

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهم الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل، (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد 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 الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها والتعرف عليها خلال أي من 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة سي إل إيه أس للاستشارات المهنية



تركي بن هديان العوفي

ترخيص رقم (٥٠٢)



جدة، المملكة العربية السعودية

١٣ صفر ١٤٤٨ هـ

الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦ م



شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات	كمافي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاح
النقد وما في حكمه	١,٤٩٢,٠٣٦	٢,٤٢٠,٤٨٧	
صافي الاستثمار في عقود التمويل	٢٤١,٥٤٤,٥٢٣	٢١٩,٧٦٣,٢٥٣	٤
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٩٠٩,٤٢٢	١,٣٦٤,٩٣٦	
الضمانات المكتسبة من خلال الإنفاذ	٢,٧٩٦,١٥٦	٢,٧٩٦,١٥٦	٥
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦
موجودات حق الاستخدام	٢,٧٤٢,٧٤٣	١,٠٦٨,٨٨٢	٧
موجودات غير ملموسة	٢,١٩١,١٠٥	٢,٦٣٠,٥٣٠	٨
ممتلكات ومعدات	١,٦٣٢,٠٥٨	١,٧١٨,٤٦٧	٩
زكاة مستردة	-	١٦٩,٢٤٨	١٠
إجمالي الموجودات	٢٥٣,٨٦٨,٥٣٢	٢٣٢,٤٩٢,٤٤٨	
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
تسهيلات بنكية	١٢٤,٢٨٥,٨٣٦	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	١١
التزامات عقود إيجار	٢,٨٨٢,٨٤٨	٩٣٧,٧٧٤	٧
ذمم دائنة	٢٩١,٧٤٦	٢,٧٥٧,٨١٤	١٢
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٤,٤١٢,٤٢٨	٥,١٠٠,٧٦٩	
التزامات منافع الموظفين	٢,٩٩٦,٨٧٤	٢,٨١١,٩٦١	
مخصص الزكاة	٤٣٠,٧٥٢	-	١٠
إجمالي المطلوبات	١٣٥,٣٠٠,٤٨٤	١١٥,٥١٧,٣٧٩	
حقوق المساهم			
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١
احتياطي نظامي	٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	
أرباح مبقاة	١٢,٦٣٨,٥٦٨	١١,٠٤٥,٥٨٩	
إجمالي حقوق المساهم	١١٨,٥٦٨,٠٤٨	١١٦,٩٧٥,٠٦٩	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم	٢٥٣,٨٦٨,٥٣٢	٢٣٢,٤٩٢,٤٤٨	

إن الإيضاحات المرفقة 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 الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح	
٢٠٢٦	(غير مراجعة)	٢٠٢٥	(غير مراجعة)		
١٢,٢٦٦,٦٥٥	٢٣,٧٧٥,٠٦٦	١٠,٩٢٥,٢٠٩	٢١,٠١٩,٨٦٣		إيرادات التمويل
(٢,٨٦٠,١٧٨)	(٥,١٤٣,٦٣٠)	(١,٨٨٦,٠٣٧)	(٣,٧٢٥,٥٩٦)		تكاليف التمويل
٩,٤٠٦,٤٧٧	١٨,٦٣١,٤٣٦	٩,٠٣٩,١٧٢	١٧,٢٩٤,٢٦٧		مجمول الربح
(٥,٨٨٧,٧٦٤)					مصاريف تشغيلية
١٣	١٠,٢٦٨,١٣٣	(٣,٧٢٩,٣٦٥)	(٧,٦٩٥,٣٤١)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٦٤,٧٤٤)	(٤,٧٤١,٤٠٣)	(٣,٢٤٢,٨٧٩)	(٥,٥٦٧,٥٨٥)		مصاريف البيع والتسويق
٦٠٥,٨٥٣	(١,٦٠١,٩٣٧)	(٢,٨٥٨,٨٧٩)	(٣,١١٩,٤٨٠)	٤	عكس (مخصص) الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٧٥٩,٨٢٢	٢,٠١٩,٩٦٣	(٧٩١,٩٥١)	٩١١,٨٦١		الربح / (الخسارة) من العمليات
٧٥,٣١٠	١٧٣,٠١٦	-	٢٧,٩٧٤		إيرادات أخرى، صافي
١,٨٣٥,١٣٢	٢,١٩٢,٩٧٩	(٧٩١,٩٥١)	٩٣٩,٨٣٥		الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٣٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٠	مصرفوف الزكاة التقديرية
١,٥٣٥,١٣٢	١,٥٩٢,٩٧٩	(١,٠٤١,٩٥١)	٤٣٩,٨٣٥		صافي الربح / (الخسارة) للفترة
بنود الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن					
بنود الربح أو الخسارة:					
تغيرات في التقديرات الاكتوارية لتعويضات					
منافع الموظفين					
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر					
١,٥٣٥,١٣٢	١,٥٩٢,٩٧٩	(١,٠٤١,٩٥١)	٤٣٩,٨٣٥		صافي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
ربح / (خسارة) السهم:					
١٤	٠,١٥	(٠,١٠)	٠,١٦		ربح / (خسارة) السهم (الأساسي والمخفض)
			٠,٠٤		

إن الإيضاحات المرفقة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	تقييم استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	٩,٢٢٧,٧٣٣	١١٥,١٥٧,٢١٣
-	-	-	٤٣٩,٨٣٥	٤٣٩,٨٣٥
-	-	-	-	-
-	-	-	٤٣٩,٨٣٥	٤٣٩,٨٣٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	٩,٦٦٧,٥٦٨	١١٥,٥٩٧,٠٤٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١١,٠٤٥,٥٨٩	١١٦,٩٧٥,٠٦٩
-	-	-	١,٥٩٢,٩٧٩	١,٥٩٢,٩٧٩
-	-	-	-	-
-	-	-	١,٥٩٢,٩٧٩	١,٥٩٢,٩٧٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٦١,٨٤١	(٣٣٢,٣٦١)	١٢,٦٣٨,٥٦٨	١١٨,٥٦٨,٠٤٨

إن الإيضاحات المرفقة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u>	
٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٢٠٢٥ (غير مراجعة)	الربح قبل الزكاة	تعديلات:
٢,١٩٢,٩٧٩	٩٣٩,٨٣٥	استهلاك الممتلكات والمعدات	
١٦٢,٠١٠	١٤٧,٩٨١	المحمل على التزامات منافع الموظفين للفترة	
٢٦١,٩٠٨	٢٣٥,٤٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٣,٥٧٨,٣٧١	٤,٢٩٢,٥٧٧	اهلاك حق استخدام الأصول	
٥٤٠,٠٣٣	٥٥٣,٧٥٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة	
٤٩٣,٣٦٠	٣٤٢,٣٩٢	تكاليف تمويلية	
٥,١٤٣,٦٣٠	٣,٢٩٣,٧٧٤	ربح ناتج عن الغاء الاعتراف بالتزام الايجار	
(٥,٥١٩)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
(٢٥,٣٥٩,٦٤١)	(٣١,٤٠٧,٤٢١)	صافي الاستثمار في عقود التمويل	
٤٥٥,٥١٤	٤,٦٨٩,٣٥٩	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	
(٢,٤٦٦,٠٦٨)	(٣٢٤,١٣١)	ذمم دائنة	
(٦٨٨,٣٤١)	(١,٥٢٦,٣٢٣)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	
(١٥,٦٩١,٧٦٤)	(١٨,٧٦٢,٧٥٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
(٧٦,٩٩٥)	(٦١٢,٧٩٩)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة	
(٥,١٤٣,٦٣٠)	(٣,١٣٠,٣١٤)	تكاليف تمويلية مدفوعة	
(٢٠,٩١٢,٣٨٩)	(٢٢,٥٠٥,٨٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
(٧٥,٦٠١)	(١٠٠,٩٣١)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</u>	
(٥٣,٩٣٥)	-	إضافات لممتلكات ومعدات	
(١٢٩,٥٣٦)	(١٠٠,٩٣١)	إضافات الى موجودات غير ملموسة	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</u>	
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من تسهيلات بنكية	
(١٨,٦٢٣,٢٢٥)	(١٣,٩٩١,٨٩٢)	المسدد من تسهيلات بنكية	
(٢٦٣,٣٠١)	(٥٤٣,٥٢٧)	التزامات عقود إيجار مدفوعة	
٢٠,١١٣,٤٧٤	٢٣,٤٦٤,٥٨١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	
(٩٢٨,٤٥١)	٨٥٧,٧٨٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه	
٢,٤٢٠,٤٨٧	٢,٢٧٩,٦٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
١,٤٩٢,٠٣٦	٣,١٣٧,٤٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	
		<u>معاملات غير نقدية</u>	
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	إضافات الى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الايجار	

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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) والرقم الموحد للشركة هو ٧٠٠١٤٦٧٨٨٠.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الشخصي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٢٠١٥٠٣/أ/٣٢ 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).

بلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠ مليون سهم (٢٠٢٥: ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد ومملوك من قبل المساهم التالي:

عدد الاسهم	قيمة السهم	رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموعة بغلف الظافر القابضة

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

إن الاحتياطي النظامي المدرج في القوائم المالية الأولية الموجزة كان مطلوباً بموجب النظام الأساسي السابق للشركة وقانون الشركات السابق في المملكة العربية السعودية، إلا أنه بعد تعديل النظام الأساسي للشركة، ألغي الالتزام بتكوين احتياطي نظامي.

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "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 تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة بناءً على نية الشركة وقدرتها المتصورة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات الواردة في بند في القائمة المالية المقابلة.

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 الاجارية بالقيمة الحالية للمطلوبات المستقبلية.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة العرض والعملة الوظيفية للشركة.

الاستمرارية

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

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣. السياسات والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية الجوهرية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ولم يطرأ أي تغيير على المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المفصح عنها في القوائم المالية السنوية للشركة.

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"، ويُطبق على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ولم تَقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار المحاسبي الجديد عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية، مع الإشارة إلى أن التطبيق المبكر مسموح به.

وتقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المتوقع للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) على قوائمها المالية.

٤. صافي الاستثمار في عقود التمويل

يتكون الاستثمار في عقود التمويل من استثمار في عقود المراهبة والتورق كما هو مبين أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٢٧٤,٢١٠	١,١٣٥,٣٧٠	١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراهبة
٢٤١,٢٧٠,٣١٣	٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق
٢٤١,٥٤٤,٥٢٣	٢١٩,٧٦٣,٢٥٣	

٤-١. صافي الاستثمار في عقود المراهبة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٣٢٦,٩٨٨	١,٣٣٨,١٤٣	ذمم مراهبة مدينة
(٢٢,٦٥٦)	(١٠١,٩٤٩)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٠٤,٣٣٢	١,٢٣٦,١٩٤	
(٣٠,١٢٢)	(١٠٠,٨٢٤)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٤,٢١٠	١,١٣٥,٣٧٠	

فيما يلي جدول تحليل الذمم المدينة لعقود المراهبة وإيرادات التمويل غير المكتسبة حسب الاستحقاق:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
إجمالي الذمم المدينة لعقود المراهبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراهبة	إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣١٩,٩١٣	١,٣١٣,٤٤١	(١٠٠,٩٥٥)
٧,٠٧٥	٢٤,٧٠٢	(٩٩٤)
٣٢٦,٩٨٨	١,٣٣٨,١٤٣	(١٠١,٩٤٩)

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤,١ صافي الاستثمار في عقود المراجعة (تتمة)				
فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود المراجعة:				
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
١٣٩,٠٦٠	٦٧,٢٣٠	١٢٠,٦٩٨	٣٢٦,٩٨٨	ذمم مدينة
(٨,٥٣١)	(٣,٢٩٥)	(١٠,٨٣٠)	(٢٢,٦٥٦)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٧٣٨)	(٦٨)	(٢٩,٣١٦)	(٣٠,١٢٢)	مخصص خسائر المراجعة
١٢٩,٧٩١	٦٣,٨٦٧	٨٠,٥٥٢	٢٧٤,٢١٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٨١٣,٤١٨	١١٦,١٤٦	٤٠٨,٥٧٩	١,٣٣٨,١٤٣	ذمم مدينة
(٥٠,٣٩٨)	(٤,٣٩٧)	(٤٧,١٥٤)	(١٠١,٩٤٩)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٢,٦٦٤)	(٤٠٣)	(٩٧,٧٥٧)	(١٠٠,٨٢٤)	مخصص خسائر المراجعة
٧٦٠,٣٥٦	١١١,٣٤٦	٢٦٣,٦٦٨	١,١٣٥,٣٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي حركة مخصص خسائر المراجعة:				
عاملة	منخفضة الأداء	غير عاملة	المجموع	
(المرحلة الأولى)	(المرحلة الثانية)	(المرحلة الثالثة)		
٢,٦٦٤	٤٠٣	٩٧,٧٥٧	١٠٠,٨٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
(١,٩٢٦)	(٣٣٥)	٥,٢٥٦	٢,٩٩٥	(المسترد) / المحمل للفترة
-	-	(٧٣,٦٩٧)	(٧٣,٦٩٧)	المشطوب خلال الفترة
٧٣٨	٦٨	٢٩,٣١٦	٣٠,١٢٢	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٦٢,٥٠١	٤٢,٧٦٤	٢٩٥,٣٦٥	٥٠٠,٦٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(١٥٩,٨٣٧)	(٤٢,٣٦١)	٣٠٦,٠٣٧	١٠٣,٨٣٩	(المسترد) / المحمل للسنة
-	-	(٥٠٣,٦٤٥)	(٥٠٣,٦٤٥)	المشطوب خلال السنة
٢,٦٦٤	٤٠٣	٩٧,٧٥٧	١٠٠,٨٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢-٤. صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٣٥٢,٥٥١,٧٦٠	٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠	ذمم تورق مدينة
(٩٨,٢٦٩,٢٦٧)	(٩٢,٨٦٧,٦١٦)	ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢٥٤,٢٨٢,٤٩٣	٢٣٣,٥٢٣,٢٤٤	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٠١٢,١٨٠)	(١٤,٨٩٥,٣٦١)	
٢٤١,٢٧٠,٣١٣	٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	

فيما يلي جدول تحليل الذمم المدينة لعقود التورق وإيرادات التمويل غير المكتسبة حسب الاستحقاق				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)				
إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود التورق	إيرادات تمويل غير مكتسبة	
١٣١,١٥٥,٤٨٢	(٤٥,٤٥٣,٥٣٨)	١١٧,٥٧٣,٩١٦	(٤٢,٥٠٧,٩٤٠)	أقل من سنة واحدة
٢٢١,٣٩٦,٢٧٨	(٥٢,٨١٥,٧٢٩)	٢٠٨,٨١٦,٩٤٤	(٥٠,٣٥٩,٦٧٦)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٣٥٢,٥٥١,٧٦٠	(٩٨,٢٦٩,٢٦٧)	٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠	(٩٢,٨٦٧,٦١٦)	

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢,٤ صافي الاستثمار في عقود التورق (تتمة)

فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود التورق:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
٢٦٢,١٢٣,٤٩٠	٥٣,٠٢٨,٠٥١	٣٧,٤٠٠,٢١٩	٣٥٢,٥٥١,٧٦٠	ذمم مدينة
(٧٢,٨٧٣,١٣٣)	(١٤,١٤٦,٤٠٥)	(١١,٢٤٩,٧٢٩)	(٩٨,٢٦٩,٢٦٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١,٩١٦,١٤٠)	(٩١٤,٠٩٠)	(١٠,١٨١,٩٥٠)	(١٣,٠١٢,١٨٠)	مخصص خسائر التورق
١٨٧,٣٣٤,٢١٧	٣٧,٩٦٧,٥٥٦	١٥,٩٦٨,٥٤٠	٢٤١,٢٧٠,٣١٣	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٤٠,٧١١,٠٥٣	٣٨,٥١٦,١٨٢	٤٧,١٦٣,٦٢٥	٣٢٦,٣٩٠,٨٦٠	ذمم مدينة
(٦٨,٤٠١,١٦٧)	(١٠,٦١٠,٦٦٣)	(١٣,٨٥٥,٧٨٦)	(٩٢,٨٦٩,٦١٦)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١,٩٥٩,٩٥٨)	(٧٢١,٥٧٢)	(١٢,٢١٣,٨٣١)	(١٤,٨٩٥,٣٦١)	مخصص خسائر التورق
١٧٠,٣٤٩,٩٢٨	٢٧,١٨٣,٩٤٧	٢١,٠٩٤,٠٠٨	٢١٨,٦٢٧,٨٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

فيما يلي حركة مخصص خسائر التورق:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
١,٩٥٩,٩٥٨	٧٢١,٥٧٢	١٢,٢١٣,٨٣١	١٤,٨٩٥,٣٦١	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
(٤٣,٨١٨)	١٩٢,٥١٨	٣,٤٢٦,٦٧٦	٣,٥٧٥,٣٧٦	(المسترد) / المحمل للفترة
-	-	(٥,٤٥٨,٥٥٧)	(٥,٤٥٨,٥٥٧)	المشطوب خلال الفترة
١,٩١٦,١٤٠	٩١٤,٠٩٠	١٠,١٨١,٩٥٠	١٣,٠١٢,١٨٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢,٤٦٣,٠٢٣	٥,٧٤١,٥٦٣	٧,٧٠٥,٦١٦	١٥,٩١٠,٢٠٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٥٠٣,٠٦٥)	(٥,٠١٩,٩٩١)	١٠,٨٥٦,٧٩٧	٥,٣٣٣,٧٤١	(المسترد) / المحمل للسنة
-	-	(٦,٣٤٨,٥٨٢)	(٦,٣٤٨,٥٨٢)	المشطوب خلال السنة
١,٩٥٩,٩٥٨	٧٢١,٥٧٢	١٢,٢١٣,٨٣١	١٤,٨٩٥,٣٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وقد تم عرضها في قائمة الدخل الشامل على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
٤,٢٩٢,٥٧٨	٣,٥٧٨,٣٧١	المحمل للفترة
(١,١٧٣,٠٩٨)	(١,٩٧٦,٤٣٤)	المحصل من الذمم المشطوبة
٣,١١٩,٤٨٠	١,٦٠١,٩٣٧	

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٧,٥٪ إلى ٢٠٪ (٢٠٢٥: ٢٠٪ إلى ٢٠٪) 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 كمعامل 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.

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥. الضمانات المكتسبة من خلال الإنفاذ

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

٦. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي، ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢,٣٢٦ ٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. في عام 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. تُحفظ 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 الآخر، 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.

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

موجودات حق الاستخدام

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١,٠٦٨,٨٨٢	١,٤٩٢,٣٩٣	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٣٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٣٤٣	إضافات خلال الفترة / السنة
(٨٦,١٠٦)	-	إلغاء الاعتراف بالتزام الإيجار للفترة / للسنة
(٥٤٠,٠٣٣)	(١,٠٩٨,٨٥٤)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٢,٧٤٢,٧٤٣	١,٠٦٨,٨٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

التزامات عقود الإيجار

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٩٣٧,٧٧٤	١,٨٢٩,٥١٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٣٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٣٤٣	إضافات خلال الفترة / السنة
٥١,١٨٦	٦٢,٧١١	مصرف الفائدة للفترة / للسنة
(٩١,٦٢٥)	-	إلغاء الاعتراف بالتزام الإيجار للفترة / للسنة
(٣١٤,٤٨٧)	(١,٦٢٩,٧٩٩)	مدفوعات خلال الفترة / السنة
٢,٨٨٢,٨٤٨	٩٣٧,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨. موجودات غير ملموسة

فيما يلي حركة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة خلال الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٤,١٩٣,٠٥٦	٣,١٧٠,٠١٠	برامج ورخص حاسب آلي
٥٣,٩٣٥	١,٠٢٣,٠٤٦	التكلفة:
٤,٢٤٦,٩٩١	٤,١٩٣,٠٥٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
		إضافات خلال الفترة / السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٥٦٢,٥٢٦	٧٥١,٢٠٢	الاستهلاك المتراكم:
٤٩٣,٣٦٠	٨١١,٣٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٠٥٥,٨٨٦	١,٥٦٢,٥٢٦	المحمل خلال الفترة / السنة
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢,١٩١,١٠٥	٢,٦٣٠,٥٣٠	صافي القيمة الدفترية:
		كما في نهاية الفترة / السنة

٩. ممتلكات ومعدات

التكلفة	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	الإجمالي	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٥١٧,٩٩٢	٤,١٨٣,٨٩٠	٦٩,٥٠٠	٦,٩٨٨,٤٦٥	
الإضافات خلال الفترة	-	-	٧٥,٦٠١	-	٧٥,٦٠١	
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٥١٧,٩٩٢	٤,٢٥٩,٤٩١	٦٩,٥٠٠	٧,٠٦٤,٠٦٦	
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٠٠٤,١٨٠	٢,٩٧٩,٢٣٥	٦٩,٥٠٠	٥,٢٦٩,٩٩٨	
الاستهلاك خلال الفترة	-	٦٠,٠٨٦	١٠١,٩٢٤	-	١٦٢,٠١٠	
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٠٦٤,٢٦٦	٣,٠٨١,١٥٩	٦٩,٥٠٠	٥,٤٣٢,٠٠٨	
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	-	٤٥٣,٧٢٦	١,١٧٨,٣٣٢	-	١,٦٣٢,٠٥٨	
التكلفة						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٥١٧,٩٩٢	٣,٨٧٧,٨٦٠	٦٩,٥٠٠	٦,٦٨٢,٤٣٥	
الإضافات خلال السنة	-	-	٣٠٦,٠٣٠	-	٣٠٦,٠٣٠	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٥١٧,٩٩٢	٤,١٨٣,٨٩٠	٦٩,٥٠٠	٦,٩٨٨,٤٦٥	
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	٨٧٤,٢٩٩	٢,٨٠٢,٩٩١	٦٩,٥٠٠	٤,٩٦٣,٨٧٣	
الاستهلاك خلال السنة	-	١٢٩,٨٨١	١٧٦,٢٤٤	-	٣٠٦,١٢٥	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	١,٢١٧,٠٨٣	١,٠٠٤,١٨٠	٢,٩٧٩,٢٣٥	٦٩,٥٠٠	٥,٢٦٩,٩٩٨	
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	-	٥١٣,٨١٢	١,٢٠٤,٦٥٥	-	١,٧١٨,٤٦٧	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. الزكاة

تُفرض الزكاة على أساس أعلى قيمة بين صافي الدخل المعدل أو أساس الزكاة، وفقاً لما تنص عليه هيئة الزكاة. وتشمل العناصر الرئيسية لأساس الزكاة بشكل أساسي مكونات حقوق الملكية، وصافي الدخل، والالتزامات المعدلة لأغراض الزكاة. فيما يلي حركة الزكاة (المستحقة) / المستردة خلال الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١٦٩,٢٤٨	٩٠٢,٦٢١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٧٣٣,٣٧٣)	المحمل خلال الفترة / السنة
(٤٣٠,٧٥٢)	١٦٩,٢٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢٥، وحصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٧. لم تصدر الهيئة أي ربط زكوي يتعلق بالسنوات من بعد عام ٢٠١٩ حتى تاريخه.

١١. تسهيلات بنكية

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 ومبلغ 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 ربع 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 وربع سنوي. إن التسهيل مضمون بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة. ينطوي التسهيل على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال العام ٢٠٢٦، حصلت الشركة على مبلغ ٣٩ 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 وربع سنوي. إن التسهيل مضمون بشكل أساسي من خلال ضمانات الشركات التي تقدمها الشركة. ينطوي التسهيل على بعض التعهدات المالية وغير المالية.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يحدث أي عدم امتثال لأي من الشروط والالتزامات التعاقدية المتعلقة باتفاقيات التمويل.

تفاصيل التسهيلات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
١٢٤,٢٨٥,٨٣٦	١٠٣,٦٣٢,٧٥٥	تسهيلات من بنوك محلية
-	٢٧٦,٣٠٦	تسهيلات لأجل - "منشآت" - بنك التنمية الاجتماعية
١٢٤,٢٨٥,٨٣٦	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	
٤٣,٤٠٣,٨٧٩	٣٣,٨٧١,٤٣٠	مصنفة كما يلي:
٨٠,٨٨١,٩٥٧	٧٠,٠٣٧,٦٣١	الجزء المتداول
١٢٤,٢٨٥,٨٣٦	١٠٣,٩٠٩,٠٦١	الجزء الغير متداول

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. الذمم الدائنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
٢٩١,٧٤٦	٢,٧٥٧,٨١٤
٢٩١,٧٤٦	٢,٧٥٧,٨١٤

موردين خدمات

١٣. مصاريف عمومية وإدارية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٥,٨٧٧,١١٧	٤,٣٨١,٢٦٣	رواتب ومنافع الموظفين
١,٩٧٣,٠٧٠	١,٣٦١,٠١٤	اشتراكات
٤٩٣,٣٦٠	٣٤٢,٣٩٢	استهلاك موجودات غير ملموسة (إيضاح ٨)
٤٤٢,٩٧٦	١٧٢,٢١١	إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧)
٢٧٤,٢١٣	٣٨٣,٧١٧	تأمين
٢٥٤,٨٤٨	٧٨,٥٧٦	رسوم حكومية صيانة نظافة مصاريف ماء وكهرباء
١٩٦,٤٨٣	١٠١,٤٦٧	انترنت
١٣٣,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة ولجانه
١٢٨,٢٥٠	١٨٣,٤٥٠	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٥,٢٤٢	١٠٨,٦٣٣	اهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٩)
٥,٨٠٥	١,٩٣٥	تبرعات
-	٤٥,٤٢٥	أبحاث وتطوير
٣٦٣,٧٦٩	٤٠٠,٢٥٨	أخرى
١٠,٢٦٨,١٣٣	٧,٦٩٥,٣٤١	

١٤. ربحية / (خسارة) السهم – الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة والبالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً (٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً).

أبريل – يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	أبريل – يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	يناير – يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	يناير – يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
١,٥٣٥,١٣٢	(١,٠٤١,٩٥١)	١,٥٩٢,٩٧٩	٤٣٩,٨٣٥	الربح (الخسارة) للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٥	(٠,١٠)	٠,١٦	٠,٠٤	ربح (خسارة) السهم – الأساسية والمخفضة

لم يكن هناك أي عناصر مخفضة تؤثر على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة عمومًا للمخاطر المالية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، وإدارة رأس المال. وبشكل عام، تتطابق أهداف الشركة وسياساتها وإجراءاتها لإدارة المخاطر مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يُتوقع الحصول عليه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو نقل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في حال عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام. ويجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة متاحًا للشركة.
- تُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق مصالحهم الاقتصادية.
- 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).

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية، بما في ذلك مستواها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لم تُقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبًا معقولًا للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	القيمة العادلة	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	المدخلات غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)
---	----------------	--	---------------------------------------	---

الموجودات

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

الشامل الآخر

مجموع الموجودات

القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	القيمة العادلة	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	المدخلات القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	المدخلات غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)
--	----------------	--	---------------------------------------	---

الموجودات

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	-	-	٥٦٠,٤٨٩

الشامل الآخر

مجموع الموجودات

خلصت الإدارة إلى أن النقد وما في حكمه، وصافي الاستثمار في تمويل الذمم المدينة، والذمم المدينة الأخرى، والذمم الدائنة، والتسهيلات المصرفية، والتزامات الإيجار، والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى، تقارب قيمتها الدفترية نظرًا لأجل استحقاق هذه الأدوات قصيرة الأجل. وتعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمته العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ولم تُجر أي تحويلات بين المستويات.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. التعهدات والالتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
٧٢,٧٦١	-
التزامات رأسمالية	

لم تكن هناك أي تعهدات أو التزامات حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بخلاف تلك التي تم ذكرها أعلاه.

١٧. الأحداث اللاحقة

بحسب رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٨. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦ م).