

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحات

الفهرس

٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٥ - ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأمل للتمويل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمل للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأمتل للتمويل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأمتل للتمويل ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص: ٥٢٤



الرياض في ٥ مارس ٢٠٢٦ م
الموافق: ١٦ رمضان ١٤٤٧ هـ

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	الموجودات
٦	٤٨,٦٥١,٣٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	النقد وما في حكمه
٧	٣٠,٧٣١,٣٨٤	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي
٩	٩١٦,٨١٠	٩٨٨,١٣٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠	١١,٠٤١,٣٤٩	١١,٤٤٤,٤٨٠	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١١	١٠,٣٨١,١٨١	١١,٨٤٦,٣٦٧	الامتلاكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
	<u>٣٧٦,٥٧٤,٨٦٢</u>	<u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			الذمم الدائنة
١٢	٢,٢٠٦,٤٦٤	٤,١٨٩,٩٩٦	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣	٥٠٧,٣٠٢	٦٨٩,٩٩٩	مخصص الزكاة
١٤	٩,٨٨٠,٣٦٧	٩٢,٤١٠,٢١٢	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
١٥	٧,٤٩٦,٢٨٠	٦,٨٢٩,٥١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	<u>٣١,٠٠٩,٠٤٨</u>	<u>١٢١,٨٧٥,٥٢٧</u>	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	رأس المال
١٧	١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١	الاحتياطي العام
	<u>٢٠,٢٤٦,١١٣</u>	<u>٣٨,٢٥١,٦٧٥</u>	الأرباح المبقاة
	<u>٣٤٥,٥٦٥,٨١٤</u>	<u>٣٦٣,٥٧١,٣٧٦</u>	إجمالي حقوق الملكية
	<u>٣٧٦,٥٧٤,٨٦٢</u>	<u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات ٢٠٢٥ م ٢٠٢٤ م

الإيرادات		
٧,٨٠٨,٦٥١	٥,٠٠٧,٦٦٧	
٤٨,٤٩٤,٤٢٠	٥٦,٥٨٩,٠٦١	
٥,٥٥٣,٢٦٣	٤,٤٦٦,٩٠٤	١٨
١,٢٤٣,٢٠٥	٢,٧١٣,٦١١	١٩
٦٣,٠٩٩,٥٣٩	٦٨,٧٧٧,٢٤٣	
إجمالي الربح		
المصروفات		
(١,١٣٤,١٨٢)	(٢٨,٢٨٦,٠٢٨)	٥-٨ و ٥-٧
(٢٢٣,٠٥٠)	(٢٥,٦٢٣)	٣-١٠
(٤,٠٩١,١١١)	-	١-١٠
(٤٧,٧٠٤,٨٩٢)	(٢٦,٩٣٥,٨٥٠)	
(٢١,١٥١,٨٨٩)	(١٩,٢١٧,٥٣٦)	٢٠
(٥,١٢٥,١٢٠)	(٧,٤٨٩,٣٥٥)	١١
(٨,٥٠٢,٦٦٤)	(٣,٧٨٠,١٠٠)	٢١
(٨٧,٩٣٢,٩٠٨)	(٨٥,٧٣٤,٤٩٢)	
(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)	(١٦,٩٥٧,٢٤٩)	
(٦٨٩,٩٤٧)	(٥٠٧,٢٥٠)	١-١٣
(٦٨٩,٩٤٧)	(٥٠٧,٢٥٠)	
(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	(١٧,٤٦٤,٤٩٩)	
مصرف الزكاة للسنة		
خسارة السنة		
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:		
٩٥,٢٨٣	(٧١,٣٢٣)	
(٥٤٨,٢٣٧)	(٤٦٩,٧٤٠)	١٥
(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	(١٨,٠٠٥,٥٦٢)	
(٠,٨٣)	(٠,٥٧)	٢٢
خسارة السهم: الأساسية والمخفضة		

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي العام	الأرباح المبقة	الإجمالي	
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
	-	-	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	خسارة السنة
١٥	-	-	(٤٥٢,٩٥٤)	(٤٥٢,٩٥٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
	-	-	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٣٨,٢٥١,٦٧٥	٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٣٨,٢٥١,٦٧٥	٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م
	-	-	(١٧,٤٦٤,٤٩٩)	(١٧,٤٦٤,٤٩٩)	خسارة السنة
١٥	-	-	(٥٤١,٠٦٣)	(٥٤١,٠٦٣)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
	-	-	(١٨,٠٠٥,٥٦٢)	(١٨,٠٠٥,٥٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٢٠,٢٤٦,١١٣	٣٤٥,٥٦٥,٨١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة قبل الزكاة	(١٦,٩٥٧,٢٤٩)	(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)
التعديلات للبنود غير النقدية:		
الاستهلاك	٧,٤٨٩,٣٥٥	٥,١٢٥,١٢٠
التكلفة التمويلية	٣,٧٨٠,١٠٠	٨,٥٠٢,٦٦٤
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٣,٦١٧,٠١٩	٣,٢٥٨,١٠٢
مخصص خسارة الانخفاض في قيمة موجودات معاد امتلاكها محتفظ بها بغرض البيع	٢٥,٦٢٣	٢٢٣,٠٥٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٢٢٨,٠٦٧	١,٧٨٩,٧٠٠
مخصصات مقابل مستحقات أخرى	-	٤,٠٩١,١١١
	٢٩,١٨٢,٩١٥	(١,٨٤٣,٦٢٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٢١,٥٠٠,٠٤٣	٤١,٣١٥,٣٤١
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	(٨,٦٤٦,٦٨٨)	٢٣٠,٦١٥,٧٤٩
المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى	٤٤٩,٩٤١	٢,٠٥٠,٩٠٣
الذمم الدائنة	(١,٩٨٣,٥٣٢)	٢,٥٣٠,٤٥٦
المصرفوات المستحقة والمطلوبات الأخرى	(٦,٨٣٧,١٦٦)	٢,٩٣٩,٦٢٦
الفائدة المدفوعة على التزامات عقود إيجار	(٨٥,٣٤٤)	(٣٨,٩٢٠)
	٣٣,٥٨٠,١٦٩	٢٧٧,٥٦٩,٥٣٣
الزكاة المدفوعة	(٦٨٩,٩٤٧)	(١,١٤٧,٦٥٠)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(١,٠٣١,٠٤٦)	(٣,٩٤٨,٩٨٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣١,٨٥٩,١٧٦	٢٧٢,٤٧٢,٨٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الإضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام	(٢,٣٧٧,١١٩)	(١,١٨٠,٩٨٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢,٣٧٧,١١٩)	(١,١٨٠,٩٨٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المسدد من ذمم دائنة لتمويل إسلامي	(٨٢,٠٦٣,٤٧٩)	(١٩٧,٣٩٣,٠١٢)
المدفوعات مقابل التزامات عقود إيجار	(٤,٠٢١,٠٠٠)	(٢,٠٢٢,٤٠٠)
التكلفة التمويلية المدفوعة	(٣,٧٧٦,٥٢٩)	(٨,٣٧٣,٨٤٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨٩,٨٦١,٠٠٨)	(٢٠٧,٧٨٩,٢٦٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٦٠,٣٧٨,٩٥١)	٦٣,٥٠٢,٦٥١
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٨,٦٥١,٣٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩
المعلومات غير النقدية		
الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود إيجار	(٣,٧٠٧,٣٠٦)	(١٨٣,٧٩١)
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	٢,٩٤٨,٠٦٥	٤,٩٥١,٩٠٠

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - معلومات عن الشركة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠ م)، وتحمل الرقم الموحد ٧٠٠١٤٠٣٠٣٤. تعمل الشركة بشكل رئيسي في الإيجار التمويلي لتجار المعدات والسيارات بموجب ترخيص تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م، أوصى مجلس إدارة الشركة للجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال من ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ٣١,٣ مليون سهم إلى ٣٨ مليون سهم. وكان من المقرر رسملة الزيادة المقترحة البالغة ٦٦,٨٢٨,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة. وعلى الرغم من أن الجمعية العامة وافقت على زيادة رأس المال في ١٦ مارس ٢٠٢٢ م، إلا أن التنفيذ يظل رهناً بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية ذات الصلة. علاوة على ذلك، كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة أرباح مبقاة كافية لإجراء الرسملة المقترحة، وعليه، يظل رأس المال كما هو دون تغيير عند ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي، كما في تاريخ التقرير.

يقع مكتب الشركة المسجل في الرياض بالعنوان التالي:

ص.ب. ٣٠٠٨٢٧
الرياض ١١٣٧٢
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية، والتي يتم إدراج نتائجها في هذه القوائم المالية:

السجل التجاري

٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
١٠١٠٤٦٢٩٨٦
٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

الموقع

جدة
الرياض
الدمام

٢ - أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تم إدراجها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ج. الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك. تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتمثل في تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

د. عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة النشاط للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م

هناك بعض المعايير والتعديلات التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير سار بعد.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية الصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥م

المعايير الجديدة غير السارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية السارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م. واختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، وتقوم حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على القوائم المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهريّة عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة"	تُحدث العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتُظهر تأثيرات العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - مجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب غير المقصودة الطفيفة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. كما يُعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى نشوء فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة": الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧م

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٤ تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات في أشكال متعددة، مثل العقارات والسيارات وضمونات برنامج كفالة. لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة ما لم يتم استعادة ملكيتها. مع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، بالحد الأدنى، في بدايتها ثم يعاد تقييمها بشكل دوري.

تستخدم الشركة قدر الإمكان معلومات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل السيارات والعقارات على أساس البيانات المقدمة بواسطة أطراف أخرى مثل الوسطاء.

٢-٤ استعادة ملكية الضمانات

إن سياسة الشركة تكمن في تحديد ما إذا كانت الموجودات التي تم استعادة ملكيتها يمكن أن تكون أفضل استخدام لعملياتها الداخلية أم يجب بيعها.

عند استعادة الملكية، تقوم الشركة بالإثبات الأولى للموجودات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" بالقيمة الدفترية للذمم مديني التمويل ذوي العلاقة بتاريخ استعادة الملكية. يتم تحويل الموجودات المقرر أنها مفيدة للاستخدام في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي المعمول به. يتم تصنيف الموجودات التي يعتبر خيار البيع بالنسبة لها هو الخيار الأنسب كمحتفظ بها بغرض البيع وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة". يتم قياس الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع في تاريخ التصنيف، أيهما أقل؛ ولا يتم استهلاكها بعد ذلك، ويتم إثبات أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة.

لا تقوم الشركة خلال السياق الاعتيادي لأعمالها باستعادة ملكية عقارات أو موجودات أخرى في محفظة التجزئة لديها، ولكنها تقوم بتوظيف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عادة في المزاد، لتسوية الديون القائمة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء / الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لم يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات إعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

٣-٤ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية من النفقات للشركة. يتم تسجيل مصروفات الصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٤ الممتلكات والمعدات (يتبع)

الاستهلاك

يتم المحاسبة عن الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبند من بنود الممتلكات والمعدات.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

١٠-٥	التحسينات على العقارات المستأجرة
١٠-٥	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية
٥-٤	الحاسب الآلي والبرامج

٥-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية بعد الاستهلاك لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات، حيث يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المولدة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية رد الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٦-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة بناءً على التقييم الاكتواري وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي الالتزام المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب التكلفة التمويلية عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الشامل.

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحذوفات والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروفات أو إيرادات الفائدة.

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

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٧-٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي والإيرادات من عقود التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل باستخدام معدل الربح الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد التمويلي.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة وكذلك دخل الأتعاب والعمولة (أي، الرسوم الإدارية) المستلم العائد مباشرة إلى الاستحواذ على العقد. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملات هذه والرسوم الإدارية أيضاً ضمن الإيرادات باستخدام معدل العائد الفعلي على مدى مدة العقد التمويلي.

يتم تحصيل دخل أتعاب التأمين، بالإضافة إلى الأقساط الشهرية وإثباتها ضمن الإيرادات بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد التمويلي.

٨-٤ الأدوات المالية

(أ) الإثبات الأولي

تقوم الشركة بالإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سواء من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الأصول، و
- خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل.

نموذج الأعمال: يُظهر نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لموجوداتها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي منهما (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة)، حينئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "أخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: عندما يكون الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن معدلات الفائدة تتضمن المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تتعرض الشروط التعاقدية لمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٤ الأدوات المالية (يتبع)

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاث المبينة في القسم (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت حصة متبقية في صافي موجودات المصدر.

ورد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية للشركة في القسم (ج) أدناه.

(ج) القياس

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة للاستحواذ على الأصل المالي باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل تكاليف معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى ثلاث فئات قياس:

١. التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، بالتكلفة المطفأة. إن الربح أو الخسارة من أداة الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم احتساب الفائدة من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض البيع، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في قيمة الأدوات المالية وأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى. تدرج الفائدة من هذه الموجودات المالية في الإيرادات التمويلية باستخدام طريقة العائد الفعلي.
٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات المالية التي لا تستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل وعرضها في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها. تدرج الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن الإيرادات التمويلية.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٨ الأدوات المالية (يتبع)

(ج) القياس (يتبع)

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذٍ يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ رد خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما ينشأ الحق للشركة في استلام توزيعات الأرباح.

(د) التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقِيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

(و) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والتوقف عن الإثبات

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات العلاقة على قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) من قائمة المركز المالي عندما، فقط عندما، يتم إطفائها، أي عندما يتم سداد الالتزامات المحددة في العقد أو إلغائها أو انقضاء مدتها.

(و) عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن التعديل لا ينتج عنه توقف عن إثبات الموجودات المالية. في هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وتثبت المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية على أنه ربح أو خسارة من التعديل ضمن قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٤ الأدوات المالية (يتبع)

(و) عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستنفذة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

(ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. يظهر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية في حالة تعثر في السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة؛ أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- المؤشرات النوعية - مثل الإخلال بالتعهدات؛ الدعاوى القضائية المرفوعة من الشركة ضد المقترض أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى للمقترض.
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر في السداد أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العميل؛ و
- بناء على البيانات التي تم إعدادها داخلياً والحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتظهر التغيرات في الظروف.

ضوابط التقسيم إلى مراحل:

خلال السنة المنتهية، طبقت الشركة سياسة تكوين مخصص الخسائر الائتمانية الجديدة، والتي بموجبها تكون ضوابط التقسيم إلى مراحل على النحو التالي:

١- العاملة (المرحلة ١): تمثل الموجودات المالية حيث يكون للعملاء مخاطر منخفضة للتعثر في السداد وإمكانية قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة في عمرها المتوقع. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر في السداد على الموجودات المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٨ الأدوات المالية (يتبع)

ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

لا ينتج عن الأرصدة التي مضى على استحقاقها أقل من ٣٠ يوماً زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر بأنها عاملة.

٢- ذات الأداء الضعيف (المرحلة ٢): تمثل الموجودات المالية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويفترض ذلك إذا تأخر العميل لأكثر من ٣٠ يوم في سداد الدفعات التعاقدية/الأقساط التعاقدية، أو إذا تمت إعادة هيكلة التسهيلات أو وضعها ضمن قائمة المراقبة الإدارية أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العميل.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية ذات الأداء الضعيف بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- غير العاملة (المرحلة ٣): تمثل الموجودات المالية المتعثرة. يتم أخذ التعثر في السداد على الأصل المالي في الاعتبار عندما لا يتمكن العميل من سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق، ويتم رفع دعوى قضائية ضد العميل أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

الشطب:

يتم شطب الموجودات المالية عندما تتوصل الشركة إلى عدم وجود توقع معقول باستردادها بموجب سياسة تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة. عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة الإنفاذ من خلال استعادة ملكية الموجودات أو رفع دعاوى قضائية سعياً منها لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم إجراء عمليات الاسترداد بعد الشطب، يتم إدراجها كرصيد مقابل "مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي" في قائمة الدخل الشامل. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشطب الذمم المدينة بموافقة مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد.
- التعرضات عند التعثر في السداد.

تأخذ الشركة في اعتبارها احتمالية التعثر في السداد عند الإثبات الأولي للأصل وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير. تم إعداد نموذج الانخفاض في القيمة بوضع احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الاعتبار والتي تم اشتقاقها من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتظهر النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي، مثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد لأصل مالي القيمة الدفترية الإجمالية له.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب الخسارة الائتمانية كقيمة حالية (بمعدل الفائدة الفعلي) للفرق بين:

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٨ الأدوات المالية (يتبع)

(ز) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد.

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

٩-٤ الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي

يتم الإثبات الأولي للذمم الدائنة للتمويل الإسلامي بالقيمة العادلة (باعتبارها المتحصلات المستلمة)، بالصافي بعد خصم تكاليف المعاملة المؤهلة المتكبدة، إن وجدت. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم تسجيل التكاليف التمويلية كمصروف في السنة التي يتم تكبدها فيها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الدخل الشامل الآخر على مدى فترة الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم التوقف عن إثبات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي عندما يتم سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة، في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويلية.

١٠-٤ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المقابلة لها في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المستأجرة متاحة للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده، أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة عند قياس التزامات عقود الإيجار من التالي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها)، ناقصاً أي حوافر عقود إيجار مدينة؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات من غرامات إنهاء العقد إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

وتقاس التزامات عقود الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في المعدل، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. وعندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

٤- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-١٠ عقود الإيجار

التزامات عقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام

يتم القياس الأولي لموجودات حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتألف مما يلي:

- قيمة القياس الأولي للتزامات عقود الإيجار.
- أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقود إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

لا يتم إدراج التأمينات المستردة عند القياس الأولي لموجودات حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية للتأمينات القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل دفعة إيجار إضافية يتم دفعها مقدماً وبالتالي تُضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام وتحمل على قائمة الدخل الشامل على مدى فترة عقد الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر على أساس طريقة القسط الثابت. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري بسبب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي.

فترة عقد الإيجار

عند تحديد فترة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الوقائع والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. ويتم إدراج خيارات التمديد فقط في فترة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه). يتم مراجعة تقييم فترة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك ضمن سيطرة الشركة.

٤-١١ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة والنظام الأساسي والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة وفق نفس طريقة المحاسبة عن ضريبة الدخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٥- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقدير والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعتبر قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة من المجالات التي تتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر الأطراف الأخرى في السداد والخسائر الناتجة).

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد ضوابط الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات التي تنتم بالنظر التطلعية للمستقبل لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها.
- تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في الفترة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- التحولات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقصاً) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع ذلك من انتقال إلى ("مرحلة أعلى" أو انتقال إلى "مرحلة أدنى") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة معترف بها خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأدوات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في الفترة.
- التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الفترة الناشئة عن التحديث المنتظم لمدخلات النماذج.
- التأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات.
- إلغاء الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- شطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

عقود الإيجار

تم تحديد فترة عقد الإيجار لعقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجراً بما فيها ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الافتراض الإضافي المستخدم من أجل قياس التزامات عقود الإيجار.

٥- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

تقديرات الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة والنظام الأساسي والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يشمل احتساب مصروف الزكاة للشركة نوعاً من التقديرات والأحكام فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد طريقة معالجتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل بشأنها مع الهيئة أو وفقاً لإجراء قانوني رسمي حسب الاقتضاء.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لديها بغرض احتساب الاستهلاك. يُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو النبل بالاستعمال. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية بصورة سنوية ويتم تعديل مصروف الاستهلاك في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٢٣,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		النقد في الصندوق
٣٨,٩١٩,٠٤٣	٤٨,٦٣١,٣٤٨	١-٦	النقد لدى البنوك
٧٠,٠٨٨,٢٥٦	-		الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
<u>١٠٩,٠٣٠,٢٩٩</u>	<u>٤٨,٦٥١,٣٤٨</u>		

١-٦ يمثل هذا البند الرصيد المحتفظ به في الحسابات الجارية لدى عدة بنوك تجارية تعمل في المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني يتراوح من A١ إلى A٣ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز.

٧. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٦٧,٤١٣,١٤٠	٤٢,٤٨٥,٢٨٧	٢-٧ و ٤-٧	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٦,٦٣٢,٧٤٣)	(٥,٠٩٤,٦٨١)		الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٦,٠٣٨,١٣٨)	(٤,٥٧٥,٣٩٤)		إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٥٤٥,١١٢)		الخسارة من تعديل إعادة هيكلة التمويل
(١٩٢,٧٣٨)	(١١٢,٠٤٩)		الرسوم الإدارية غير المكتسبة
٥٢,٩٢١,٣٣٣	٣١,١٥٨,٠٥١		القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة
(٥١٨,٠٠٦)	(٤٢٦,٦٦٧)	٤-٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥٢,٤٠٣,٣٢٧</u>	<u>٣٠,٧٣١,٣٨٤</u>		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٤٦,٠٠١,٤٤٤	٢٣,٧٦٤,٤٨٥	ليست مستحقة بعد
		الأرصدة المتأخرة في السداد
		٩٠-٠ يوماً
٦,٠٥١,٨٩٥	٦,٨٦٥,٦٦٨	٩١ - ١٨٠ يوماً
٢٢٣,٧٢٩	٥٦,٩٣٢	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٢٧٥,٩٨١	٢٠١,٢٨٧	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٣٦٨,٢٨٤	٢٦٩,٦٧٩	
٥٢,٩٢١,٣٣٣	٣١,١٥٨,٠٥١	

٢-٧ يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي تكاليف المعاملات غير المطفأة (أي عمولة المبيعات) بمبلغ ١,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ١,٣٦ مليون ريال سعودي).

٣-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣) ١-٣-٧	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
				القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار
٣١,١٥٨,٠٥١	٦٠١,٣٧٢	٤٤٥,٢٤٠	٣٠,١١١,٤٣٩	المستحقة
(٤٢٦,٦٦٧)	(١٨١,٤٣٧)	(٢,٦٤١)	(٢٤٢,٥٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٧٣١,٣٨٤	٤١٩,٩٣٥	٤٤٢,٥٩٩	٢٩,٨٦٨,٨٥٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
				القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار
٥٢,٩٢١,٣٣٣	١,٩٣٣,٨٤٠	١,٨٦٣,٨٩٢	٤٩,١٢٣,٦٠١	المستحقة
(٥١٨,٠٠٦)	(٣٣٦,٣٥٧)	(٥,٤٦١)	(١٧٦,١٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	١,٥٩٧,٤٨٣	١,٨٥٨,٤٣١	٤٨,٩٤٧,٤١٣	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٤-٧ يعرض الجدول التالي التسوية حسب المرحلة لإجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
				١ يناير ٢٠٢٥ م
٦٧,٤١٣,١٤٠	٢,٣٠٥,٩٦٣	٢,٣٥٦,٠٠٣	٦٢,٧٥١,١٧٤	التحويل من العاملة
-	١١٠,٧٢٤	٣٦٤,٢٣٠	(٤٧٤,٩٥٤)	التحويل من منخفضة الأداء
-	١٩٩,١٧٠	(٧٣٥,٣٥٤)	٥٣٦,١٨٤	التحويل من غير العاملة
-	(٣٤١,٠٧٥)	١٧٤,٠٦٤	١٦٧,٠١١	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
(٩,٩٠١,٢٦٣)	(٩١٤,٨٧٠)	(٦٦٠,٩٢٨)	(٨,٣٢٥,٤٦٥)	الموجودات المالية الناشئة
١٣,٢٠٧,٩٦٣	-	-	١٣,٢٠٧,٩٦٣	صافي الحركات الأخرى
(٢٧,٤٦٩,٩٣٥)	٤٦,٢٥٨	(٩٥٩,٧٢٢)	(٢٦,٥٥٦,٤٧١)	
(٢٤,١٦٣,٢٣٥)	(٨٩٩,٧٩٣)	(١,٨١٧,٧١٠)	(٢١,٤٤٥,٧٣٢)	
(١٨٠,١٦٣)	(١٨٠,١٦٣)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
				التحويل إلى موجودات معاد امتلاكها محتفظ
(٥٨٤,٤٥٥)	(٥٨٤,٤٥٥)	-	-	بها بغرض البيع
٤٢,٤٨٥,٢٨٧	٦٤١,٥٥٢	٥٣٨,٢٩٣	٤١,٣٠٥,٤٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
١٢٤,٥١٩,٢١٨	١٢,٦٩٢,٠٧٥	١٧,٢١٨,٦٠٣	٩٤,٦٠٨,٥٤٠	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٨,٦١٥	٨٩٧,٢٤٥	(٩٠٥,٨٦٠)	التحويل من العاملة
-	٢٦٤,٥١٢	(٣,١٠٣,٤٠٥)	٢,٨٣٨,٨٩٣	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٣٢٦,٣٦٥)	١٤٥,٢٠٦	١٨١,١٥٩	التحويل من غير العاملة
(٢٤,٣٢٥,٥٨٤)	(٦,٧٩٠,٦١٨)	(٧,٧٣٤,٨٧٣)	(٩,٨٠٠,٠٩٣)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٠,٦٥٩,٣٧٢	-	-	١٠,٦٥٩,٣٧٢	الموجودات المالية الناشئة
(٤٢,٢٠٤,١٥٩)	(٢,٣٠٦,٥٤٩)	(٥,٠٦٦,٧٧٣)	(٣٤,٨٣٠,٨٣٧)	صافي الحركات الأخرى
(٥٥,٨٧٠,٣٧١)	(٩,١٥٠,٤٠٥)	(١٤,٨٦٢,٦٠٠)	(٣١,٨٥٧,٣٦٦)	الإجمالي
(١,٠٠٨,١٢٤)	(١,٠٠٨,١٢٤)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
(٢٢٧,٥٨٣)	(٢٢٧,٥٨٣)	-	-	التحويل إلى موجودات معاد امتلاكها محتفظ بها بغرض البيع
٦٧,٤١٣,١٤٠	٢,٣٠٥,٩٦٣	٢,٣٥٦,٠٠٣	٦٢,٧٥١,١٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
٥١٨,٠٠٦	٣٣٦,٣٥٧	٥,٤٦١	١٧٦,١٨٨	١ يناير ٢٠٢٥ م
-	١٤,٠١٤	١,٨٥٦	(١٥,٨٧٠)	التحويل من العاملة
-	١٩,٨٢٢	(٢١,٧٤٦)	١,٩٢٤	التحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٣٢٣)	٧٨٦	٥٣٧	التحويل من غير العاملة
(١٤٣,٨٣٣)	(١٣١,٧٠٤)	(١,٠٨٨)	(١١,٠٤١)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٨٨,٨٧٧	-	-	٨٨,٨٧٧	الموجودات المالية الناشئة
١٤٣,٧٨٠	١٢٤,٤٣٤	١٧,٣٧٢	١,٩٧٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٨٨,٨٢٤	٢٥,٢٤٣	(٢,٨٢٠)	٦٦,٤٠١	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
(١٨٠,١٦٣)	(١٨٠,١٦٣)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
-	-	-	-	التحويل إلى موجودات معاد امتلاكها محتفظ بها بغرض البيع
٤٢٦,٦٦٧	١٨١,٤٣٧	٢,٦٤١	٢٤٢,٥٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٤٣١	٢,٨٧٨	(٣,٣٠٩)	التحويل من العاملة
-	٢٣,٨١١	(٢٩,٧٨٤)	٥,٩٧٣	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٨٢٨)	١٨١	٦٤٧	التحويل من غير العاملة
(١,٢٣١,٦٠٥)	(١,٢١١,٢١٥)	(١٥,٤٠٥)	(٤,٩٨٥)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٥٧,٥٧١	-	-	٥٧,٥٧١	الموجودات المالية الناشئة
(٩,٨٩٨)	(٥٥,٣٦٤)	١٠,٠٤٨	٣٥,٤١٨	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(١,١٨٣,٩٣٢)	(١,٢٤٣,١٦٥)	(٣٢,٠٨٢)	٩١,٣١٥	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
(١,٠٠٨,١٢٤)	(١,٠٠٨,١٢٤)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
(٢٢٧,٥٨٣)	(٢٢٧,٥٨٣)	-	-	التحويل إلى موجودات معاد امتلاكها محتفظ بها بغرض البيع
٥١٨,٠٠٦	٣٣٦,٣٥٧	٥,٤٦١	١٧٦,١٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

*قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ٠,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ١ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة، وذلك التزاماً بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يعرض الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد خصم الاستثمار في عقود الإيجار:

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٥١٨,٠٠٦	الرصيد الافتتاحي
(١,١٨٣,٩٣٢)	٨٨,٨٢٤	المحمل/ (الرد) خلال السنة
(٢٢٧,٥٨٣)	-	التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
(١,٠٠٨,١٢٤)	(١٨٠,١٦٣)	الذمم المدينة المشطوبة
٥١٨,٠٠٦	٤٢٦,٦٦٧	الرصيد الختامي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٥-٧ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	٤-٧	المحمل / (الرد) للسنة
(١,١٨٣,٩٣٢)	٨٨,٨٢٤			استرداد الذمم المدينة المشطوبة
(١,١٩٨,٠١٢)	(٢,٤٤٤,٣٧٩)			الصافي
(٢,٣٨١,٩٤٤)	(٢,٣٥٥,٥٥٥)			

٦-٧ وفقاً لسياسة الإدارة المعمول بها، يتم شطب ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. إلا أن هذه الذمم المدينة المشطوبة من الممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٧ ساهمت العوامل التالية في التغيرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة؛

- التحولات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تشهد زيادة (أو نقصاً) جوهرياً في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع ذلك من انتقال إلى ("مرحلة أعلى" أو انتقال إلى "مرحلة أدنى") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- المخصصات الإضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال السنة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في السنة.
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت، لأنه يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٨-٧ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				
بحد أقصى سنة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٩,٤٩١,٧١٢	٢٩,٦٩٩,٥٧٥	٣,٢٩٤,٠٠٠	٤٢,٤٨٥,٢٨٧	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢١٧,٤٩٠)	(٤,٨٧٧,١٩١)	-	(٥,٠٩٤,٦٨١)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٧٦٦,٧٨٠)	(٣,٨٠٨,٦١٤)	-	(٤,٥٧٥,٣٩٤)	يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة
(٦٢٨)	(١١١,٤٢١)	-	(١١٢,٠٤٩)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
-	-	(١,٥٤٥,١١٢)	(١,٥٤٥,١١٢)	يخصم: خسارة تعديل عقد إيجار تمويلي
(١٩٢,٤٠٤)	(١٩٦,٥١٩)	(٣٧,٧٤٤)	(٤٢٦,٦٦٧)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٣١٤,٤١٠	٢٠,٧٠٥,٨٣٠	١,٧١١,١٤٤	٣٠,٧٣١,٣٨٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة	
٦٧,٤١٣,١٤٠	٣,٤٣٨,٠٠٠	٥٤,٨٣٨,٧٩٢	٩,١٣٦,٣٤٨	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٦,٦٣٢,٧٤٣)	-	(٦,٢٤٥,٩٤٢)	(٣٨٦,٨٠١)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٦,٠٣٨,١٣٨)	-	(٥,٢١٣,٣١٨)	(٨٢٤,٨٢٠)	يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١٩٢,٧٣٨)	-	(١٧٥,١٩٢)	(١٧,٥٤٦)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٦٢٨,١٨٨)	-	-	يخصم: خسارة تعديل عقد إيجار تمويلي
(٥١٨,٠٠٦)	(٢٩,١٢٥)	(٢٤٧,٩٧٨)	(٢٤٠,٩٠٣)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	١,٧٨٠,٦٨٧	٤٢,٩٥٦,٣٦٢	٧,٦٦٦,٢٧٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي

١-٨ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٣٩٤,٩٧٥,٨٩٥		الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	(٨٧,٥٦٠,١٥٧)		الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٣,٠٨٨,٧٥٧)	(٥,١٩٤,٢٣٩)		الرسوم الإدارية غير المكتسبة
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٣٠٢,٢٢١,٤٩٩		القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٢٧,٣٦٨,٧٠٩)	٤-٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠		الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي

تُستحق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٢٢١,٥٠٧,٤٨١	٢٠١,٥٩٤,٣٤٤	ليست مستحقة بعد
٣٧,٦٨٥,٦٧٢	٤١,١٠٦,٩٣٥	الأرصدة المتأخرة في السداد
٤٨١,١٨٠	٤,٠٠٠,٦٣٧	٩٠-٠ يوماً
١٢,٢٧٩,٦٦٥	١١,٤٤٥,١٣٣	٩١ - ١٨٠ يوماً
٣٣,٩٥٧,٩٤٠	٤٤,٠٧٤,٤٥٠	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٣٠٢,٢٢١,٤٩٩	أكثر من ٣٦٠ يوماً

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي (يتبع)

٢-٨ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣) ١-٢-٨	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:				
٣٠٢,٢٢١,٤٩٩	٦٠,١٥٠,٧٩٤	١٥,١٤٥,٥٢٦	٢٢٦,٩٢٥,١٧٩	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٢٧,٣٦٨,٧٠٩)	(٢٥,٤٤١,٥٠٠)	(٨٩,٨٩٤)	(١,٨٣٧,٣١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠	٣٤,٧٠٩,٢٩٤	١٥,٠٥٥,٦٣٢	٢٢٥,٠٨٧,٨٦٤	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي
الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:				
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٤٨,٦٢٩,٤٧٠	١٣,٠٠٩,٨٥٩	٢٤٤,٢٧٢,٦٠٩	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٥,٤٠٢,٠٨٤)	(٦٢,٥٩٦)	(٧١٢,٩٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٤٣,٢٢٧,٣٨٦	١٢,٩٤٧,٢٦٣	٢٤٣,٥٥٩,٦٤٨	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

١-٢-٨ يتضمن عملاء الفئة غير العاملة (المرحلة ٣) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٤٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤٢ مليون ريال سعودي)، والتي تم تغطيتها بضمانات مقدمة من برنامج كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبالغ الأصلية القائمة.

٣-٨ فيما يلي تفاصيل القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
١٩,٥١٦,٠٨٩	٣,٤٣٦,٥٩١	١-٣-٨	بموجب برنامج تمويل الإقراض للبنك المركزي السعودي
٢٨٦,٣٩٥,٨٤٩	٢٩٨,٧٨٤,٩٠٨		بخلاف برنامج تمويل الإقراض
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٣٠٢,٢٢١,٤٩٩		

١-٣-٨ برنامج تمويل الإقراض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، توقفت الشركة عن المشاركة في برنامج تمويل الإقراض للبنك المركزي السعودي، حيث يضمن برنامج الضمان للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية البرنامج وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قامت الشركة، بموجب البرنامج، بتمويل مبلغ ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي لعملاء مؤهلين جدد أو الحاليين، وتم استلام مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي كوديعة بدون ربح من البنك المركزي السعودي بموجب هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك، فترة سماح مدتها ستة أشهر. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قامت الشركة بدفع مبلغ ٦,٢٥ مليون ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا، ونتيجة لذلك أصبح المستحق الدفع للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (راجع إيضاح ١٤).

إن الشركة هي المسؤولة عن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة نسب الضمان وتقوم بتعديلها باستخدام المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل كما هو موضح في الإيضاح ١-٢٥.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي (يتبع)

٤-٨ تعرض الجداول التالية التسوية بحسب المرحلة لإجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٦١,٣٢٤,٨٥٢	١٤,٤٤٤,٤٦١	٢٩٨,٦٨١,٩٤٢	١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٢٥,٩٢١,٢١٩	١٣,٤٢٩,٥٥٧	(٣٩,٣٥٠,٧٧٦)	التحويل من العاملة
-	٣,٢٠٣,٤٩٤	(٤,٤٤٠,٥١٩)	١,٢٣٧,٠٢٥	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٢٤٤,٢٨٠)	١٥٤,٨٤٥	٨٩,٤٣٥	التحويل من غير العاملة
(٦٥,٩٣٦,١١٥)	(٥,٧٤١,٢٢٥)	(٧,٠٨٥,٢٩٩)	(٥٣,١٠٩,٥٩١)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢٣١,٦٨١,٣٩٤	٣,٤٢٧,٧٠٨	٤,٥١١,٥٩٥	٢٢٣,٧٤٢,٠٩١	الموجودات المالية الناشئة
(١٣٢,٨٨٣,٥١٢)	(١١,٦٨٢,٧٩٥)	(٢,٨٦٠,٧١٣)	(١١٨,٣٤٠,٠٠٤)	صافي الحركات الأخرى
٣٢,٨٦١,٧٦٧	١٤,٨٨٤,١٢١	٣,٧٠٩,٤٦٦	١٤,٢٦٨,١٨٠	
(١٢,٣٣٧,١٢٧)	(١٢,٣٣٧,١٢٧)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة
٣٩٤,٩٧٥,٨٩٥	٦٣,٨٧١,٨٤٦	١٨,١٥٣,٩٢٧	٣١٢,٩٥٠,١٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٦٢٠,٧٩٤,١٧٢	٧١,١٦٩,٣٩١	١٠٢,٢٩٦,٧٤٥	٤٤٧,٣٢٨,٠٣٦	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١١,٥٦٧,٤٤٣	١٠,٢١٥,٨٦٨	(٢١,٧٨٣,٣١١)	التحويل من العاملة
-	١٣,٦٢٦,٦٢٨	(٣٤,٨٢٢,٩٢٧)	٢١,١٩٦,٢٩٩	التحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٣٨٢,٣٣٦)	٢٠٢,٩٣٩	١,١٧٩,٣٩٧	التحويل من غير العاملة
(١٠٢,٥٢٦,٣١٥)	(٧,٧٥٥,١٢٢)	(٢١,٧٦٣,٩٠٥)	(٧٣,٠٠٧,٢٨٨)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٢٦,٢٣٥,٢٨٦	١,٤٢٦,٤٤٦	-	١٢٤,٨٠٨,٨٤٠	الموجودات المالية الناشئة
(٢٦٣,٠٠٩,٧٠٧)	(٢٠,٢٨٥,٤١٧)	(٤١,٦٨٤,٢٥٩)	(٢٠١,٠٤٠,٠٣١)	صافي الحركات الأخرى
(٢٣٩,٣٠٠,٧٣٦)	(٢,٨٠٢,٣٥٨)	(٨٧,٨٥٢,٢٨٤)	(١٤٨,٦٤٦,٠٩٤)	
(٧,٠٤٢,١٨١)	(٧,٠٤٢,١٨١)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٦١,٣٢٤,٨٥٢	١٤,٤٤٤,٤٦١	٢٩٨,٦٨١,٩٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٦,١٧٧,٦٤١	٥,٤٠٢,٠٨٤	٥٧,٨٠٦	٧١٧,٧٥١	١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٥,٨٧٦,٦٨٣	٥٧,٨٨١	(٥,٩٣٤,٥٦٤)	التحويل من العاملة
-	٨٤٠,٤٠٣	(٨٤٣,٥٨٠)	٣,١٧٧	التحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٧٩٨)	٥٤٢	١,٢٥٦	التحويل من غير العاملة
(٥٣٧,٣٤٤)	(٤١٤,٥٦٥)	(٣٨,٣٠٠)	(٨٤,٤٧٩)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢,٠٥٢,٧٣٠	٥٨٥,٧١٧	٣٠,٦١١	١,٤٣٦,٤٠٢	الموجودات المالية الناشئة
٣٢,٠١٢,٨٠٩	٢٥,٤٩٠,١٠٣	٨٢٤,٩٣٤	٥,٦٩٧,٧٧٢	صافي الحركات الأخرى
٣٣,٥٢٨,١٩٥	٣٢,٣٧٦,٥٤٣	٣٢,٠٨٨	١,١١٩,٥٦٤	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(١٢,٣٣٧,١٢٧)	(١٢,٣٣٧,١٢٧)	-	-	المتوقعة للسنة (إيضاح ٨-٤)
٢٧,٣٦٨,٧٠٩	٢٥,٤٤١,٥٠٠	٨٩,٨٩٤	١,٨٣٧,٣١٥	الذمم المدينة المشطوبة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٣,١٧٠	٦٧٤,١٩٦	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١,٤٩٤,٤٤٥	٥٥,٠٧٤	(١,٥٤٩,٥١٩)	التحويل من العاملة
-	١,٨٥٣,٥٠٢	(١,٩٠٣,٩٤٨)	٥٠,٤٤٦	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٤,٢٥١)	١,٩٧٥	٢,٢٧٦	التحويل من غير العاملة
(٦٦٨,٥٣٦)	(٥٠٧,٧٨٣)	(١٢٨,٥٦٣)	(٣٢,١٩٠)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٤٢٣,٨٩٨	١٠٨,١٦٩	-	٣١٥,٧٢٩	الموجودات المالية الناشئة
٤,٦٨٦,٦٧١	٢,١٧٩,٧٦٠	١,٢٥٠,٠٩٨	١,٢٥٦,٨١٣	صافي الحركات الأخرى
٤,٤٤٢,٠٣٣	٥,١٢٣,٨٤٢	(٧٢٥,٣٦٤)	٤٣,٥٥٥	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(٧,٠٤٢,١٨١)	(٧,٠٤٢,١٨١)	-	-	المتوقعة للسنة (إيضاح ٨-٤)
٦,١٧٧,٦٤١	٥,٤٠٢,٠٨٤	٥٧,٨٠٦	٧١٧,٧٥١	الذمم المدينة المشطوبة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

* قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٧ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة، وذلك التزاماً بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨,٧٧٧,٧٨٩	٦,١٧٧,٦٤١	الرصيد الافتتاحي
٤,٤٤٢,٠٣٣	٣٣,٥٢٨,١٩٥	المحمل للسنة
(٧,٠٤٢,١٨١)	(١٢,٣٣٧,١٢٧)	الذمم المدينة المشطوبة
٦,١٧٧,٦٤١	٢٧,٣٦٨,٧٠٩	الرصيد الختامي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي (يتبع)

٥-٨ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المحمل للسنة
٤,٤٤٢,٠٣٣	٣٣,٥٢٨,١٩٥	استرداد الذمم المدينة للتمويل المشطوبة
(٩٢٥,٩٠٧)	(٢,٨٨٦,٦١٢)	الصافي
٣,٥١٦,١٢٦	٣٠,٦٤١,٥٨٣	

٦-٨ وفقاً لسياسة الإدارة المعمول بها، يتم شطب الذمم المدينة للتمويل الإسلامي عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. إلا أن هذه الذمم المدينة المشطوبة من الممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٨ فيما يلي سجل استحقاق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				
بحد أقصى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٦٨,٤٥٧,٥٥٧	٣٢٦,٤٦٥,٢٨٣	٥٣,٠٥٥	٣٩٤,٩٧٥,٨٩٥	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١,١٤٦,٧٠٤)	(٨٦,٤١٣,٤٥٣)	-	(٨٧,٥٦٠,١٥٧)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٥٧,٦٦٠)	(٥,١٣٦,٥٧٩)	-	(٥,١٩٤,٢٣٩)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(١٩,٨٣٥,٤٥٨)	(٧,٥٣٢,١٠٢)	(١,١٤٩)	(٢٧,٣٦٨,٧٠٩)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧,٤١٧,٧٣٥	٢٢٧,٣٨٣,١٤٩	٥١,٩٠٦	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠	الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
بحد أقصى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٨١,٢٧٦,٢٩٤	٢٩٣,١١٤,٠٤٦	٦٠,٩١٥	٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٢,٥٩٧,٦٨٣)	(٦٢,٨٥٢,٨٧٧)	-	(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٢٨,٤٩٨)	(٣,٠٦٠,٢٥٩)	-	(٣,٠٨٨,٧٥٧)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(١,٩١٣,٢٥٩)	(٤,٢٦٣,٩٣٢)	(٤٥٠)	(٦,١٧٧,٦٤١)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٧٣٦,٨٥٤	٢٢٢,٩٣٦,٩٧٨	٦٠,٤٦٥	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدينة لتمويل إسلامي - صافي

٨- الذمم المدينة للتمويل الإسلامي- صافي (يتبع)

٨-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن ذمم مدينة لتمويل إسلامي بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٨,٩ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للذمم الدائنة للتمويل الإسلامي ذي الصلة ٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥٣,٧ مليون ريال سعودي). لم يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر، وبمخاطر الائتمان، على وجه التحديد. إن الشركة مسؤولة عن سداد ذممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العملاء في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كذمم دائنة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي.

وفقاً لشروط اتفاقية التنازل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن هذه الذمم المدينة هذه ويحق للبنك التجاري المحلي اللجوء إلى الذمم المدينة فقط في حال تخلفت الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة تقارب قيمتها العادلة.

٩- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثماراً بمبلغ ٩١٦,٨١٠ ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي) مقابل ٨٩,٢٨٥ سهماً (٢٠٢٤ م: ٨٩,٢٨٥ سهماً) بقيمة ١٠,٢٧ ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ١١,٠٦ ريال سعودي) للسهم يمثل ٣,٢٦٪ من الملكية في رأس مال "الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي".

١٠- المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات
٥,١٦٤,٥٥٢	٣,٦٤٤,٩٨٠	المصروفات المدفوعة مقدماً
٣,٠٨٤,٤٤٦	٢,٨١٩,٣٦٦	تمديد التأمين المستحق
١,٦٢٣,٩٠٨	١,٥٦١,٦٦٤	الدفوعات المقدمة لموردين
١,٨٢١,٦٠٨	١,٣٢٤,٧٨٢	مستحقات من سداد مقابل تحصيلات العملاء
		الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع - بعد خصم
١,٠٩٢,٦٠٠	٨٣٥,٠٦٧	المخصصات
٢,٦٠١,١٦٣	٣,٠٣٨,٤٠٤	مطالبات و غرامات التأمين القابلة للاسترداد
٤٦٦,٥٦٢	٢,٩٠٣,٨٣٦	الرسوم المستحقة على عملاء برنامج كفالة
٧٦,٢٦٦	٢٦,٩٥٩	قروض الموظفين المستحقة
٩١٦,٢٦٧	٢٨٩,١٨٣	أخرى
١٦,٨٤٧,١٣٢	١٦,٤٤٤,٢٤١	
(٥,٤٠٢,٨٩٢)	(٥,٤٠٢,٨٩٢)	١-١٠ الانخفاض في قيمة ذمم مدينة أخرى
١١,٤٤٤,٤٨٠	١١,٠٤١,٣٤٩	

١٠-١ فيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥,٩١٠,٢٦٦	٥,٤٠٢,٨٩٢	الرصيد الافتتاحي
٤,٠٩١,١١١	-	المحمل للسنة
(٤,٥٩٨,٤٨٥)	-	الشنط
٥,٤٠٢,٨٩٢	٥,٤٠٢,٨٩٢	الرصيد الختامي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام

٢٠٢٥ م	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	الحاسب الآلي والبرامج	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (المباني)	الإجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٥ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٤٢٧,٩٥٥	٢٧,٣٨١,٦٩٨	٦٩٠,٧٥٥	٩,٤٢٣,٢٠٧	٦١,٢٥٨,٣٨٤
الإضافات	-	-	-	٢,٧١٠,٤٥٣	٣,٧٠٧,٣٠٦	٦,٤١٧,٧٥٩
التحويلات / الاستيعادات	-	٥٨,٢٠٤	٢,٥٥٦,٥٢٧	(٢,٩٤٨,٠٦٥)	(٦٠,٢٥٦)	(٣٩٣,٥٩٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٤٨٦,١٥٩	٢٩,٩٣٨,٢٢٥	٤٥٣,١٤٣	١٣,٠٧٠,٢٥٧	٦٧,٢٨٢,٥٥٣
الاستهلاك المتركم:						
١ يناير ٢٠٢٥ م	١٢,٦٨١,٨٧٨	٩,٢٨٧,٦٣٩	١٨,٤٧٨,٩٣٤	-	٨,٩٦٣,٥٦٦	٤٩,٤١٢,٠١٧
المحمل للسنة	١٥٦,٢٤٥	٣٢٤,٢٢١	٣,٠٩٧,٢٩٣	-	٣,٩١١,٥٩٦	٧,٤٨٩,٣٥٥
التحويلات / الاستيعادات	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١٢,٨٣٨,١٢٣	٩,٦١١,٨٦٠	٢١,٥٧٦,٢٢٧	-	١٢,٨٧٥,١٦٢	٥٦,٩٠١,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٤٩٦,٦٤٦	٨٧٤,٢٩٩	٨,٣٦١,٩٩٨	٤٥٣,١٤٣	١٩٥,٠٩٥	١٠,٣٨١,١٨١
٢٠٢٤ م						
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٣٠٠,٤٦٩	٢٣,٤٣٦,١١٢	٣,٧٦٦,٦٣٣	٩,٢٣٩,٤١٦	٦٠,٠٧٧,٣٩٩
الإضافات	-	-	-	١,٨٧٦,٠٢٢	١٨٣,٧٩١	٢,٠٥٩,٨١٣
التحويل / الاستيعادات	-	١٢٧,٤٨٦	٣,٩٤٥,٥٨٦	(٤,٩٥١,٩٠٠)	-	(٨٧٨,٨٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٤٢٧,٩٥٥	٢٧,٣٨١,٦٩٨	٦٩٠,٧٥٥	٩,٤٢٣,٢٠٧	٦١,٢٥٨,٣٨٤
الاستهلاك المتركم:						
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٢,٥٧٣,٠٥٧	٨,٩٤٤,٢٢٠	١٥,٦٥٢,٥٢٣	-	٧,١١٧,٠٩٧	٤٤,٢٨٦,٨٩٧
المحمل للسنة	١٠٨,٨٢١	٣٤٣,٤١٩	٢,٨٢٦,٤١١	-	١,٨٤٦,٤٦٩	٥,١٢٥,١٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٢,٦٨١,٨٧٨	٩,٢٨٧,٦٣٩	١٨,٤٧٨,٩٣٤	-	٨,٩٦٣,٥٦٦	٤٩,٤١٢,٠١٧
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٦٥٢,٨٩١	١,١٤٠,٣١٦	٨,٩٠٢,٧٦٤	٦٩٠,٧٥٥	٤٥٩,٦٤١	١١,٨٤٦,٣٦٧

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٢,٢٨٥,٤٨٩	١,٠٩٠,٢١٧		المصروفات المستحقة
٦,٤٢٤,٧٢٢	١,٩٦٦,٢٢٣		الرواتب والأجور والمنافع المستحقة
٢,٣١١,٨٧٧	١,٨٤٧,٨٥٠		مكافآت مجلس الإدارة المستحقة
١,٤١٣,١٨٤	٢٤٦,٢٢٠	١-١٢	الدفعات المقدمة للعملاء
٩٧٢,٧٠١	١,٠٩٣,٢٧٩		رسوم برنامج كفاءة المستحقة
٩٥٣,٢٢٠	١,٣٨٠,٨٤٤		الأعمال الخيرية المستحقة
٩٤٧,٠٠٠	٦١٨,٠٠٠		الأتعاب المهنية المستحقة
١٥٠,٦١٨	١٤٠,٤٦٤		العمولة المستحقة
٢,٠٨٥,٤٩١	١,٥٧٤,٣٦٩		مطلوبات العملاء المستحقة
٢١١,٤٩٩	٩٦١,١٦٩		أخرى
١٧,٧٥٥,٨٠١	١٠,٩١٨,٦٣٥		

١-١٢ تمثل هذه البنود التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء البالغة ٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٤ مليون ريال سعودي).

١٣ - مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٩٩		الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
٦٨٩,٩٤٧	٥٠٧,٢٥٠	١-١٣	مصروف السنة الحالية
(١,١٤٧,٦٥٠)	(٦٨٩,٩٤٧)		المدفوعات خلال السنة
٦٨٩,٩٩٩	٥٠٧,٣٠٢		الرصيد الختامي في نهاية السنة

يتم احتساب مخصص الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي ويخضع لحد أدنى وأعلى بواقع ٤*١٠٪ أو ٨*١٠٪ من مجمل الربح. نظراً لعدم تحقيق الشركة لصادفي ربح، تم اعتبار إجمالي الربح كأساس لاحتساب الحد الأدنى والأعلى للوعاء الزكوي.

١-١٣ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المتوقع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
٣٨٩,٩٨٥,٨٠٧	٣٥٣,٠٦٢,٠٩٤	أ	مصدر الأموال
٣٤٧,٨٣٥,٨٤٨	٢١١,٦٦١,٦٢١	ب	الموجودات الخاضعة للزكاة
٤٨٣,٣٦١,٤١٢	٣٧٦,٥٧٤,٨٦٢	ج	إجمالي الموجودات
٢٨٠,٦٤١,٠٢٩	١٩٨,٤٤٥,٧٨٨	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
٣٣,٣٦٦,٢٨٧	١٩,٦٧٨,١٤٥		يخضع الوعاء الزكوي للحد الأعلى (٨*١٠٪ من إجمالي الربح السنوي)
٦٨٩,٩٤٧	٥٠٧,٢٥٠		مصروف الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٧٨٪

١٣- مخصص الزكاة

٢-١٣ موقف الربوط:

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى سنة ٢٠٢٤ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تسوية جميع ربوط السنوات السابقة واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢٤ م.

١٤- الذمم الدائنة لعقود التمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار

الإجمالي	التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢-١٤)	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة		الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي (إيضاح ١-١٤)	البيان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		(إيضاح ١-١٤)	(إيضاح ١-١٤)		
٩,٨٨٠,٣٦٧	١٠٢,٩٠٢	-	-	٩,٧٧٧,٤٦٥	المتداولة
-	-	-	-	-	غير المتداولة
<u>٩,٨٨٠,٣٦٧</u>	<u>١٠٢,٩٠٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٧٧٧,٤٦٥</u>	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧٢,٨٢٦,٨٧٩	٤٠٢,١٥١	٦,٢٥٥,٠٧٤	٦٦,١٦٩,٦٥٤	٧٩,٦٥٣,٧٥٨	المتداولة
١٩,٥٨٣,٣٣٣	-	-	١٩,٥٨٣,٣٣٣	١٩,٥٨٣,٣٣٣	غير المتداولة
<u>٩٢,٤١٠,٢١٢</u>	<u>٤٠٢,١٥١</u>	<u>٦,٢٥٥,٠٧٤</u>	<u>٨٥,٧٥٢,٩٨٧</u>	<u>١٠٥,٣٩١,٦٢٦</u>	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- الذمم الدائنة لعقود التمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار (يتبع)

١٤-١ فيما يلي بيان بالحركة في الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي:

٢٠٢٥ م:

البيان	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٥ م	٨٥,٧٥٢,٩٨٧	٦,٢٥٥,٠٧٤	٩٢,٠٠٨,٠٦١
المدفوعات	(٧٩,٦٧٠,٢٧٨)	(٦,٢٥٥,٠٧٤)	(٨٥,٩٢٥,٣٥٢)
إلغاء أرباح التعديل / دخل المنحة	-	-	-
التكاليف التمويلية المستحقة	٣,٦٩٤,٧٥٦	-	٣,٦٩٤,٧٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٩,٧٧٧,٤٦٥	-	٩,٧٧٧,٤٦٥
٢٠٢٤ م:			
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	٢٨٩,٣٥٠,١١٢
المدفوعات	(٨٢,٨٠٧,٩٩٦)	(١٢٢,٩٩٨,٠٩٩)	(٢٠٥,٨٠٦,٠٩٥)
إلغاء أرباح التعديل / دخل المنحة	٢١٢,٤٣٠	-	٢١٢,٤٣٠
التكاليف التمويلية المستحقة	٨,٢٥١,٦١٤	-	٨,٢٥١,٦١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٨٥,٧٥٢,٩٨٧	٦,٢٥٥,٠٧٤	٩٢,٠٠٨,٠٦١

١٤-٢ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع التزامات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مدفوعات الإيجار المستقبلية	٤١٦,٩٠٠	١٠٥,٥٠٠
أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي	(١٤,٧٤٩)	(٢,٥٩٨)
	٤٠٢,١٥١	١٠٢,٩٠٢

١٤-٣ بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٤,٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ٢,٠٢ مليون ريال سعودي).

١٥- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
الرصيد الافتتاحي في بداية السنة	٨,٤٤٠,٥٦٨	٦,٨٢٩,٥١٩
تكلفة الخدمة الحالية	١,٣٦٣,٧٦٠	٨٧٢,٩٥٧
التكلفة التمويلية	٤٢٥,٩٤٠	٣٥٥,١١٠
المدفوع خلال السنة	(٣,٩٤٨,٩٨٦)	(١,٠٣١,٠٤٦)
الخصائر/ (الأرباح) الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٤٨,٢٣٧	٤٦٩,٧٤٠
الرصيد الختامي في نهاية السنة	٦,٨٢٩,٥١٩	٧,٤٩٦,٢٨٠

١٥-١ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري كما في تاريخ التقرير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
معدل الخصم	٥,٢٥%	٤,٦٥%
الزيادة في الرواتب	٥,٢٥%	٥,٦٥%
العمر التقاعدي	٦٥ سنة	٦٥ سنة

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢-١٥ المحمل/ (الرد) للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٣٨٥,٦٨٦	٩٨٨,٦١١	تكلفة الخدمة الحالية
(٢١,٩٢٦)	(١١٥,٥٦٤)	تكلفة الخدمة السابقة
٤٢٥,٩٤٠	٣٥٥,١١٠	التكلفة التمويلية
١,٧٨٩,٧٠٠	١,٢٢٨,١٥٧	

٣-١٥ إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٥٤٨,٢٣٧	٤٦٩,٧٤٠	الأرباح/ (الخسائر) الاكتوارية من الالتزام
٥٤٨,٢٣٧	٤٦٩,٧٤٠	

٤-١٥ تحليل الحساسية

إن معقولية التغيرات الممكنة في تاريخ التقرير لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة بسبب المبالغ التالية المبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
١٩٠,٤١٢	(١٨٠,٧٥٦)	١٧٩,٢٨٥	(١٦٩,٥٧٣)	مكافأة نهاية الخدمة
(١٨١,٥٩٧)	١٨٩,٤٨٨	(١٦٨,٨٥٣)	١٧٦,٧٥٥	معدل الخصم (حركة بنسبة ٠,٥٪)
				الزيادة المستقبلية في الرواتب (حركة بنسبة ٠,٥٪)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - رأس المال

فيما يلي هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المبلغ
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	٩,٥٩٢,٧٤٠	٪٣٠,٦٣	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة الاستدامة القابضة	٧,٤٦١,٠٢٠	٪٢٣,٨٢	٧٤,٦١٠,٢٠٠
شركة فالكم القابضة	١٤,٢٦٣,٤٤٠	٪٤٥,٥٥	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
	٣١,٣١٧,٢٠٠	٪١٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

فيما يلي هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المبلغ
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	٩,٥٩٢,٧٤٠	٪٣٠,٦٣	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية المحدودة	٥,٣٢٩,٣٠٠	٪١٧,٠٢	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
شركة فالكم القابضة	١٤,٢٦٣,٤٤٠	٪٤٥,٥٥	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	٢,١٣١,٧٢٠	٪٦,٨	٢١,٣١٧,٢٠٠
	٣١,٣١٧,٢٠٠	٪١٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

١٧ - الاحتياطي العام

وفقاً لنظام الشركات السعودي السابق ، كان يتعين على الشركة أن تجنب احتياطي نظامي، عن طريق تخصيص ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي ربح السنة بعد تغطية الخسائر المتراكمة حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إلا أنه، تم إلغاء متطلب الاحتفاظ باحتياطي نظامي في نظام الشركات الجديد، تم تحديد نظام الشركة الأساسي وفقاً لذلك. وعليه، تحتفظ الشركة الآن باحتياطي اختياري باسم الاحتياطي العام.

١٨ - دخل الأتعاب والعمولة الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦,٠١١,٤٤٦	٤,٠١٨,٩٣٣	دخل الأتعاب والعمولة الأخرى
٥٣٩,٢٩٠	١٦٠,١٦٧	رسوم تأمين السيارات
٢,٢٣٣,٣٠٤	٢,٧٥٩,٠٢٠	مصروفات التسوية المبكرة
٢,٠٠٥,٩٨٥	١,١٥٣,١٤٩	أتعاب إدارية
١٠,٧٩٠,٠٢٥	٨,٠٩١,٢٦٩	الإيرادات الأخرى من خدمات أخرى، صافي
		إجمالي دخل الأتعاب
(٤,٧٧٣,٦٥٦)	(٢,٩١٤,٠٤٥)	مصروف الأتعاب والعمولة الأخرى
(٤٦٣,١٠٦)	(٧١٠,٣٢٠)	تكلفة تأمين سيارات
(٥,٢٣٦,٧٦٢)	(٣,٦٢٤,٣٦٥)	مصروف كفالة
٥,٥٥٣,٢٦٣	٤,٤٦٦,٩٠٤	إجمالي مصروف الأتعاب

١٩ - الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١,٢٤٣,٢٠٥	٢,٧١٣,٦١١	الإيرادات من ودائع المرابحة

٢٠- المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦,٧١٠,٨٨٣	٥,٠٥٣,١١٤	الأتعاب القانونية والمهنية
٦,٤٢٣,٢٣٢	٥,٨٦٤,٨٧٢	الترخيص واشتراكات تقنية المعلومات والصيانة
٢,٨٥٨,٢٤٢	٢,٤٠٧,٠٠٨	الرسوم والاشتراكات
٣٤٨,٩١٨	١٨٤,٩٨٩	المرافق الخدمية
١٤٢,٤٥٧	١٤٣,٨٢٠	الإعلان
٦٤,٢٨٨	٣٣,٣١٠	رحلات العمل
١٣,٨٥٠	١٥,٨٠٥	الإيجارات
٤,٥٩٠,٠١٩	٥,٥١٤,٦١٨	أخرى
٢١,١٥١,٨٨٩	١٩,٢١٧,٥٣٦	

٢١- التكاليف التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	الإيضاحات	
٨,٤٦٣,٧٤٤	٣,٦٩٤,٧٥٦	١-١٤	التكاليف التمويلية على الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
٣٨,٩٢٠	٨٥,٣٤٤		التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار
٨,٥٠٢,٦٦٤	٣,٧٨٠,١٠٠		

٢٢- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بتقسيم الخسارة للسنة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة البالغة ٣١,٣ مليون سهماً (٢٠٢٤ م: ٣١,٣ مليون سهماً).

٢٣- الارتباطات المحتملة والالتزامات

الارتباطات المحتملة

ليس هناك أي ارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (٢٠٢٤ م: لا شيء).

الالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، لا يوجد لدى الشركة التزامات لتمديد الانتماء على عقود الإيجار التمويلي وعقود التمويل الإسلامي (٢٠٢٤ م: ٧,٧٦ مليون ريال سعودي).

٢٤- القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر نفعاً متاحة للشركة. تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. إن القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمتل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق سيقوم باستخدامه على النحو الأمتل والأفضل.

٢٤ - القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام أساليب تقييم أخرى.

إن الهدف من أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تظهر الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والتي تظهر أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛ و
المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (والذي يتم إدراجه بالقيمة العادلة وهو مبلغ غير جوهري)، تُقاس بالتكلفة المطفأة. يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بحسب ما هو مناسب.

الأدوات المالية حسب الفئة	القيمة العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة				
النقد وما في حكمه	٤٨,٦٥١,٣٤٨	-	-	٤٨,٦٥١,٣٤٨
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	-	٣٢,١٠٣,٧٧٩	٣٢,١٠٣,٧٧٩	٣٠,٧٣١,٣٨٤
الذمم المدينة لتمويل إسلامي	-	٣١٢,٦٥٧,٥١٨	٣١٢,٦٥٧,٥١٨	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠
الموجودات الأخرى	-	٤,٧١٠,٤٥٥	٤,٧١٠,٤٥٥	٤,٧١٠,٤٥٥
	٤٨,٦٥١,٣٤٨	٣٤٩,٤٧١,٧٥٢	٣٤٩,٤٧١,٧٥٢	٣٥٨,٩٤٥,٩٧٧

الأدوات المالية حسب الفئة	القيمة العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٩١٦,٨١٠	٩١٦,٨١٠
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة				
الذمم الدائنة	-	-	٢,٢٠٦,٤٦٤	٢,٢٠٦,٤٦٤
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	١٠,٥٢٧,٩٨٤	١٠,٥٢٧,٩٨٤	١٠,٥٢٧,٩٨٤
الذمم الدائنة لتمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار	-	٨,٨٤٣,٠٥٧	٨,٨٤٣,٠٥٧	٩,٨٨٠,٣٦٧
	-	٢١,٥٧٧,٥٠٥	٢١,٥٧٧,٥٠٥	٢٢,٦١٤,٨١٥

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ - القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					الأدوات المالية حسب الفئة
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	-	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	النقد وما في حكمه
					صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٦,١١١,٥٩٢	٥٦,١١١,٥٩٢	-	-	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	
٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	-	-	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدينة لتمويل إسلامي
٢,٦٤٧,١٥٣	٢,٦٤٧,١٥٣	-	-	٢,٦٤٧,١٥٣	الموجودات الأخرى
٤٩٠,٠٤٨,١٥٣	٣٨١,٠١٧,٨٥٤	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٦٣,٨١٥,٠٧٦	
القيمة العادلة					الأدوات المالية حسب الفئة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					الموجودات المالية - بالقيمة العادلة
					من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣	-	-	٩٨٨,١٣٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٤,١٨٩,٩٩٦	٤,١٨٩,٩٩٦	-	-	٤,١٨٩,٩٩٦	الذمم الدائنة
١٧,٤٠٧,٣٢٧	١٧,٤٠٧,٣٢٧	-	-	١٧,٤٠٧,٣٢٧	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٣,٠٦٨,٠٢٩	٦٣,٠٦٨,٠٢٩	-	-	٩٢,٤١٠,٢١٢	الذمم الدائنة لتمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار
٨٤,٦٦٥,٣٥٢	٨٤,٦٦٥,٣٥٢	-	-	١١٤,٠٠٧,٥٣٥	

الضمانات

تحفظ الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض لديها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في الذمم المدينة للتمويل. وتتكون هذه الضمانات من الضمانات المقدمة من برنامج كفالة والعقارات والسيارات. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل كل من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي، صافي؛ ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للذمم المدينة للتمويل التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحفوظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

٢٤- القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (بتبع)

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للقروض منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
١,٥٥٩,٧٩٤	٧٨٩,٥٢١	أقل من ٥٠٪
٥,٢٩٠,٩١٨	١٨,١١٤,٢٨٩	٥١-٧٠٪
٤٤١,٦٦٥,٨٢٩	٣٠٢,٩٥٤,٤٤٦	أكثر من ٧٠٪
٤٤٨,٥١٦,٥٤١	٣٢١,٨٥٨,٢٥٦	الإجمالي

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق (بما في ذلك معدلات الفائدة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملات) ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة، والذي يتم تنفيذه من قبل الإدارة العليا على تحقيق تمويل فعال من حيث التكلفة، بالإضافة إلى إدارة المخاطر المالية للتقليل من التقلبات في الأرباح وتوفير الحد الأقصى من العائد للمساهمين. فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تتعرض لها الشركة وإستراتيجياتها للتخفيف من حدة المخاطر.

١-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للموجودات المالية. قامت الشركة بتعزيز سياساتها وعملياتها لإدارة المخاطر الائتمانية من أجل معالجة المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. تتم مناقشة جميع هذه الإجراءات والتوصية بها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وتوافق عليها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي تقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد

يتم نمذجة احتمالية التعثر في السداد لعقود الإيجار التمويلي باستخدام تحليل الانحدار الخطي حيث تم إجراء تحليل أحادي المتغيرات وتحليل متعدد المتغيرات، وتم اختبار النموذج المختار من حيث الخطية والتعددية الخطية والترابط الذاتي والتباين غير المتجانس والطبيعة والثبات. فيما يتم نمذجة احتمالية التعثر في السداد للتمويل الإسلامي باستخدام نموذج "فاسيسك". لاختيار المتغيرات الملازمة ذات الصلة، قامت الشركة بإجراء تحليل الارتباط بين معدل التعثر في السداد الملحوظ الذي يتم تقديره من البيانات التاريخية للشركة ومعلومات الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية المستخرجة من صندوق النقد الدولي.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، تستخدم الشركة التغيرات الكمية في أيام التأخر في السداد وفي حالة إعادة هيكلة التسهيلات وعند إعادة تملك الضمانات وعند تسجيل مخاطر الائتمان في وقت الموافقة على التسهيلات أو حيثما كان ذلك ممكناً والخبرات السابقة ذات الصلة. استناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند التأخر في سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً.

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مع الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر التي تم نشرها، تقوم الشركة بصياغة تعديلات تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل لهياكل أجل احتمالية التعثر في السداد للوصول إلى تقديرات احتمالية التعثر في السداد التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار سيناريوهات ضمن نطاق زمني يمتد من ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات الواردة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً كما تم نشرها من قبل المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج التحسن والتراجع. يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية استناداً إلى حكم الخبراء للوصول إلى نتائج التحسن والتراجع. استخدمت الشركة الناتج المحلي الإجمالي للفرد وحجم صادرات البضائع والإيرادات العامة للحكومة وإجمالي النفقات العامة الحكومية على أنها عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية لها. منحت الشركة ترجيحات بنسبة ٤٠:٣٠:٣٠ لتوقعات الحالة الأساسية وتوقعات حالة التراجع وتوقعات حالة التحسن، على التوالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد ومعدل الخصم. إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، تتم على أساس هياكل المدة كما هو موضح أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة معدلات الاسترداد بناءً على عمليات الاسترداد التاريخية وقيمة الضمان أو نسبة الضمان من برنامج كفاءة وتقوم بتعديلها باستخدام المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، تتناقص القيم سنوياً وفقاً لمعدلات الاستهلاك المعتمدة ويتم تطبيق خصم بنسبة ١٢,١٦٪ على القيمة المستهلكة. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالعقارات، يتم تطبيق خصم بنسبة ٤٠٪ على آخر تقييم لقيمة العقارات، ويتم تطبيق الحد الأدنى بنسبة ٥٪ على كافة الضمانات التي تغطي أكثر من ١٠٠٪ من التعرضات عند التعثر في السداد. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد للذمم المدينة للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي القيمة الدفترية لها، بما في ذلك الربح المستحق وإيرادات التأمين المستحقة، حيثما كان ذلك مناسباً. بالنسبة للخصم، تستخدم الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية وهي صافي خسائر الانخفاض في القيمة تتمثل في الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة.

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة أو منتج واحد. تقدم الشركة منتجات التأجير والتمويل الإسلامي للعملاء في قطاعات مختلفة وتضمن عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن وأعمال محددة.

فيما يلي، تحليل التركيز لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر:

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

صافي الذمم المدينة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	غير العاملة	العاملة وضعيفة الأداء	البيان
١٠,٣٩٥,٨٧٠	(١١٤,١٣٦)	٢١٨,٠٥٤	١٠,٢٩١,٩٥٢	٢٠٢٥ م
٤,٠٣٦,٦٩٦	(٤٣,٣٩٦)	٢٤٨,٠٣٧	٣,٨٣٢,٠٥٥	البناء والإنشاءات
٩,٣٠٨	(٥٤٥)	٩,٨٥٣	-	القطاع التجاري
-	-	-	-	القطاع الخاص
٢٢٩,٢٤١	(٥١٦)	-	٢٢٩,٧٥٧	عام
٥,٠٥٩,٣٥٨	(٤١,٩٢٩)	-	٥,١٠١,٢٨٧	خدمات
١١,٠٠٠,٩١١	(٢٢٦,١٤٥)	١٢٥,٤٢٨	١١,١٠١,٦٢٨	النقل والاتصالات
٣٠,٧٣١,٣٨٤	(٤٢٦,٦٦٧)	٦٠١,٣٧٢	٣٠,٥٥٦,٦٧٩	أخرى
				الإجمالي
١٩,٤٣٣,٨١١	(١٢٥,٥٩٣)	٥٦٧,٤٢٩	١٨,٩٩١,٩٧٥	٢٠٢٤ م
١٢,٢٧١,٩٧٧	(١٩١,١٥٠)	٨٨٨,٤٦١	١١,٥٧٤,٦٦٦	البناء والإنشاءات
٢٠٤,٤٣٥	(٩,٠٠٤)	٧٢,٤٠١	١٤١,٠٣٨	القطاع التجاري
٦٧,٦١٦	(٧,٠٩٧)	٢٩,٨٢٥	٤٤,٨٨٨	القطاع الخاص
١,٥٩٨,١٤٥	(٦,٠٦٠)	١٣,٧٤٤	١,٥٩٠,٤٦١	القطاع العام
١٠,٣٩٦,٧٧٩	(٤٦,٩٠٠)	-	١٠,٤٤٣,٦٧٩	خدمات
٨,٤٣٠,٥٦٤	(١٣٢,٢٠٢)	٣٦١,٩٨٠	٨,٢٠٠,٧٨٦	النقل والاتصالات
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	(٥١٨,٠٠٦)	١,٩٣٣,٨٤٠	٥٠,٩٨٧,٤٩٣	أخرى
				الإجمالي

فيما يلي، تحليل التركيز للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

صافي الذمم المدينة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	غير العاملة	العاملة ومنخفضة الأداء	البيان
٦١,٩٤٧,٨٨٧	(٢,٢٦٢,٣٦٣)	٥,٢٠٩,٧٥١	٥٩,٠٠٠,٤٩٩	٢٠٢٥ م
٩١,٤٢١,٣٦١	(١٦,٠٣٨,٦١٩)	٣٤,٠٧٧,٠٨٢	٧٣,٣٨٢,٨٩٨	البناء والإنشاءات
٣١,٨٩٠,٥٢٤	(٩٠٣,٦٣٩)	٢,٤٤٧,٢٩٨	٣٠,٣٤٦,٨٦٥	القطاع التجاري
٢,٤٨٩,٨٨٢	(٣٨٩,١٦٤)	٣٩٥,٢٧٩	٢,٤٨٣,٧٦٧	التصنيع
٣,٠٧٦,٢٦٣	(١٩١,٣٣٤)	٣٢٧,٤٠٠	٢,٩٤٠,١٩٧	القطاع الخاص
٤٣,٤٣٣,١٧٩	(٣,٣٨٩,٠٤٣)	٧,٠٠٦,٦٢٣	٣٩,٨١٥,٥٩٩	عام
٤٠,٥٩٣,٦٩٤	(٤,١٩٤,٥٤٧)	١٠,٦٨٧,٣٦١	٣٤,١٠٠,٨٨٠	خدمات
٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠	(٢٧,٣٦٨,٧٠٩)	٦٠,١٥٠,٧٩٤	٢٤٢,٠٧٠,٧٠٥	أخرى
				الإجمالي

صافي الذمم المدينة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	غير العاملة	العاملة ومنخفضة الأداء	البيان
٤٧,٤١٤,٢٩٠	(٣١٧,٦٥٦)	١,٣٩٣,٢٠٨	٤٦,٣٣٨,٧٣٨	٢٠٢٤ م
١٢٧,٦٠٧,٧٢٩	(٣,٦٥٤,١١٨)	٣٦,٧٢٣,٦٤٠	٩٤,٥٣٨,٢٠٧	البناء والإنشاءات
٢٣,٠٤٩,٨١١	(١٨١,٦٩٥)	١,٠٣٠,٣٧٢	٢٢,٢٠١,١٣٤	القطاع التجاري
١,٠٥٩,٢٣٩	(١٨,٢٣٧)	٥٨,١٤٧	١,٠١٩,٣٢٩	التصنيع
٤,٣٤٨,٤٤١	(١٢٣,٢٠٧)	٤٨٨,٣٣٣	٣,٩٨٣,٣١٥	القطاع الخاص
٤٦,٤٦٧,٠٩٢	(٢٧٤,٠٧٧)	١,٥٩٣,٦٥١	٤٥,١٤٧,٥١٨	عام
٤٩,٧٨٧,٦٩٥	(١,٦٠٨,٦٥١)	٧,٣٤٢,١١٩	٤٤,٠٥٤,٢٢٧	خدمات
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	(٦,١٧٧,٦٤١)	٤٨,٦٢٩,٤٧٠	٢٥٧,٢٨٢,٤٦٨	أخرى
				الإجمالي

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، وقد اعتبرتها الشركة ذات "مخاطر ائتمانية منخفضة". من المتوقع تسوية الذمم المدينة الأخرى خلال الـ ١٢ شهر القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي، ترى الشركة أن النقد لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ليست معرضة لمخاطر ائتمان جوهرية ولن تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن ذلك جوهرية بالنسبة للقوائم المالية.

٢-٢٥ مخاطر معدلات الفائدة

مخاطر معدلات الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل الفائدة خلال فترة زمنية محددة. قامت إدارة الشركة بتحليل أن أنشطة الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لا تخضع لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن معدلات الفائدة ثابتة عند نشأة العقد التمويلي المبرم. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على تمويل بمعدلات فائدة ثابتة.

٣-٢٥ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار لأنه ليس لديها أي أدوات مالية تتقلب أسعارها.

٤-٢٥ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الجوهرية حيث أنها تتعامل فقط بالريال السعودي وهو عملة النشاط الخاصة بها.

٥-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة بها عند وحال استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرية. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى قلة التوفر في بعض مصادر التمويل. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة معرضة لمخاطر سيولة جوهرية، وكان سجل استحقاق القيم الدفترية لموجوداتها المالية والدفوعات غير المخصومة لمطلوباتها المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات التمويلية المحملة بفائدة				
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	٩,٣٩٧,٣٢٢	٩,٢٥٤,٨٦١	١٢,٠٧٩,٢٠١	٣٠,٧٣١,٣٨٤
الذمم المدينة لتمويل إسلامي	٧٨,٢٨٧,٩٥٨	٥٥,٠٢٨,٧٨٢	١٤١,٥٣٦,٠٥٠	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠
	٨٧,٦٨٥,٢٨٠	٦٤,٢٨٣,٦٤٣	١٥٣,٦١٥,٢٥١	٣٠٥,٥٨٤,١٧٤
الموجودات التمويلية غير المحملة بفائدة				
النقد وما في حكمه	٤٨,٦٥١,٣٤٨	-	-	٤٨,٦٥١,٣٤٨
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٩١٦,٨١٠	٩١٦,٨١٠
الموجودات الأخرى	٤,٧١٠,٤٥٥	-	-	٤,٧١٠,٤٥٥
	٥٣,٣٦١,٨٠٣	-	٩١٦,٨١٠	٥٤,٢٧٨,٦١٣
إجمالي الموجودات المالية	١٤١,٠٤٧,٠٨٣	٦٤,٢٨٣,٦٤٣	١٥٤,٥٣٢,٠٦١	٣٥٩,٨٦٢,٧٨٧

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)
٥-٢٥ مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية المحملة بفائدة	٨,٣٩٧,٢٤١	١,٤٤٧,١٣٥	-	٩,٨٤٤,٣٧٦
الذمم الدائنة لتمويل إسلامي	-	١٠٥,٥٠٠	-	١٠٥,٥٠٠
التزامات عقود إيجار	٨,٣٩٧,٢٤١	١,٥٥٢,٦٣٥	-	٩,٩٤٩,٨٧٦
المطلوبات المالية غير المحملة بفائدة	٢,٢٠٤,٤٦٤	-	-	٢,٢٠٤,٤٦٤
الذمم الدائنة	١٠,٥٢٧,٩٨٤	-	-	١٠,٥٢٧,٩٨٤
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	١٢,٧٣٢,٤٤٨	-	-	١٢,٧٣٢,٤٤٨
إجمالي المطلوبات المالية	٢١,١٢٩,٦٨٩	١,٥٥٢,٦٣٥	-	٢٢,٦٨٢,٣٢٤
صافي الموجودات المالية:	٧٩,٢٨٨,٠٣٩	٦٢,٧٣١,٠٠٨	١٥٣,٦١٥,٢٥١	٢٩٥,٦٣٤,٢٩٨
المحملة بفائدة	٤٠,٦٢٩,٣٥٥	-	٩١٦,٨١٠	٤١,٥٤٦,١٦٥
غير المحملة بفائدة	١١٩,٩١٧,٣٩٤	٦٢,٧٣١,٠٠٨	١٥٤,٥٣٢,٠٦١	٣٣٧,١٨٠,٤٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الموجودات التمويلية المحملة بفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الاستثمار في عقود إيجار تمويلي	١١,١٥٦,٦٧٣	٢٠,١١٨,٤٣١	٢١,١٢٨,٢٢٣	٥٢,٤٠٣,٣٢٧
الذمم المدينة لتمويل إسلامي	٧٨,٣٢٢,٧٥١	١١٩,٨٤٨,٧٠٦	١٠١,٥٦٢,٨٤٠	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧
	٨٩,٤٧٩,٤٢٤	١٣٩,٩٦٧,١٣٧	١٢٢,٦٩١,٠٦٣	٣٥٢,١٣٧,٦٢٤

الموجودات التمويلية غير المحملة بفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
النقد وما في حكمه	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	-	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣
الموجودات الأخرى	٢,٦٤٧,١٥٣	-	-	٢,٦٤٧,١٥٣
إجمالي الموجودات المالية	١١١,٦٧٧,٤٥٢	١٣٩,٩٦٧,١٣٧	٩٨٨,١٣٣	١١٢,٦٦٥,٥٨٥
	٢٠١,١٥٦,٨٧٦	١٣٩,٩٦٧,١٣٧	١٢٣,٦٧٩,١٩٦	٤٦٤,٨٠٣,٢٠٩

المطلوبات المالية المحملة بفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الذمم الدائنة لتمويل إسلامي	٢٤,٥٩٥,٦٩٤	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٧٢٧,٨٩٠	٩٥,١٤٨,٣٢٢
التزامات عقود إيجار	٨٠,٧٠٠	-	٧٥,٠٠٠	١٥٥,٧٠٠
	٢٤,٦٧٦,٣٩٤	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٨٠٢,٨٩٠	٩٥,٣٠٤,٠٢٢

المطلوبات المالية غير المحملة بفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الذمم الدائنة	٤,١٨٩,٩٩٦	-	-	٤,١٨٩,٩٩٦
المطلوبات الأخرى	١٧,٤٠٧,٣٢٧	-	-	١٧,٤٠٧,٣٢٧
	٢١,٥٩٧,٣٢٣	-	-	٢١,٥٩٧,٣٢٣
إجمالي المطلوبات المالية	٤٦,٢٧٣,٧١٧	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٨٠٢,٨٩٠	١١٦,٩٠١,٣٤٥

صافي الموجودات المالية:	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
المحملة بفائدة	٦٤,٨٠٣,٠٣٠	٨٩,١٤٢,٣٩٩	١٠٢,٨٨٨,١٧٣	٢٥٦,٨٣٣,٦٠٢
غير المحملة بفائدة	٩٠,٠٨٠,١٢٩	-	٩٨٨,١٣٣	٩١,٠٦٨,٢٦٢
	١٥٤,٨٨٣,١٥٩	٨٩,١٤٢,٣٩٩	١٠٣,٨٧٦,٣٠٦	٣٤٧,٩٠١,٨٦٤

٢٦ - إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط إنفاق المستهلكين، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لتنمية الإيرادات. قامت الشركة بمراجعة تعرضها للمخاطر المتعلقة بالمناخ والمخاطر التجارية الناشئة الأخرى، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء أو المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرتها الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتوفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال. ويتعين على الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما هو معتمد البنك المركزي السعودي. تلتزم الشركة بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بحقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من عقود الإيجار التمويلي والتمويل الإسلامي والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة عن كثب مدى التزام الشركة باللوائح وتعهدات الديون، كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة تتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها. يطلب البنك المركزي السعودي من جميع شركات التمويل التي تعمل في أنشطة التمويل بخلاف التمويل العقاري، ألا يتجاوز إجمالي التمويل إلى حقوق الملكية ثلاثة أضعاف.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٠,٩٧	٠,٨٨	نسبة إجمالي التمويل إلى حقوق الملكية

٢٧ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهمي الشركة والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. يقصد بموظفي الإدارة الرئيسيين، الأشخاص الذين لديهم الصلاحية وتقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتشمل مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين (أي الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير الائتمان) في الشركة.

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لديها خلال السياق الاعتيادي للأعمال بأسعار متفق عليها بصورة متبادلة والتي تم اعتمادها من قبل الإدارة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨٠,٠٠٠	-	الشركات الزميلة:
٨٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	شركة عبدالعزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية - الأتعاب القانونية
		شركة فالكم القابضة - رسوم إعداد تقارير التدقيق الجماعي
		موظفو الإدارة الرئيسيين:
٢,٧٤٧,٦٩١	٢,٠٦٩,٨٥٠	مكافآت وعلاوات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٥,٣٠٤,٢٢٠	٣,٢٤١,٨٨٣	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين الآخرين
٢٣٠,٠٤٦	١٥٩,٩٠٤	مصروفات منافع التقاعد

٢٨ - إعادة التصنيف

خلال الفترة، قامت الشركة بإعادة تصنيف "مستحقات مطالبات العملاء" من بند المدفوعات المقدّمة والموجودات الأخرى إلى بند المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وقد كانت مستحقات مطالبات العملاء تُخصم سابقاً من "مطالبات التأمين المستردة والغرامات" ضمن بند المدفوعات المقدّمة والموجودات الأخرى. وتم إجراء إعادة التصنيف للتوافق مع العرض الحالي للقوائم المالية، ولا تُعدّ آثار هذا التغيير جوهرية على القوائم المالية بشكل عام. كما أن إعادة التصنيف ليس لها أي تأثير على رصيد الأرباح المبقاة أول الفترة وأخرها.

ويعرض الجدول التالي الأثر على كل بند من بنود القوائم المالية المتأثرة بإعادة التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بعد إعادة التصنيف)	إعادة التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (قبل إعادة التصنيف)	البند
١١,٤٤٤,٤٨٠	٢,٠٨٥,٤٩١	٩,٣٥٨,٩٨٩	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٧,٧٥٥,٨٠١	٢,٠٨٥,٤٩١	١٥,٦٧٠,٣١٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٩ - الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية قد تتطلب إفصاحاً أو تعديلاً في هذه القوائم المالية.

٣٠ - تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار بواسطة مجلس إدارة الشركة في ١٥ رمضان ١٤٤٧ هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٢٦ م).