداد أي مبالغ بعد الشطب، يتم إثباتها كدخل آخر في قائمة الدخل الشامل.

تصنيف المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تحميل تكلفة التسهيلات ذات الصلة على فائمه الدخل الشامل.

تلغي الشركة إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) عند تنفيذ الالتزام أو إعائه أو انقضائه، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات على الموحودات والمطلوبات المالية

(أ) الموجودات المالية:

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي وكانت التدفقات النقدية المعدلة مختلفة بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي وإثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.
- إذا لم تكن التدفقات النقدية المعدلة مختلفة بشكل جوهري، لا يتم إلغاء الإثبات، ويتم إعادة احتساب القيمة الدفترية وإثبات الفرق كربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل.

(ب) المطلوبات المالية:

- يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند تعديل شروطها إذا كانت التدفقات النقدية المعدلة مختلفة بشكل جوهري، ويتم إثبات التزام مالي جديد بالقيمة العادلة، مع إثبات الفرق في قائمة الدخل الشامل.

الضمانات المكتسبة من خلال الإنفاق

في سياق الأعمال الاعتيادية، قد تؤول إلى الشركة ملكية بعض العقارات أو الموجودات الأخرى مقابل سداد التمويل المستحق. وتعتبر هذه الموجودات محتفظاً بها لغرض البيع، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة للموجودات المالية، أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية، في تاريخ إعادة الامتلاك، وذلك وفقاً لسياسة الشركة.

لا يتم تحميل أي استهلاك على هذه الموجودات. وبعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، على ألا تتجاوز مقدار الانخفاض المتراكم سابقاً، كدخل، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر عند الاستبعاد.

الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، ان وجد. تتضمن التكلفة التاريخية سعر الشراء وأي تكاليف مرتبطة مباشرة بتسليم الأصول إلى الموقع والوضع اللازم لها لتتمكن من العمل بالطريقة المحددة من قبل الإدارة. تتضمن كلفة الأصول المشيدة داخلياً تكاليف المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى مرتبطة مباشرة إلى إيصال الموجودات إلى حالة التشغيل بهدف استخدامها بالشكل المقصود منه، وتكاليف تفكيك وإزالة البنود واستعادة الموقع التي توجد فيه، وتكاليف الاقتراض على الموجودات المؤهلة. يتم رسملة البرمجيات المكتتاة التي تُعد جزءاً أساسياً من وظيفة المعدات المرتبطة بها كجزء من تلك المعدات. وعندما تكون للمكونات الرئيسية لبند من الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عن كل مكون منها كبند منفصل من بنود الممتلكات والمعدات.

عندما تختلف الأعمار الإنتاجية للأجزاء الهامة لأي بند من بنود الممتلكات والمعدات، يتم المحاسبة عنها كبند منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات. تحدد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي تحت بند إيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

الإستبعاد

لا يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات إلا عند استبعاده أو عندما لا يتوقع أن تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو تقاعد الأصل كفرق بين ضايفي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

تُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تُعترف بها كأصل، حسب الحالة، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى الشركة، وعندما يكون من الممكن قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق. ويتم إلغاء القيمة الدفترية للجزء المستبدل. تحمل جميع أعمال الصيانة والإصلاح الأخرى فتحمل على قائمة الأرباح والخسائر عند تكبيدها.

الإهلاك

يمثل الإهلاك مخصصاً منتظماً للقيمة القابلة للإهلاك للموجودات على مدى عمرها الإنتاجي. تمثل القيمة القابلة للإهلاك كلفة الموجودات أو القيمة الأخرى البديلة للكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية.

يتم الاعتراف بالإهلاك ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات. لا يتم إهلاك الأراضي.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإهلاك (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات للسنة الحالية وسنة المقارنة:

<u>السنوات</u>	<u>اليئد</u>
٥	تحسينات على مباني مستأجرة
٤ إلى ١٠	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨	أجهزة حاسب آلي
٥	سيارات

يتم مراجعة طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية سنوياً على الأقل ويتم تعديلها لاحقاً، إذا تطلب الأمر.

موجودات غير ملموسة

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

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المتوقعة من الأصل الذي تتعلق به. ويتم إثبات جميع النفقات الأخرى الناتجة داخلياً كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

يتم احتساب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، ويتم إثباته بشكل عام في قائمة الدخل الشامل.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وسنة المقارنة:

العمر الإنتاجي

٣ - ٥ سنوات

اليئد

برامج ورخص حاسب آلي

عقود الإيجار

تُقيم الشركة عند بدء أي عقد ما إذا كان العقد يُشكّل أو يتضمن عقد إيجار تمويلي. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والالتزام المقابل لعقود الإيجار المتعلقة بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها مستأجرة، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (وهي العقود التي لا تتجاوز مدة الإيجار فيها ١٢ شهراً) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وبالنسبة لهذه العقود، تُثبت الشركة مدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي وفقاً لأساس القسط الثابت طوال مدة العقد، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر يعكس بشكل أفضل نمط استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة عند تاريخ بدء العقد، وذلك باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. وإذا تحرّر تحديد هذا المعدل بشكل مباشر، تستخدم الشركة معدل الافتراض الإضافي الخاص بها.

وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

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

يُعرض التزامات عقود إيجار كبنء مستقل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام عقود الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس مصروف الفوائد على التزام الإيجار (باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي)، وبتناقص القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي يتم سدادها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

وتقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (مع إجراء تعديل مقابل على أصل حق الاستخدام المرتبط به) كلما تحقق أحد الحالات التالية:

- إذا تغيرت مدة عقد الإيجار أو تغير تقييم الشركة لاحتمال ممارسة خيار الشراء، ففي هذه الحالة يُعاد قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم مُعدّل.
- إذا تغيرت مدفوعات الإيجار نتيجة تغير في مؤشر أو سعر، أو تغير في الدفعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، ففي هذه الحالات يُعاد قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأصلي (ما لم يكن التغير في مدفوعات الإيجار ناتجاً عن تغير في سعر قائدة متغير، وفي هذه الحالة يُستخدم معدل خصم مُعدّل).
- إذا تم تعديل عقد الإيجار وكان تعديل العقد لا يُعامل كتعاقد إيجار منفصل، ففي هذه الحالة يُعاد قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم مُعدّل.

لم تقم الشركة بأي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم إطفاء أصول حق الاستخدام خلال الفترة الأقصر من مدة عقد الإيجار أو العمر الافتراضي للأصل الأساسي. وإذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي، أو كانت تكلفة أصل حق الاستخدام تعكس توقع الشركة بممارسة خيار الشراء، فيُطفأ أصل حق الاستخدام على مدى العمر الافتراضي للأصل الأساسي. يبدأ الإطفاء من تاريخ بدء عقد الإيجار.

تُعرض أصول حق الاستخدام كبنود مستقل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته، وتُعالج أي خسارة انخفاض يتم تحديدها وفقاً للسياسة المحاسبية الخاصة ببنود "العقارات والمعدات".

لا تُدرج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر ضمن قياس التزام الإيجار أو أصل حق الاستخدام. ويتم إثبات المدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى تلك المدفوعات، وتُدرج ضمن بند "مصروفات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التسهيلات البنكية

يتم إثبات التسهيلات البنكية ميدنياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وبعد الإثبات المبني، يتم قياس الالتزامات طريلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة التسهيلات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم استبعاد التسهيلات من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إنهاؤه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

تصنف التسهيلات البنكية كمطلوبات متداولة ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أم لا.

التزامات منافع الموظفين (مخصص مكافأة لهاية الخدمة)

يتم تكوين مخصص مكافأة لهاية الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييمات في نهاية كل فترة إعداد تقارير. يتم إثبات عمليات إعادة القياس (الأرباح والخسائر الاكتوارية) مباشرة في قائمة المركز المالي، مع عكس الأثر في قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يثبت أثر إثبات عمليات إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المحتجزة ولن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات منافع الموظفين (مخصص مكافأة لهاية الخدمة) (تتمة)

يتم احتساب التكلفة التمويلية عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الدخل الشامل:

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من المحذوفات والتسويات غير الروتينية؛
- صافي مصروفات أو إيرادات القائدة.

تشتمل الافتراضات لحساب التزامات البرنامج على افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المترقع في المستقبل ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الخصم لتدفقات النقدية المستقبلية.

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

١. الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل هامش الربح الفعلي المعدل الأصلي للالتزام على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
٢. الموجودات المالية غير المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الانتمائية (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 لزم 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 زمم عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على زمم عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات على النحو المبين في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد يجب الوفاء بها؛
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد. التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل بنقل سلعة أو خدمة للعميل؛
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تقبضه الشركة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل. باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة؛
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء. إذا كان العقد يتضمن عدة التزامات أداء، تقوم الإدارة بتخصيص سعر المعاملة لكل بمبلغ يعكس قيمة المقابل الذي تتوقع الإدارة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الخطوة ٥: يتم الاعتراف بالإيرادات عندما (أو حينما) تفي المنشأة بالتزام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بشكل رئيسي من التكاليف المتكبدة في توزيع وتسويق منتجات الشركة. أما جميع المصروفات الأخرى فتصنف ضمن المصروفات العمومية والإدارية.

تشمل المصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير مباشرة التي لا تُدرج تحديداً ضمن تكلفة الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية، ومصاريف البيع والتوزيع، وتكلفة الإيرادات، عند الاقتضاء، على أساس ثابت.

الزكاة والضرائب

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") يتم تحميل مصروف الزكاة على الشركة على الربح أو الخسارة. يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة باستثناء:

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من الهيئة أو مستحقة الدفع لها كجزء من المدفوعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى أو المستحقات والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من الهيئة الضريبية والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف لضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- الذمم المدينة والذمم الدائنة المدرجة والمشمولة بضريبة القيمة المضافة؛ ويتم إدراج صافي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة للجهة الضريبية ضمن الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باقتطاع ضريبة الاستقطاع على بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك توزيعات الأرباح للمساهمين غير المقيمين، وذلك وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام فاقم (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تقوم الشركة لتسوية هذا الالتزام، ويمكن بشكل موثوق تقدير قيمة هذا الالتزام. ويمثل المبلغ المُعترف به كمخصص أفضل تقدير لقيمة الالتزام المطلوب تسويته في تاريخ إعداد التقرير المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بذلك الالتزام. وعندما يُقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المترتبة لتسوية الالتزام القائم، فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم إثبات ذمم مدينة كأصل إذا كان من شبه المؤكد أن يتم استرداد المبالغ، ويمكن قياس قيمة الذمم المدينة بشكل موثوق.

المطلوبات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في القوائم المالية المستقلة، ويتم الإفصاح عنها ما لم تكن احتمالية حدوث تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية ضئيلة. أما الالتزامات التي يُرجح حدوثها، فيتم تسجيلها ضمن قائمة المركز المالي المستقلة تحت بند "الدائنون التجاريون والمستحقات". ولا يتم الاعتراف بالأصل المحتمل في القوائم المالية المستقلة، ولكن يتم الإفصاح عنه عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة مرجحاً.

ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة (إن وجدت) لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة صافي الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، بعد استبعاد أسهم الخزينة (إن وجدت). أما ربحية السهم المخفضة، إن وجدت، فيتم تحديدها من خلال تعديل صافي الربح أو الخسارة للسنة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، بعد استبعاد أسهم الخزينة، لتأثير جميع الأدوات المحتملة المخفضة لربحية السهم.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة ومصادر عدم التأكد المتعلقة بالتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية 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.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري، يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة إذا كان التعديل يقتصر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات اللاحقة إذا كان التعديل يشمل الفترات الحالية واللاحقة.

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.

الأحكام الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تتخذ الإدارة أي أحكام، باستثناء تلك المتعلقة بالتقديرات، والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج دفع المبلغ الرئيسي والفائدة واختبار نموذج العمل. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة، بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمحاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها، وكيفية تعويض مديري الموجودات. تقوم الشركة بمراقبة الموجودات المالية، وتعد هذه المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للإدارة عما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية، لا يزال ملائماً، وإذا كان من غير الملائم وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير احتمال في تصنيف تلك الموجودات. لم يتم إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضع مزيد من التفصيل في الإيضاحات للقوائم المالية يحدد أيضاً حسابات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٧	التقد في البنوك
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٧	

إن الأرصدة البنكية مودعة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندر أند بورز وموديز.

٦. صافي الاستثمار في عقود التمويل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
٧,٠٥٧,٧٩٣	١,١٣٥,٣٧٠	١-٦ صافي الاستثمار في عقود المراوحة
١٧١,٩٥٠,٤٥٥	٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	٢-٦ صافي الاستثمار في عقود التورق
١٧٩,٠٠٨,٢٤٨	٢١٩,٧٦٣,٢٥٣	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

١-٦. صافي الاستثمار في عقود المراجعة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٨,٤٣٣,٦٣٧	١,٣٣٨,١٤٣
(٨٧٥,٢١٤)	(١٠١,٩٤٩)
٧,٥٥٨,٤٢٣	١,٢٣٦,١٩٤
(٥٠٠,٦٣٠)	(١٠٠,٨٢٤)
٧,٠٥٧,٧٩٣	١,١٣٥,٣٧٠

نم مراجعة مدينة
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي جدول تحليل الذمم المدينة لعقود المراجعة وإيرادات التمويل غير المكتسبة حسب الإستحقاق

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراجعة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراجعة
(٧٣٢,١٧٤)	٦,٨٩٣,٤٧٨	(١٠٠,٩٥٥)	١,٣١٣,٤٤١
(١٤٣,٠٤٠)	١,٥٤٠,١٥٩	(٩٩٤)	٢٤,٧٠٢
(٨٧٥,٢١٤)	٨,٤٣٣,٦٣٧	(١٠١,٩٤٩)	١,٣٣٨,١٤٣

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود المراجعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
١,٣٣٨,١٤٣	٤٠٨,٥٧٩	١١٦,١٤٦	٨١٣,٤١٨
(١٠١,٩٤٩)	(٤٧,١٥٤)	(٤,٣٩٧)	(٥٠,٣٩٨)
(١٠٠,٨٢٤)	(٩٧,٥٢٨)	(٦٣٢)	(٢,٦٦٤)
١,١٣٥,٣٧٠	٢٦٣,٨٩٧	١١١,١١٧	٧٦٠,٣٥٦
٨,٤٣٣,٦٣٧	٢,٥٠٢,٧٩٠	٧١٤,٥٤٤	٥,٢١٦,٣٠٣
(٨٧٥,٢١٤)	(٢٤٨,٠٣٩)	(١٠٢,٢٨٥)	(٥٢٤,٨٩٠)
(٥٠٠,٦٣٠)	(٢٩٥,٣٦٥)	(٤٢,٧٦٤)	(١٦٢,٥٠١)
٧,٠٥٧,٧٩٣	١,٩٥٩,٣٨٦	٥٦٩,٤٩٥	٤,٥٢٨,٩١٢

نم مدينة
إيرادات تمويل غير مكتسبة
مخصص خسائر المراجعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نم مدينة
إيرادات تمويل غير مكتسبة
مخصص خسائر المراجعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي حركة مخصص خسائر المراجعة:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٥٠٠,٦٣٠	٢٩٥,٣٦٥	٤٢,٧٦٤	١٦٢,٥٠١
١٠٣,٨٣٩	٧٠,٨٨٢	١٢,٧٧٤	٢٠,١٨٣
(٥٠٣,٦٤٥)	(٥٠٣,٦٤٥)	-	-
١٠٠,٨٢٤	(١٣٧,٣٩٨)	٥٥,٥٣٨	١٨٢,٦٨٤
٣٨٣,٦١٣	١٣٤,٩٦١	٤١,٦٣٧	٢٠٧,٠١٥
١٨٣,١٢٦	٢٢٦,٥١٣	١,١٢٧	(٤٤,٥١٤)
(٦٦,١٠٩)	(٦٦,١٠٩)	-	-
٥٠٠,٦٣٠	٢٩٥,٣٦٥	٤٢,٧٦٤	١٦٢,٥٠١

كما في ١ يناير ٢٠٢٥
المحمل للسنة
المشطوب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كما في ١ يناير ٢٠٢٤
المحمل للسنة
المشطوب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٢-٦. صافي الاستثمار في عقود التورق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦٨,٣٠٨,٢٩٥	٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠	ذمم تورق مدينة
(٨٠,٤٤٧,٦٣٨)	(٩٢,٨٦٧,٦١٦)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٨٧,٨٦٠,٦٥٧	٢٣٣,٥٢٣,٢٤٤	
(١٥,٩١٠,٢٠٢)	(١٤,٨٩٥,٣٦١)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧١,٩٥٠,٤٥٥	٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	

فيما يلي جدول تحليل الذمم المدينة لعقود التورق وإيرادات التمويل غير المكتسبة حسب الإستحقاق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٣٤,٤٦٣,٨٩١)	٨٩,٦٩٧,١٢٥	(٤٢,٥٠٧,٩٤٠)
(٤٥,٩٨٣,٧٤٧)	١٧٨,٦١١,١٧٠	(٥٠,٣٥٩,٦٧٦)
(٨٠,٤٤٧,٦٣٨)	٢٦٨,٣٠٨,٢٩٥	(٩٢,٨٦٧,٦١٦)
		١١٧,٥٧٣,٩١٦
		٢٠٨,٨١٦,٩٤٤
		٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود التورق:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠	٤٧,١٦٣,٦٢٥	٣٨,٥١٦,١٨٢	٢٤٠,٧١١,٠٥٣	ذمم مدينة
(٩٢,٨٦٧,٦١٦)	(١٣,٨٥٥,٧٨٦)	(١٠,٦١٠,٦٦٣)	(٦٨,٤٠١,١٦٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٤,٨٩٥,٣٦١)	(١٢,٢١٣,٨٣١)	(٧٢١,٥٧٢)	(١,٩٥٩,٩٥٨)	مخصص خسائر التورق
٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	٢١,٠٩٤,٠٠٨	٢٧,١٨٣,٩٤٧	١٧٠,٣٤٩,٩٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٦٨,٣٠٨,٢٩٥	٢٢,٩٥٩,٠٥٧	٣٠,٥١٤,٩٤٥	٢١٤,٨٣٤,٢٩٣	ذمم مدينة
(٨٠,٤٤٧,٦٣٨)	(٧,١٦٨,٧٨٤)	(٩,٣٩١,٣٢٠)	(٦٣,٨٨٧,٥٣٤)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٥,٩١٠,٢٠٢)	(٧,٧٠٥,٦١٦)	(٥,٧٤١,٥٦٣)	(٢,٤٦٣,٠٢٣)	مخصص خسائر التورق
١٧١,٩٥٠,٤٥٥	٨,٠٨٤,٦٥٧	١٥,٣٨٢,٠٦٢	١٤٨,٤٨٣,٧٣٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي حركة مخصص خسائر التورق:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١٥,٩١٠,٢٠٢	٧,٧٠٥,٦١٦	٥,٧٤١,٥٦٣	٢,٤٦٣,٠٢٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,٣٣٣,٧٤١	٣,٩٩٥,٧٥٩	٥٨٧,٧٤٠	٧٥٠,٢٤٢	المحمل للسنة
(٦,٣٤٨,٥٨٢)	(٦,٣٤٨,٥٨٢)	-	-	المشطوب خلال السنة
١٤,٨٩٥,٣٦١	٥,٣٥٢,٧٩٣	٦,٣٢٩,٣٠٣	٣,٢١٣,٢٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦,٥٣٨,٣٢٢	٣,٠٩٢,٨٣٢	١,١٩٦,٣٧٢	٢,٢٤٩,١٢٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٣,٨٨٨,٨٥٨	٩,١٢٩,٧٧٢	٤,٥٤٥,١٩١	٢١٣,٨٩٥	المحمل للسنة
(٤,٥١٦,٩٨٨)	(٤,٥١٦,٩٨٨)	-	-	المشطوب خلال السنة
١٥,٩١٠,٢٠٢	٧,٧٠٥,٦١٦	٥,٧٤١,٥٦٣	٢,٤٦٣,٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود التمويل (تتمة)

٦-٣. فيما يلي الحركة لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٤,٠٧١,٩٨٤	٥,٤٣٧,٥٨٠	المحمل للسنة
(٩,٠٧٠,٣١٦)	(٣,٢١٤,٠٧٢)	المحصل من الذمم المشطوبة
٥,٠٠١,٦٦٨	٢,٢٢٣,٥٠٨	

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٤٪ إلى ٢٠٪ (٢٠٢٤: ٤٪ إلى ١٩٪) 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 المبني، 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.

٧. مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٧١٤,٩٥٠	-	مستحق من مركز الاسناد والتصفية *
٥٦١,٢٦٠	١,١٠٤,٦٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٣,٩٥٥	١٠٣,٠٣٢	سلف للموظفين
-	١٥٧,٢٢٦	أخرى
٥,٤٣٠,١٦٥	١,٣٦٤,٩٣٦	

* يمثل هذا المبلغ في قيمة عقار مرهون، نم تعثر احد العملاء في سداد المبالغ المستحقة عليه ونم اعدام المبلغ من الارصدة المدينة وبناء على قرار المحكمة الصادر في ٣١ اكتوبر ٢٠٢٤ تم بيع العقار في مزاد تحت اشراف مركز الاستاد والتصفية خلال عام ٢٠٢٤، ثباعيا استحققت الشركة المبلغ المعاد وتم اثباته خلال العام ٢٠٢٤ وقد تم تحصيل المبلغ خلال العام ٢٠٢٥.

٨. الضمانات المكتسبة من خلال الإنفاذ

تتضمن هذه الضمانات أرض سكنية، نم الاستحواذ عليها بموجب قرار قضائي ضادر بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤. لم يتم بيع الأرض حتى تاريخه. وقد منح البنك المركزي السعودي مهلة لبيع الأصل تمتد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م.

٩. 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 التمويلي، ("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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تم تصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيم العادلة، وتعتقد الإدارة بأن قيمته العادلة الظاهرة في القوائم المالية تمثل أفضل قيمة لهذا الاستثمار.

تُحتفظ بالاستثمارات في الأوراق المالية غير المخصصة للمتاجرة لأغراض استراتيجية متوسطة إلى طويلة الأجل. وبناءً على ذلك، قرر مجلس إدارة الشركة تصنيف هذه الاستثمارات في الأوراق المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، إذ يعتقد أن إدراج التقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتوافق مع استراتيجية الشركة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق إمكاناتها الكاملة على المدى البعيد.

١٠. عقود الإيجار

تقوم الشركة باستئجار 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 الموجرة كضمان لأغراض التسهيلات.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. عقود الإيجار (تتمة)

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 وتقوم 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

١- حركة موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٨٧٤,٨١٦	١,٤٩٢,٣٩٣	الرصيد كما في ١ يناير
٦٩٦,٤٥٧	٦٧٥,٣٤٣	إضافات
(١,٠٧٨,٨٨٠)	(١,٠٩٨,٨٥٤)	الاستهلاك خلال السنة
١,٤٩٢,٣٩٣	١,٠٦٨,٨٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢- حركة التزامات عقود إيجار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٠٨١,٣٥١	١,٨٢٩,٥١٩	الرصيد كما في ١ يناير
٦٩٦,٤٥٧	٦٧٥,٣٤٣	إضافات
٩٥,٧٢٠	٦٢,٧١١	مصرف فائدة
(١,٠٤٤,٠٠٩)	(١,٦٢٩,٧٩٩)	مدفوعات خلال السنة
١,٨٢٩,٥١٩	٩٣٧,٧٧٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٧٨,٨٨٠	١,٠٩٨,٨٥٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٩٥,٧٢٠	٦٢,٧١١	مصرف الفائدة (ضمن النفقات التمويلية)
١١٧,١٢٥	١٤٩,٤٠٠	مصرف عقود الإيجار قصيرة الأجل (مصاريف بيع وتسويق - إيضاح ٢١)

(ج) تم توزيع الاستهلاك على أصول حق الاستخدام للسنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
٧٣٤,٤٥٨	٧٥٤,٤٣٣	٢١	مصاريف بيع وتسويق
٣٤٤,٤٢٢	٣٤٤,٤٢١	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٧٨,٨٨٠	١,٠٩٨,٨٥٤		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة) خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٥٣٢,٢٧٩	٩٠٢,٦٢١	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٢٩,٦٥٨)	(٧٣٣,٣٧٣)	المحمل خلال السنة
٩٠٢,٦٢١	١٦٩,٢٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٤، وحصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦. الشركة بصدد تقديم إقرارات الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم تصدر الهيئة أي ربط زكوي يتعلق بالسنوات من بعد عام ٢٠١٩ حتى تاريخه.

١٤. تسهيلات بنكية

خلال عام ٢٠٢٢ حصلت الشركة على تسهيل بنكي 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 التسهيل البنكي مكونة من ٣٦ قسط شهري متساوي تبدأ من ١ فبراير ٢٠٢٣. يتم احتساب معدل العمولة بطريقة ثابتة تقل بشكل جوهري عن سعر السوق السائد حالياً.

خلال عام ٢٠٢٣، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية متجددة وغير متجددة مع بنكين تجاريين بأجمالي مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي و ١٠ مليون ريال سعودي. وحصلت منهم الشركة على مبلغ ١٤ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤ و مبلغ ٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ طبقاً لشروط الفائدة (هامش ربح + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة التسهيلات البنكية ٤ إلى ٥ سنوات بنظام سداد نصف سنوي وربح سنوي وشهري. إن التسهيلات مضمونة بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة تنطوي التسهيلات على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال عام ٢٠٢٤، وقعت الشركة اتفاقية تسهيلات بنكية مع بنك تجاري بأجمالي مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي وحصلت الشركة على المبلغ خلال عام ٢٠٢٤ طبقاً لشروط الفائدة (هامش ربح + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة التسهيل البنكي ٤ سنوات بنظام سداد نصف سنوي. إن التسهيل مضمون بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة. ينطوي التسهيل على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال العام ٢٠٢٥، حصلت الشركة على مبلغ ٦٥,٧٥ مليون ريال سعودي طبقاً لشروط هامش الربح (هامش ربح + سايبور سنوي) المتفق عليها ضمن بنود الاتفاقية، فترة التسهيلات البنكية من ٤ إلى ٥ سنوات بنظام سداد قسط شهري وربح سنوي. إن التسهيل مضمون بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة. ينطوي التسهيل على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

التزمت الشركة بالتعهدات المالية، فيما يلي تفاصيل التسهيلات:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح
٦٣,٧٠٨,٣٣١	١٠٣,٦٣٢,٧٥٥	١-١٤ تسهيلات من بنوك محلية
٣,٤٧٧,٨٣٦	٢٧٦,٣٠٦	٢-١٤ تسهيلات لأجل - "منشآت" - بنك التنمية الاجتماعية
٢,٩٢٠,٣٣٧	-	٣-١٤ تسهيلات لأجل - البنك المركزي السعودي - تمويل التسهيلات
٧٠,١٠٦,٥٠٤	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٤,٩٩٦,٨٦٣	٣٣,٨٧١,٤٣٠	الجزء المتداول
٤٥,١٠٩,٦٤١	٧٠,٠٣٧,٦٣١	الجزء الغير متداول
٧٠,١٠٦,٥٠٤	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١-٤ تسهيلات من بنوك محلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢٩,٤٥٨,٣٣٣	٦٣,٧٠٨,٣٣١
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٧٥٠,٠٠٠
(٩,٧٥٠,٠٠٢)	(٢٥,٨٢٥,٥٧٦)
٦٣,٧٠٨,٣٣١	١٠٣,٦٣٢,٧٥٥

الرصيد كما في ١ يناير
زائداً: متحصلات خلال السنة
ناقصاً: المسدد خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٤. تسهيلات بنكية (تتمة)

٢-١٤ تسهيلات لأجل - "منشآت" - بنك التنمية الاجتماعية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦,٩٤٤,٤٥٣	٣,٦١١,١٢٩
(٣,٣٣٣,٣٢٤)	(٣,٣٣٣,٣٢٦)
٣,٦١١,١٢٩	٢٧٧,٨٠٣
(١٣٣,٢٩٣)	(١,٤٩٧)
٣,٤٧٧,٨٣٦	٢٧٦,٣٠٦

الرصيد كما في ١ يناير
ناقصاً: المسدد خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
ناقصاً: تكاليف تمويل مستقبلية
صافي التسهيل كما في ٣١ ديسمبر

٣-١٤ تسهيلات لأجل - البنك المركزي السعودي - تمويل التسهيلات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٠,٨٩٧,٣٧٧	٢,٩٩٩,٩٩٨
(٧,٨٩٧,٣٧٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)
٢,٩٩٩,٩٩٨	-
(٧٩,٦٦١)	-
٢,٩٢٠,٣٣٧	-

الرصيد كما في ١ يناير
ناقصاً: المسدد خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
ناقصاً: تكاليف تمويل مستقبلية
صافي التسهيل كما في ٣١ ديسمبر

١٥. مصاريف مستحقة ونعم دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٧٨٨,٧٧٩	١,٧٣٢,١٦٩
١,٣٧٢,٠٠٠	١,٤٩٠,٠٠٠
١,٤٤٣,٣٨٤	١,١٨٨,٣١٥
٩,٩٥٢	٢٧,٦٣٥
٣٥٢,٨٤٨	٦٦٢,٦٥٠
٤,٩٦٦,٩٦٣	٥,١٠٠,٧٦٩

أقساط مسددة مقدما من العملاء
مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
مصاريف مستحقة
ضريبة القيمة المضافة
نعم دائنة أخرى

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. التزامات منافع الموظفين
الوصف العام

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٦٧٠,٢٥٣	٢,٦٤٣,٢٨١	الرصيد كما في ١ يناير
٤٤٧,١٣٩	٣٣٥,٢٨١	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٤,٥٣٩	١٣١,٣٩٥	تكلفة الفائدة
(٢٩٣,١٢٨)	(٦٣٥,٢٣١)	المدفوع خلال السنة
(٣٠٥,٥٢٢)	٣٣٧,٢٣٥	إعادة القياس
٢,٦٤٣,٢٨١	٢,٨١١,٩٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المبالغ المعترف فيها في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٤٧,١٣٩	٣٣٥,٢٨١	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٤,٥٣٩	١٣١,٣٩٥	تكلفة الفائدة
٥٧١,٦٧٨	٤٦٦,٦٧٦	المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة
(٣٠٥,٥٢٢)	٣٣٧,٢٣٥	إعادة القياس خسائر / (أرباح) التغيير في الافتراضات الاكتوارية
٢٦٦,١٥٦	٨٠٣,٩١١	المبلغ الإجمالي المعترف به في قائمة الدخل الشامل

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقييم القيمة الحالية من التزام المزايا المحددة في تاريخ التقرير.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%٥,٣٥	%٤,٣٥	معدل الخصم
%٥,٣٥	%٤,٣٥	معدل زيادة الرواتب
حسب منظمة الصحة العالمية في السعودية للعام ٢٠١٩	حسب منظمة الصحة العالمية في السعودية للعام ٢٠١٩	معدل الوفاة
كبير جدا	كبير جدا	معدل دوران الموظفين
		تحليل الحساسية

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
٤٢,٢٨٧	٤٢,٧٠٧	٤٦,٠٦٦	٤٤,٤٧١	معدل الخصم (٠,٥%)
٣٧,٧٠٨	٣٧,٧١٤	٢٥,٠٣٧	٢٥,٦٩٠	معدل زيادة الرواتب (٠,٥%)

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين محددة المنافع باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية.

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لاستحقاقات ما بعد التوظيف غير المخصومة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٢٠,٢٤٤	٦١٨,٧٤١	خلال سنة
٦١٢,٤٧٦	٩٤٠,٦٥٦	من ١ - ٢ سنة
١,٦٨٧,٧٤٣	١,٤٦٩,٩٢٤	من ٢ - ٥ سنة
١,٢٨١,٧١٠	١,٥٦١,٧٥٥	أكثر من ٥ سنوات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم الى ١٠ مليون سهم (٢٠٢٤: ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهم التالي:

عدد الاسهم	قيمة السهم الاسمية	رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

مجموعة بغلف الظاهر القابضة

١٨. احتياطي نظامي

لم يلزم نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية الجديد الصادر في عام ٢٠٢٣ بالاحتفاظ برصيد الاحتياطي النظامي. وبناء عليه، عدلت الشركة نظامها الأساسي ليتوافق مع متطلبات النظام الجديد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ احتفظت الشركة برصيد الاحتياطي النظامي المنشأ بموجب النظام الأساسي السابق للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والمعمول به حتى يناير ٢٠٢٣. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة.

١٩. إيرادات التمويل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٣,٦٤٨,٤٠٨	٤٢,٣٢٨,٤٩٩	إيرادات عقود التمويل
١,١٤٥,٢٧٩	١,٦٤١,١٨١	إيرادات رسوم إدارية
<u>٣٤,٧٩٣,٦٨٧</u>	<u>٤٣,٩٦٩,٦٨٠</u>	

٢٠. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
٩,٢٤٦,٠٢٥	١٠,٠٢٤,٤٧٦		رواتب ومناقص الموظفين
٢,٤٧٤,٦٥٦	٤,٤٠١,٢٨١		اشتراكات
١,٥٦٥,٠٠٠	١,٧٧٤,٠٠٠		مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
٢٢٢,٥٦٣	٨٢٦,٧٥٩		تأمين
٥٧٦,٩٧١	٨١١,٣٢٤	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٢٧,٥٠٠	١٦٠,٤٢٥		أبحاث وتطوير
٣٤٤,٤٢٢	٣٤٤,٤٢١	١٠	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٦١٧,٣٢٥	٤١٨,٩٢٥		أتعاب مهنية واستشارية
٢٠٨,٠٧٢	٢٢٨,٧٧١	١٢	اهلاك أصول ثابتة
٣٥٠,٤٤٣	٢٤٢,٤٠٠		انترنت
١٧٦,٠٢٠	١٢٦,٨٦٢		صيانة
٣٢٤,٨١٧	٢١٣,٨٩٢		رسوم حكومية، نظافة، تبرعات، ماء وكهرباء
٦١٣,١٣٢	٧٨٤,٩١٢		مصاريف أخرى
<u>١٧,٢٤٦,٩٤٦</u>	<u>٢٠,٣٥٨,٤٤٨</u>		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١. مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
٥,٤٤٧,٣٦٥	٦,٥٨٩,٢١٤		رواتب ومنافع الموظفين
٦٠٤,٨٤٣	١,١٦١,٣٢٥		اعلان وتسويق
٦٤٥,٦٢٧	٦٧٨,١٩٦		اشتراكات
٧٣٤,٤٥٨	٧٥٤,٤٣٣	١٠	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٩٠,٨٠٥	٤٥١,٥١٦		عمولة وساطة تنفيذ عمليات التورق
٢٩٢,٨٠٨	٢٨٣,٧٩٢		نظافة
٢٤٤,٢٧٣	٣٣,٤٥٨		صيانة
٢٣٤,٩٤١	١٤٧,٢٨٨		انترنت
١٦٠,٧٥٠	٢٩٩,٤١٧		رسوم برنامج كفالة
١١٧,١٢٥	١٤٩,٤٠٠		اجار نقاط بيع
٧٧,٥٣١	٧٧,٣٥٤	١٢	اهلاك أصول ثابتة
٥٦,٦٩٠	٣٧,٥٠٩		ماء وكهرباء
٩٣١,٠٢٥	٧٢,٠٤٨		مصاريف أخرى
٩,٩٣٨,٢٤١	١٠,٧٣٤,٩٥٠		

٢٢. إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٣,٩٩٦	٢٣٥,٦٠٣	صندوق الموارد البشرية
٣٣,٩٩٦	٢٣٥,٦٠٣	

٢٣. ربح / (خسارة) السهم – الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي الربح / (الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي للسنة والبالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢٤) : ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٢,٣٥٨,٩٠٦)	٢,١٥٥,٠٩١	الربح / (الخسارة) للسنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢٤)	٠,٢٢	ربح / (خسارة) السهم – الأساسي والمخفضة

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة المساهم، والشركات الزميلة، وأعضاء الإدارة الرئيسية. وفي سياق الأعمال العادي، تقوم الشركة بإبرام معاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويتم تحديد أسعار وشروط هذه المعاملات وفقاً لما توافق عليه إدارة الشركة وبما يتم الاتفاق عليه مع تلك الأطراف. ووفقاً معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة، قامت الشركة بتقييم معاملات وعلاقات الأطراف ذات العلاقة خلال السنة.

فيما يلي أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة مع كبار موظفي الإدارة خلال العام:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٥٦٥,٠٠٠	١,٧٧٤,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
-	-	منافع أخرى طويلة الأجل
١,٥٦٥,٠٠٠	١,٧٧٤,٠٠٠	

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين الرئيسيين من قبل المدير التنفيذي وفقاً لعهود التوظيف، مع الأخذ في الاعتبار أداء الأفراد واتجاهات السوق.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأذونات المالية وإدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة إطار إدارة المخاطر لدى الشركة. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر تتولى الإشراف على تطوير وصيانة عمليات إدارة المخاطر، والسياسات، والاستراتيجيات، ومنهجيات المخاطر، وتقوم هذه اللجنة برفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة في الشركة بفحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية، ومناقشة سياسة الشركة فيما يتعلق بتقييم المخاطر وإدارتها. وتتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية مفاضة الإدارة لالتزامها بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بفحص مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة.

تشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

(١) مخاطر الائتمان

١- إدارة المخاطر

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

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

٢- تحليل جودة الائتمان

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨%	٩%	أفراد - غير حكومي
٦٠%	٥٩%	أفراد - حكومي
١٩%	١٨%	أفراد متقاعدين
١%	٣%	شركات مقاولات
١٢%	١٤%	شركات أخرى
١٠٠%	١٠٠%	

لدى الشركة نظام فعال يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد حسابات المشاكل المحتملة. يتم الاحتفاظ بمخصصات لخسائر عقد التمويل المتوقعة، والتي حسب تقدير الإدارة، تعد ملائمة لتغطية الخسائر المتوقعة على محافظ التمويل التي يمكن توقعها بشكل معقول. من أصل إجمالي الأصول بقيمة ٢٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٩٦ مليون ريال سعودي)، بلغت الأصول التي كانت عرضة لمخاطر الائتمان ٢٢٢ مليون ريال (٢٠٢٤: ١٨١ مليون ريال سعودي).

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٧٩,٠٠٨,٢٤٨	٢١٩,٧٦٣,٢٥٣	صافي الاستثمار في عقود التمويل
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٧	نقد لدى البنوك
١٨١,٢٨٧,٩١٦	٢٢٢,١٨٣,٧٤٠	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأوتات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٦٨٧,٦٨٤	١,٣٨٢,٢٨٦	٧٠,٦٦٦	٢٣٤,٧٣٢	أفراد - غير حكومي
١٢,٥٣٩,٤٢٤	١٠,٥٧٦,٨٢٥	٥٧٤,٤٠٧	١,٣٨٨,١٩٢	أفراد - حكومي
١٨٦,٤٧١	٩٠,٥٦٦	٢,٥٣٦	٩٣,٣٦٩	أفراد متقاعدین
-	-	-	-	شركات مقاولات
٤٨١,٧٨٢	١٦٤,١٥٤	٧٣,٩٦٣	٢٤٣,٦٦٥	شركات اخرى
١٤,٨٩٥,٣٦١	١٢,٢١٣,٨٣١	٧٢١,٥٧٢	١,٩٥٩,٩٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٢٠٧,٦٣٦	٨٢٠,٠٥٧	١٠١,٣١٨	٢٨٦,٢٦١	أفراد - غير حكومي
١٤,٦٦٦,٩٥٢	٦,٨٢٤,٦٩٨	٥,٦٨٢,٨٧٢	٢,١٥٩,٣٨٢	أفراد - حكومي
١٦٨,٣٠٦	١٣٥,٧٥٦	١٣٧	٣٢,٤١٣	أفراد متقاعدین
١٠,٦٦٨	١٠,٦٦٨	-	-	شركات مقاولات
٣٥٧,٢٧٠	٢٠٩,٨٠٢	-	١٤٧,٤٦٨	شركات اخرى
١٦,٤١٠,٨٣٢	٨,٠٠٠,٩٨١	٥,٧٨٤,٣٢٧	٢,٦٢٥,٥٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥. الأوتات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٧,٧٠٥,٤٩٩	١٨٣,٢٩,٥١٥	متأخرة السداد أقل من ٣٠ يوم
١٤,٨٥٥,٤٧١	١٩,٥٦٠,٨٨٩	متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
٦,٨٨٠,٤١٣	٩,٠٤٧,٥٣١	متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
٥٩,٤٤١,٣٨٣	٥٨,١٢٣,٦٠٣	الإجمالي
(٢,٤٥١,٥٢١)	(٣,٥٣٤,٧٠٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقع
٥٦,٩٨٩,٨٦٢	٥٤,٥٨٨,٩٠٣	صافي القيمة الدفترية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٩٧٢,٧٨٦	١,٤٥٠,٤١٩	A1
٥٩,٩٣٢	٥٣,٥٥٠	A2
١٥٠,٥٧٣	-	A3
٩٦,٣٧٧	٩١٦,٥١٤	BBB+
٢,٢٧٩,٦٦٨	٢,٤٢٠,٤٨٣	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأزمات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعناصر قائمة المركز المالي وتواريخ استحقاقها:
من سنتين إلى ٥ سنوات

المجموع	من سنتين إلى ٥ سنوات	من سنة إلى سنتين	٦ - ١٢ شهر	أقل من ٦ شهور	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٢٧,٧٢٩,٠٠٣	٥٦,٢٠٤,٦١٦	١٥٢,٦٣٧,٠٣٠	٥١,٢٥٧,١٦٣	٦٧,٦٣٠,١٩٥	الموجودات المالية - المحملة بعمولة نعم مدينة
٢,٤٢٠,٤٨٧	-	-	-	٢,٤٢٠,٤٨٧	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة تقد وما في حكمه
٢٦٠,٢٥٨	-	-	-	٢٦٠,٢٥٨	نعم مدينة أخرى
٣٣٠,٤٠٩,٧٤٨	٥٦,٢٠٤,٦١٦	١٥٢,٦٣٧,٠٣٠	٥١,٢٥٧,١٦٣	٧٠,٣١٠,٩٤٠	

المجموع	من سنتين إلى ٥ سنوات	من سنة إلى سنتين	٦ - ١٢ شهر	أقل من ٦ شهور	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٦,٧٤١,٩٣٣	٢٤٠,٩٠٤,٢٩٢	٢١,٣١٦,٧٣٩	١٢,٩٩٨,٧٤٧	١,٥٢٢,١٥٥	الموجودات المالية - المحملة بعمولة نعم مدينة
٢,٢٧٩,٦٦٨	-	-	-	٢,٢٧٩,٦٦٨	الموجودات المالية - غير المحملة بعمولة تقد وما في حكمه
٤,٥٢٨,٤٠٠	-	-	-	٤,٥٢٨,٤٠٠	نعم مدينة أخرى
٢٨٣,٥٥٠,٠٠١	٢٤٠,٩٠٤,٢٩٢	٢١,٣١٦,٧٣٩	١٢,٩٩٨,٧٤٧	٨,٣٣٠,٢٢٣	

٣- الانخفاض في القيمة

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

٤- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

الخسارة في حالة التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة في حالة التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثر. تأخذ الخسارة في حالة التعثر في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة والقطاع الاقتصادي للطرف. تعتبر جزء المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات والتي لا يتجزأ من الأصل المالي. أما فيما يتعلق بالتمويل المضمون بعقار، تعتبر نسبة الدفعة مقابل القيمة هي إحدى المعايير الهامة في تحديد الخسارة في حالة التعثر.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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

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

٥- التصنيف

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

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

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

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

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
المرحلة ١	١,٩٦٢,٦٢٢	٢,٦٢٥,٥٢٤
المرحلة ٢	٧٢١,٩٧٥	٥,٧٨٤,٣٢٧
المرحلة ٣	١٢,٣١١,٥٨٨	٨,٠٠٠,٩٨١
	١٤,٩٩٦,١٨٥	١٦,٤١٠,٨٣٢

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

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الضمانات

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

إجمالي التعرض	مخصص التخفيض	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمان
٦,٩١١,٨١٧	(٢٣٨,١١٨)	٦,٦٧٣,٦٩٩	٤٣,٩٦٠,٥٥٧
٢٦,٠٢٦,٣٠٣	(٣٦٧,٩٣٨)	٢٥,٦٥٨,٣٦٥	٥٥,٦٨١,٦١٦
عقود التمويل ٢٠٢٥			
عقود التمويل ٢٠٢٤			

يوضح الجدول التالي نسبة تغطية الضمان الى قيمة محفظة التمويل التي تعاني من ضعف الائتمان في الشركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٥٥,٦٨١,٦١٦	٤٣,٩٦٠,٥٥٧
٥٥,٦٨١,٦١٦	٤٣,٩٦٠,٥٥٧

أكثر من ٧٠%
المجموع

مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر العملة

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

٢- مخاطر أسعار الفائدة

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

٣- مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية الأدوات أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ لدى الشركة استثمار في الأوراق المالية المعرضة لمخاطر الأسعار.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأوتات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط . ويمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو انخفاض التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل . لتخفيف هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة، مع الحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للتسويق بسهولة ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي.

إن الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي كما هو مبين من قبل توفر السيولة في الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات لمطلوبات الشركة بناء على التدفقات النقدية التعاقدية غير المضمومة. فيما يلي أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية لشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى سنة واحدة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية				
٢,٧٥٧,٨١٤	-	-	-	٢,٧٥٧,٨١٤
٢,٦٧٨,٣١٥	-	-	-	٢,٦٧٨,٣١٥
٣٨,٤٢١,٩٣٧	٦٩,١٨٢,٩٩٣	٢,١٤٨,٧٤٣	-	١٠٩,٧٥٣,٦٧٠
١,٠٨٩,٥٤٠	١,٠٦١,٦٤١	-	-	٢,١٥١,١٨١
٤٤,٩٤٧,٦٠٦	٧٠,٢٤٤,٦٣٤	٢,١٤٨,٧٤٣	-	١١٧,٣٤٠,٩٨٠
المطلوبات المالية				
١,٩٠٣,٦٣٠	-	-	-	١,٩٠٣,٦٣٠
٢,٨١٥,٣٨٤	-	-	-	٢,٨١٥,٣٨٤
٢٩,٤٦٦,١٨٣	٢١,٢١٤,٩٩٢	٢٦,٥٨٣,٣٣٣	-	٧٧,٢٦٤,٥٠٨
١,٤٠٤,١٩٠	٤١٥,١٠٩	٥٩,٧١٤	-	١,٨٧٩,٠١٣
٣٥,٥٨٩,٣٨٧	٢١,٦٣٠,١٠١	٢٦,٦٤٣,٠٤٧	-	٨٣,٨٦٢,٥٣٥

إدارة مخاطر رأس المال

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٦ مرة	١,٩ مرة

(صافي الاستثمار في عقد التمويل قسمة مجموع حقوق المساهم)

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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 أذناه 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)	القيمة العادلة
٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مجموع الموجودات

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات التي يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات غير ملحوظة (المستوى ٣)	القيمة العادلة
٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩

الموجودات
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
مجموع الموجودات

قامت الإدارة بتقييم أن النقد وما يعادله والنم المدينة الأخرى والنم 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٦. خطة مساهمة محددة للموظفين

تقوم الشركة بسداد مساهمات في خطة منافع تقاعدية بنظام المساهمة المحددة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. وقد بلغ إجمالي المصروف المعترف به خلال السنة بشأن هذه الخطة مبلغ ٨٩٤,٥٨١ ريال سعودي (٢٠٢٤: ٨١١,٣١٦ ريال سعودي).

٢٧. الأحداث اللاحقة

وفقاً لرأي الإدارة لا يوجد أي أحداث لها تأثير جوهري نشأت بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقيل تاريخ تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية.

٢٨. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ٥ مارس ٢٠٢٦م).