

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
٢٣ - ٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة الأمثل للتمويل

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م المرفقة لشركة الأمثل للتمويل غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

إن المعلومات المالية الأولية المختصرة للشركة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م قد تم فحصها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر استنتاجاً غير معدل حول القوائم المالية الأولية المختصرة في ١ مايو ٢٠٢٤م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥م
الموافق: ٢ ذو القعدة ١٤٤٦هـ

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات	الموجودات
١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	٥	النقد وما في حكمه
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	٤٥,٣١٠,٩٣٠	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٢٧٥,٦٢٤,٨٧٦	٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣	٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٥٨,٩٨٩	٧,٦٩١,٨٦٩	٩	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١١,٨٤٦,٣٦٧	١٣,٨٩٧,٨٩٨		الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
٤٨٣,٣٦١,٤١٢	٤٥٣,٢٣٩,٧٨٤		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
٤,١٨٩,٩٩٦	١,٦٦٨,١٠٢		الذمم الدائنة
١٥,٦٧٠,٣١٠	١٥,٩٠٥,٥٧١	١٠	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٨٩,٩٩٩	١٥٥,٧٩٧	١١	مخصص الزكاة
٩٢,٤١٠,٢١٢	٧٠,٣٧٨,٨٧٦	١٢	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٦,٨٢٩,٥١٩	٦,٨٣٥,٥٩٥	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٩,٧٩٠,٠٣٦	٩٤,٩٤٣,٩٤١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١		الاحتياطي النظامي
٣٨,٢٥١,٦٧٥	٣٢,٩٧٦,١٤٢		الأرباح المبقاة
٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	٣٥٨,٢٩٥,٨٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣,٣٦١,٤١٢	٤٥٣,٢٣٩,٧٨٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		الإيضاحات
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٣٦٥,٣٤٣	١,٤٩٩,٩٢٠	الإيرادات
١٤,٤٤١,٩٤٧	١١,٢١٣,٥٢٨	الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
١,٣٣٦,٠٩٩	٨٧٩,٤٤٨	الإيرادات من التمويل الإسلامي
-	٧٢٩,٧٨٩	دخل الرسوم والعمولة الأخرى، صافي
١٨,١٤٣,٣٨٩	١٤,٣٢٢,٦٨٥	الإيرادات الأخرى
		إجمالي الربح
(٦٢٥,٦٠١)	(٢,٣٠٧,٤٩٠)	المصروفات
-	(٢٥,٠٠٨)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١,١٧٠,٧٥٨)	(٨,٢٧٣,٦٨٠)	مخصص خسارة الانخفاض في الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
(٦,٥٦٦,٣٩٧)	(٥,٦٠٢,٤٧٦)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١,٢٢٩,٨٦٩)	(١,٨٧٢,٣٤٢)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٢,٦٠٩,١٧٤)	(١,٣٦١,٤٧٧)	الاستهلاك
(٢٢,٢٠١,٧٩٩)	(١٩,٤٤٢,٧٤٣)	التكاليف التمويلية
(٤,٠٥٨,٤١٠)	(٥,١١٩,٧٨٨)	إجمالي المصروفات
(٢٠٩,٨٤٤)	(١٥٥,٧٤٥)	الخسارة قبل الزكاة
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٥,٢٧٥,٥٣٣)	مصروف الزكاة للفترة
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٥,٢٧٥,٥٣٣)	خسارة الفترة
		إجمالي (الخسارة)/ الربح الشامل للفترة
(٠,١٤)	(٠,١٧)	خسارة السهم:
		خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٤ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجع)
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)	-	-	خسارة الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٤,٢٦٨,٢٥٤)	(٤,٢٦٨,٢٥٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٨٥,٢٧٩,٣٩٢	٥٩,٩٥٩,٦٩١	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	٣٨,٢٥١,٦٧٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٥ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجع)
(٥,٢٧٥,٥٣٣)	(٥,٢٧٥,٥٣٣)	-	-	خسارة الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٥,٢٧٥,٥٣٣)	(٥,٢٧٥,٥٣٣)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٥٨,٢٩٥,٨٤٣	٣٢,٩٧٦,١٤٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة قبل الزكاة	(٥,١١٩,٧٨٨)	(٤,٠٥٨,٤١٠)
التعديلات للبنود غير النقدية:		
الاستهلاك	١,٨٧٢,٣٤٢	١,٢٢٩,٨٦٩
التكاليف التمويلية	١,٣٦١,٤٧٧	٢,٦٠٩,١٧٤
المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٨٣٨,٠٠٤	١,٠٦٤,١٧١
رد خسارة الانخفاض في الموجودات المعاد امتلاكها المحفوظ بها بغرض البيع	٢٥,٠٠٨	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٣٥,٨٢٣	٤٥٢,٩٠٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٧,١٢٨,٢٤٤	١٢,٩٢٨,٧٢٠
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	٢١,٢٣٥,٥٧٠	٨٥,٤٢٥,٠٣٩
المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى	١,٦٤٢,١١٦	(٢,٥٣٧,٧٢٧)
الذمم الدائنة	(٢,٥٢١,٨٩٤)	١,٢٦٠,٩٤٥
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	٢٣٥,٢٦١	(١,١١٣,٩٦٦)
صافي النقد الناتج من العمليات	٢٩,٠٣٢,١٦٣	٩٧,٢٦٠,٧٢٢
الزكاة المدفوعة	(٦٨٩,٩٤٧)	(١,١٤٧,٦٥٠)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٣٢٩,٧٤٧)	(٥٧٢,٣٢٤)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٢٨,٠١٢,٤٦٩	٩٥,٥٤٠,٧٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام	(٤٢٣,٢٥٨)	(١,٠٤٢,٠٤٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤٢٣,٢٥٨)	(١,٠٤٢,٠٤٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المسدد من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	(٢٣,٦٦٣,٠١٢)	(٦٦,٣٦٤,١٣٧)
المدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار	(١,٨٦٧,٥٠٠)	(٨٣٠,٧٠٠)
التكلفة التمويلية المدفوعة	(١,٣٦٢,٩٢٠)	(٢,٤٢٥,٥٢٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٦,٨٩٣,٤٣٢)	(٦٩,٦٢٠,٣٦٢)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٦٩٥,٧٧٩	٢٤,٨٧٨,٣٣٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	٧٠,٤٠٥,٩٨٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



المدير المالي


الرئيس التنفيذي

١. المعلومات العامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر في ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٢٠ م). 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 الجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال إلى من ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ٣١,٣ مليون سهماً إلى ٣٨ مليون سهماً. ستتم رسملة الزيادة المقترحة في رأس المال البالغة ٦٦,٨٢٨,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة. تم اعتماد الزيادة في رأس المال من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ م، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية. في تاريخ إعداد التقرير، لم يتم الانتهاء من هذه الزيادة المقترحة بعد ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ إعداد التقرير بمبلغ ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي.

يقع مكتب الشركة المسجل في الرياض بالعنوان التالي:

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

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

الموقع	السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦
الدمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

٢. أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً عملة النشاط للشركة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية المختصرة وفقاً لسيولتها.

٢-٢ لا تتضمن القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. إن النتائج الأولية قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً على النتائج المالية السنوية للشركة.

٣-٢ تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين المقاسة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٥-٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

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

لم يكن للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ م وما بعدها أي تأثير على المعلومات المالية الأولية المختصرة للشركة وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل كبير على الفترات الحالية أو المستقبلية. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترات التي تبدأ في أو بعد

البيان

المعيار

التعديلات على معيار قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ ١ يناير ٢٠٢٥ م المحاسبة الدولي ٢١ - لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للتبادل. 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.

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير سارية المفعول بعد

يوجد عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يسري مفعولها في فترات محاسبية مستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر، وليس لها تأثير هام على هذه القوائم المالية.

وفيما يلي بيان بأهم المعايير:

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترات التي تبدأ في أو بعد

البيان

المعيار

التعديلات على المعيار ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر تاريخ السريان مؤجل إلى الدولي للتقرير المالي ١٠ وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة أجل غير مسمى ومعيار المحاسبة الدولي الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً ٢٨ - "بيع أو مساهمة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" الموجودات بين المستثمر ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة وشركته الزميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما المشروع المشترك" هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد (يتبع)

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترة التي تبدأ في أو بعد

المعيار	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن "الأدوات المالية" تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا والمعيار الدولي للتقرير تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل المالي ٧ "الأدوات بدون هذه الميزة.	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك ١ يناير ٢٠٢٦ م
المالية: الإفصاحات" 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 ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والإفصاح في القوائم والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد 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 وجود فروقات صرف العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، المنشآت التابعة التي لا تخضع للإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة للمساءلة العامة: 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 المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م

٤. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	النقد في الصندوق
٣٨,٩١٩,٠٤٣	٣٩,٦٤٥,٩١١	١-٥ النقد لدى البنوك
٧٠,٠٨٨,٢٥٦	٧٠,٠٥٧,١٦٧	٢-٥ مرابحات قصيرة الأجل لدى البنوك (ودائع)
١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	

١-٥ يمثل هذا البند الرصيد المحتفظ به في الحسابات الجارية لدى عدة بنوك تجارية تعمل في المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني يتراوح من AA٣ إلى B٢ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز.

٢-٥ يتم إيداع الودائع لأجل (المرابحات) لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية ذو تصنيف ائتماني A١ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز. يبلغ الاستحقاق الأصلي لهذه المرابحات ١٤ يوماً بمعدل ربح يتراوح بين ٤,٩٠٪ و ٥,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤,٩٠٪ إلى ٥,٤٥٪ سنوياً).

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٦ التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات
٦٧,٤١٣,١٤٠	٥٧,٥٩٧,٩٢٧	٢-٦ إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٦,٦٣٢,٧٤٣)	(٥,١٤٠,٠٣٢)	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٦,٠٣٨,١٣٨)	(٤,٨٦٩,٧٢٧)	إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٦٢٨,١٨٨)	الخسارة من تعديل إعادة هيكلة التمويل
(١٩٢,٧٣٨)	(١٦٦,٨٩١)	الرسوم الإدارية غير المكتسبة - إجارة
٥٢,٩٢١,٣٣٣	٤٥,٧٩٣,٠٨٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٥١٨,٠٠٦)	(٤٨٢,١٥٩)	٤-٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	٤٥,٣١٠,٩٣٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢-٦ يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي تكاليف المعاملة غير المطفاة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤ م: ١,٣٦ مليون ريال سعودي).

٣-٦ فيما يلي بيان الحركة في إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٦٧,٤١٣,١٤٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	١٨٢,٦٦٢	الموجودات المالية الناشئة خلال الفترة (المرحلة ١ بالكامل)
(٢٠,١٧٥,٤٥١)	(٩,٩٩٧,٨٧٥)	صافي الحركات الأخرى
(٣٢٧,٧٦٢)	-	الشطب (من المرحلة ٣)
١٠٤,٠١٦,٠٠٥	٥٧,٥٩٧,٩٢٧	إجمالي القيمة الدفترية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٤-٦ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣) ١-٣-٦	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
				٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٤٥,٧٩٣,٠٨٩	١,٤٥٨,٣٠٦	٤,٤٠٠,٢٢٦	٣٩,٩٣٤,٥٥٧	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٤٨٢,١٥٩)	(٣٣٨,١٤١)	(١٠,٨٣٧)	(١٣٣,١٨١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,٣١٠,٩٣٠	١,١٢٠,١٦٥	٤,٣٨٩,٣٨٩	٣٩,٨٠١,٣٧٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٥٢,٩٢١,٣٣٣	١,٩٣٣,٨٤٠	١,٨٦٣,٨٩٢	٤٩,١٢٣,٦٠١	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار 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 الإيجار التمويلي

٥-٦ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٥١٨,٠٠٦	٣٣٦,٣٥٧	٥,٤٦١	١٧٦,١٨٨	١ يناير ٢٠٢٥ م
-	٩,١٠٨	٦,٢٥٧	(١٥,٣٦٥)	التحويل من العاملة
-	١,٣٥٤	(١,٤٢٤)	٧٠	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٨٩١)	٨٩١	-	التحويل من غير العاملة
(٣,٤٢٤)	(٣,١٢١)	(٦)	(٢٩٧)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٧٤٣	-	-	٧٤٣	الموجودات المالية الناشئة
(٣٣,١٦٦)	(٤,٦٦٦)	(٣٤٢)	(٢٨,١٥٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٣٥,٨٤٧)	١,٧٨٤	٥,٣٧٦	(٤٣,٠٠٧)	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر
-	-	-	-	الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
-	-	-	-	التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ
-	-	-	-	بها بغرض البيع
٤٨٢,١٥٩	٣٣٨,١٤١	١٠,٨٣٧	١٣٣,١٨١	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٥-٦ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١٨,٨٠٥	٩,٢١٣	(٢٨,٠١٨)	التحويل من العاملة
-	٢٩,٤٥٧	(٢٩,٤٥٧)	-	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٧٨٨)	٧٥٦	٣٢	التحويل من غير العاملة
(٧٣,٧٦٤)	(٧٠,٨٥٦)	(٢,٣٦٠)	(٥٤٨)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
-	-	-	-	الموجودات المالية الناشئة
(٤٨٣,١٦٨)	(٥٢٢,١٩٢)	٢٣,٨٤٨	١٥,١٧٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(٥٥٦,٩٣٢)	(٥٤٥,٥٧٤)	٢,٠٠٠	(١٣,٣٥٨)	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر
(٣٢٧,٧٦٢)	(٣٢٧,٧٦٢)	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
-	-	-	-	التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ
-	-	-	-	بها بغرض البيع
٢,٠٥٢,٩٥١	١,٩٤١,٨٩٣	٣٩,٥٤٣	٧١,٥١٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)

*قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ لا شيء (٣١ مارس ٢٠٢٤ م: ٠,٣٣ 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 مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٥١٨,٠٠٦	الرصيد الافتتاحي
(٥٥٦,٩٣٢)	(٣٥,٨٤٧)	رد خلال الفترة
(٣٢٧,٧٦٢)	-	الذمم المدينة المشطوبة
٢,٠٥٢,٩٥١	٤٨٢,١٥٩	الرصيد الختامي

٦-٦ الحركة في مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإيضاح	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
	(٣٥,٨٤٧)	(٥٥٦,٩٣٢)	٥-٦
	(٤٤٣,٨٩٠)	(٤٣٠,٥٦٩)	
	(٤٧٩,٧٣٧)	(٩٨٧,٥٠١)	

(رد) / المحمل للفترة
استرداد الذمم المدينة المشطوبة
الصافي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

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

٨-٦ 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 تلك الزيادة (أو "النقص") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- المخصصات الإضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في الفترة؛
- التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات على نموذج معايير المراحل؛ و
- إلغاء الحسم بسبب مرور الوقت، لأنه يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٩-٦ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولكن أقل من خمس سنوات		بحد أقصى سنة
٥٧,٥٩٧,٩٢٧	٣,٢٩٤,٠٠٠	٤٢,٩٧٢,٥١٧	١١,٣٣١,٤١٠	إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي
(٥,١٤٠,٠٣٢)	-	(٤,٦٦٨,٥٦٢)	(٤٧١,٤٧٠)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٤,٨٦٩,٧٢٧)	-	(٤,٠٦٩,٨٨٨)	(٧٩٩,٨٣٩)	يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٦٢٨,١٨٨)	-	-	يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي
(١٦٦,٨٩١)	-	(١٦٦,٥٢١)	(٣٧٠)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٤٨٢,١٥٩)	(٢١,٩٠٣)	(١٣٥,٢٨٧)	(٣٢٤,٩٦٩)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٤٥,٣١٠,٩٣٠	١,٦٤٣,٩٠٩	٣٣,٩٣٢,٢٥٩	٩,٧٣٤,٧٦٢	ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولكن أقل من خمس سنوات		بحد أقصى سنة
٦٧,٤١٣,١٤٠	٣,٤٣٨,٠٠٠	٥٤,٨٣٨,٧٩٢	٩,١٣٦,٣٤٨	إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي
(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
(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٦٢٨,١٨٨)	-	-	يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي
(١٩٢,٧٣٨)	-	(١٧٥,١٩٢)	(١٧,٥٤٦)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٥١٨,٠٠٦)	(٢٩,١٢٥)	(٢٤٧,٩٧٨)	(٢٤٠,٩٠٣)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	١,٧٨٠,٦٨٧	٤٢,٩٥٦,٣٦٢	٧,٦٦٦,٢٧٨	ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، صافي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

١٠-٦ تحتفظ الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض الخاصة بها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في عقود الإيجار التمويلي. تشمل هذه الضمانات غالباً السيارات. يتم إدارة هذه الضمانات مقابل التعرضات الملائمة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحفوظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. بلغت القيمة العادلة للتأمينات المحفوظ بها مقابل عقود الإيجار التمويلي ١٠٧,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١١٦ مليون ريال سعودي).

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

١-٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	الإيضاح
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٣٥٤,٦٤٩,٢٠٢	إجمالي الذمم المدينة
(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	(٦٦,٦٦٩,٨١١)	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٣,٠٨٨,٧٥٧)	(٣,٣٠٣,٠٢٣)	الرسوم الإدارية غير المكتسبة
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٢٨٤,٦٧٦,٣٦٨	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٩,٠٥١,٤٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٢٧٥,٦٢٤,٨٧٦	٥-٧

٢-٧ فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٧,٧٠١,١٢٢	٤٢,٥٠٤,٠٠٠	الموجودات المالية الناشئة خلال الفترة/ السنة (المرحلة ١ بالكامل)
(١٠٢,٧٥٥,٥٨٠)	(٦٢,٣٠٦,٠٥٣)	صافي الحركات الأخرى
(٨٤٨,٤٩٦)	-	الشطب (من المرحلة ٣)
٥٢٤,٨٩١,٢١٦	٣٥٤,٦٤٩,٢٠٢	إجمالي القيمة الدفترية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٣-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
				٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٢٨٤,٦٧٦,٣٦٨	٥١,٦١٦,٣٤٦	٢١,٥٩٥,٢٠٣	٢١١,٤٦٤,٨١٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٩,٠٥١,٤٩٢)	(٨,٣٠٦,٠٠٩)	(٨٣,٨٠٣)	(٦٦١,٦٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٥,٦٢٤,٨٧٦	٤٣,٣١٠,٣٣٧	٢١,٥١١,٤٠٠	٢١٠,٨٠٣,١٣٩	صافي الذمم المدينة

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة):
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٤٨,٦٢٩,٤٧٠	١٣,٠٠٩,٨٥٩	٢٤٤,٢٧٢,٦٠٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(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	صافي الذمم المدينة

١-٣-٧ يتضمن عملاء الفئة غير العاملة (المرحلة ٣) ذمم مدينة لتمويل إسلامي بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٤٢ مليون ريال سعودي)، والتي تم تغطيتها بضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبلغ الأصلي القائم.

٤-٧ فيما يلي تفاصيل التمويل الإسلامي حسب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاحات	
١٩,٥١٦,٠٨٩	٩,٣٨٠,١٦١	١-٤-٧	بموجب برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي
٢٨٦,٣٩٥,٨٤٩	٢٧٥,٢٩٦,٢٠٧		بخلاف التمويل لبرنامج الإقراض
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٢٨٤,٦٧٦,٣٦٨		

١-٤-٧ برنامج تمويل الإقراض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، توقفت الشركة عن المشاركة في برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي، حيث يضمن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية البرنامج وحتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م، قامت الشركة بموجب البرنامج بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي لعملاء مؤهلين جدد أو الحاليين، وتم استلام مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فائدة من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك، فترة سماح مدتها ستة أشهر. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م، دفعت الشركة مبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا.

إن الشركة هي المسؤولة عن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة نسبة ضمان وتقوم بتعديلها مع المعلومات المستقبلية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٥-٧ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعرض الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

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 (مراجعة)
-	٦٦٣,٧٥٧	٥٤,٤٨٥	(٧١٨,٢٤٢)	التحويل من العاملة
-	٥٦٧,٣٤٥	(٥٦٩,٩٦١)	٢,٦١٦	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٦٩٥)	٦٩٥	-	التحويل من غير العاملة
(٤٦,٩٩٤)	(٤٣,٦٦٩)	(٤٧١)	(٢,٨٥٤)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٤٣,١١٨	-	-	١٤٣,١١٨	الموجودات المالية الناشئة
٢,٧٧٧,٧٢٧	١,٧١٧,١٨٧	٥٤١,٢٤٩	٥١٩,٢٩١	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٨٧٣,٨٥١	٢,٩٠٣,٩٢٥	٢٥,٩٩٧	(٥٦,٠٧١)	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة الذمم المدينة المشطوبة
-	-	-	-	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٩,٠٥١,٤٩٢	٨,٣٠٦,٠٠٩	٨٣,٨٠٣	٦٦١,٦٨٠	
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 (مراجعة)
-	٤٦٢,٧٤٥	٣٢٢,١٥٩	(٧٨٤,٩٠٤)	التحويل من العاملة
-	١,٤٨٣,٤٢٦	(١,٤٩٦,٠٣٤)	١٢,٦٠٨	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٣,٨٨٦)	٢,٧٩٧	١,٠٨٩	التحويل من غير العاملة
(٣٥,٤٣١)	(٢٥,١٢٥)	(٧,١٨٢)	(٣,١٢٤)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٠,١٩٩	-	-	١٠,١٩٩	الموجودات المالية الناشئة
١,٦٤٦,٣٣٤	(٢٢٦,٥٠١)	١,٢٠٩,٩٨٩	٦٦٢,٨٤٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٦٢١,١٠٢	١,٦٩٠,٦٥٩	٣١,٧٢٩	(١٠١,٢٨٦)	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر الائتمانية للسنة الذمم المدينة المشطوبة
(٨٤٨,٤٦٩)	(٨٤٨,٤٦٦)	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٩,٥٥٠,٣٩٥	٨,١٦٢,٥٨٦	٨١٤,٨٩٩	٥٧٢,٩١٠	

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٥-٧ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (يتبع)

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٨,٧٧٧,٧٨٩	٦,١٧٧,٦٤١	الرصيد الافتتاحي
١,٦٢١,١٠٢	٢,٨٧٣,٨٥١	المحمل للفترة
(٨٤٨,٤٩٦)	-	الذمم المدينة المشطوبة
٩,٥٥٠,٣٩٥	٩,٠٥١,٤٩٢	الرصيد الختامي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١,٦٢١,١٠٢	٢,٨٧٣,٨٥١	المصرف للفترة/ السنة (إيضاح ٥-٧)
(٨,٠٠٠)	(٨٦,٦٢٤)	استرداد الذمم المدينة المشطوبة
١,٦١٣,١٠٢	٢,٧٨٧,٢٢٧	الصافي

٧-٧ وفقاً لسياسة الإدارة المعمول بها، يتم شطب ذمم مديني التمويل الإسلامي وفقاً لسياسة الشركة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. إلا أن هذه الذمم المدينة المشطوبة من الممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الإنفاذ للتماشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من سنة ولكن		بحد أقصى سنة
	أكثر من ٥ سنوات	أقل من خمس سنوات	
٣٥٤,٦٤٩,٢٠٢	٥٨,٩٥٠	٢٤٠,٠٤٣,٦٩٧	١١٤,٥٤٦,٥٥٥
(٦٦,٦٦٩,٨١١)	-	(٦١,٩٨٤,٩٦٣)	(٤,٦٨٤,٨٤٨)
(٣,٣٠٣,٠٢٣)	-	(٣,١٩٧,٤٣٣)	(١٠٥,٥٩٠)
(٩,٠٥١,٤٩٢)	(٤٣٨)	(٤,١١٠,٩٥١)	(٤,٩٤٠,١٠٣)
٢٧٥,٦٢٤,٨٧٦	٥٨,٥١٢	١٧٠,٧٥٠,٣٥٠	١٠٤,٨١٦,٠١٤

إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
يخضع: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
يخضع: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
يخضع: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من سنة ولكن		بحد أقصى سنة
	أكثر من ٥ سنوات	أقل من ٥ سنوات	
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٦٠,٩١٥	٢٩٣,١١٤,٠٤٦	٨١,٢٧٦,٢٩٤
(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	-	(٦٢,٨٥٢,٨٧٧)	(٢,٥٩٧,٦٨٣)
(٣,٠٨٨,٧٥٧)	-	(٣,٠٦٠,٢٥٩)	(٢٨,٤٩٨)
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٤٥٠)	(٤,٢٦٣,٩٣٢)	(١,٩١٣,٢٥٩)
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٦٠,٤٦٥	٢٢٢,٩٣٦,٩٧٨	٧٦,٧٣٦,٨٥٤

إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
يخضع: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
يخضع: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
يخضع: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٩-٧. التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي البالغة ٥٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٨,٩ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل الإسلامي ذي الصلة ٣٩,٩ 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 بشكل جوهري، 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 كتمويل إسلامي في قائمة المركز المالي.

وفقاً لشروط اتفاقية التنازل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن هذه الذمم المدينة هذه ويحق للبنوك التجارية المحلية اللجوء إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة ومطلوباتها ("المطلوبات ذات الصلة") تقارب قيمتها العادلة.

١٠-٧. تحتفظ الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض لديها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في التمويل الإسلامي. تتضمن هذه الضمانات العقارات وضمانات الكفالة. يتم إدارة هذه الضمانات مقابل التعرضات الملائمة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحتفظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل الإسلامي ٣١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٣٣٢ مليون ريال سعودي).

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثماراً بقيمة ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي) مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٨٩,٢٨٥ سهم) بسعر ١١,٠٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١١,٠٦ ريال سعودي) لكل سهم يمثل ٢,٣٢٦٪ من ملكية رأس مال "شركة التاجير السعودي لتسجيل العقود".

٩. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ م الإيضاحات (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٥,٨٧٢,١١١	٥,١٦٤,٥٥٢	المصروفات المدفوعة مقدماً
٢,٩٩٢,٦١٩	٣,٠٨٤,٤٤٦	تمديد تأمين الذمم المدينة
٨٩٦,٠٨٤	١,٦٢٣,٩٠٨	الدفوعات المقدمة للموردين
٥٩٦,٣٠٠	١,٠٩٢,٦٠٠	الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
٧٠٦,٢٥٧	٥١٥,٦٧٢	مطالبات و غرامات التأمين القابلة للاسترداد
٣٥٤,٣٢٢	٤٦٦,٥٦٢	رسوم كفالة العملاء المستحقة
-	٧٦,٢٦٦	سلف الموظفين المستحقة
١,٦٧٧,٠٦٨	٢,٧٣٧,٨٧٥	أخرى
١٣,٠٩٤,٧٦١	١٤,٧٦١,٨٨١	
(٥,٤٠٢,٨٩٢)	(٥,٤٠٢,٨٩٢)	١-٩ الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
٧,٦٩١,٨٦٩	٩,٣٥٨,٩٨٩	

١-٩ قامت الإدارة بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة طويلة الأجل القائمة بما في ذلك مستحقات تمديد التأمين البالغة ٥,٤ مليون ريال سعودي مع الأخذ في الاعتبار احتمالية استرداد هذه الأرصدة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى (يتبع)

فيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٥,٩١٠,٢٦٦	٥,٤٠٢,٨٩٢	الرصيد الافتتاحي
(٤,٥٩٨,٤٨٥)	-	الشطب
١,٣١١,٧٨١	٥,٤٠٢,٨٩٢	الرصيد الختامي

١٠. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاح	
٤,٥٩٧,٣٦٦	٥,٨٥٧,٢١٢		المصروفات المستحقة
٦,٤٢٤,٧٢٢	٦,٤٩١,٨٧٨		الرواتب والأجور والمنافع المستحقة
١,٤١٣,١٨٤	٧٨,٣٢٥	١-١٠	الدفعات المقدمة من العملاء
٩٧٢,٧٠١	٨٤٥,٥٩٠		أتعاب الكفالة المستحقة
٩٥٣,٢٢٠	١,٠٤٧,٣٠٣		الأعمال الخيرية المستحقة
٩٤٧,٠٠٠	٧٠٨,٩٧٠		الأتعاب المهنية المستحقة
١٥٠,٦١٨	٣٥٠,٧٠٠		العمولة المستحقة
٢١١,٤٩٩	٥٣٥,٥٩٣		أخرى
١٥,٦٧٠,٣١٠	١٥,٩٠٥,٥٧١		

١-١٠ تتضمن هذه البنود التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٠,٠٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤ م: ١,٤ مليون ريال سعودي).

١١. مخصص الزكاة

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الإيضاح	
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٩٩		الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
٢٠٩,٨٤٤	١٥٥,٧٤٥	١-١١	المحمل للفترة
(١,١٤٧,٦٥٠)	(٦٨٩,٩٤٧)		المدفوع خلال الفترة
٢٠٩,٨٩٦	١٥٥,٧٩٧		الرصيد الختامي في نهاية الفترة

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مخصص الزكاة (يتبع)

١-١١ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المقدر للفترة المنتهية في ٣١ مارس:

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		مصدر الأموال الموجودات الخاضعة للزكاة إجمالي الموجودات الوعاء الزكوي
٤٦٢,١٤٢,٧٦٣	٣٧٦,٥٢٠,٣٢٧	أ	
٣٣٩,٦٨٧,٢٣٥	٣٢٧,٥٨١,٠٧٩	ب	
٦٤٦,٥٥٤,٣٤٧	٤٥٣,٢٣٩,٧٨٤	ج	
٢٤٢,٨٠٠,٩٣٠	٢٧٢,١٣١,٧٤٩	(أ*ب/ج)	
٨,١٣٩,٨٠١	٦,٠٤١,٣٠١		يخضع الوعاء الزكوي للحد الأعلى (٨ * ١٠٪) من إجمالي الربح السنوي)
٢٠٩,٨٤٤	١٥٥,٧٤٥		مصروف الزكاة للفترة بواقع ٢,٥٧٨٪

٢-١١ موقف الربوط

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

١٢. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار

الذمم الدائنة للبنك المركزي				
الإجمالي	التزامات عقود الإيجار	السعودي بموجب برنامج كفالة	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	
			٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
			(إيضاح ٧-٤)	(إيضاح ١٢-١)
٦٨,٩٨٩,٩٨٧	٢,٠٧٩,٢٨٩	٤١١,٨٣٨	٦٦,٤٩٨,٨٦٠	المتداولة
١,٣٨٨,٨٨٩	-	-	١,٣٨٨,٨٨٩	غير متداولة
٧٠,٣٧٨,٨٧٦	٢,٠٧٩,٢٨٩	٤١١,٨٣٨	٦٧,٨٨٧,٧٤٩	
الذمم الدائنة للبنك المركزي				
الإجمالي	التزامات عقود الإيجار	السعودي بموجب برنامج كفالة	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
			(إيضاح ٧-٤)	(إيضاح ١٢-١)
٧٢,٨٢٦,٨٧٩	٤٠٢,١٥١	٦,٢٥٥,٠٧٤	٦٦,١٦٩,٦٥٤	المتداولة
١٩,٥٨٣,٣٣٣	-	-	١٩,٥٨٣,٣٣٣	غير متداولة
٩٢,٤١٠,٢١٢	٤٠٢,١٥١	٦,٢٥٥,٠٧٤	٨٥,٧٥٢,٩٨٧	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار (يتبع)

١-١٢ فيما يلي جدول الحركة:

٢٠٢٥ م:		٢٠٢٤ 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	(١٩,١٨٢,٦٩٢)	(٥,٨٤٣,٢٣٦)	(٢٥,٠٢٥,٩٢٨)
التكاليف التمويلية المستحقة	١,٣١٧,٤٥٤	-	١,٣١٧,٤٥٤
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٦٧,٨٨٧,٧٤٩	٤١١,٨٣٨	٦٨,٢٩٩,٥٨٧
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	٢٨٩,٣٥٠,١١٢
المدفوعات	(٢٣,٢٢٣,٤٨٧)	(٤٥,٥٦٦,١٩٠)	(٦٨,٧٨٩,٦٧٧)
تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	٢١٢,٤٣٠	-	٢١٢,٤٣٠
التكاليف التمويلية المستحقة	٢,٣٧٩,١٦٧	-	٢,٣٧٩,١٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	١٣٩,٤٦٥,٠٤٩	٨٣,٦٨٦,٩٨٣	٢٢٣,١٥٢,٠٣٢

١٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
٨,٤٤٠,٥٦٨	٦,٨٢٩,٥١٩	تكلفة الخدمة الحالية
٣٤٦,٤٢١	٢٤٧,٠٤٥	التكاليف التمويلية
١٠٦,٤٨٥	٨٨,٧٧٨	المدفوع خلال الفترة
(٥٧٢,٣٢٤)	(٣٢٩,٧٤٧)	الرصيد الختامي في نهاية الفترة
٨,٣٢١,١٥٠	٦,٨٣٥,٥٩٥	

١٤. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		الأتعاب القانونية والمهنية
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	الترخيص واشتراكات تقنية المعلومات والصيانة
٢,٥٥٥,٥٩١	١,٨٠٥,٧٩٥	الرسوم والاشتراكات
١,٣٨٩,٨٠٧	١,٤٨٦,٩١٠	المرافق الخدمية
٨٠٤,١٢٦	٧٧٠,٣٣٤	الإعلان
٣٠,٦٤٠	٧٩,٥٥٧	رحلات العمل
١٤,٥٨٦	٨٤٤	الإيجار
٢٣,٧٠٦	٥,٢٠٧	أخرى
٩,٦١٤	-	
١,٧٣٨,٣٢٧	١,٤٥٣,٨٢٩	
٦,٥٦٦,٣٩٧	٥,٦٠٢,٤٧٦	

١٥. خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم بتقسيم الخسارة للفترة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة البالغة ٣١,٣ مليون سهم (٢٠٢٤م: ٣١,٣ مليون سهم).

١٦. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الإلتزامات المحتملة

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

الإرتباطات

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

١٧. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة. تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الأمثل والأفضل.

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 طرق تقييم أخرى.

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

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والتي تعكس 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).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (والتي 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.

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					
القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة
١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	-	-	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة النقد وما في حكمه
٤٧,٩٨١,٥١٤	٤٧,٩٨١,٥١٤	-	-	٤٥,٣١٠,٩٣٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٠٤,٩١١,٨٦٥	٣٠٤,٩١١,٨٦٥	-	-	٢٧٥,٦٢٤,٨٧٦	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣,٣٤٦,٩٤١	٣,٣٤٦,٩٤١	-	-	٣,٣٤٦,٩٤١	الموجودات الأخرى
٤٦٥,٩٦٦,٣٩٨	٣٥٦,٢٤٠,٣٢٠	-	١٠٩,٧٢٦,٠٧٨	٤٣٤,٠٠٨,٨٢٥	
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					
القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة
٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣	-	-	٩٨٨,١٣٣	الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٦٨,١٠٢	١,٦٦٨,١٠٢	-	-	١,٦٦٨,١٠٢	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة الذمم الدائنة
١١,٦٦٤,١٧٠	١١,٦٦٤,١٧٠	-	-	١١,٦٦٤,١٧٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥١,٩٥١,٤٩٧	٥١,٩٥١,٤٩٧	-	-	٧٠,٣٧٨,٨٧٦	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٦٥,٢٨٣,٧٦٩	٦٥,٢٨٣,٧٦٩	-	-	٨٣,٧١١,١٤٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
القيمة العادلة					
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة
١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	-	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة النقد وما في حكمه
٥٦,١١١,٥٩٢	٥٦,١١١,٥٩٢	-	-	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	-	-	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣,٦٢٧,٢٧٤	٣,٦٢٧,٢٧٤	-	-	٣,٦٢٧,٢٧٤	الموجودات الأخرى
٤٩١,٠٢٨,٢٧٤	٣٨١,٩٩٧,٩٧٥	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٦٤,٧٩٥,١٩٧	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣	-	-	٩٨٨,١٣٣	
					المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٤,١٨٩,٩٩٦	٤,١٨٩,٩٩٦	-	-	٤,١٨٩,٩٩٦	الذمم الدائنة
					المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٩,٩٥٧,١٢٦	٩,٩٥٧,١٢٦	-	-	٩,٩٥٧,١٢٦	
					الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٦٣,٠٦٨,٠٢٩	٦٣,٠٦٨,٠٢٩	-	-	٩٢,٤١٠,٢١٢	
٧٧,٢١٥,١٥١	٧٧,٢١٥,١٥١	-	-	١٠٦,٥٥٧,٣٣٤	

١٨. 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 نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتتكون من المديرين وكبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٣١ ديسمبر (مراجعة)	٣١ مارس (غير مراجعة)	٣١ مارس (غير مراجعة)	٣١ مارس (غير مراجعة)
الرصيد الختامي	قيمة العمليات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م

موظفو الإدارة الرئيسيون:

٢,٣١١,٨٧٧	٣,١٦٢,٨٧٧	١,٤٠٣,٢٥٠	٨٧٥,٠٠٠	مكافآت وعلاوات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
-	-	١,٢٨٣,٨١٩	٧٩٨,٠٠٠	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين
١١٣,٥٢١	١٦٧,٨٨٠	٣٦,١١٩	٥٤,٣٦٠	مصروفات منافع التقاعد

١٩. الأحداث اللاحقة

ليس هناك أي أحداث لاحقة للفترة التقرير حتى تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة قد تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة.

٢٠. تاريخ اعتماد المعلومات المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ م.