

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

<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
٦ – ١٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الى مساهمي شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلدة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في قائمة حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات الاخرى .

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 للمنشأة" 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. وبعد 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 نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم او 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

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر استنتاجاً غير معدل حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٣.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٢ شوال ١٤٤٥ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٣ (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٧٠,٤٠٥,٩٨٥	٥	الموجودات
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨٠,٢٠٢,٣٨٨	٦	النقد وما في حكمه
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٤٤٧,٧٤٥,٩٣٨	٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٧,٥٦٣,٤٣٦	٢٠,١٠١,١٥٧	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٧٩٠,٥٠٢	١٥,٦٠٢,٦٨٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٦٣٤,٩٥١,٠٠١		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٥٩,٥٤٠	٢,٩٢٠,٤٨٥		المطلوبات
١٤,٨١٦,١٧٥	١٣,٧٠٢,٢٠٧		ذمم دائنة
١,١٤٧,٧٠٢	٢٠٩,٨٩٦	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٢٢٤,٥١٧,٨٧١	١١	مخصص الزكاة
٨,٤٤٠,٥٦٨	٨,٣٢١,١٥٠	١٢	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٣١٧,٥٩٣,٠٣٨	٢٤٩,٦٧١,٦٠٩		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع المطلوبات
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		حقوق المساهمين
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١		رأس المال
٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٥٩,٩٥٩,٦٩١		احتياطي نظامي
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٣٨٥,٢٧٩,٣٩٢		أرباح مبقاة
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٦٣٤,٩٥١,٠٠١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٢,٧٦١,٣١٨	٢,٣٦٥,٣٤٣		إيرادات من عقود إيجار تمويلية
١٨,٨٨٥,٩٢٧	١٤,٤٤١,٩٤٧		إيرادات من تمويل إسلامي
٣,٩١٧,٩٩٥	١,٣٣٦,٠٩٩		إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي
٢٥,٥٦٥,٢٤٠	١٨,١٤٣,٣٨٩		مجموع الدخل
١,١٢٩,١١٤	(٦٢٥,٦٠١)	٦,٥,٧,٦	المصاريف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض للبيع
١١٦,٧٦١	-		انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
(٥,٩٧٥,٥٦٠)	-		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٣,٩٧٣,٦٣٥)	(١١,١٧٠,٧٥٨)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١١,٠٠٦,٣٩٧)	(٦,٥٦٦,٣٩٧)		استهلاك
(١,١٠٦,٤٢٠)	(١,٢٢٩,٨٦٩)		تكاليف تمويل
(٢,٤٧٩,١٢١)	(٢,٦٠٩,١٧٤)		مجموع المصاريف
(٣٣,٢٩٥,٢٥٨)	(٢٢,٢٠١,٧٩٩)		خسارة قبل الزكاة
(٧,٧٣٠,٠١٨)	(٤,٠٥٨,٤١٠)		
(١١٣,٣٥٩)	(٢٠٩,٨٤٤)	١٠	الزكاة المحملة للفترة
(٧٧,٩١٥)	-	١٠	الزكاة المحملة للسنة السابقة
(٧,٩٢١,٢٩٢)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)		الخسارة للفترة
-	-	١٢	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٩٢١,٢٩٢)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٢٥)	(٠,١٤)	١٤	خسارة السهم الخسارة الأساسية والمخفضة للفترة

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

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٣: الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)
(٧,٩٢١,٢٩٢)	(٧,٩٢١,٢٩٢)	-	-	الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٩٢١,٢٩٢)	(٧,٩٢١,٢٩٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٣٩٢,٣٦٩,٥٢١</u>	<u>٦٧,٠٤٩,٨٢٠</u>	<u>١٢,١٤٧,٧٠١</u>	<u>٣١٣,١٧٢,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٤: الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)	-	-	الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)	-	-	اجمالي الخسائر الشاملة للفترة
<u>٣٨٥,٢٧٩,٣٩٢</u>	<u>٥٩,٩٥٩,٦٩١</u>	<u>١٢,١٤٧,٧٠١</u>	<u>٣١٣,١٧٢,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
(٧,٧٣٠,٠١٨)	(٤,٠٥٨,٤١٠)	
١,١٠٦,٤٢٠	١,٢٢٩,٨٦٩	
٢,٤٧٩,١٢١	٢,٦٠٩,١٧٤	
٢٤٠,٨١٩	١,٠٦٤,١٧١	٦,٥,٧,٦
(١١٦,٧٦١)	-	
٥,٩٧٥,٥٦٠	-	
٦٦٩,٧٣٤	٤٥٢,٩٠٧	١٢
(٨١٤,٧٧٣)	١٢,٩٢٨,٧٢٠	
١٩,٧٠٧,٤٥٧	٨٥,٤٢٥,٠٣٩	
(٦,٩٨٩,٣٨٨)	(٢,٥٣٧,٧٢٧)	
٧,٠٦٢,٢٠٦	١,٢٦٠,٩٤٥	
(١,١٠٨,٩٢٨)	(١,١١٣,٩٦٦)	
٢٠,٤٨١,٤٤٩	٩٧,٢٦٠,٧٢٢	
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)	١٠
(٧٦٠,٦٢٥)	(٥٧٢,٣٢٤)	١٢
١٨,١١٣,٨٩٤	٩٥,٥٤٠,٧٤٨	
(١,٦٢٧,٧٣٨)	(١,٠٤٢,٠٤٩)	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣٣,٣٧٢,٢٦٢	(١,٠٤٢,٠٤٩)	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١٠٦,٠٨٧,٤٥٧)	(٦٦,٣٦٤,١٣٧)	
(٨٣٩,٤٠٠)	(٨٣٠,٧٠٠)	
(١,٠٩٨,٣٥١)	(٢,٤٢٥,٥٢٥)	
(٤٨,٠٢٥,٢٠٨)	(٦٩,٦٢٠,٣٦٢)	
٣,٤٦٠,٩٤٨	٢٤,٨٧٨,٣٣٧	
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٥
٣١,٣٢٧,١٤٤	٧٠,٤٠٥,٩٨٥	٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة) الربح قبل الزكاة		
تعديلات لنبود غير نقدية:		
استهلاك		
تكلفة تمويل		
المحمل / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الإستحواذ عليها والمحتفظ بها		
لغرض البيع		
انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى		
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية		
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		
إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام		
متحصلات من ودائع مرابحة لأجل		
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي		
سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي		
إيجارات مدفوعة		
تكلفة تمويل مدفوعة		
صافي النقد المستخدم من الأنشطة التمويلية		
صافي (الإنخفاض) الزيادة في النقد وما في حكمة		
نقد وما في حكمة في بداية الفترة		
نقد وما في حكمة في نهاية الفترة		

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

١. معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). تزاول 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 الأمثل 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 ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. 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
المعيار الدولي للتقرير ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: آثار التغييرات 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
معيار المحاسبة الدولي ٢١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S١- المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة. يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان.	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي S١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ. هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	خاضع للمصادقة من الهيئة السعودية للمحاسبين و المراجعين
المعيار الدولي للتقرير المالي S٢		

٣. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية (تتمة)

٣,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل الشركة :
تتطبق المعايير والتفسيرات التالية لأول مره على فترات التقارير المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٤:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي ١	عرض البيانات المالية - تعديلات على تصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤

لم يكن لهذه المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة ولا يتوقع أن يكون لها تأثير كبير على الفترات الحالية أو المستقبلية.

٤. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات 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 ٢٠٢٣.

٥. نقد وما يماثله وودائع مرابحة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	النقد في الصندوق
٤٥,٥٠٤,٦٤٨	٧٠,٣٨٢,٩٨٥	النقد لدى البنوك
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٧٠,٤٠٥,٩٨٥	صافي النقد وما يماثله

٦. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٢٤,٥١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٦,٠٠٥	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية **
(١٥,١٥٨,٠٣٥)	(١٠,٢٠٩,٣٦٦)	ربح تمويلي غير مكتسب
(١١,٨٤٤,٧٣٥)	(٩,٥٩٧,١٣٨)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	خسارة التعديل في إعادة هيكلة التمويل
(٣٣٧,٠١٣)	(٢٨٦,٥٤١)	رسوم ادارية غير مكتسبة
٩٥,٥١١,٨١٤	٨٢,٢٥٥,٣٣٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(٢,٠٥٢,٩٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦,٤)
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨٠,٢٠٢,٣٨٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

* يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ تكلفة معاملة غير مغطاة بقيمة ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٢٣ مليون ريال سعودي).

٦. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٦-٢ فيما يلي الحركة في اجمالي ذمم عقود الايجار التمويلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٢٤,٥١٩,٢١٨
٥٨,١١٣,٥٠٠	-
(١٠١,٦٠٤,٩٠٤)	(٢٠,١٧٥,٤٥١)
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٢٧,٧٦٢)
١٢٤,٥١٩,٢١٨	١٠٤,٠١٦,٠٠٥

اجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
الاصول المالية الناشئة خلال السنة (المرحلة الاولى)
صافي الحركات الاخرى
عمليات الشطب (من المرحلة الثالثة)
اجمالي القيمة الدفترية

٦-٣ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٨٢,٢٥٥,٣٣٩	٨,٠٥٥,٢٣٢	١٢,٧٢٨,٨١٨	٦١,٤٧١,٢٨٩
(٢,٠٥٢,٩٥١)	(١,٩٤١,٨٩٣)	(٣٩,٥٤٣)	(٧١,٥١٥)
٨٠,٢٠٢,٣٨٨	٦,١١٣,٣٣٩	١٢,٦٨٩,٢٧٥	٦١,٣٩٩,٧٧٤

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة):
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٩٥,٥١١,٨١٤	١٠,٨٣٥,٧٧٤	١٣,٩٦٣,٣٣٦	٧٠,٧١٢,٧٠٤
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(٢,٨١٥,٢٢٩)	(٣٧,٥٤٣)	(٨٤,٨٧٣)
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨,٠٢٠,٥٤٥	١٣,٩٢٥,٧٩٣	٧٠,٦٢٧,٨٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة):
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٦-٤ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٩٣٧,٦٤٥
١,٢٨١,١٤٠	(٥٥٦,٩٣٢)
(٤٤٦,٨١٣)	-
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٢٧,٧٦٢)
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٠٥٢,٩٥١

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

٦-٥ حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة :

٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(٥٠٣,٥٠٧)	(٥٥٦,٩٣٢)
(١,٢٥٤,٩٣٢)	(٤٣٠,٥٦٩)
(١,٧٥٨,٤٣٩)	(٩٨٧,٥٠١)

المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
إسترداد ذمم مدينة مشطوبة
الصافي

٦. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٦-٦ فيما يلي بيان استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	
				٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة):
١٠٤,٠١٦,٠٠٥	٣,٤٣٨,٠٠٠	٨٧,٩٥٠,٠٢٦	١٢,٦٢٧,٩٧٩	اجمالي ذمم الإيجارات التمويلية * إيضاح (٦,١)
(١٠,٢٠٩,٣٦٦)	-	(٩,٨٢٥,٠٤١)	(٣٨٤,٣٢٥)	ناقص: دخل التمويل غير المكتسب
(٩,٥٩٧,١٣٨)	-	(٩,١٥٠,١٨٩)	(٤٤٦,٩٤٩)	ناقص: إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	-	-	ناقص: خسارة التعديل في عقود الإيجار التمويلي
(٢٨٦,٥٤١)	-	(٢٤٠,٣١٥)	(٤٦,٢٢٦)	ناقص: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٢,٠٥٢,٩٥١)	(١٢,٩٨١)	(١,٠٨٢,٣٩١)	(٩٥٧,٥٧٩)	ناقص: مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
٨٠,٢٠٢,٣٨٨	١,٧٥٧,٣٩٨	٦٧,٦٥٢,٠٨٩	١٠,٧٩٢,٩٠١	ذمم مديني إيجار تمويلي - صافي
المجموع	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة):
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٣,٥٤٦,٠٠٠	١٠٠,٠٢٠,٢٧٠	٢٠,٩٥٢,٩٤٨	اجمالي ذمم الإيجارات التمويلية * إيضاح (٦,١)
(١٥,١٥٨,٠٣٥)	-	(١٤,٤٤٠,٩٣٥)	(٧١٧,١٠٠)	ناقص: دخل التمويل غير المكتسب
(١١,٨٤٤,٧٣٥)	-	(١١,١٥٢,٨٦٥)	(٦٩١,٨٧٠)	ناقص: إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	-	-	ناقص: خسارة التعديل في عقود الإيجار التمويلي
(٣٣٧,٠١٣)	-	(٣٣١,٩٢٥)	(٥,٠٨٨)	ناقص: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(١٢,٩٢٤)	(١,٣٥٩,٣٧١)	(١,٥٦٥,٣٥٠)	ناقص: مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
٩٢,٥٧٤,١٦٩	١,٨٦٥,٤٥٥	٧٢,٧٣٥,١٧٤	١٧,٩٧٣,٥٤٠	ذمم مديني إيجار تمويلي - صافي

٧-٦ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي 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)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣	١ يناير ٢٠٢٣:
-	١٨,٨٠٥	٩,٢١٣	(٢٨,٠١٨)	تحويل من العاملة
-	٢٩,٤٥٧	(٢٩,٤٥٧)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٧٨٨)	٧٥٦	٣٢	تحويل من غير العاملة
(٧٣,٧٦٤)	(٧٠,٨٥٦)	(٢,٣٦٠)	(٥٤٨)	موجودات مالية - تمت تسويتها
(٤٨٣,١٦٨)	(٥٢٢,١٩٢)	٢٣,٨٤٨	١٥,١٧٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٥٦,٩٣١)	(٥٤٥,٥٧٤)	٢,٠٠٠	(١٣,٣٥٨)	اجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (إيضاح (٦,٤)
(٣٢٧,٧٦٢)	(٣٢٧,٧٦٢)	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٢,٠٥٢,٩٥١	١,٩٤١,٨٩٣	٣٩,٥٤٣	٧١,٥١٥	٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٦. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

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

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١٢٨,٣١٩	٢٩٥,٩٩٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢,٤٥٢,٨٦٥
(٣٢٣,٦٢٣)	١٧,٠٦٦	٣٠٦,٥٥٧	-
-	(١,٢٢٣,١٩٢)	١,٢٢٣,١٩٢	-
٣٧٩	١,٤٥٨	(١,٨٦٤)	-
(٩,٣٠١)	(١٠,٥٥٩)	(٤١٨,٤٠٨)	(٤٣٨,٢٦٨)
٣٣,٢٠١	٥,٥٢٥	٦٣,٠٩٢	١٠١,٨١٨
٢٥٥,٨٩٨	٩٥١,٢٢٣	٤١٠,٤٦٩	١,٦١٧,٥٩٠
(٤٣,٤٤٦)	(٢٥٨,٤٥٢)	١,٥٨٣,٠٣٨	١,٢٨١,١٤٠
-	-	(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٤٩,٥٤٧)
-	-	(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)
٨٤,٨٧٣	٣٧,٥٤٣	٢,٨١٥,٢٢٩	٢,٩٣٧,٦٤٥

١,٧,٦ * قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة المستحقة على بعض العملاء المتعثرين بمبلغ ٠,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات.

٧. ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة دخل تمويل غير مكتسب الرسوم الادارية غير المكتسبة القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧-٢)
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٥٢٤,٨٩١,٢١٦	
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	(٦٥,٥٤٩,١٢٤)	
(٢,٣٥٠,٤٥١)	(٢,٠٤٥,٧٥٩)	
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٤٥٧,٢٩٦,٣٣٣	
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٩,٥٥٠,٣٩٥)	
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٤٤٧,٧٤٥,٩٣٨	

١-٧ الحركة في إجمالي ذمم التمويل الإسلامي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إجمالي القيمة الدفترية اعتباراً من ١ يناير الأصول المالية الناشئة خلال الفترة/السنة (المرحلة ١) صافي الحركات الأخرى عمليات الشطب (من المرحلة ٣) الرصيد الختامي
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	
٢٢٣,٣٣٥,٥٢٧	٧,٧٠١,١٢٢	
(٥٥٠,١١٨,١٧٣)	(١٠٢,٧٥٥,٥٨٠)	
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(٨٤٨,٤٩٦)	
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٥٢٤,٨٩١,٢١٦	

٧. ذمم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)

٧-٢ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي :

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٤٥٧,٢٩٦,٣٣٢	٦٩,٨٤٢,١٣٠	٨١,٩١٣,٦١٠	٣٠٥,٥٤٠,٥٩٣
(٩,٥٥٠,٣٩٤)	(٨,١٦٢,٥٨٦)	(٨١٤,٨٩٩)	(٥٧٢,٩١٠)
٤٤٧,٧٤٥,٩٣٨	٦١,٦٧٩,٥٤٤	٨١,٠٩٨,٧١١	٣٠٤,٩٦٧,٦٨٣
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٦٤,٦٩٨,٦٧٨	٨٦,٨٠٣,٩٠٥	٣٩٢,٠٦٧,٢٨٥
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٧,٣٢٠,٤٢٣)	(٧٨٧,٩٦١)	(٦٦٩,٤٠٥)
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٥٧,٣٧٨,٢٥٥	٨٦,٠١٥,٩٤٤	٣٩١,٣٩٧,٨٨٠

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة):
القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة):
القيمة الحالية للذمم المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٧,٢,١* يشتمل هؤلاء العملاء المتعثرون (المرحلة ٣) على ذمم تمويل إسلامي بقيمة ٥٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٢,٨ مليون ريال سعودي) والتي تعطيها ضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبالغ الأصلية القائمة.

٧-٣ فيما يلي تفاصيل برامج التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١٦٧,٤٩٢,٢٩٣	١١٤,٧٢١,١١٦
٣٧٦,٠٧٧,٥٧٥	٣٤٢,٥٧٥,٢١٧
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٤٥٧,٢٩٦,٣٣٣

بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض (٧,٤)
بخلاف تمويل برنامج تمويل الإقراض

٧-٤ برنامج تمويل الإقراض

قامت الشركة بالمشاركة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، دفعت الشركة مبلغ ٤٥,٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٣,٩٧٠,٤٠٠	٨,٧٧٧,٧٨٩
٦,٣١٤,٠٩٦	١,٦٢١,١٠٢
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(٨٤٨,٤٩٦)
٨,٧٧٧,٧٨٩	٩,٥٥٠,٣٩٥

الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال الفترة / السنة
ذمم مدينة مشطوبة
الرصيد الختامي

٧. ذمم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)
٦-٧ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
٧٤٤,٣٢٦	١,٦٢١,١٠٢			(عكس) المحمل للخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١١٥,٠٠١)	(٨,٠٠٠)			استرداد ذمم مدينة مشطوبة	
<u>٦٢٩,٣٢٥</u>	<u>١,٦١٣,١٠٢</u>			المحمل (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٧-٧ سجل استحقاق ذمم التمويل الاسلامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :					
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		ليس أكثر من سنة واحدة	
		أكثر من خمس سنوات	أقل من خمس سنوات		
٥٢٤,٨٩١,٢١٦	-	٤١٩,٥٦٩,٧٦١	١٠٥,٣٢١,٤٥٥		٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة): اجمالي ذمم التمويل الاسلامي
(٦٥,٥٤٩,١٢٤)	-	(٦٣,٥٧٢,٧١١)	(١,٩٧٦,٤١٣)		ناقص: دخل التمويل غير المكتسب
(٢,٠٤٥,٧٥٩)	-	(١,٩٥٤,٧٢٢)	(٩١,٠٣٧)		ناقص: الرسوم الادارية غير المكتسبة
(٩,٥٥٠,٣٩٥)	-	(٧,٦٩٥,٠١٠)	(١,٨٥٥,٣٨٥)		ناقص: مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
<u>٤٤٧,٧٤٥,٩٣٨</u>	-	<u>٣٤٦,٣٤٧,٣١٨</u>	<u>١٠١,٣٩٨,٦٢٠</u>		مدينون التمويل الاسلامي بالصافي
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات		ليس أكثر من سنة واحدة	
		أكثر من خمس سنوات	أقل من خمس سنوات		
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	-	٥٠٥,٥٨٢,٩٣٣	١١٥,٢١١,٢٣٧		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة): اجمالي ذمم التمويل الاسلامي
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	-	(٧٢,٧٢٨,١٧٥)	(٢,١٤٥,٦٧٦)		ناقص: دخل التمويل غير المكتسب
(٢,٣٥٠,٤٥١)	-	(٢,٢٥٩,٧٤٣)	(٩٠,٧٠٨)		ناقص: الرسوم الادارية غير المكتسبة
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	-	(٦,٥٠٧,٩٠٦)	(٢,٢٦٩,٨٨٣)		ناقص: مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
<u>٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩</u>	-	<u>٤٢٤,٠٨٧,١٠٩</u>	<u>١١٠,٧٠٤,٩٧٠</u>		مدينون التمويل الاسلامي بالصافي

٧. ذمم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)

٧-٨ الحركة في إجمالي الذمم المدينة :

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٧,٩٦١	٦٦٩,٤٠٥	١ يناير ٢٠٢٤
-	٤٦٢,٧٤٥	٣٢٢,١٥٩	(٧٨٤,٩٠٤)	تحويل من العاملة
-	١,٤٨٣,٤٢٦	(١,٤٨٣,٤٢٦)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(٣,٨٨٦)	٢,٧٩٧	١,٠٨٩	تحويل من غير العاملة
(٣٥,٤٣١)	(٢٥,١٢٥)	(٧,١٨٢)	(٣,١٢٤)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١٠,١٩٩	-	-	١٠,١٩٩	موجودات مالية منشأة
١,٦٤٦,٣٣٤	(٢٢٦,٥٠١)	١,١٩٢,٥٩١	٦٨٠,٢٤٤	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
١,٦٢١,١٠٢	١,٦٩٠,٦٥٩	٢٦,٩٣٨	(٩٦,٤٩٥)	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٧,٥)
(٨٤٨,٤٩٦)	(٨٤٨,٤٩٦)	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٩,٥٥٠,٣٩٥	٨,١٦٢,٥٨٦	٨١٤,٨٩٩	٥٧٢,٩١٠	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣	١ يناير ٢٠٢٣
-	٢,٣٤٠,٠٠٣	٢٦٣,٥٠٤	(٢,٦٠٣,٥٠٧)	تحويل من العاملة
-	١,٧٣٤,٨٣٧	(١,٧٣٤,٨٣٧)	-	تحويل من منخفضة الاداء
(٥٤٤,٦٦٩)	(٤٠٧,١٧٩)	(٨٢,٨٨٠)	(٥٤٤,٦١٠)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢,٩٩٦,٦٦٥	٢,٢٥١,٨٨٦	٤٨٤,٥١٧	٢٦٠,٢٦٢	موجودات مالية منشأة
٣,٨٦٢,١٠٠	٦٦٧,٠٨٦	١,١٢٤,٢٢٧	٢,٠٧٠,٧٨٧	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
٦,٣١٤,٠٩٦	٦,٥٨٦,٦٣٣	٥٤,٥٣١	(٣٢٧,٠٦٨)	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٧,٥)
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٥٠٦,٧٠٧)	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٧,٩٦١	٦٦٩,٤٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

٧-٩ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي :

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ١٠٩,٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣١,٦٠ مليون ريال سعودي للحصول على تمويل من بنك إسلامي. القيمة الدفترية للمشاركين يبلغ تمويل البنوك الإسلامية ٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٣,٥ مليون ريال سعودي). لم يتم إلغاء 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 المخصوصة 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
٨. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
٨,٤٨٤,٩٩٤	٥,٧٠٤,٣٥٠	مطالبات تأمين و غرامات قابلة للاسترداد
٤,٥٦٥,٥٥٥	٢,٧٩٥,٨٢٤	تمديد تأمين الذمم المدينة
٢,٤٢٥,٧٥١	٦٥١,٢٣١	دفعات مقدمة للموردين
٥٨٥,٩٨٢	٥٨٥,٩٨٢	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي
١,١٦٦,٢١٠	٩٢٧,٦١٩	٨,١ من المخصص
٤,٥٦٨,٤٧٤	٩,٨٦٩,٠٨٤	قروض موظفين مستحقة
١,٦٧٦,٧٣٦	٨٧٨,٨٤٧	مصاري ف مدفوعة مقدماً
٢٣,٤٧٣,٧٠٢	٢١,٤١٢,٩٣٩	أخرى
(٥,٩١٠,٢٦٦)	(١,٣١١,٧٨١)	٨,٣ مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
١٧,٥٦٣,٤٣٦	٢٠,١٠١,١٥٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٨,٢)
١,١٣١,٥١٣	١,١٣١,٥١٣	
(٥٤٥,٥٣١)	(٥٤٥,٥٣١)	
٥٨٥,٩٨٢	٥٨٥,٩٨٢	

٨-٢ الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي محولة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦,٤) ذمم مدينة مشطوبة المعكوس خلال الفترة الرصيد الختامي
١,١٩١,٢٥٣	٥٤٥,٥٣١	
٤٤٦,٨١٣	-	
(٥٣٧,٣٨٥)	-	
(٥٥٥,١٥٠)	-	
٥٤٥,٥٣١	٥٤٥,٥٣١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي محمل الفترة / السنة المشطوبات الرصيد الختامي
-	٥,٩١٠,٢٦٦	
٥,٩١٠,٢٦٦	-	
-	(٤,٥٩٨,٤٨٥)	
٥,٩١٠,٢٦٦	١,٣١١,٧٨١	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت الإدارة بتكوين مخصص كامل للأرصدة المدينة القائمة منذ فترة طويلة بمبلغ ٥,٩١١ مليون ريال سعودي مع الأخذ في الاعتبار إمكانية استرداد تلك المبالغ. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ قامت الشركة بشطب الذمم المدينة طويلة الامد بمبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي

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 مساهمينا 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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس

٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٦٣,٠٠٠	-
٢,٣١٢,٥٠٢	١,٤٠٣,٢٥٠
١,٥٨٣,٤٩٩	١,٢٨٣,٨١٩
١٥٢,٨٤٨	٣٦,١١٩

شركات زميلة:

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

كبار موظفي الإدارة:

تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
تعويضات كبار موظفي الإدارة
مصاريف منافع التقاعد

يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

١٠. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
١,٥٢٩,٠١٥	١,١٤٧,٧٠٢
١,١٤٧,٧٠٢	-
٧٧,٩١٥	٢٠٩,٨٤٤
١,٢٢٥,٦١٧	٢٠٩,٨٤٤
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)
١,١٤٧,٧٠٢	٢٠٩,٨٩٦

إيضاح

الرصيد في بداية الفترة / السنة
تعديلات الزكاة للسنة السابقة
المحمل للفترة / للسنة

١-١٠

مدفوعات خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

يتم احتساب مخصص الزكاة للفترة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأدنى والحد الأقصى ٤*١٠٪ مرات أو ٨*١٠٪ 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.

١-١٠ يتم احتساب مصروف الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٤٨٨,١٧٩,٩٤٠	٤٦٢,١٤٢,٧٦٣
٤٤١,٣٤٦,٣٠٦	٣٣٩,٦٨٧,٢٣٥
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٦٤٦,٥٥٤,٣٤٧
٣٠٤,٦٨٦,٧٧٣	٢٤٢,٨٠٠,٩٣٠
٤٤,٥٢٢,٥٢٩	٨,١٣٩,٨٠١
١,١٤٧,٧٠٢	٢٠٩,٨٤٤

أ
ب
ج
(أ * ب / ج)

مصادر التمويل
موجودات خاضعة للزكاة
مجموع الموجودات قبل المخصصات
الوعاء الزكوي
الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى
(٨ * ١٠٪ مرات من الربح الاجمالي السنوي قبل الزكاة)
مصروف الزكاة للفترة / للسنة

١٠-٢ وضع الربوط:

في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، وتم تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣ م .

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١١. ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار

الوصف	ذمم دائنة لتمويل إسلامي (إيضاح ١-١١)	ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفالة (إيضاح ٤، ٧)	مطلوبات عقود الإيجار	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)				
متداولة	٧١,٣٣٤,٦٦٦	٨٣,٢٧٥,١٤٥	١,١٣٩,٢٦٢	١٥٥,٧٤٩,٠٧٣
غير متداولة	٦٨,١٣٠,٣٨٣	٤١١,٨٣٨	٢٢٦,٥٧٧	٦٨,٧٦٨,٧٩٨
	<u>١٣٩,٤٦٥,٠٤٩</u>	<u>٨٣,٦٨٦,٩٨٣</u>	<u>١,٣٦٥,٨٣٩</u>	<u>٢٢٤,٥١٧,٨٧١</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)				
متداولة	٧٦,٩١٥,٩٩٦	١٢٢,٩٩٨,١٠٢	١,٨٧٤,٩٢٩	٢٠١,٧٨٩,٠٢٧
غير متداولة	٨٣,١٨٠,٩٤٣	٦,٢٥٥,٠٧١	٣٠٤,٠١٢	٨٩,٧٤٠,٠٢٦
	<u>١٦٠,٠٩٦,٩٣٩</u>	<u>١٢٩,٢٥٣,١٧٣</u>	<u>٢,١٧٨,٩٤١</u>	<u>٢٩١,٥٢٩,٠٥٣</u>

١-١١ الذمم الدائنة للتمويل إسلامي

قامت الشركة خلال الفترة بسداد قرض بقيمة ٨,٤ مليون ريال سعودي حصلت عليه من بنك التنمية الاجتماعية ضمن برامج منشآت. علاوة على ذلك، قامت الشركة بسداد قرض بقيمة ٨,٣ مليون ريال سعودي حصلت عليه من بنك الرياض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. استندت هذه القروض إلى منتجات إسلامية معتمدة شرعاً بناءً على معدلات الربح السائدة في السوق.

١٢. مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١٠,٨٧٥,٩٣٩	٨,٤٤٠,٥٦٨	الرصيد الافتتاحي
١,٢٠١,١٦٤	٣٤٦,٤٢١	تكلفة الخدمة الحالية
٥١٦,٣٣٨	١٠٦,٤٨٥	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
(٢,٠٠٢,٨٨٢)	(٥٧٢,٣٢٤)	مدفوع خلال السنة / الفترة
(٢,١٤٩,٩٩١)	-	خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨,٤٤٠,٥٦٨</u>	<u>٨,٣٢١,١٥٠</u>	الرصيد الختامي

١٣. مصاريف إدارية وعمومية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٣,٠٣٧,٩٢٣	٢,٥٥٥,٥٩١	رسوم قانونية ومهنية
٩٨٨,٧٥٧	١,٣٨٩,٨٠٧	الترخيص و الاشتراكات والصيانة لتقنية المعلومات
٨٠٦,٦٤٦	٨٠٤,١٢٦	رسوم واشتراكات
٨٤,٠٣٨	٣٠,٦٤٠	خدمات
٨٩,٢٢٣	١٤,٥٨٦	دعاية و اعلان
٤١,٥٩٤	٢٣,٧٠٦	مصاريف سفر
١٢,٦١٤	٩,٦١٤	إيجارات
٥,٩٤٥,٦٠٢	١,٧٣٨,٣٢٧	أخرى
<u>١١,٠٠٦,٣٩٧</u>	<u>٦,٥٦٦,٣٩٧</u>	

تم احتساب خسارة السهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغ ٣١,٣ مليون سهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٣١,٣ مليون سهم).

١٥. 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).

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 ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٧٠,٤٠٥,٩٨٥	٥	النقد وما يماثله
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨٠,٢٠٢,٣٨٨	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٤٤٧,٧٤٥,٩٣٨	٧	نعم مدينة لتمويل إسلامي
١٧,٢٢٨,٤٩٢	١٠,٦٦٥,٠٠٦	٨	أصول أخرى
<u>٦٩٠,١٢٢,٣٨٨</u>	<u>٦٠٩,٠١٩,٣١٧</u>		
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٥٩,٥٤٠	٢,٩٢٠,٤٨٥		المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة نعم دائنة
٩,٢١١,٤٥٧	٩,٢٠١,٩٩٧		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٢٢٤,٥١٧,٨٧١	١١	نعم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
<u>٣٠٢,٤٠٠,٠٥٠</u>	<u>٢٣٦,٦٤٠,٣٥٣</u>		

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ لاشيء ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣ : لاشيء ريال سعودي).

١٧. 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 .

١٨. تاريخ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق مجلس ادارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بتاريخ ١ مايو ٢٠٢٤م.