

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
المعلومات المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
٢٥-٧	الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة

للسادة مساهمي شركة الأمثل للتمويل

مقدمة

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

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م،
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، و
- الإيضاحات للمعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية المختصرة 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 من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

أمر آخر

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاج غير معدل حول تلك المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ٢٦ يوليو ٢٠٢٣م. تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤م من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة في ١ مايو ٢٠٢٤م. علاوة على ذلك، فإن البيانات المالية للشركة كما في و للسنه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية في ٣ مارس ٢٠٢٤م.

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

للسادة مساهمي شركة الأمتل للتمويل

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م المرفقة لشركة الأمتل للتمويل غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠

الرياض ٢٢ محرم ١٤٤٦ هـ
الموافق: في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤ م

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١١٤,٧٢٥,٢٣٤	٥	النقد وما في حكمه
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٦٦,٨٧٥,٧٣٢	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٦٥,٣٤٤,٦٢٢	٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٥٦٣,٤٣٦	١٤,٩٨٦,٨٥٦	٨	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٥,٧٩٠,٥٠٢	١٤,٨١١,٨٤٧		الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>	<u>٥٧٧,٦٣٧,١٤١</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
			المطلوبات
١,٦٥٩,٥٤٠	٤,٥٢٠,٦٦٧		الذمم الدائنة
١٤,٨١٦,١٧٥	١٠,٩٥٥,٥٧٨		المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,١٤٧,٧٠٢	٤٥١,٤٢١	١٠	مخصص الزكاة
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	١٧٣,٨٥١,٨٦٨	١١	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٨,٤٤٠,٥٦٨	٧,٣٨٠,٧٢٧	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣١٧,٥٩٣,٠٣٨</u>	<u>١٩٧,١٦٠,٢٦١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١		الاحتياطي النظامي
٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٥٥,١٥٧,١٧٩		الأرباح المبقاة
<u>٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦</u>	<u>٣٨٠,٤٧٦,٨٨٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>	<u>٥٧٧,٦٣٧,١٤١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة.

الرئيس المالي

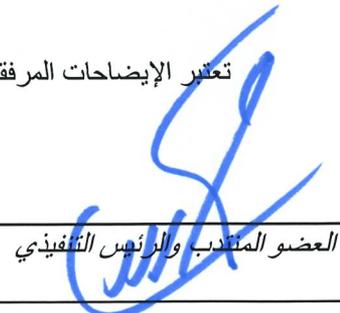
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
الدخل				
٥,٨٢١,٣٣٠	٤,٣٧٠,٨٢٦	٣,٠٦٠,٠١٢	٢,٠٠٥,٤٨٣	دخل من عقود تأجير تمويلي
٤٠,٦٩٨,٣٩١	٢٧,٠٩٨,٦٦٥	٢١,٨١٢,٤٦٤	١٢,٦٥٦,٧١٨	دخل من التمويل الإسلامي
٤,٧٤٠,٢٧١	٢,٢٩٦,١٦٣	٨٢٢,٢٧٥	٩٦٠,٠٦٤	دخل الأتعاب والعمولة الأخرى، بالصافي
٥١,٢٥٩,٩٩٢	٣٣,٧٦٥,٦٥٤	٢٥,٦٩٤,٧٥١	١٥,٦٢٢,٢٦٥	إجمالي الدخل
المصروفات				
١٨٨,١٤٢	(٨٩٩,٣٥٣)	(٩٤٠,٩٧١)	(٢٧٣,٧٥٢)	٥-٦ (المحمل) / عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة ٦-٧ عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
٢٦٨,٣٧٠	(١٢٧,٦٨٠)	١٥١,٦٠٩	(١٢٧,٦٨٠)	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
(٥,٩٧٥,٥٦٠)	-	-	-	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(٢٧,٣٤٤,٥٠٨)	(٢٢,٣٩٩,٥٦٦)	(١٣,٣٧٠,٨٧٣)	(١١,٢٢٨,٨١٠)	١٣ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(١٦,١٠٣,٩٨٨)	(١١,٦٨٦,٩٩٥)	(٥,٠٩٧,٥٩١)	(٥,١٢٠,٥٩٦)	الاستهلاك
(٢,٢٤٣,٨٢٠)	(٢,٤٦٨,٧٨٩)	(١,١٣٧,٤٠٠)	(١,٢٣٨,٩٢٠)	التكاليف التمويلية
(٦,٩٨٢,٢٨٥)	(٤,٨٠٢,٦٦٨)	(٤,٥٠٣,١٦٤)	(٢,١٩٣,٤٩٤)	إجمالي المصروفات
(٥٨,١٩٣,٦٤٩)	(٤٢,٣٨٥,٠٥١)	(٢٤,٨٩٨,٣٩٠)	(٢٠,١٨٣,٢٥٢)	الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(٦,٩٣٣,٦٥٧)	(٨,٦١٩,٣٩٧)	٧٩٦,٣٦١	(٤,٥٦٠,٩٨٧)	١٠ مصروف الزكاة للفترة مصروف الزكاة للفترة السابقة
(٣٧٢,٩٣٤)	(٤٥١,٣٦٩)	(٢٥٩,٥٧٥)	(٢٤١,٥٢٥)	الربح (الخسارة) للفترة
(٧٧,٩١٥)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٣٨٤,٥٠٦)	(٩,٠٧٠,٧٦٦)	٥٣٦,٧٨٦	(٤,٨٠٢,٥١٢)	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	-	-	الربح (الخسارة) للسهم:
(٠,٢٤)	(٠,٢٩)	٠,٠٢	(٠,١٥)	١٤ الأساسي والمخفف، (الخسارة)/الربح للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة.


الرئيس المالي


العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مراجع)
(٧,٣٨٤,٥٠٦)	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	-	-	الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٧,٣٨٤,٥٠٦)	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٩٢,٩٠٦,٣٠٧	٦٧,٥٨٦,٦٠٦	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجع)
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجع)
(٩,٠٧٠,٧٦٦)	(٩,٠٧٠,٧٦٦)	-	-	الخسارة للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٩,٠٧٠,٧٦٦)	(٩,٠٧٠,٧٦٦)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٨٠,٤٧٦,٨٨٠	٥٥,١٥٧,١٧٩	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجع)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة



الرئيس المالي



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح
(٦,٩٣٣,٦٥٧)	(٨,٦١٩,٣٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٤٣,٨٢٠	٢,٤٦٨,٧٨٩	الخسارة قبل الزكاة
٦,٩٨٢,٢٨٥	٤,٨٠٢,٦٦٨	التعديلات للبنود غير النقدية:
١,٤٨٢,٥١١	١,٥١٩,٨٣٢	الاستهلاك
(٢٦٨,٣٧٠)	١٢٧,٦٨٠	التكلفة التمويلية
٥,٩٧٥,٥٦٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٣٩,٤٦٦	٩٠٥,٨١٣	المحمل / (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
٦,٣٣٣,٢٦٧	٢٦,١٩٧,٠٧٥	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
٧٤,٨٦٨,٠٧٧	١٦٧,٤٢٨,٩٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٢٤٠,٠٨٨)	٢,٤٤٨,٨٨٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٧١٩,٩٧٩)	٢,٨٦١,١٢٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٢,٠٣٠,٦٢٠)	(٣,٨٦٠,٥٩٧)	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٧٣,٠٣٢,٢٧٢	١٩٦,٢٨٠,٨٦٢	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)	الذمم الدائنة
(١,٥٩٧,٤٤٥)	(١,٩٦٥,٦٥٣)	المصرفوات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٩,٨٢٧,٨٩٧	١٩٣,١٦٧,٥٥٩	صافي النقد الناتج من العمليات
(٣,٤١٨,٨٦٤)	(١,٤٩٠,١٣٥)	الزكاة المدفوعة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣١,٥٨١,١٣٦	(١,٤٩٠,١٣٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢١٤,٥٢٩,٣٥٢)	(١١٦,٠٥٦,٥٣٩)	الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
(١,٠١٩,٩٠٠)	(١,٧٦١,٢٠٠)	المتحصلات من الودائع لأجل
(٤,١٥١,٧٧٥)	(٤,٦٦٢,٠٩٩)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٩,٧٠١,٠٢٧)	(١٢٢,٤٧٩,٨٣٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٢٩١,٩٩٤)	٦٩,١٩٧,٥٨٦	المتحصلات من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	المسدد من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
١٩,٥٧٤,٢٠٢	١١٤,٧٢٥,٢٣٤	الإيجارات المدفوعة
		التكلفة التمويلية المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة / (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة.

الرئيس المالي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقللة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠ م). تعمل الشركة بشكل رئيسي في تأجير وتمويل تجار المعدات والسيارات بموجب ترخيص تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي.

يقع مكتب الشركة المسجل في الرياض بالعنوان التالي:

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

لدى الشركة الفروع التالية، والتالي يتم إدراج النتائج في هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة:

الموقع	السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الدمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦

٢. أسس الإعداد

٢-١ تم إعداد هذه المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات 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 ٢٠٢٣ م. إن النتائج الأولية قد لا تشكل مؤشراً دقيقاً على النتائج المالية السنوية للشركة.

٢-٣ تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المطبقة عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد قوائم مالية سنوية مراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. إلا أنه تم تغيير ضوابط المراحل للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

إن معايير المحاسبة الجديدة والتعديلات التي تسري على معايير المحاسبة الحالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م وما بعدها ليس لها أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية المختصرة للشركة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

١-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات السارية في السنة الحالية

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد المعلومات المالية الأولية المختصرة مع تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

٢-٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات 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 المعلومات المالية الأولية المختصرة للشركة.

وفيما يلي بيان بأهم المعايير:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	المؤجلة
معيار المحاسبة الدولي ٢١	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية: "عدم قابلية التبادل: تم تعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لتحديد كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل أم لا وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري. تتطلب تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار المحاسبة الدولي ٢١ الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم تأثير العملة غير القابلة للتبادل.	١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١)	المعايير الدولية للتقرير المالي (الاستدامة ١) المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة. يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤ م يخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢)	المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير والتفسيرات المطبقة لأول مرة على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي ١	عرض القوائم المالية - التعديلات المتعلقة بتصنيف المطلوبات.	١ يناير ٢٠٢٤ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستنجاز.	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي ٧	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي	
والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	للتقرير المالي ٧- ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤ م

لم يكن لهذه المعايير والتعديلات المدرجة أعلاه أي تأثير على المبالغ المثبتة في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

٤. استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	النقد في الصندوق
٤٥,٥٠٤,٦٤٨	١١٤,٧٠٢,٢٣٤	النقد لدى البنوك
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١١٤,٧٢٥,٢٣٤	النقد وما في حكمه

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٨٧,٠٧٧,٢٩٣	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي **
(١٥,١٥٨,٠٣٥)	(٨,٠٥٦,٥٠٧)	ربح تمويلي غير مكتسب
(١١,٨٤٤,٧٣٥)	(٨,٢٤٩,٠٣٨)	إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	الخسارة من تعديل إعادة هيكلة التمويل
(٣٣٧,٠١٣)	(٢٤٢,٠٦٦)	الرسوم الإدارية غير المكتسبة - عقود الإيجار التمويلي
٩٥,٥١١,٨١٤	٦٨,٨٦٢,٠٦١	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(١,٩٨٦,٣٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٤)
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٦٦,٨٧٥,٧٣٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

** يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م تكلفة المعاملة غير المطفاة بمبلغ ١,٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢,٢٣ مليون ريال سعودي).

٦-٢ فيما يلي بيان الحركة في إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٢٤,٥١٩,٢١٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٥٨,١١٣,٥٠٠	-	الموجودات المالية الناشئة خلال السنة (المرحلة ١ بالكامل)
(١٠١,٦٠٤,٩٠٤)	(٣٧,٠٣٥,٨٨٠)	صافي الحركات الأخرى
(٣٤٩,٥٤٧)	(٤٠٦,٠٤٥)	الشطب (من المرحلة ٣)
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٨٧,٠٧٧,٢٩٣	إجمالي القيمة الدفترية

٦-٣ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	العاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير العاملة (المرحلة ٣)	الإجمالي
٥١,٤٧٧,٩٨٥	١١,٤٠٩,٣٩٤	٥,٩٧٤,٦٨٢	٦٨,٨٦٢,٠٦١	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٢٢١,٨٨٢)	(٢١,٢٨٨)	(١,٧٤٣,١٥٩)	(١,٩٨٦,٣٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١,٢٥٦,١٠٣	١١,٣٨٨,١٠٦	٤,٢٣١,٥٢٣	٦٦,٨٧٥,٧٣٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧٠,٧١٢,٧٠٤	١٣,٩٦٣,٣٣٦	١٠,٨٣٥,٧٧٤	٩٥,٥١١,٨١٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
(٨٤,٨٧٣)	(٣٧,٥٤٣)	(٢,٨١٥,٢٢٩)	(٢,٩٣٧,٦٤٥)	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
٧٠,٦٢٧,٨٣١	١٣,٩٢٥,٧٩٣	٨,٠٢٠,٥٤٥	٩٢,٥٧٤,١٦٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٤-٦ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٤٥٢,٨٦٥	الرصيد الافتتاحي
(٤٩٨,٦٣٨)	١,٢٨١,١٤٠	(عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة
(٤٦,٦٣٣)	(٤٤٦,٨١٣)	المحوّل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٢-٨)
(٤٠٦,٠٤٥)	(٣٤٩,٥٤٧)	الذم المدينة المشطوبة
١,٩٨٦,٣٢٩	٢,٩٣٧,٦٤٥	الرصيد الختامي

٥-٦ عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير المراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير المراجعة)		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٢٨٩,٢٤٤)	(٤٩٨,٦٣٨)	٢١٤,٢٦٣	٥٨,٢٩٤	المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٥٥,٦٥٣)	(٥٨٩,٧٢٩)	(٣٠٠,٧٢١)	(١٥٩,١٥٩)	استرداد التمويل المشطوبة
(١,٨٤٤,٨٩٧)	(١,٠٨٨,٣٦٧)	(٨٦,٤٥٨)	(١٠٠,٨٦٥)	الصافي

٦-٦ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة
٨٧,٠٧٧,٢٩٣	٣,٤٣٨,٠٠٠	٧٢,٥١٦,١٣٨	١١,١٢٣,١٥٥
(٨,٠٥٦,٥٠٧)	-	(٧,٦٨٧,٠٥٩)	(٣٦٩,٤٤٨)
(٨,٢٤٩,٠٣٨)	-	(٧,٨٤٥,٢٠٣)	(٤٠٣,٨٣٥)
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	-	-
(٢٤٢,٠٦٦)	-	(٢٠٦,٨٥٦)	(٣٥,٢١٠)
(١,٩٨٦,٣٢٩)	(٣٢,٢٧٥)	(٧٠٢,٢٨٣)	(١,٢٥١,٧٧١)
٦٦,٨٧٥,٧٣٢	١,٧٣٨,١٠٤	٥٦,٠٧٤,٧٣٧	٩,٠٦٢,٨٩١

إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي
(إيضاح ٦-١)
يخصم: دخل التمويل غير المكتسب
يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة
يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي
يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان
ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، بالصافي

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٦-٦ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: (يتبع)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)		بحد أقصى سنة
	أكثر من سنة حتى	أكثر من ٥ سنوات	
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٣,٥٤٦,٠٠٠	١٠٠,٠٢٠,٢٧٠	٢٠,٩٥٢,٩٤٨
(١٥,١٥٨,٠٣٥)	-	(١٤,٤٤٠,٩٣٥)	(٧١٧,١٠٠)
(١١,٨٤٤,٧٣٥)	-	(١١,١٥٢,٨٦٥)	(٦٩١,٨٧٠)
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	-	-
(٣٣٧,٠١٣)	-	(٣٣١,٩٢٥)	(٥,٠٨٨)
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(١٢,٩٢٤)	(١,٣٥٩,٣٧١)	(١,٥٦٥,٣٥٠)
٩٢,٥٧٤,١٦٩	١,٨٦٥,٤٥٥	٧٢,٧٣٥,١٧٤	١٧,٩٧٣,٥٤٠

إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي (إيضاح ٦-١)

يخصم: دخل التمويل غير المكتسب

يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة

يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي

يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة

يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان

ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، بالصافي

٧-٦ يعرض الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	منخفضة		عاملة (المرحلة ١)
	غير العاملة (المرحلة ٣)	الأداء (المرحلة ٢)	
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣
-	٢٥,٤٩٨	٨,٥٥٠	(٣٤,٠٤٨)
-	٣٦,٣٨٤	(٥٢,٢٨١)	١٥,٨٩٧
-	(٣,٥٩٩)	٢,٨٥٦	٧٤٣
(٣٥٤,٢٤٩)	(٣٤٨,٦١٤)	(٣,٢١٨)	(٢,٤١٧)
(١٤٤,٣٨٩)	(٣٢٩,٠٦١)	٢٧,٨٣٨	١٥٦,٨٣٤
(٤٩٨,٦٣٨)	(٦١٩,٣٩٢)	(١٦,٢٥٥)	١٣٧,٠٠٩
(٤٠٦,٠٤٥)	(٤٠٦,٠٤٥)	-	-
(٤٦,٦٣٣)	(٤٦,٦٣٣)	-	-
١,٩٨٦,٣٢٩	١,٧٤٣,١٥٩	٢١,٢٨٨	٢٢١,٨٨٢

١ يناير ٢٠٢٤ م

التحويل من العاملة

التحويل من منخفضة الأداء

التحويل من غير العاملة

الموجودات المالية - التي تمت تسويتها

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

إجمالي رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (إيضاح ٦-٤)

الذمم المدينة المشطوبة (إيضاح ٦-٧)

التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩
-	٣٠٦,٥٥٧	١٧,٠٦٦	(٣٢٣,٦٢٣)
-	١,٢٢٣,١٩٢	(١,٢٢٣,٥٦٦)	٣٧٤
-	(١,٨٦٤)	١,٤٨٥	٣٧٩
(٤٣٨,٢٦٧)	(٤١٨,٤٠٨)	(١٠,٥٥٨)	(٩,٣٠١)
١٠١,٨١٧	٦٣,٠٩٢	٥,٥٢٥	٣٣,٢٠٠
١,٦١٧,٥٩٠	٤١٠,٤٦٨	٩٥١,٥٩٧	٢٥٥,٥٢٥
١,٢٨١,١٤٠	١,٥٨٣,٠٣٧	(٢٥٨,٤٥١)	(٤٣,٤٤٦)
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٤٩,٥٤٧)	-	-
(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)	-	-
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣

١ يناير ٢٠٢٣ م
التحويل من العاملة
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الموجودات المالية - التي تمت تسويتها
الموجودات المالية - الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(إيضاح ٦-٤)
الذمم المدينة المشطوبة (إيضاح ٦-١)
التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)

٦-١ قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي).
٦-٨ تحتفظ الشركة، في سياق أنشطة الإقراض العادية، بضمانات كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان في عقود الإيجار التمويلي. تشمل هذه الضمانات في الغالب على السيارات. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة في فترة التقرير، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحتفظ بها كضمان إلى الحد الذي تؤدي فيه هذه الضمانات إلى تخفيف مخاطر الائتمان. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل عقود الإيجار التمويلي ١٣٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٩٠ مليون ريال سعودي).

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة دخل تمويل غير مكتسب الرسوم الإدارية غير المكتسبة القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٥-٧)
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٤٢٨,٩٠٦,٧٤١	
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	(٥٢,٦٠٣,٣٠٥)	
(٢,٣٥٠,٤٥١)	(١,٦٣٢,٩٧٢)	
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٣٧٤,٦٧٠,٤٦٤	
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٩,٣٢٥,٨٤٢)	
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٦٥,٣٤٤,٦٢٢	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

١-٧ فيما يلي بيان الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٢٢٣,٣٣٥,٥٢٧	١٢,٤١٦,٨٧٣	الموجودات المالية الناشئة خلال الفترة/ السنة (المرحلة ١ بالكامل)
(٥٥٠,١١٨,١٧٣)	(٢٠٢,٨٣٣,٨٨٥)	صافي الحركات الأخرى
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٤٧٠,٤١٧)	الشطب (من المرحلة ٣)
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٤٢٨,٩٠٦,٧٤١	إجمالي القيمة الدفترية

٢-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	العاملة (المرحلة ١)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	غير العاملة (المرحلة ٣)	الإجمالي	
٢٥٣,٢٦٩,٤٠٥	٥٨,٦٦٠,٠٧٧	٦٢,٧٤٠,٩٨٢	٣٧٤,٦٧٠,٤٦٤	١,١٩٢,٤٠٨	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(١,١٩٢,٤٠٨)	(٢١٠,٦٤١)	(٧,٩٢٢,٧٩٣)	(٩,٣٢٥,٨٤٢)	(١,١٩٢,٤٠٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٢,٠٧٦,٩٩٧	٥٨,٤٤٩,٤٣٦	٥٤,٨١٨,١٨٩	٣٦٥,٣٤٤,٦٢٢	٢٥٢,٠٧٦,٩٩٧	صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٩٢,٠٦٧,٢٨٥	٨٦,٨٠٣,٩٠٥	٦٤,٦٩٨,٦٧٨	٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٣٩٢,٠٦٧,٢٨٥	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦٦٩,٤٠٥)	(٧٨٧,٩٦١)	(٧,٣٢٠,٤٢٣)	(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٦٦٩,٤٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩١,٣٩٧,٨٨٠	٨٦,٠١٥,٩٤٤	٥٧,٣٧٨,٢٥٥	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٣٩١,٣٩٧,٨٨٠	صافي الذمم المدينة

١-٢-٧ يتضمن عملاء الفئة غير العاملة (المرحلة ٣) ذمم مدينة لتمويل إسلامي بمبلغ ٥٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٢,٨ مليون ريال سعودي)، والتي تم تغطيتها بضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبلغ الأصلي القائم.

٣-٧ فيما يلي التحليل التفصيلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي حسب البرنامج:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
٧٢,٣٤٣,٧٤٩	١٦٧,٤٩٢,٢٩٣	بموجب برنامج تمويل الإقراض للبنك المركزي السعودي (إيضاح ٤-٧)
٣٠٢,٣٢٦,٧١٥	٣٧٦,٠٧٧,٥٧٥	بخلاف التمويل لبرنامج الإقراض
٣٧٤,٦٧٠,٤٦٤	٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٤-٧ برنامج تمويل الإقراض

شاركت الشركة في برنامج تمويل الإقراض للبنك المركزي السعودي، حيث يضمن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بموجب البرنامج بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي لعملاء مؤهلين جدد أو الحاليين، وتم استلام مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي منه لوديعة بدون فائدة من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك، فترة سماح مدتها ستة أشهر للسداد. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بدفع مبلغ ٧٧,٤ مليون ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا ويبلغ الرصيد الختامي المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ٥١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٢٩,٣ مليون ريال سعودي) (يرجع للإيضاح رقم ١).

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

٥-٧ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٣,٩٧٠,٤٠٠	٨,٧٧٧,٧٨٩	الرصيد الافتتاحي
٦,٣١٤,٠٩٦	٢,٠١٨,٤٧٠	المحمل خلال الفترة/السنة
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٤٧٠,٤١٧)	الذمم المدينة المشطوبة
٨,٧٧٧,٧٨٩	٩,٣٢٥,٨٤٢	الرصيد الختامي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير المراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير المراجعة)		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٧٧١,٧٥٥	٢,٠١٨,٤٧١	١,٠٢٧,٤٢٩	٣٩٧,٣٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١٥,٠٠٠)	(٣٠,٧٥١)	-	(٢٢,٧٥١)	استرداد التمويل المشطوب
١,٦٥٦,٧٥٥	١,٩٨٧,٧٢٠	١,٠٢٧,٤٢٩	٣٧٤,٦١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٧-٧ فيما يلي استحقاق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة
٤٢٨,٩٠٦,٧٤١	-	٣٣١,٧٨٥,٦٧٨	٩٧,١٢١,٠٦٣
(٥٢,٦٠٣,٣٠٥)	-	(٥٠,٤٠٩,١٧١)	(٢,١٩٤,١٣٤)
(١,٦٣٢,٩٧٢)	-	(١,٥٦٠,٠٢٥)	(٧٢,٩٤٧)
(٩,٣٢٥,٨٤٢)	-	(٧,٢٣٢,١٩٧)	(٢,٠٩٣,٦٤٥)
٣٦٥,٣٤٤,٦٢٢	-	٢٧٢,٥٨٤,٢٨٥	٩٢,٧٦٠,٣٣٧

إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
يخصم: دخل التمويل غير المكتسب
يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة
خسائر الائتمان
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي -
بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)			
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	-	٥٠٥,٥٨٢,٩٣٣	١١٥,٢١١,٢٣٧
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	-	(٧٢,٧٢٨,١٧٥)	(٢,١٤٥,٦٧٦)
(٢,٣٥٠,٤٥١)	-	(٢,٢٥٩,٧٤٣)	(٩٠,٧٠٨)
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	-	(٦,٥٠٧,٩٠٦)	(٢,٢٦٩,٨٨٣)
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	-	٤٢٤,٠٨٧,١٠٩	١١٠,٧٠٤,٩٧٠

إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
يخصم: دخل التمويل غير المكتسب
يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة
خسائر الائتمان
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي -
بالصافي

٨-٧ 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)
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٧,٩٦١	٦٦٩,٤٠٥
-	٧٥٠,٩٨٣	١٤١,٥٠٧	(٨٩٢,٤٩٠)
-	١,٢٧٤,٤٥٣	(١,٤١٦,٥٢٥)	١٤٢,٠٧٢
-	(٧,٤٨٢)	٣٦٧	٧,١١٥
(٢٥٦,٧٢٢)	(١٤٠,٤٣٠)	(١٠٩,١٢٠)	(٧,١٧٢)
٤١,٥٠٤	-	٢,٠٣٣	٣٩,٤٧١
٢,٢٣٣,٦٨٨	١٩٥,٢٦٣	٨٠٤,٤١٨	١,٢٣٤,٠٠٧
٢,٠١٨,٤٧٠	٢,٠٧٢,٧٨٧	(٥٧٧,٣٢٠)	٥٢٣,٠٠٣
(١,٤٧٠,٤١٧)	(١,٤٧٠,٤١٧)	-	-
٩,٣٢٥,٨٤٢	٧,٩٢٢,٧٩٣	٢١٠,٦٤١	١,١٩٢,٤٠٨

١ يناير ٢٠٢٤ م
التحويل من العاملة
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الموجودات المالية - التي تمت تسويتها
الموجودات المالية - الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
الذمم المدينة المشطوبة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

شركة الأمل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

١ يناير ٢٠٢٣ م	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٤
التحويل من العاملة	٢,٣٤٠,٠٠٣	٢٦٣,٥٠٤	(٢,٦٠٣,٥٠٧)
التحويل من منخفضة الأداء	١,٧٣٤,٨٣٧	(١,٧٣٩,٦٢٨)	٤,٧٩١
الموجودات المالية - التي تمت تسويتها	(٤٠٧,١٧٩)	(٨٢,٨٨٠)	(٥٤٤,٦١٠)
الموجودات المالية - الناشئة	٢,٢٥١,٨٨٦	٤٨٤,٥١٧	٢٦٠,٢٦٢
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	٦٦٧,٠٨٦	١,١٢٩,٠١٨	٢,٠٦٥,٩٩٦
إجمالي المحمل لمخصص الخسائر	٦,٥٨٦,٦٣٣	٥٤,٥٣١	(٣٢٧,٠٦٨)
الائتمانية المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)	٦,٥٨٦,٦٣٣	٥٤,٥٣١	(٣٢٧,٠٦٨)
الذمم المدينة المشطوبة	(١,٥٠٦,٧٠٧)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٧,٩٦١	٦٦٩,٤٠٥
٣,٩٧٠,٤٠١	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٤

٧-٩ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ٨٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٣١,٦ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنك الإسلامي ذو الصلة ٧٨,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٠٣,٥ 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 لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العملاء في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي.

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

٧-١٠ تحتفظ الشركة، في سياق أنشطتها الإقرضية العادية، بضمانات كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان في التمويل الإسلامي. وتشمل هذه الضمانات ضمانات العقارات وضمانات برنامج كفالة. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة في فترة التقرير، هناك حاجة إلى معلومات كمية حول الضمانات المحفوظ بها كضمان إلى الحد الذي تؤدي فيه هذه الضمانات إلى تخفيف مخاطر الائتمان. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها مقابل التمويل الإسلامي ٣٧٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٧٢,٧ مليون ريال سعودي).

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
٥٥٦,٠٣٠	٦٢٥,٢٧١	مطالبات تأمين وغرامات قابلة للاسترداد
٤,٥٦٥,٥٥٥	٢,٤٤٨,٠١٦	تمديد تأمين الذمم المدينة
٢,٤٢٥,٧٥١	٦٦٤,٢٦٩	الدفعات المقدّمة للموردين
٥٨٥,٩٨٢	٤٨٦,٣٦٨	الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع - بالاصافي من المخصص
١,١٦٦,٢١٠	٤٥٨,٣٤٨	قروض الموظفين المستحقة
٤,٥٦٨,٤٧٤	٦,٢٦٢,٥٦٣	المصروفات المدفوعة مقدماً
٩,٦٠٥,٧٠٠	٥,٣٥٣,٨٠٢	أخرى
٢٣,٤٧٣,٧٠٢	١٦,٢٩٨,٦٣٧	
(٥,٩١٠,٢٦٦)	(١,٣١١,٧٨١)	٣-٨ الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
١٧,٥٦٣,٤٣٦	١٤,٩٨٦,٨٥٦	

١-٨ الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع - بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,١٣١,٥١٣	١,٢٠٦,٢١٢	الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
(٥٤٥,٥٣١)	(٧١٩,٨٤٤)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢-٨)
٥٨٥,٩٨٢	٤٨٦,٣٦٨	

٢-٨ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو م ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
١,١٩١,٢٥٣	٥٤٥,٥٣١	الرصيد الافتتاحي
٤٤٦,٨١٣	٤٦,٦٣٣	المحوّل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٤)
(٥٣٧,٣٨٥)	-	الذمم المدينة المشطوبة
(٥٥٥,١٥٠)	١٢٧,٦٨٠	المحمل / (معكوس) للفترة/ السنة
٥٤٥,٥٣١	٧١٩,٨٤٤	الرصيد الختامي

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى (يتبع)

٣-٨ فيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
-	٥,٩١٠,٢٦٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٩١٠,٢٦٦	-	المحمل للفترة/للسنة
-	(٤,٥٩٨,٤٨٥)	الشطب
٥,٩١٠,٢٦٦	١,٣١١,٧٨١	الرصيد الختامي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الإدارة بتكوين مخصص بالكامل لأرصدة الذمم المدينة طويلة الأجل القائمة بمبلغ ٥,٩١٠ مليون ريال سعودي مع الأخذ بالاعتبار احتمالية استرداد هذه المبالغ. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بشطب ذمم مدينة طويلة الأجل قائمة بمبلغ ٤,٥٩٨ مليون ريال سعودي.

٩. المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة

تشمل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين والشركات التابعة لهم ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشملون أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى كبار المسؤولين التنفيذيين في الإدارة بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة في سياق الأعمال العادية بأسعار متفق عليها بشكل متبادل، والتي يتم اعتمادها من قبل الإدارة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
(٦٣,٠٠٠)	-	-	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠)
(٣,٦٤٦,٩٩٨)	(٢,٦٩٤,١٣٧)	(٢,٠٦٣,٤٩٩)	(١,٤١٠,٣١٨)
(٣,٦٥٠,٠٠٢)	(٢,٣٣٨,٧٥٠)	(١,٣٣٧,٥٠٠)	(٩٣٥,٥٠٠)
(١٨٣,٩١٣)	(٧٧,٥٨٣)	(٣١,٠٦٥)	(٤١,٤٦٤)

الشركات الزميلة:

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - المصروفات الأخرى
شركة عبدالعزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية

موظفو الإدارة الرئيسيون:

مكافأة كبار المديرين التنفيذيين
مكافآت وبدلات مجلس الإدارة واللجان الأخرى
مصروفات منافع التقاعد

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

لا توجد أرصدة مستحقة للأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

١٠. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	إيضاح
١,٥٢٩,٠١٥	١,١٤٧,٧٠٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,١٤٧,٧٠٢	-	تعديلات الزكاة للسنة السابقة
٧٧,٩١٥	٤٥١,٣٦٩	المحمل للفترة/السنة
١,٢٢٥,٦١٧	١,٥٩٩,٠٧١	١-١٠
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)	المدفوعات خلال الفترة/ السنة
١,١٤٧,٧٠٢	٤٥١,٤٢١	الرصيد الختامي في نهاية الفترة/السنة

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 إلى عدم تحقيق الشركة لصافي ربح، تم اعتبار إجمالي الربح كأساس لاحتساب الحد الأدنى والأعلى للوعاء الزكوي.

١-١٠ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة للفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٤٨٨,١٧٩,٩٤٠	٤٣٧,٨٧٩,١٤٤	أ مصدر الأموال
٤٤١,٣٤٦,٣٠٦	٣٣٥,٤٥٤,٣٠٦	ب الموجودات الخاضعة للزكاة
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٥٨٨,٨٨٠,١٩٨	ج إجمالي الموجودات قبل المخصصات
٣٠٤,٦٨٦,٧٧٣	٢٤٩,٤٣٦,٨٨٩	(أ*ب/ج) الوعاء الزكوي
	١٧,٥١٠,٥٢٥	يخضع الوعاء الزكوي إلى الحد الأعلى (٨*١٠٪ من إجمالي الربح السنوي)
٤٤,٥٢٢,٥٢٩		
١,١٤٧,٧٠٢	٤٥١,٣٦٩	مصروف الزكاة للفترة/ السنة

٢-١٠ موقف الربوط:

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم الإقرارات الزكوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تسوية جميع ربوط السنوات السابقة واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى ٢٠٢٣ م.

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار

الإجمالي	التزامات عقود الإيجار	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة (إيضاح ٧-٤)	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي (إيضاح ١١-١)	
					٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
					(غير مراجعة)
					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٢,١٧٨,٩٤١	-	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	المدفوعات / دفعات الإيجار
(١٢٢,٤٧٩,٨٥٦)	(١,٧٦١,٢٠٠)	-	(٧٧,٤٠٣,٣٨١)	(٤٣,٣١٥,٢٧٥)	تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة
٢١٢,٤٣٠	-	-	-	٢١٢,٤٣٠	تكاليف التمويل المستحقة
٤,٥٩٠,٢٤١	٣٣,٢٢٤	-	-	٤,٥٥٧,٠١٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
١٧٣,٨٥١,٨٦٨	٤٥٠,٩٦٥	-	٥١,٨٤٩,٧٩٢	١٢١,٥٥١,١١١	المتداولة غير المتداولة
١٢٣,٨٤٨,٩٨٩	٢٩٧,١٧٠	-	٥١,٨٤٩,٧٩٢	٧١,٧٠٢,٠٢٧	
٥٠,٠٠٢,٨٧٩	١٥٣,٧٩٥	-	-	٤٩,٨٤٩,٠٨٤	
١٧٣,٨٥١,٨٦٨	٤٥٠,٩٦٥	-	٥١,٨٤٩,٧٩٢	١٢١,٥٥١,١١١	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					(مراجعة)
					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٤٩٦,٥١٤,٣٧٢	٣,٨٦٣,٠٦٢	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	١٣,٧١٥,٠٧٠	العائدات / الإضافات المدفوعات/ دفعات الإيجار
١١٠,٢٠٧,٩٦٣	٢٠٧,٩٦٣	-	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة
(٤٦٦,١٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٢٢,٤٠٠)	(٥٦,٩٦٠,٣٩٢)	(٣٠٨,٤٩٠,٦٦٥)	(٩٨,٦٩٥,٥٤٣)	تكاليف التمويل المستحقة
٣,٨٦٤,١٢٥	-	٢,٠٥٢,٩٢٠	-	١,٨١١,٢٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩,٩٦١,٤٢٣	١٣٠,٣١٦	-	-	٩,٨١٣,١٠٧	المتداولة غير المتداولة
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٢,١٧٨,٩٤١	-	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	
٢٠١,٧٨٩,٠٢٧	١,٨٧٤,٩٢٩	-	١٢٢,٩٩٨,١٠٢	٧٦,٩١٥,٩٩٦	
٨٩,٧٤٠,٠٢٦	٣٠٤,٠١٢	-	٦,٢٥٥,٠٧١	٨٣,١٨٠,٩٤٣	
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٢,١٧٨,٩٤١	-	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

١-١١ الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد مبلغ ١٣,٨ مليون ريال سعودي لقرض مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بسداد مبلغ ١٦,٦ مليون ريال سعودي لقرض تم الحصول عليه من بنك الرياض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م. تستند هذه القروض على منتجات متوافقة مع الشريعة وفقاً لمعدلات الربح السائدة في السوق. تتكون ذمم التمويل الإسلامي الدائنة من قروض تحمل معدلات ربح تتراوح من ١,٣٥٪ إلى ٨,٣٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٪ إلى ٨,٣٣٪ سنوياً) مع استحقاق حتى أبريل ٢٠٢٦ م.

١٢. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
٨,٤٤٠,٥٦٧	١٠,٨٧٥,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٦٩٢,٨٤٣	١,٢٠١,١٦٤	تكلفة الخدمة الحالية
٢١٢,٩٧٠	٥١٦,٣٣٨	التكلفة التمويلية على التزامات المنافع المحددة
(١,٩٦٥,٦٥٣)	(٢,٠٠٢,٨٨٢)	المدفوع خلال السنة
-	(٢,١٤٩,٩٩١)	الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٣٨٠,٧٢٧	٨,٤٤٠,٥٦٨	الرصيد الختامي

١٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,١٥٣,١٨٨	٤,٨٦٥,٥١٣	٢,١١٥,٢٦٥	٢,٣٠٩,٩٢٢	الأتعاب القانونية والمهنية
٢,٠٤٨,٤٦٣	٢,٣٢٨,٩٦١	١,٠٥٩,٧٠٦	٩٣٩,١٥٤	الترخيص واشتراكات تقنية المعلومات والصيانة
١,٣٠١,٦٩٧	١,٦٠٨,٢٥٣	٤٩٥,٠٥١	٨٠٤,١٢٦	الرسوم والاشتراكات
١٤٩,٢٣٨	٩٩,٠٤٦	٦٥,٢٠٠	٦٨,٤٠٦	المرافق الخدمية
١٣٧,٨٠٠	٧١,٣٣٠	٤٨,٥٧٧	٥٦,٧٤٤	الإعلان
٧٨,٣٠٩	٣٧,٩٥٤	٣٦,٧١٥	١٤,٢٤٨	رحلات العمل
٢٩,٩٣٧	٢٠,٦١١	١٧,٣٢٣	١٠,٩٩٧	الإيجار
٧,٢٠٥,٣٥٦	٢,٦٥٥,٣٢٧	١,٢٥٩,٧٥٤	٩١٦,٩٩٩	أخرى
١٦,١٠٣,٩٨٨	١١,٦٨٦,٩٩٥	٥,٠٩٧,٥٩١	٥,١٢٠,٥٩٦	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الخسائر للسهم:

تم احتساب خسائر السهم بتقسيم الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، أي ٣١,٣ مليون سهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م: ٣١,٣ مليون سهم).

١٥. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض 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 الاستخدام 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).

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الذي يظهر بالقيمة العادلة وهو ذو مبلغ غير جوهري)، بالتكلفة المطفأة. يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، حسب الاقتضاء.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)				القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
١١٤,٧٢٥,٢٣٤	-	-	١١٤,٧٢٥,٢٣٤	١١٤,٧٢٥,٢٣٤	النقد وما في حكمه
٥٩,٠٤٣,١٨١	٥٩,٠٤٣,١٨١	-	-	٦٦,٨٧٥,٧٣٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٢٧,٥٥٧,٤١٢	٣٢٧,٥٥٧,٤١٢	-	-	٣٦٥,٣٤٤,٦٢٢	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٧,٧٦٣,٥١٤	٧,٧٦٣,٥١٤	-	-	١٤,٩٨٦,٨٥٦	الموجودات الأخرى
<u>٥٠٩,٠٨٩,٣٤١</u>	<u>٣٩٤,٣٦٤,١٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١١٤,٧٢٥,٢٣٤</u>	<u>٥٦١,٩٣٢,٤٤٤</u>	
الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة					
٤,٥٢٠,٦٦٧	٤,٥٢٠,٦٦٧	-	-	٤,٥٢٠,٦٦٧	الذمم الدائنة
٨,٦٠٥,٠٩٤	٨,٦٠٥,٠٩٤	-	-	١٠,٩٥٥,٥٧٨	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٠١,٧٧٨,٣٩٦	١٠١,٧٧٨,٣٩٦	-	-	١٧٣,٨٥١,٨٦٨	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
<u>١١٤,٩٠٤,١٥٧</u>	<u>١١٤,٩٠٤,١٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٩,٣٢٨,١١٣</u>	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المختصرة (يتبع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)			القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	-	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	النقد وما في حكمه
٨٢,٨٤٠,٨٥٧	٨٢,٨٤٠,٨٥٧	-	-	٩٢,٥٧٤,١٦٩	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٧٦,٤٤٧,٣٢٤	٤٧٦,٤٤٧,٣٢٤	-	-	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
١٧,٢٢٨,٤٩٢	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	-	١٧,٥٦٣,٤٣٦	الموجودات الأخرى
٦٢٢,٠٤٤,٣٢١	٥٧٦,٥١٦,٦٧٣	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦٩٠,٤٥٧,٣٣٢	
					الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
١,٦٥٩,٥٤٠	١,٦٥٩,٥٤٠	-	-	١,٦٥٩,٥٤٠	الذمم الدائنة
٩,٢١١,٤٥٧	٩,٢١١,٤٥٧	-	-	١٤,٨١٦,١٧٥	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٥٨,٣٢٠,٦٧٢	١٥٨,٣٢٠,٦٧٢	-	-	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
١٦٩,١٩١,٦٦٩	١٦٩,١٩١,٦٦٩	-	-	٣٠٨,٠٠٤,٧٦٨	

١٦. الالتزامات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م، فإن التزامات الشركة المرتبطة بمشاريع تكنولوجيا وأمن المعلومات قيد التنفيذ بلغت ٥,٢٨ مليون ريال سعودي.

١٧. الأحداث اللاحقة

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

١٨. اعتماد المعلومات المالية الأولية المختصرة

قام مجلس إدارة الشركة باعتماد المعلومات المالية الأولية المختصرة المرفقة في ٢٥ يوليو ٢٠٢٤ م.