



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

شركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٠ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الى مساهمي شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في قائمة حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات الأخرى .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً على فحصنا.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل المراجع المستقل المنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم أو البيانات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك القوائم المالية المؤرخة في ٢ مارس ٢٠٢٣. وكذلك المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. تمت مراجعة فترات التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل نفس المدقق الذي أصدر نتيجة غير معدلة حول تلك المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٠ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ م)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٢٠٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٩,٦٢١,٨٣٤	٥	نقد وما يماثله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع مريحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١١٤,٦٢٧,٤٩٧	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٦٥١,٥٨٢,٣٥٠	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٦٦٣,٩٧٠	٩,٣٤٢,٢٩٨	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٦٩٧,٥٧٢	١٦,١٥٠,٨٥٦		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧	٨٤٢,٢١٧,٦٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٣,٨٢٠,٨٦١	١,٨٣٢,٣٣٣		ذمم دائنة
٢١,١١٤,٧٢٧	٩,٦٧٠,٤٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٢٩,٠١٥	٥٦٩,١٨٣	١٠	مخصص الزكاة
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٤٢٥,٦٦٧,١٨٣	١١	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
١٠,٨٧٥,٩٣٩	١٠,٩٨٠,٨٧٢	١٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٩١,٠٠٥,٠٨٤	٤٤٨,٧١٩,٩٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١		احتياطي نظامي
٧٤,٩٧١,١١٢	٦٨,١٧٧,٩٨٥		أرباح مبقاة
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٣٩٣,٤٩٧,٦٨٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧	٨٤٢,٢١٧,٦٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الدخل					
إيرادات من عقود إيجار تمويلية	١٧,٣٨٨,٤٩٧	٨,٨٣٨,٥١٧	٥,٥٢٧,٥٥١	٣,٠١٧,١٨٧	
إيرادات من تمويل إسلامي	٤١,٢٤٧,٧٩٢	٦١,٣٥٨,٦٩٥	١٤,٥٤٣,٥١٦	٢٠,٦٦٠,٣٠٤	
إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي	٨,٨٣٨,٣٢١	٥,٠١٣,٨٩٢	٢,٧٣٨,٦٨٦	٢٧٣,٦٢١	
دخل آخر	١,٥٧٩,٦٤٥	-	٩٢٥,٤٤٥	-	١٣
ريج التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح	٦٦٦,٧٠٧	-	-	-	
مجموع الدخل	٦٩,٧٢٠,٩٦٢	٧٥,٢١١,١٠٤	٢٣,٧٣٥,١٩٨	٢٣,٩٥١,١١٢	
المصاريف					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٢٨٥,٣٣٥)	(١,١٨٢,٦٩٢)	(٣,١٢٩,٤٥٩)	(١,٣٧٠,٨٣٤)	٦-٤,٧-٦
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحفوظ بها لغرض البيع	١,٧٤٧,٧٦٠	٥٤٩,٨٥٠	١٠٤,٨٦٨	٢٨١,٤٨٠	٨,٢
انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى	(٣٧,٤٨٢,٧٣٧)	(٥,٩١٠,٢٦٦)	-	٦٥,٢٩٤	٨,٣
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(١٢,٥٢٥,٩١٩)	(٣٨,٩٧٩,٥٥٦)	(١٢,٧٥٥,١٤٤)	(١١,٦٣٤,٥٤٨)	
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٣,٠٨٢,٢٩٧)	(٢١,٥٠٥,٣٤٣)	(٤,٠٧٣,١١٩)	(٥,٤٠١,٣٥٥)	١٤
استهلاك	(٧,٨٤٣,٩٧٦)	(٣,٤٣٤,٢٠٣)	(١,٠٦٧,٦١١)	(١,١٩٠,٣٨٣)	
تكاليف تمويل	(١,٤٩٤,٩٢٢)	(١٠,٨٩٥,٤٢٤)	(٦,٥٦٦,٨٣٧)	(٣,٩١٣,١٣٩)	
مجموع المصاريف	(٦٢,٤٧٢,٥٠٤)	(٨١,٣٥٧,١٣٤)	(٢٣,٤٨٧,٣٠٢)	(٢٣,١٦٣,٤٨٥)	
الربح (خسارة) قبل الزكاة	٧,٢٤٨,٤٥٨	(٦,١٤٦,٠٣٠)	٢٤٧,٨٩٦	٧٨٧,٦٢٧	
الزكاة المحملة للفترة	(١,٤٩٤,٩٢٢)	(٥٦٩,١٨٣)	(٥١,١٢٦)	(١٩٦,٢٤٨)	
الزكاة المحملة للسنة السابقة	-	(٧٧,٩١٤)	-	-	
الربح (الخسارة) للفترة	٥,٧٥٣,٥٣٦	(٦,٧٩٣,١٢٧)	١٩٦,٧٧٠	٥٩١,٣٧٩	
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٧٥٣,٥٣٦	(٦,٧٩٣,١٢٧)	١٩٦,٧٧٠	٥٩١,٣٧٩	
(خسارة) / ربحية السهم	-	-	-	-	
(الخسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة للفترة	٥,٧٥٣,٥٣٦	(٦,٧٩٣,١٢٧)	١٩٦,٧٧٠	٥٩١,٣٧٩	
ربحية (خسارة) السهم الواحد:	٠,١٨	(٠,٢٢)	٠,٠١	٠,٠٢	١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٥,٧٥٣,٥٣٦	٥,٧٥٣,٥٣٦	-	-
٥,٧٥٣,٥٣٦	٥,٧٥٣,٥٣٦	-	-
٣٩٩,٩٩٩,٩٣٩	٧٥,٢٩٨,٧٧٦	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
(٦,٧٩٣,١٢٧)	(٦,٧٩٣,١٢٧)	-	-
(٦,٧٩٣,١٢٧)	(٦,٧٩٣,١٢٧)	-	-
٣٩٣,٤٩٧,٦٨٦	٦٨,١٧٧,٩٨٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)

الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)

الخسارة للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
اجمالي الخسائر الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٧,٢٤٨,٤٥٨	(٦,١٤٦,٠٣٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٠٨٢,٢٩٧	٣,٤٣٤,٢٠٣		(الخسارة) الربح قبل الزكاة
٧,٨٤٣,٩٧٦	١٠,٨٩٥,٤٢٤	٦,٤-٧,٦	تعديلات لنبود غير نقدية:
٤,٥٧٧,١٠٤	١,١٨٢,٦٩٢		استهلاك
(٦٦٦,٧٠٧)	-		تكلفة تمويل
(١,٧٤٧,٧٦٠)	(٥٤٩,٨٥٠)		المحمل / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٥,٩١٠,٢٦٦	٨-٣	عكس الإنخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ
٢,٠١٧,٣١٧	٢,٠٠٩,١٩٩	١٢	عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
٤٦,٢٦٤,٩٢١	٢٥,٤٣٨,٢٩٧		(عكس) ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات
(٥٧,١٤١,٤٢٠)	١٩٦,٤٧٢,٢١٢		والاقتراضات، بالصافي من إيرادات المنح
١٨,٣٩٩,٠٢٤	٦,٩٦١,٢٣٨		الإنخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
١٥,٤٠٩,٦٣٤	(٢١,٩٨٨,٥٢٨)		والمحتفظ بها لغرض للبيع
(٧,٤٨٢,٢٨٠)	(٩,٥٧٢,٠٣٧)		انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
٣٧,٨٠٤,٥٦٤	٢١٤,٠٤٧,٠٨٦		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٤,١٩٣,١٠١)	(١,٦٠٦,٩٣٠)	١٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٣٧,١٤٠)	(١,٩٠٤,٢٦٧)	١٢	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٣٢,٨٧٤,٣٢٣	٢١٠,٥٣٥,٨٨٩		ذمم مدينة لتمويل إسلامي
			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			ذمم دائنة
			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من العمليات
			الزكاة المدفوعة
			منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٠٩,٢٨٧)	(٤,٨٨٧,٤٨٤)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء ودائع مرابحة لأجل
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من ودائع مرابحة لأجل
٢٦,٩٩٠,٧١٣	٣٠,١١٢,٥١٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٣٤,٦٧٨,٩٧٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(٣١٢,٧٣٧,٦٢٤)	(٣١٩,٩٧١,٨٦٤)		سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٠٩١,٩٠٠)	(١,٨٤١,٩٠٠)		إيجارات مدفوعة
(٨٠٣,٩٢٢)	(٧,٠٧٩,٠٠٣)		تكلفة تمويل مدفوعة
(٧٩,٩٥٤,٤٦٧)	(٢١٨,٨٩٢,٧٦٧)		صافي النقد المستخدم من الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٨٩,٤٣١)	٢١,٧٥٥,٦٣٨		صافي (الإنخفاض) الزيادة في النقد وما يماثله
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٦٨,١١٠,٠٧٦	٤٩,٦٢١,٨٣٤	٥	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). تزاوّل الشركة بشكل أساسي أعمال تأجير وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما").

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة الأمتل للتمويل
ص.ب. ٣٠٠٨٢٧، الرياض ١١٣٧٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فروع في الرياض وجدة والدمام وأبها. تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة نتائج وموجودات ومطلوبات هذه الفروع.

سجل تجاري

٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥

٤٠٣٠١٣٣٧٦٤

٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

١٠١٠٤٦٢٩٨٦

الفروع

أبها

جده

دمام

الرياض

٢ أسس الإعداد

١,٢ تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. تم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بحسب ترتيب سيولتها.

٢.٢ لا تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٣.٢ هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها مبكراً، وليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة معلومات الشركة.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وما بعدها، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح سارياً بعد. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد:

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الشركة قررت عدم اعتمادها مبكراً. ليس له تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

أهمها كما يلي:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديل على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٦- عقود الاجار عند البيع واعدة التأجير.	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجله
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية: عدم قابلية الصرف: تم تعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لتحديد كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري إذا لم يكن كذلك. تتطلب تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار المحاسبة الدولي ٢١ الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم تأثير العملة غير القابلة للتبادل.	١ يناير ٢٠٢٥

٣,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل الشركة :
تطبق المعايير والتفسيرات التالية لأول مره على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
- الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية والنموذجية - تعديل معيار المحاسبة الدولي ١٢ الإعفاء الضريبي المؤجل والإفصاح عن حقيقة تطبيق الاستثناء , يصبح ساري المفعول على الفور

لم يكن للمعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة ولا يتوقع ان يكون لها تأثير كبير على الفترات الحالية او المستقبلية

٤ استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ نقد وما يماثله وودائع مرابحة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	النقد وما يماثله
٢٧,٨٤٣,١٩٦	٤٩,٥٩٨,٨٣٤	النقد في الصندوق
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٩,٦٢١,٨٣٤	النقد لدى البنوك
		صافي النقد وما يماثله
		ودائع مرابحة لأجل:
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة لأجل مع البنك (إيضاح ١-٥)

١-٥ تم إيداعها لدى بنوك محلية كودائع مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر من تاريخ التقرير والتي تعتمد على معدلات الربح السائدة في السوق. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، استحققت هذه الودائع وحقت الشركة عائدات هذه الودائع.

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

١-٦ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٤٧,٦٨٠,٣٨٠	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية *
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	(١٧,٣٠٤,٢٦٤)	ربح تمويلي غير مكتسب
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	(١٣,٤٨٥,٠٩٥)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
-	(٣٩٨,٠١٩)	رسوم إدارية غير مكتسبة
١٤٢,٣٧٨,١١١	١١٦,٤٩٣,٠٠٢	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(١,٨٦٥,٥٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٣)
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١١٤,٦٢٧,٤٩٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

*ضمن إجمالي مدينو عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تكاليف المعاملات غير المطفاة البالغة ٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة) :

٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١١٦,٤٩٣,٠٠٢	١١,٠٦٥,٦٢٣	١٨,١٨٩,٩٨٣	٨٧,٢٣٧,٣٩٦	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(١,٨٦٥,٥٠٥)	(١,٧٣٢,٠٨٦)	(٣٩,٧٧٣)	(٩٣,٦٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٤,٦٢٧,٤٩٧	٩,٣٣٣,٥٣٧	١٨,١٥٠,٢١٠	٨٧,١٤٣,٧٥٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٤٢,٣٧٨,١١١	٧,٢٠٨,٦٨٤	١٧,٩٤٤,٣٩٨	١١٧,٢٢٥,٠٢٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(٢,٠٢٨,٥٥١)	(٢٩٥,٩٩٥)	(١٢٨,٣١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٥,١٨٠,١٣٣	١٧,٦٤٨,٤٠٣	١١٧,٠٩٦,٧١٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٣-٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي (عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة محولة إلى موجودات معاد الإستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ٨,٢) انخفاض في الذمم المدينة الرصيد الختامي
٩,٠٦٥,١١٠	٢,٤٥٢,٨٦٥	
٢,٧٠١,٦٨٣	(١٤٠,٥٤٧)	
(١,٩٧٢,١٣١)	(٤٤٦,٨١٣)	
(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	
٢,٤٥٢,٨٦٥	١,٨٦٥,٥٠٥	

٤-٦ حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إسترداد ذمم مدينة مشطوبة الصافي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٠٠١,٠٤٦	(١٤٠,٥٤٧)	١,٧٦٠,٤١٣	١٤٨,٦٩٧	
(١,٢٩١,٧٦٩)	(١,٧٥٧,٢٦٢)	(١٦٣,٨١٤)	(٢٠١,٦٠٩)	
١,٧٠٩,٢٧٧	(١,٨٩٧,٨٠٩)	١,٥٩٦,٥٩٩	(٥٢,٩١٢)	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة) :
٥-٦ فيما يلي بيان استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١٤٧,٦٨٠,٣٨٠	٣,٥٤٦,٠٠٠	١١٩,١٥٤,٠٧٧	٢٤,٩٨٠,٣٠٣	اجمالي ذمم الإيجارات التمويلية *
(١٧,٣٠٤,٢٦٤)	-	(١٦,٤٩٨,١٧٤)	(٨٠٦,٠٩٠)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(١٣,٤٨٥,٠٩٥)	-	(١٢,٧٤٦,٨٤٨)	(٧٣٨,٢٤٧)	ناقص : إيرادات التأمين غير المكتسبة
(٣٩٨,٠١٩)	-	(٣٩١,٤٣٩)	(٦,٥٨٠)	ناقص : الرسوم الادارية غير المكتسبة
(١,٨٦٥,٥٠٥)	(١٧,٧٦٤)	(٨٥٣,٠٢٠)	(٩٩٤,٧٢١)	ناقص : مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
١١٤,٦٢٧,٤٩٧	٣,٥٢٨,٢٣٦	٨٨,٦٦٤,٥٩٦	٢٢,٤٣٤,٦٦٥	ذمم مديني إيجار تمويلي - صافي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤١,٩٩٦,٥٤١	٢٢,٧٦٣,٦٢٨	اجمالي ذمم الإيجارات التمويلية *
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	-	(١٣,٢٩٤,٥٠٨)	(٤١٧,٧٩٦)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	-	(١١,٨٢٩,٨٧٨)	(٤٣٩,٨٧٦)	ناقص : إيرادات التأمين غير المكتسبة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(١٧,٩١٨)	(٢,٠٧٣,٠٦٦)	(٣٦١,٨٨١)	ناقص : مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٣,٥٨٢,٠٨٢	١١٤,٧٩٩,٠٨٩	٢١,٥٤٤,٠٧٥	ذمم مديني إيجار تمويلي - صافي

*تضمن إجمالي مديني عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تكاليف المعاملات غير المطفاة البالغة ٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

٦.٦ الحركة في إجمالي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	١٦٨,٣٦٠,١٦٩	الموجودات المالية التي نشأت خلال الفترة / السنة (كلها المرحلة الاولى)
٦٧,٣٠٨,٤٥٨	٥٨,١١٣,٥٠٠	صافي الحركات الأخرى
(١٣٧,١٦١,١٢٥)	(٧٨,٧٩٣,٢٨٩)	المشطوبات (المرحلة الثالثة)
(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	الرصيد الختامي
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٤٧,٦٨٠,٣٨٠	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)
٦-٧ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الإفتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة) :

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	١ يناير ٢٠٢٣
-	١٦٣,٩٤٤	٢٣,٢٩٤	(١٨٧,٢٣٨)	تحويل من العاملة
-	٥٢٤,٩٥٣	(٥٢٤,٩٥٣)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(٢٠٨)	٢٠٠	٨	تحويل من غير العاملة
(١٧٦,٩٦٧)	(١٦٤,٠٠٠)	(٨,٤٠١)	(٤,٥٦٦)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٥٢,٠٠٨	١١,٨٥٤	٥,٣٢٧	٣٤,٨٢٧	موجودات مالية منشأة
(١٥,٥٨٨)	(٣٨٦,١٩٥)	٢٤٨,٣١٢	١٢٢,٢٩٥	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
(١٤٠,٥٤٧)	١٥٠,٣٤٨	(٢٥٦,٢٢١)	(٣٤,٦٧٤)	اجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٤-٦)
-	-	-	-	انخفاض في الذمم المدينة
(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)	-	-	المحول الى الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
١,٨٦٥,٥٠٥	١,٧٣٢,٠٨٦	٣٩,٧٧٤	٩٣,٦٤٥	والمحتفظ بها لغرض البيع
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٩,٠٦٥,١١٠	٨,٩٤٠,٤٩٨	٩٦,٤١٧	٢٨,١٩٥	١ يناير ٢٠٢٢
-	٢٥٢,٥٨٩	٢٢٦,٥٦٠	(٤٧٩,١٤٩)	تحويل من العاملة
-	٢٧٧,٦٨٨	(٢٧٧,٦٨٨)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(٥٢,٠٦٦)	٤٣,١٥١	٨,٩١٥	تحويل من غير العاملة
(٣٣,٧٠٧)	(٤,٨٨٠)	(٢٤,٢٩٧)	(٤,٥٣٠)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٤٧,٩١٤	-	٥,١٧٢	٤٢,٧٤٢	موجودات مالية منشأة
٢,٦٨٧,٤٧٦	١,٩٢٨,٦٥٠	٢٢٦,٦٨٠	٥٣٢,١٤٦	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٧٠١,٦٨٣	٢,٤٠١,٩٨١	١٩٩,٥٧٨	١٠٠,١٢٤	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٥-٧)
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	-	انخفاض في الذمم المدينة
(١,٩٧٢,١٣١)	(١,٩٧٢,١٣١)	-	-	المحول الى الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	والمحتفظ بها لغرض البيع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٧٥٦,٠٤٧,٣٤٩	إجمالي الذمم المدينة
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	(٩٤,٣٦٨,٩٧٥)	دخل تمويل غير مكتسب
-	(٢,٩٣٠,١٢٣)	الرسوم الادارية غير المكتسبة
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٦٥٨,٧٤٨,٢٥١	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٧,١٦٥,٩٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٧-٢)
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٦٥١,٥٨٢,٣٥٠	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ذم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)
٧-١ الحركة في اجمالي ذم التمويل الاسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٥٤٥,٤٠٧,٧٤١	٢٢٣,٣٣٥,٥٢٧	الاصول المالية التي نشأت خلال الفترة (المرحلة الاولى)
(٣٨١,٠٠٣,٥٨٠)	(٤١٦,٣٧١,٧٠١)	صافي الحركات الاخرى
(٨٣٧,٤٢٦)	-	المشطوبات من (المرحلة الثالثة)
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٧٥٦,٠٤٧,٣٤٩	اجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٧-٢ فيما يلي التحليل المرحلي للذم المدينة للتمويل الاسلامي :

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٦٥٨,٧٤٨,٢٥١	٦٤,٤٦٠,٨٩٠	٩٩,١٧٧,٧٣٦	٤٩٥,١٠٩,٦٢٥	القيمة الحالية للذم المدينة
(٧,١٦٥,٩٠١)	(٦,٤٠٣,٠٩٩)	(٣٠٩,٨٦٢)	(٤٥٢,٩٤٠)	لتمويل الإسلامي
٦٥١,٥٨٢,٣٥٠	٥٨,٠٥٧,٧٩١	٩٨,٨٦٧,٨٧٤	٤٩٤,٦٥٦,٦٨٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٢٧,١٨٥,٤٨٩	٨٣,٠٢١,٢٨٣	٧٤٥,٠١٣,٦٩١	القيمة الحالية للذم المدينة
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٢,٢٤٠,٤٩٧)	(٧٣٣,٤٣٠)	(٩٩٦,٤٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٢٤,٩٤٤,٩٩٢	٨٢,٢٨٧,٨٥٣	٧٤٤,٠١٧,٢١٨	صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي

٧-٢-١ يشمل هؤلاء العملاء غير العاملين (المرحلة الثالثة) ذم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٥٣,٥ مليون ريال سعودي في (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٤,٦ مليون ريال سعودي) والتي تغطيها ضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠% الى ٩٥% من المبالغ الأصلية القائمة .

٧-٣ فيما يلي تفاصيل برامج التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٤٩٧,٨٢٩,٠٧٤	٢٤٠,٢٩٤,٥٤٢	بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الاقراض (٧-٤)
٣٥٧,٣٩١,٣٨٩	٤١٨,٤٥٣,٧٠٩	بخلاف تمويل برنامج تمويل الاقراض
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٦٥٨,٧٤٨,٢٥١	

٧-٤ برنامج تمويل الإقراض

تواصل الشركة مشاركتها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة) ٩٥% من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية البرنامج حتى نهاية فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ، قامت الشركة بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي تم استلام وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ، دفعت الشركة مبلغ ٢٤٧,٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب ذلك برنامج الإقراض.

إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظراً لتقديرات التعثر عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧_ ذم التمويل الاسلامي (تتمة)

٥-٧ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي المحمل خلال الفترة / السنة انخفاض الذم المدينة الرصيد الختامي
١,٩٢٤,٨٩٥	٣,٩٧٠,٤٠٠	
٢,٨٨٢,٩٣١	٣,١٩٥,٥٠١	
(٨٣٧,٤٢٦)	-	
٣,٩٧٠,٤٠٠	٧,١٦٥,٩٠١	

٦-٧ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	(عكس) المحمل للخسائر الائتمانية المتوقعة استرداد ذم مدينة مشطوبة المحمل (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٦,٠٥٨	٣,١٩٥,٥٠١	١,٥٣٢,٨٦٠	١,٤٢٣,٧٤٦	
-	(١١٥,٠٠٠)	-	-	
١,٥٧٦,٠٥٨	٣,٠٨٠,٥٠١	١,٥٣٢,٨٦٠	١,٤٢٣,٧٤٦	

٧-٧ سجل استحقاق ذم التمويل الاسلامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) اجمالي ذم التمويل الاسلامي ناقص : دخل التمويل غير المكتسب ناقص : الرسوم الادارية غير المكتسبة ناقص : مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية مدينون التمويل الاسلامي بالصافي
٧٥٦,٠٤٧,٣٤٩	-	٦٢٨,٦٤٢,٧٦٧	١٢٧,٤٠٤,٥٨٢	
(٩٤,٣٦٨,٩٧٥)	-	(٩٢,٠١١,٦٢٣)	(٢,٣٥٧,٣٥٢)	
(٢,٩٣٠,١٢٣)	-	(٢,٧٦٤,٣٤٧)	(١٦٥,٧٧٦)	
(٧,١٦٥,٩٠١)	-	(٣,٥٩٦,٢٦٢)	(٣,٥٦٩,٦٣٩)	
٦٥١,٥٨٢,٣٥٠	-	٥٣٠,٢٧٠,٥٣٥	١٢١,٣١١,٨١٥	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة) اجمالي ذم التمويل الاسلامي ناقص : دخل التمويل غير المكتسب ناقص : مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية مدينون التمويل الاسلامي بالصافي
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	-	٨٤٤,٨٠٤,٤٩٤	١٠٤,٢٧٩,٠٢٩	
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	-	(٩١,٢٤٠,٦٨٢)	(٢,٦٢٢,٣٧٨)	
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	-	(٢,٩٩٥,٠٠٦)	(٩٧٥,٣٩٤)	
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	-	٧٥٠,٥٦٨,٨٠٦	١٠٠,٦٨١,٢٥٧	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٨ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٩٩٦,٤٧٣	٧٣٣,٤٣٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٣,٩٧٠,٤٠٠
(١,٦٣١,١٩٠)	١٤٥,٣٩٠	١,٤٨٥,٨٠٠	-
-	(١,٥٣٩,٧٧٢)	١,٥٣٩,٧٧٢	-
-	-	-	-
(٢٤,٩٧٥)	(٢٥,٧١٦)	(٣٩٨,٢٨٨)	(٤٤٨,٩٧٩)
١٣٦,٩٢٢	٩٠,٦٤١	٧٦٣,٤١٥	٩٩٠,٩٧٨
٩٧٥,٧١٠	٩٠٥,٨٩٠	٧٧١,٩٠٢	٢,٦٥٣,٥٠٢
(٥٤٣,٥٣٣)	(٤٢٣,٥٦٧)	٤,١٦٢,٦٠١	٣,١٩٥,٥٠١
-	-	-	-
٤٥٢,٩٤٠	٣٠٩,٨٦٣	٦,٤٠٣,٠٩٨	٧,١٦٥,٩٠١

٢٠٢٣ يناير

تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الاداء
تحويل من غير العاملة
موجودات مالية - تمت تسويتها
موجودات مالية منشأة
صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان
المتوقعة للفترة (ايضاح ٦-٧)
ذمم مدينة مشطوبة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١٠,٥٠١	٢٠٩,٩٩٤	١,٧٠٤,٤٠٠	١,٩٢٤,٨٩٥
(٩١٩,٧٠٨)	٢٣٩,٢٢٨	٦٨٠,٤٨٠	-
-	(٥١٨,٨٩٥)	٥١٨,٨٩٥	-
٩٥٢	٨,٣٤٢	(٩,٢٩٤)	-
(٨١,٨٠٢)	(٧١,٣٤٢)	-	(١٥٣,١٤٤)
٧٦٧,٧٢٥	٤٦٨,٥٤٢	٢٨٣,٣١٩	١,٥١٩,٥٨٦
١,٢١٨,٨٠٥	٣٩٧,٥٦١	(٩٩,٨٧٧)	١,٥١٦,٤٨٩
٩٨٥,٩٧٢	٥٢٣,٤٣٦	١,٣٧٣,٥٢٣	٢,٨٨٢,٩٣١
-	-	(٨٣٧,٤٢٦)	(٨٣٧,٤٢٦)
٩٩٦,٤٧٣	٧٣٣,٤٣٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٣,٩٧٠,٤٠٠

٢٠٢٢ يناير

تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الاداء
تحويل من غير العاملة
موجودات مالية - تمت تسويتها
موجودات مالية منشأة
صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان
المتوقعة للفترة (ايضاح ٦,٧)
ذمم مدينة مشطوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧-٩ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي :

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ١٢٨,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨ مليون ريال سعودي للحصول على تمويل من بنك إسلامي. القيمة الدفترية للمشاركين يبلغ تمويل البنوك الإسلامية ١١٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٦ مليون ريال سعودي). لم يتم الغاء اثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، وبشكل أساسي مخاطر الائتمان. إن الشركة مسؤولة عن سداد مستحققاتها المخصصة لدى بنك تجاري محلي في حالة تعثر العملاء. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند الخصم عن ذمم التمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية الخصم، لا يسمح للشركة بإعادة رهن هذه الذمم المدينة.

وللبنك التجاري حق الرجوع الى الذمم المدينة فقط في حالة تعثر الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة ومطلوباتها ("الالتزام المتعلق") تقارب قيمتها العادلة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
٦٥٥,٩٤٣	٥,٦٦٦,٨٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٩٥٠,٨٧١	٥,٦٤٥,٠٨٧		تمديد تأمين الذمم المدينة
٧,٢٣٥,٩٩٩	٢٢٤,٤٣٠		مطالبات تأمين وغرامات قابلة للاسترداد
٢,٢٩٩,٠٢٦	٨٥١,٧٥١		دفعات مقدمة إلى موردين
١,٤٤٩,٨٢٧	٨٥٣,٣٨٣		قروض موظفين مستحقة
			موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع -بالصافي
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢	١,٨	من المخصص (إيضاح ١,٨)
١,٤٩١,١٤٦	١,٤٢٥,٠٤٧		أخرى
-	(٥,٩١٠,٢٦٦)	٣,٨	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى (إيضاح ٣,٨)
٢١,٦٦٣,٩٧٠	٩,٣٤٢,٢٩٨		

١-٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٢,٧٧٢,٤١١	١,١٣٦,٨١٣		القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
(١,١٩١,٢٥٣)	(٥٥٠,٨٣١)		مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢-٨)
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢		

٢-٨ الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,١٩١,٢٥٣		الرصيد الافتتاحي
١,٩٧٢,١٣١	٤٤٦,٨١٣		محولة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٣)
(٤,٨٠٠,٢٥٨)	(٥٣٧,٣٨٥)		انخفاض الذمم المدينة
(٦٣٤,٠٩٥)	(٥٤٩,٨٥٠)		المعكوس خلال الفترة
١,١٩١,٢٥٣	٥٥٠,٨٣١		الرصيد الختامي

٣-٨ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
-	-		الرصيد الافتتاحي
-	٥,٩١٠,٢٦٦		محمل الفترة / السنة
-	٥,٩١٠,٢٦٦		الرصيد الختامي

خلال عام ٢٠٢٣ ، قدمت الإدارة ١٠٠٪ من أرصدة الذمم المدينة القائمة منذ فترة طويلة والبالغة ٥,٩١ مليون ريال سعودي ، حيث لا توجد إمكانية معقولة لاسترداد المبالغ.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة جوهرية

تتعامل الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة الخاصة بها. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهميها وشركاتها الشقيقة ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم المدراء غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط والتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

شركات زميلة:		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
شركة يقين المالية (يقين كابيتال)	-	(٣,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
فال ميديا - مصاريف دعائية وإعلان	-	-	-	-	-
كبار موظفي الإدارة:					
تعويضات كبار موظفي الإدارة	(١,٥٤٢,٣٦٦)	(١,٤٢٩,٥٩٧)	(٥,١٨٩,٣٦٤)	(٤,٥٠٧,٣١٧)	
تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى	(١,٣٣٧,٥٠٠)	(٨٢٥,٥٠٠)	(٤,٩٨٧,٥٠٢)	(٢,٤٧٦,٥٠٢)	
مصاريف منافع التقاعد	(٤٠,٤٢٦)	(٤,٣١٣)	(٢٢٤,٣٣٩)	(٢٣٦,٦٤٥)	

يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة الناتجة عن معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير كما يلي:

شركات زميلة:		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		(غير مراجعة)		(مراجعة)	
شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - نقد في حساب الاستثمار	-	-	٦,٤٢٥,١٩٦		
١٠ مخصص الزكاة:					
الرصيد في بداية الفترة / السنة		١,٥٢٩,٠١٥	٤,١١٤,٩٨٩		
تعديلات الزكاة للسنة السابقة		٧٧,٩١٥	-		
المحمل للفترة / السنة	١-١٠	٥٦٩,١٨٣	١,٦٠٧,١٢٧		
مدفوعات خلال الفترة / السنة		٦٤٧,٠٩٨	١,٦٠٧,١٢٧		
الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة		(١,٦٠٦,٩٣٠)	(٤,١٩٣,١٠١)		
		٥٦٩,١٨٣	١,٥٢٩,٠١٥		

يتم احتساب مخصص الزكاة للفترة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأدنى والحد الأقصى ١٠*٤% مرات أو ١٠*٨% مرات من الربح الاجمالي قبل الزكاة وبما ان الشركة لم تحقق صافي دخل فقد تم اعتبار اجمالي الربح اساسا لحساب الحد الأدنى والحد الأقصى للوعاء الزكوي.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مخصص الزكاة (تتمة)

١-١٠ يتم احتساب مصروف الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٦١٨,٥١٥,٦٨١	٥٢١,٣٨٦,٢٥٤	أ	مصادر التمويل
٦٤٥,٥٣٨,٩٥٦	٣٣٦,٧٨٢,١٣١	ب	موجودات خاضعة للزكاة
١,٠٩٧,٧١٩,١٦٤	٧٧٥,٢٤١,٢٥٣	ج	مجموع الموجودات قبل المخصصات
٣٥٩,٧٢٨,٢٨٤	٢٢٦,٥٠١,٨٤٤	(أ * ب / ج)	الوعاء الزكوي
			الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ * ١٠% مرات من الربح الاجمالي السنوي قبل الزكاة)
٦٢,٣٤٠,٠٨٨	٤٣,٥٤٣,٥٤٥		مصروف الزكاة للفترة / السنة
١,٦٠٧,١٢٧	٥٦٩,١٨٣		

٢-١٠ وضع الربوط:

في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتم تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢ م.

١١ ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار:

المجموع	مطلوبات عقود الإيجار	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١١-٣)	ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفاءة (إيضاح ١١-٢)	ذمم دائنة لتمويل إسلامي (إيضاح ١١-١)	الوصف
٣٠٨,٧٥٩,٤٨٥	١,٧٤٨,٧٨٥	٥٠,٢٩١,٣٧٩	١٧٢,٨٣٧,٠٠٤	٨٣,٨٨٢,٣١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١١٦,٩٠٧,٦٩٨	٣٧٤,٩٣٦	-	١٧,٣٠٦,٦٤٧	٩٩,٢٢٦,١١٥	متداولة
٤٢٥,٦٦٧,١٨٣	٢,١٢٣,٧٢١	٥٠,٢٩١,٣٧٩	١٩٠,١٤٣,٦٥١	١٨٣,١٠٨,٤٣٢	غير متداولة
٤٢٦,٦٠٢,٠٤٧	٢,٠٧٤,٧٤٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٣٠٧,٠٩٠,٦٦٥	٦٢,٥٢٩,١٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٢٠٧,٠٦٢,٤٩٥	١,٧٨٨,٣١٤	-	١٣٠,٦٥٣,١٧٣	٧٤,٦٢١,٠٠٨	متداولة
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٣,٨٦٣,٠٦٢	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	١٣٧,١٥٠,١٧٠	غير متداولة

١-١١ الذمم الدائنة للتمويل إسلامي

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد تمويل مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت بمبلغ ٣٧,٢ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، حصلت الشركة على تمويل جديد من بنك الرياض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي تم سداد ١٦,٧ مليون ريال سعودي خلال الفترة. استندت هذه القروض إلى منتجات إسلامية معتمدة من الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على تمويل جديد من بنك المنشآت المتوسطة والصغيرة بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي وهو تمويل بدون أرباح.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ ذم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار (تتمة):

٢-١١ ذم دائنة إلى ساما بموجب تمويل لبرنامج التمويل
شاركت الشركة في تمويل البنك المركزي السعودي ساما لبرنامج الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج ضمان لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) تمويل ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بتمويل بمبلغ ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، وتم استلام وديعة خالية من الأرباح من ساما بمبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال مقابل هذا البرنامج. تصل مدة التمويل إلى ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح في السداد. خلال فترة التسعة أشهر، دفعت الشركة ٢٤٧,٦ مليون ريال سعودي إلى ساما بموجب برنامج الإقراض.

٣-١١ الودائع المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد

خلال فترة التسعة أشهر، قامت الشركة بسداد ٦,٥ مليون ريال سعودي من الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي بموجب وديعة قصيرة الأجل مقابل تأجيل السداد. لم تحصل الشركة على أي إيداع جديد بموجب هذا المخطط خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

١٢ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٢,٣٢٢,٩٧٣	١,٦٠٣,٥٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٥,٦٢٨	٤٠٥,٦٢٨	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
(٨٣٢,٥٩٧)	(١,٩٠٤,٢٦٧)	مدفوع خلال السنة / الفترة
١٤٠,٩٧٠	-	خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٧٥,٩٣٩	١٠,٩٨٠,٨٧١	الرصيد الختامي

١٣ دخل آخر :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	-	دخل من وديعة لأجل
١,٥٧٩,٦٤٥	-	٩٢٥,٤٤٥	-	-	
١,٥٧٩,٦٤٥	-	٩٢٥,٤٤٥	-	-	

١٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢,٣١٦,٨١٥	اتعاب مهنية
٤,٦٠٣,١٢٣	٧,٤٧٠,٠٠٣	١,٢٦٨,٢١٦	٨٢٨,٤٧٣	٨٢٨,٤٧٣	رسوم و اشتراكات
٢,٤٣٥,٠١٦	٢,١٣٠,١٧٠	٥٩٥,٢٤٨	٩٠٦,٥٢١	٩٠٦,٥٢١	منافع عامة
١,٠٧٢,٧٣٦	٢,٠٠٥,٥٤٢	٥٠٩,٨٣٨	٤٦١,٠٧٢	٤٦١,٠٧٢	صيانة وإصلاح
٧٢١,٣٧٧	١,٥٥٩,٧٥٢	١٩٨,٦٠٥	٢٦,٤٩٠	٢٦,٤٩٠	مصاريف تسويقية
٥١٥,١٤١	١٦٤,٢٩٠	١٥٢,٧٤٩	٢٥,٢١٩	٢٥,٢١٩	إيجارات
٤٠,٥٤٠	٥٥,١٥٦	١٤,٥٤٠	٣٢,٥٣٧	٣٢,٥٣٧	مصروفات سفر
١١٢,٦٦٩	١١٠,٨٤٦	٣٢,٩٤٦	٢١,٨٤٦	٢١,٨٤٦	رسوم بنكية
٣١٧,٤٥٠	١,٣١٧,٦٣٣	٢٩,٣١٩	٧٨٢,٣٨٢	٧٨٢,٣٨٢	أخرى
٢,٧٠٧,٨٦٧	٦,٦٩١,٩٥١	١,٢٧١,٦٥٨	٥,٤٠١,٣٥٥	٥,٤٠١,٣٥٥	
١٢,٥٢٥,٩١٩	٢١,٥٠٥,٣٤٣	٤,٠٧٣,١١٩			

١٥ ربحية السهم :

تم احتساب ربحية السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ ٣١,٣ مليون سهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٣١,٣ مليون سهم).

١٦ القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات والالتزامات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

إن الهدف من أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) و

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة وبمبلغ ضئيل، على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم افصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٩,٦٢١,٨٣٤	٥	النقد وما يماثله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع مرابحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١١٤,٦٢٧,٤٩٧	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٦٥١,٥٨٢,٣٥٠	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٦,٧٠٣,٠٥٧	٩,٣٤٢,٢٩٨	٨	أصول أخرى
١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢	٨٢٥,١٧٣,٩٧٩		

الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٣,٨٢٠,٨٦١	١,٨٣٢,٣٣٣		المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
١١,٣٦٩,١٨٢	٩,٦٧٠,٤٢٨		ذمم دائنة
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٤٢٥,٦٦٧,١٨٣	١١	مصاريق مستحقة والتزامات أخرى
٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥	٤٣٧,١٦٩,٩٤٤		ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ الالتزامات المحتملة :

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بتقديم انتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ لاشيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٨ مليون ريال سعودي).

١٨ الاحداث اللاحقة :

لا توجد احداث لاحقة بعد نهاية الفترة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلة الموجزة حيث ان هذه المعلومات التي تتطلب الافصاح او التعديل في هذه المعلومات المالية المرحلية مختصرة .

١٩ تاريخ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة :

وافق مجلس ادارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بتاريخ ٢٥ اكتوبر ٢٠٢٣ .