

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية الأولية المختصرة  
مع تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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                                  |
| ٤             | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة                      |
| ٥             | قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة                              |
| ٢٤ – 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 الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م،
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض 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.

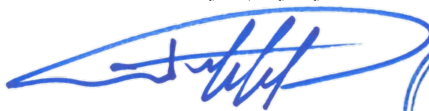
## نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكلي جوهري 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.

## الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م المرفقة لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة") غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى  
رقم الترخيص: ٥٢٤



الرياض في ٦ جمادى الأولى ١٤٤٧هـ  
الموافق: ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥م

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤ م<br>(مراجعة) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة) | الإيضاحات |  |
|---|---|-----------|--|
| <b>الموجودات</b>                          |   |           |  |
| ١٠٩,٠٣٠,٢٩٩                               | ٨١,٠٣٧,٩٦٦                                    | ٥         | النقد وما في حكمه                                      |
| ٥٢,٤٠٣,٣٢٧                                | ٣٧,٣٠٤,٤٦١                                    | ٦         | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي                |
| ٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧                               | ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥                                   | ٧         | الذمم المدينة للتمويل الإسلامي                         |
| ٩٨٨,١٣٣                                   | ٩٨٨,١٣٣                                       | ٨         | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١١,٤٤٤,٤٨٠                                | ١٠,٠١٢,٧٨٣                                    | ٩         | المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى                     |
| ١١,٨٤٦,٣٦٧                                | ١١,١٥٩,٥٤٩                                    |           | الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام               |
| <u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>                        | <u>٤١٥,٥٦٥,٥٠٧</u>                            |           | <b>إجمالي الموجودات</b>                                |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>            |   |           |  |
| <b>المطلوبات</b>                          |   |           |  |
| ٤,١٨٩,٩٩٦                                 | ٨,٩١٠,٩٩٥                                     |           | الذمم الدائنة  |
| ١٧,٧٥٥,٨٠١                                | ١٤,٠٤٠,٤١١                                    | ١٠        | المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى                   |
| ٦٨٩,٩٩٩                                   | ٤٢١,٥٥٦                                       |           | مخصص الزكاة  |
| ٩٢,٤١٠,٢١٢                                | ٣٤,١٠٨,٣١٦                                    | ١٢        | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار  |
| ٦,٨٢٩,٥١٩                                 | ٦,٨٢٥,١٨٨                                     |           | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                      |
| <u>١٢١,٨٧٥,٥٢٧</u>                        | <u>٦٤,٣٠٦,٤٦٦</u>                             |           | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                |
| <b>حقوق الملكية</b>                       |   |           |  |
| ٣١٣,١٧٢,٠٠٠                               | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠                                   |           | رأس المال  |
| ١٢,١٤٧,٧٠١                                | ١٢,١٤٧,٧٠١                                    |           | الاحتياطي العام  |
| ٣٨,٢٥١,٦٧٥                                | ٢٥,٩٣٩,٣٤٠                                    |           | الأرباح المبقاة  |
| <u>٣٦٣,٥٧١,٣٧٦</u>                        | <u>٣٥١,٢٥٩,٠٤١</u>                            |           | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                             |
| <u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>                        | <u>٤١٥,٥٦٥,٥٠٧</u>                            |           | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م |              | الإيضاحات                                   |
|--|--------------|---|--------------|---|
| ٢٠٢٤ م   | ٢٠٢٥ م       | ٢٠٢٤ م  | ٢٠٢٥ م       |   |
| ٦,١٤٦,٨٧٩                                      | ٣,٨٣٤,٦٣٦    | ١,٧٧٦,٠٥٣                                       | ١,٠٨٩,٣٣٠    | الإيرادات                                   |
| ٣٧,٥٤٦,٠٧٩                                     | ٣٣,٦٨٣,٦٥٩   | ١٠,٤٤٧,٤١٤                                      | ١٠,٩٩٩,٢٦٩   | الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي          |
| ٤,٠٥٣,٢٧٣                                      | ٣,١٥٩,٠٧٤    | ١,٧٥٧,١١٠                                       | ١,٦٢٧,٩٩٥    | الإيرادات من الذمم المالية للتمويل الإسلامي |
| ١٨٠,٢١٧  | ٢,٢٨١,٧٦٧    | ١٨٠,٢١٧   | ٧١٢,٧٦١      | دخل الأتعاب والعمولة الأخرى، صافي           |
| ٤٧,٩٢٦,٤٤٨                                     | ٤٢,٩٥٩,١٣٦   | ١٤,١٦٠,٧٩٤                                      | ١٤,٤٢٩,٣٥٥   | الربح من ودائع قصيرة الأجل                  |
|  |              |   |              | ٢-٥ إجمالي الربح                            |
|  |              |   |              | المصروفات                                   |
| (٦٣٠,٧١١)                                      | (١٠,٠٣٨,٦٤٠) | ٢٦٨,٦٤٢   | (٨,٥٧٠,٩٨٣)  | رد/ (مصروف) صافي مخصص الخسائر               |
| (٨٩,٤٧٨)                                       | (٢٥,٠٠٨)     | ٣٨,٢٠٢  | -            | ٦-٧ و ٦-٦ الائتمانية المتوقعة               |
| (٣٣,٨٤٥,٦٤٤)                                   | (٢٠,٠٠٥,١٠١) | (١١,٤٤٦,٠٧٨)                                    | (٣,٨٨٠,٧٤٣)  | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات             |
| (١٧,١٣٥,٤٠٩)                                   | (١٥,٨٧٥,٦٦٩) | (٥,٤٤٨,٤١٤)                                     | (٥,٠٢٦,٠٩٤)  | المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع      |
| (٣,٧٦٣,٠١٠)                                    | (٥,٦٧٥,٥٧٤)  | (١,٢٩٤,٢٢١)                                     | (١,٩٠١,٣٦٦)  | ١٤ الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين    |
| (٦,٧٤٦,٥١٤)                                    | (٣,٢٢٩,٩٧٥)  | (١,٩٤٣,٨٤٦)                                     | (٨٠٣,٩٥٤)    | المصروفات العمومية والإدارية الأخرى         |
| (٦٢,٢١٠,٧٦٦)                                   | (٥٤,٨٤٩,٩٦٧) | (١٩,٨٢٥,٧١٥)                                    | (٢٠,١٨٣,١٤٠) | الاستهلاك                                   |
| (١٤,٢٨٤,٣١٨)                                   | (١١,٨٩٠,٨٣١) | (٥,٦٦٤,٩٢١)                                     | (٥,٧٥٣,٧٨٥)  | التكاليف التمويلية                          |
| (٥٦٨,٧٩٥)                                      | (٤٢١,٥٠٤)    | (١١٧,٤٢٦)                                       | (٣٩,٧٤٣)     | إجمالي المصروفات                            |
| (١٤,٨٥٣,١١٣)                                   | (١٢,٣١٢,٣٣٥) | (٥,٧٨٢,٣٤٧)                                     | (٥,٧٩٣,٥٢٨)  | ١١ خسائر قبل الزكاة                         |
| -  | -            | -   | -            | مصروف الزكاة للفترة السابقة                 |
| (١٤,٨٥٣,١١٣)                                   | (١٢,٣١٢,٣٣٥) | (٥,٧٨٢,٣٤٧)                                     | (٥,٧٩٣,٥٢٨)  | ١١ خسائر الفترة                             |
| -  | -            | -   | -            | الدخل الشامل الآخر                          |
| (١٤,٨٥٣,١١٣)                                   | (١٢,٣١٢,٣٣٥) | (٥,٧٨٢,٣٤٧)                                     | (٥,٧٩٣,٥٢٨)  | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة               |
| (٠,٤٧)   | (٠,٣٩)       | (٠,١٨)  | (٠,٣٢)       | ١٥ خسارة السهم:                             |
|  |              |   |              | خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة        |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| الإجمالي     | الأرباح المبقة | الاحتياطي العام | رأس المال   |  |
|--------------|----------------|-----------------|-------------|--|
| ٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦  | ٦٤,٢٢٧,٩٤٥     | ١٢,١٤٧,٧٠١      | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجع)   |
| (١٤,٨٥٣,١١٣) | (١٤,٨٥٣,١١٣)   | -               | -           | خسارة الفترة   |
| -            | -              | -               | -           | الدخل الشامل الآخر                                       |
| (١٤,٨٥٣,١١٣) | (١٤,٨٥٣,١١٣)   | -               | -           | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة                            |
| ٣٧٤,٦٩٤,٥٣٣  | ٤٩,٣٧٤,٨٣٢     | ١٢,١٤٧,٧٠١      | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م<br>(غير مراجعة)           |
| ٣٦٣,٥٧١,٣٧٦  | ٣٨,٢٥١,٦٧٥     | ١٢,١٤٧,٧٠١      | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجع) |
| (١٢,٣١٢,٣٣٥) | (١٢,٣١٢,٣٣٥)   | -               | -           | خسارة الفترة   |
| -            | -              | -               | -           | الدخل الشامل الآخر                                       |
| (١٢,٣١٢,٣٣٥) | (١٢,٣١٢,٣٣٥)   | -               | -           | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة                            |
| ٣٥١,٢٥٩,٠٤١  | ٢٥,٩٣٩,٣٤٠     | ١٢,١٤٧,٧٠١      | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة)           |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| الإيضاحات  | سبتمبر ٢٠٢٥ م | سبتمبر ٢٠٢٤ م |
|--|---------------|---------------|
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>   |               |               |
| الخسارة قبل الزكاة   | (١١,٨٩٠,٨٣١)  | (١٤,٢٨٤,٣١٨)  |
| التعديلات للتسوية بين صافي الخسارة وصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:  |               |               |
| الاستهلاك  | ٥,٦٧٥,٥٧٤     | ٣,٧٦٣,٠١٠     |
| التكلفة التمويلية  | ٣,٢٢٩,٩٧٥     | ٦,٧٤٦,٥١٤     |
| مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الاستردادات) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد امتلاكها المحفوظ بها بغرض البيع | ١٣,٦٨٩,٣٥٩    | ٢,٠٠١,٠١٥     |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  | ٢٥,٠٠٨        | ٨٩,٤٧٨        |
| صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي  | ١,٠٠٧,٦٨٣     | ١,٣٥٨,٧٢٠     |
| الذمم المدينة للتمويل الإسلامي   | ١٥,٠٠٦,١٠٧    | ٣٨,٢٥١,٦٥٩    |
| المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى   | ١١,٠٧٥,٠٨٣    | ٢٢٧,٤٤٢,٣٨٥   |
| الذمم الدائنة  | ١,٣٩٦,٠٤٧     | ٥,٠٠٨,٩٣٧     |
| المصرفوات المستحقة والمطلوبات الأخرى   | ٤,٧٢٠,٩٩٩     | ٩,٩٧٣,٤٤٢     |
| الفوائد المدفوعة على التزامات الإيجار  | (٣,٧١٥,٣٩٠)   | (١,٦٢٠,٨٢٠)   |
| صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل مصروفات نهاية الخدمة والذكاة المدفوعة   | (٨٣,٦٣٢)      | (٢٨,٥٣٨)      |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة  | ٤٠,١٣٥,٩٨٢    | ٢٧٨,٦٩١,٤٨٤   |
| الزكاة المدفوعة  | (١,٠١٢,٠١٤)   | (٣,٢٠٦,٥١٨)   |
| صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية   | (٦٨٩,٩٤٧)     | (١,١٤٧,٦٥٠)   |
| ١١   | ٣٨,٤٣٤,٠٢١    | ٢٧٤,٣٣٧,٣١٦   |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>   |               |               |
| الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام  | (١,٥٤٨,٣٩٦)   | (١,٨٧٦,٠٢٣)   |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية   | (١,٥٤٨,٣٩٦)   | (١,٨٧٦,٠٢٣)   |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>   |               |               |
| المسدد من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي   | (٦٠,٩٦٢,٤٥٨)  | (١٦٦,٤٧١,٣١٣) |
| سداد أصل التزامات الإيجار  | (٣,٩١٥,٥٠٠)   | (١,٧٦١,٢٠٠)   |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية   | (٦٤,٨٧٧,٩٥٨)  | (١٦٨,٢٣٢,٥١٣) |
| صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه  | (٢٧,٩٩٢,٣٣٣)  | ١٠٤,٢٢٨,٧٨٠   |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة  | ١٠٩,٠٣٠,٢٩٩   | ٤٥,٥٢٧,٦٤٨    |
| النقد وما في حكمه في نهاية الفترة  | ٨١,٠٣٧,٩٦٦    | ١٤٩,٧٥٦,٤٢٨   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

## ١. معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلدة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر في ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠م). تعمل الشركة بشكل رئيسي في الإيجار التمويلي لتجار المعدات والسيارات وكذلك في التمويل التجاري بموجب ترخيص تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢م، أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة في رأس المال إلى الجمعية العامة 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. ستتم رسلة الزيادة المقترحة في رأس المال البالغة ٦٦,٨٢٨,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقة. تم اعتماد الزيادة في رأس المال من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢م، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية. كما في تاريخ تقريرنا، لم يتم الانتهاء من هذه الزيادة المقترحة بعد ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ تقريرنا بمبلغ ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي.

الرقم الموحد: ٧٠٠١٤٠٣٠٣٤

يقع مكتب الشركة المسجل في الرياض بالعنوان التالي:

شركة الأمتل للتمويل

ص.ب. ٣٠٠٨٢٧

الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

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

السجل التجاريالموقع

٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥

أبها

٤٠٣٠١٣٣٧٦٤

جدة

١٠١٠٤٦٢٩٨٦

الرياض

٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

الدمام

## 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.

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

ينم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية المختصرة وفقاً لترتيب سيولتها.

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 السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. إن النتائج الأولية قد لا تشكل مؤشراً 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 ٢٠٢٤م.

## ٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية باستثناء بالقياس 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 ٢٠٢٤م.

## ٣- تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

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

لم يكن للمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م وما بعدها أي تأثير جوهري على القوائم 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 بعد.

تسري اعتباراً من الفترات  
التي تبدأ في أو بعد

## البيان

## المعيار

التعديلات على المعيار قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ ١ يناير ٢٠٢٥م الدولي للتقرير المالي لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل ٢١- عدم إمكانية 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 السارية بعد

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

فيما يلي بيان بأهم المعايير:

تسري 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 مساهمة الموجودات 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 مساهمة الموجودات وشركته الزميلة أو في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو المشروع المشترك" محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.

## ٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

تسري اعتباراً من الفترات  
التي تبدأ في أو بعد

البيان

المعيار

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."  
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.

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 الإفصاحات 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.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة ١ يناير ٢٠٢٧م المالي ١٩، المنشآت بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح التابعة التي لا تخضع للمفضلة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن للمساءلة العامة: تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة الإفصاحات أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.

## 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 السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>الإيضاحات (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م<br>(مراجعة) |                                |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| ٢٣,٠٠٠                                       | ٢٣,٠٠٠                         | النقد في الصندوق               |
| ١-٥ ٥٠,٩٥٠,٩١٦                               | ٣٨,٩١٩,٠٤٣                     | النقد لدى البنوك               |
| ٢-٥ ٣٠,٠٦٤,٠٥٠                               | ٧٠,٠٨٨,٢٥٦                     | الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك |
| ٨١,٠٣٧,٩٦٦                                   | ١٠٩,٠٣٠,٢٩٩                    |                                |

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 لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية ذو تصنيف ائتماني A١ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز. يبلغ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة لأجل ٣٠ يوماً بمعدل ربح ٥,٤٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٤,٩٠٪ سنوياً).

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>الإيضاحات (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م<br>(مراجعة) |  |
|--|--------------------------------|--|
| ٢-٦ ٥١,٣٣٣,٦٦٢                               | ٦٧,٤١٣,١٤٠                     | إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي          |
| (٦,٢٨٠,٦٥٩)                                  | (٦,٦٣٢,٧٤٣)                    | الإيرادات التمويلية غير المكتسبة                   |
| (٥,٤٩٣,٤٧١)                                  | (٦,٠٣٨,١٣٨)                    | إيرادات التأمين غير المكتسبة                       |
| (١,٦٢٨,١٨٨)                                  | (١,٦٢٨,١٨٨)                    | الخسارة من تعديل إعادة هيكلة التمويل               |
| (١٩٦,٢٨١)                                    | (١٩٢,٧٣٨)                      | الرسوم الإدارية غير المكتسبة                       |
| ٣٧,٧٣٥,٠٦٣                                   | ٥٢,٩٢١,٣٣٣                     | القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة |
| ٥-٦ و ٤-٦ (٤٣٠,٦٠٢)                          | (٥١٨,٠٠٦)                      | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                   |
| ٣٧,٣٠٤,٤٦١                                   | ٥٢,٤٠٣,٣٢٧                     | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي            |

٢-٦ يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي تكاليف المعاملة غير المطفاة (أي عمولة المبيعات) بمبلغ ١,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١,٣٦ مليون ريال سعودي).

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة) |   |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|
| ٦٧,٤١٣,١٤٠                        | ١٢٤,٥١٩,٢١٨                        | إجمالي القيمة الدفترية في بداية الفترة                    |
| ١٣,٧٣٤,٧١٠                        | -                                  | الموجودات المالية الناشئة خلال الفترة (المرحلة ١ بالكامل) |
| (٢٩,٦٣٤,٠٢٥)                      | (٥٢,٣٤٨,٢٥٤)                       | صافي الحركات الأخرى                                       |
| (١٨٠,١٦٣)                         | (٧٢٠,٨٥١)                          | الشطب (من المرحلة ٣)                                      |
| ٥١,٣٣٣,٦٦٢                        | ٧١,٤٥٠,١١٣                         | إجمالي القيمة الدفترية في نهاية الفترة                    |

## ٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

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

| الإجمالي                             | غير العاملة<br>(المرحلة ٣) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | العاملة<br>(المرحلة ١) |  |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------|--|
| <b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)</b> |                            |                              |                        |  |
| ٣٧,٧٣٥,٠٦٣                           | ١,٠٦٨,١٧٨                  | ٧٦٥,٧٩٩                      | ٣٥,٩٠١,٠٨٦             | القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة |
| (٤٣٠,٦٠٢)                            | (١٥٠,٣٤٠)                  | (٤,١٨١)                      | (٢٧٦,٠٨١)              | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                   |
| ٣٧,٣٠٤,٤٦١                           | ٩١٧,٨٣٨                    | ٧٦١,٦١٨                      | ٣٥,٦٢٥,٠٠٥             | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي            |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)</b>     |                            |                              |                        |  |
| 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 لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

| الإجمالي  | غير العاملة<br>(المرحلة ٣) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | العاملة<br>(المرحلة ١) |   |
|-----------|----------------------------|------------------------------|------------------------|---|
| ٥١٨,٠٠٦   | ٣٣٦,٣٥٧                    | ٥,٤٦١                        | ١٧٦,١٨٨                | ١ يناير ٢٠٢٥ م                                |
| -         | ٥,٠٩٢                      | ٢,٩٩٩                        | (٨,٠٩١)                | التحويل من العاملة                            |
| -         | ١٠,٩٠٢                     | (١٤,٠٩٩)                     | ٣,١٩٧                  | التحويل من منخفضة الأداء                      |
| -         | (١,٨٦٩)                    | ١,١٨٢                        | ٦٨٧                    | التحويل من غير العاملة                        |
| (٧٩,٥٨٥)  | (٧٣,٠٣٠)                   | (٥٨٩)                        | (٥,٩٦٦)                | الموجودات المالية التي تمت تسويتها            |
| ٨١,٨٠٧    | -                          | -                            | ٨١,٨٠٧                 | الموجودات المالية الناشئة                     |
| ٩٠,٥٣٧    | ٥٣,٠٥١                     | ٩,٢٢٧                        | ٢٨,٢٥٩                 | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة                  |
| ٩٢,٧٥٩    | (٥,٨٥٤)                    | (١,٢٨٠)                      | ٩٩,٨٩٣                 | (رد)/ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية           |
| (١٨٠,١٦٣) | (١٨٠,١٦٣)                  | -                            | -                      | المتوقعة للفترة                               |
| -         | -                          | -                            | -                      | الذمم المدينة المشطوبة*                       |
| -         | -                          | -                            | -                      | التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ |
| -         | -                          | -                            | -                      | بها بغرض البيع                                |
| ٤٣٠,٦٠٢   | ١٥٠,٣٤٠                    | ٤,١٨١                        | ٢٧٦,٠٨١                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)                 |

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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<br>(المرحلة ٣) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | العامة<br>(المرحلة ١) |  |
|-----------|----------------------------|------------------------------|-----------------------|--|
| ٢,٩٣٧,٦٤٥ | ٢,٨١٥,٢٢٩                  | ٣٧,٥٤٣                       | ٨٤,٨٧٣                | ١ يناير ٢٠٢٤ م   |
| -         | ٢٩,٠٦٨                     | ٤,٩٨٧                        | (٣٤,٠٥٥)              | التحويل من العاملة   |
| -         | ١٣,١٣١                     | (٢٥,١٦٠)                     | ١٢,٠٢٩                | التحويل من منخفضة الأداء                                       |
| -         | (٧,٨٧٨)                    | ٥,٥٩٣                        | ٢,٢٨٥                 | التحويل من غير العاملة   |
| (٦٠٦,٨٩١) | (٥٩٦,٨٠٧)                  | (٦,٧٥٥)                      | (٣,٣٢٩)               | الموجودات المالية التي تمت تسويتها                             |
| (٣٠٢,٠٨٢) | (٤١٥,٧٤٥)                  | (١,٥٥٥)                      | ١١٥,٢١٧               | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة                                   |
| (٩٠٨,٩٧٣) | (٩٧٨,٢٣٠)                  | (٢٢,٨٩٠)                     | ٩٢,١٤٧                | مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة           |
| (٧٢٠,٨٥١) | (٧٢٠,٨٥١)                  | -                            | -                     | الذمم المدينة المشطوبة*  |
| (١٢٦,٧٠١) | (١٢٦,٧٠١)                  | -                            | -                     | التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها - بغرض البيع |
| ١,١٨١,١٢٠ | ٩٨٩,٤٤٧                    | ١٤,٦٥٣                       | ١٧٧,٠٢٠               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)                                  |

\*قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ٠,١٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م: ٠,٧٢ 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 لصافي الاستثمار في عقود الإيجار:

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة) |  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| ٢,٩٣٧,٦٤٥                           | ٥١٨,٠٠٦                             | الرصيد الافتتاحي   |
| (٩٠٨,٩٧٣)                           | ٩٢,٧٥٩                              | المحمل / (رد) للفترة   |
| (١٢٦,٧٠١)                           | -                                   | المحوّل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع (إيضاح ٩-١) |
| (٧٢٠,٨٥١)                           | (١٨٠,١٦٣)                           | الذمم المدينة المشطوبة   |
| ١,١٨١,١٢٠                           | ٤٣٠,٦٠٢                             | الرصيد الختامي   |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>سبتمبر (غير مراجعة)<br>٢٠٢٤ م | لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>سبتمبر (غير مراجعة)<br>٢٠٢٥ م | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)<br>٢٠٢٤ م | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)<br>٢٠٢٥ م |
|--|--|--|--|
| (٩٠٨,٩٧٣)  | ٩٢,٧٥٩   | (٤١٠,٣٣٥)  | ٧٨,٧٩٤   |
| (١,٠١٣,٠٢٦)  | (٢,٣٣٤,٩٤٨)  | (٤٢٣,٢٩٨)  | (١١٦,٦٥٩)  |
| (١,٩٢١,٩٩٩)  | (٢,٢٤٢,١٨٩)  | (٨٣٣,٦٣٣)  | (٣٧,٨٦٥)   |

مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
استرداد التمويل المشطوب  
صافي الرد

## 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 قد لا تزال تخضع لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة المتعلقة باسترداد 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 والخسائر الائتمانية المتوقعة على 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 الضوابط التدريجية؛ و
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت، لأنه يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٩-٦ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) |                 |                         |              |   |
|------------------------------|-----------------|-------------------------|--------------|---|
| الإجمالي                     | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | بحد أقصى سنة |   |
| ٥١,٣٣٣,٦٦٢                   | ٣,٢٩٤,٠٠٠       | ٣٦,٢١٧,٣٦٤              | ١١,٨٢٢,٢٩٨   | إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي      |
| (٦,٢٨٠,٦٥٩)                  | -               | (٥,٨٥١,٩١٢)             | (٤٢٨,٧٤٧)    | يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة      |
| (٥,٤٩٣,٤٧١)                  | -               | (٤,٤٢١,٨٩٦)             | (١,٠٧١,٥٧٥)  | يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة          |
| (١,٦٢٨,١٨٨)                  | (١,٦٢٨,١٨٨)     | -                       | -            | يخصم: الخسارة من تعديل عقد الإيجار التمويلي |
| (١٩٦,٢٨١)                    | -               | (١٩٢,٠٢٩)               | (٤,٢٥٢)      | يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة          |
| (٤٣٠,٦٠٢)                    | (٣٤,٥٤٥)        | (٢٢٩,٢٤٨)               | (١٦٦,٨٠٩)    | يخصم: مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية      |
| ٣٧,٣٠٤,٤٦١                   | ١,٦٣١,٢٦٧       | ٢٥,٥٢٢,٢٧٩              | ١٠,١٥٠,٩١٥   | صافي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي        |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)     |                 |                         |              |   |
| 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 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 للخسائر الائتمانية      |
| ٥٢,٤٠٣,٣٢٧                   | ١,٧٨٠,٦٨٧       | ٤٢,٩٥٦,٣٦٢              | ٧,٦٦٦,٢٧٨    | صافي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي        |

## ٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٦-١٠ تحتفظ الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة الإقراض الخاصة بها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في عقود الإيجار التمويلي. تتكون هذه الضمانات بشكل رئيسي من 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 المحتفظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل عقود الإيجار التمويلي ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١١٦ مليون ريال سعودي).

## ٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م<br>(مراجعة) | الإيضاحات |
|------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| ٣٨٤,٦٥٧,٦٥٣                        | ٣٧٤,٤٥١,٢٥٥                    |           |
| (٨٨,٥٨٦,١٤٩)                       | (٦٥,٤٥٠,٥٦٠)                   |           |
| (٥,٠٥٢,٣٩٠)                        | (٣,٠٨٨,٧٥٧)                    |           |
| ٢٩١,٠١٩,١١٤                        | ٣٠٥,٩١١,٩٣٨                    |           |
| (١٥,٩٥٦,٤٩٩)                       | (٦,١٧٧,٦٤١)                    |           |
| ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥                        | ٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧                    | ٥-٧       |

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة) |
|------------------------------------|------------------------------------|
| ٣٧٤,٤٥١,٢٥٥                        | ٦٢٠,٧٩٤,١٧٠                        |
| ١٨٣,٣٩٦,١٥٥                        | ٣٤,٧٨٨,٤٨٥                         |
| (١٦٩,٣٧٢,٠١٦)                      | (٢٨٩,٠٧٢,٢٠٦)                      |
| (٣,٨١٧,٧٤١)                        | (٢,٩٣٢,٧٥٧)                        |
| ٣٨٤,٦٥٧,٦٥٣                        | ٣٦٣,٥٧٧,٦٩٢                        |

إجمالي القيمة الدفترية في بداية الفترة  
الموجودات المالية الناشئة خلال الفترة (المرحلة ١ بالكامل)  
صافي الحركات الأخرى  
الشطب (من المرحلة ٣)  
إجمالي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

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

| العامة<br>(المرحلة ١) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | غير العاملة<br>(المرحلة ٣) | الإجمالي     |
|-----------------------|------------------------------|----------------------------|--------------|
| ٢٢٤,٧٧١,٣١٣           | ٨,٧٥٩,٠٧٠                    | ٥٧,٤٨٨,٧٣١                 | ٢٩١,٠١٩,١١٤  |
| (١,٦٠٥,٩١٨)           | (٥١,٣٥٦)                     | (١٤,٢٩٩,٢٢٥)               | (١٥,٩٥٦,٤٩٩) |
| ٢٢٣,١٦٥,٣٩٥           | ٨,٧٠٧,٧١٤                    | ٤٣,١٨٩,٥٠٦                 | ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥  |
| العامة<br>(المرحلة ١) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | غير العاملة<br>(المرحلة ٣) | الإجمالي     |
| ٢٤٤,٢٧٢,٦٠٩           | ١٣,٠٠٩,٨٥٩                   | ٤٨,٦٢٩,٤٧٠                 | ٣٠٥,٩١١,٩٣٨  |
| (٧١٧,٧٥١)             | (٥٧,٨٠٦)                     | (٥,٤٠٢,٠٨٤)                | (٦,١٧٧,٦٤١)  |
| ٢٤٣,٥٥٤,٨٥٨           | ١٢,٩٥٢,٠٥٣                   | ٤٣,٢٢٧,٣٨٦                 | ٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧  |

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة):  
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار  
المستحقة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة):  
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار  
المستحقة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
صافي الذمم المدينة

## ٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

١-٣-٧ يتضمن عملاء الفئة غير العاملة (المرحلة ٣) الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٤٢ مليون ريال سعودي)، والتي تم تغطيتها بضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبالغ الأصلية القائمة.

٤-٧ فيما يلي تفاصيل التمويل الإسلامي حسب البرنامج:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م<br>(مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) | الإيضاحات (غير مراجعة) |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| ١٩,٥١٦,٠٨٩                     | ٥,٢٥٥,٢١٧                          | ١-٤-٧                  |
| ٢٨٦,٣٩٥,٨٤٩                    | ٢٨٥,٧٦٣,٨٩٧                        |                        |
| ٣٠٥,٩١١,٩٣٨                    | ٢٩١,٠١٩,١١٤                        |                        |

بموجب برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي  
بخلاف التمويل لبرنامج الإقراض

## ١-٤-٧ برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، توقفت الشركة عن المشاركة في برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي، حيث يتضمن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ("كفالة") تصل إلى ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية البرنامج وحتى الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، 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 ربح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي سنة وثلاثين شهراً بما في ذلك، فترة سماح مدتها ستة أشهر. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، دفعت الشركة مبلغ ٦,٢٥٥ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا. وعليه، بلغ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م مبلغ لا شيء (راجع الإيضاح ١٢).

إن الشركة هي المسؤولة عن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة نسب الضمان.

## 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<br>(المرحلة ٣) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | العامة<br>(المرحلة ١) |                                    |
|-------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ٦,١٧٧,٦٤١   | ٥,٤٠٢,٠٨٤                  | ٥٧,٨٠٦                       | ٧١٧,٧٥١               | ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)             |
| -           | ٢,٧٠٨,٦٠٤                  | ٣١,١٧٢                       | (٢,٧٣٩,٧٧٦)           | التحويل من العاملة                 |
| -           | ٤٩٩,٧٢٥                    | (٥٠١,٩٤٩)                    | ٢,٢٢٤                 | التحويل من منخفضة الأداء           |
| -           | (١,٨٨٤)                    | ١,٦٣٨                        | ٢٤٦                   | التحويل من غير العاملة             |
| (٦٨٩,٢١٤)   | (٦٢٢,٠٦٩)                  | (٣٣,٠٢٤)                     | (٣٤,١٢١)              | الموجودات المالية التي تمت تسويتها |
| ١,٠٨٣,٤٦١   | -                          | ١٥,٢٢٩                       | ١,٠٦٨,٢٣٢             | الموجودات المالية الناشئة          |
| ١٣,٢٠٢,٣٥٢  | ١٠,١٣٠,٥٠٦                 | ٤٨٠,٤٨٤                      | ٢,٥٩١,٣٦٢             | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة       |
| ١٣,٥٩٦,٥٩٩  | ١٢,٧١٤,٨٨٢                 | (٦,٤٥٠)                      | ٨٨٨,١٦٧               | (د) / مصروف مخصص الخسائر           |
| (٣,٨١٧,٧٤١) | (٣,٨١٧,٧٤١)                | -                            | -                     | الائتمانية المتوقعة للفترة         |
| ١٥,٩٥٦,٤٩٩  | ١٤,٢٩٩,٢٢٥                 | ٥١,٣٥٦                       | ١,٦٠٥,٩١٨             | الذمم المدينة المشطوبة*            |
|             |                            |                              |                       | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)       |

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٥-٧ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (يتبع)

| الإجمالي    | غير العاملة<br>(المرحلة ٣) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة ٢) | العامة<br>(المرحلة ١) |                                    |
|-------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ٨,٧٧٧,٧٨٩   | ٧,٣٢٠,٤٢٣                  | ٧٨٧,٩٦١                      | ٦٦٩,٤٠٥               | ١ يناير ٢٠٢٤م                      |
| -           | ١,٠٥٣,٣١٨                  | ١١٦,٣٠٧                      | (١,١٦٩,٦٢٥)           | التحويل من العاملة                 |
| -           | ١,٧٧٥,٩٣٩                  | (١,٨٨٧,٤٣٠)                  | ١١١,٤٩١               | التحويل من منخفضة الأداء           |
| -           | (٩,٦٦٠)                    | ١,٧٥١                        | ٧,٩٠٩                 | التحويل من غير العاملة             |
| (٣٩٥,٣٦٥)   | (٢٦٢,٤٧٨)                  | (١١٧,٤٠٥)                    | (١٥,٤٨٢)              | الموجودات المالية التي تمت تسويتها |
| ٦٧,٩٥٩      | ٢٩,٩٦٥                     | ٥,٠٨٣                        | ٣٢,٩١١                | الموجودات المالية الناشئة          |
| ٣,٢٣٧,٣٩٣   | ٥٨٨,٧١٦                    | ١,٢٤٦,٦٤٩                    | ١,٤٠٢,٠٢٨             | صافي إعادة قياس مخصص الخسارة       |
| ٢,٩٠٩,٩٨٧   | ٣,١٧٥,٨٠٠                  | (٦٣٥,٠٤٥)                    | ٣٦٩,٢٣٢               | مصرفوف/ (رد) مخصص الخسائر          |
| (٢,٩٣٢,٧٥٧) | (٢,٩٣٢,٧٥٧)                | -                            | -                     | الائتمانية المتوقعة للفترة         |
| ٨,٧٥٥,٠١٩   | ٧,٥٦٣,٤٦٦                  | ١٥٢,٩١٦                      | ١,٠٣٨,٦٣٧             | الذمم المدينة المشطوبة*            |
|             |                            |                              |                       | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)       |

\*قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ٣,٨٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م: ٢,٩٣ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة، وذلك التزاماً بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

بالإضافة إلى ذلك، تم شطب أرصدة ذمم مدينة تخص بعض العملاء المتعثرين بمبلغ ٩,٠٤ مليون ريال سعودي بعد نهاية الفترة، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة. وقد أصبحت هذه القروض مستحقة للشطب كما في نهاية الفترة وفقاً لسياسة الشركة، وبالتالي تم تكوين مخصص لها بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م.

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) |                        |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| ٨,٧٧٧,٧٨٩                          | ٦,١٧٧,٦٤١                          | الرصيد الافتتاحي       |
| ٢,٩٠٩,٩٨٧                          | ١٣,٥٩٦,٥٩٩                         | المحمل للفترة          |
| (٢,٩٣٢,٧٥٧)                        | (٣,٨١٧,٧٤١)                        | الذمم المدينة المشطوبة |
| ٨,٧٥٥,٠١٩                          | ١٥,٩٥٦,٤٩٩                         | الرصيد الختامي         |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مراجعة) |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مراجعة) |           |                                  |
|---|-------------|--|-----------|----------------------------------|
| ٢٠٢٤م   | ٢٠٢٥م       | ٢٠٢٤م  | ٢٠٢٥م     |                                  |
| ٢,٩٠٩,٩٨٧   | ١٣,٥٩٦,٥٩٩  | ٨٩١,٥١٨  | ٩,١١١,٥٨٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٣٥٧,٢٧٧)   | (١,٣١٥,٧٧٠) | (٣٢٦,٥٢٦)  | (٥٠٢,٧٣٧) | استرداد التمويل المشطوب          |
| ٢,٥٥٢,٧١٠   | ١٢,٢٨٠,٨٢٩  | ٥٦٤,٩٩٢  | ٨,٦٠٨,٨٤٨ | صافي المحمل                      |

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 التماسي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

## ٧. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٨-٧ فيما يلي سجل استحقاق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) |                 |                         |              |  |
|------------------------------|-----------------|-------------------------|--------------|--|
| الإجمالي                     | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | بحد أقصى سنة |  |
| ٣٨٤,٦٥٧,٦٥٣                  | ٥٥,٠٢٠          | ٢٧٨,٧٨٧,٣٠٥             | ١٠٥,٨١٥,٣٢٨  | إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي          |
| (٨٨,٥٨٦,١٤٩)                 | -               | (٨٥,٢٧١,٣٤٦)            | (٣,٣١٤,٨٠٣)  | يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة         |
| (٥,٠٥٢,٣٩٠)                  | -               | (٤,٨٤٩,٩٣٩)             | (٢٠٢,٤٥١)    | يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة             |
| (١٥,٩٥٦,٤٩٩)                 | (٨٧٠)           | (٣,١٦٣,٥٠٥)             | (١٢,٧٩٢,١٢٤) | يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية |
| ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥                  | ٥٤,١٥٠          | ١٨٥,٥٠٢,٥١٥             | ٨٩,٥٠٥,٩٥٠   | الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي          |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)     |                 |                         |              |  |
| الإجمالي                     | أكثر من ٥ سنوات | أكثر من سنة حتى ٥ سنوات | بحد أقصى سنة |  |
| ٣٧٤,٤٥١,٢٥٥                  | ٦٠,٩١٥          | ٢٩٣,١١٤,٠٤٦             | ٨١,٢٧٦,٢٩٤   | إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي          |
| (٦٥,٤٥٠,٥٦٠)                 | -               | (٦٢,٨٥٢,٨٧٧)            | (٢,٥٩٧,٦٨٣)  | يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة         |
| (٣,٠٨٨,٧٥٧)                  | -               | (٣,٠٦٠,٢٥٩)             | (٢٨,٤٩٨)     | يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة             |
| (٦,١٧٧,٦٤١)                  | (٤٥٠)           | (٤,٢٦٣,٩٣٢)             | (١,٩١٣,٢٥٩)  | يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية |
| ٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧                  | ٦٠,٤٦٥          | ٢٢٢,٩٣٦,٩٧٨             | ٧٦,٧٣٦,٨٥٤   | الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي          |

## ٩-٧ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي البالغة ٢٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٦٨,٩ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي ذي الصلة ١٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: 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 كذمم دائنة للتمويل الإسلامي 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.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل الإسلامي ٣٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٣٣٢ مليون ريال سعودي).

## ٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثماراً بمبلغ ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي) مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٨٩,٢٨٥ سهم) بسعر ١١,٠٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١١,٠٦ ريال سعودي) للسهم يمثل ٢,٣٢٦٪ من ملكية رأس مال "الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي".

## ٩. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤ م<br>(مراجعة) |  |
|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢,٧٨٣,٣٢٠                           | ٥,١٦٤,٥٥٢                       | المصروفات المدفوعة مقدماً                        |
| ٢,٩٧٦,٥٢٥                           | ٣,٠٨٤,٤٤٦                       | تمديد التأمين المستحق                            |
| ١,٣٢٥,٢٠٩                           | ١,٦٢٣,٩٠٨                       | الدفعات المقدمة للموردين                         |
| ١,٦١٨,٤٢٩                           | ٢,٤٠٢,٨٨٤                       | المستحق من نظام سداد مقابل تحصيلات العميل        |
| ٥٩٦,٣٠٠                             | ١,٠٩٢,٦٠٠                       | الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع |
| ٢,٩٦٠,٨٢٥                           | ٢,٦٠١,١٦٣                       | مطالبات و غرامات التأمين القابلة للاسترداد       |
| ١,٨٥٢,٥٧٢                           | ٤٦٦,٥٦٢                         | رسوم كفالة على العملاء المستحقة التحصيل          |
| ٤٥,٠٠٦                              | ٧٦,٢٦٦                          | قروض الموظفين المستحقة                           |
| ١,٢٥٧,٤٨٩                           | ٣٣٤,٩٩١                         | أخرى   |
| ١٥,٤١٥,٦٧٥                          | ١٦,٨٤٧,٣٧٢                      |  |
| (٥,٤٠٢,٨٩٢)                         | (٥,٤٠٢,٨٩٢)                     | ١-٩ الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى        |
| ١٠,٠١٢,٧٨٣                          | ١١,٤٤٤,٤٨٠                      |  |

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.

فيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ م<br>(غير مراجعة) |                  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| ٥,٤٠٢,٨٩٢                           | ٥,٩١٠,٢٦٦                           | الرصيد الافتتاحي |
| -                                   | -                                   | المحمل للفترة    |
| -                                   | (٤,٥٩٨,٤٨٥)                         | الشطب            |
| ٥,٤٠٢,٨٩٢                           | ١,٣١١,٧٨١                           | الرصيد الختامي   |

## ١٠. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥ م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤ م<br>(مراجعة) |                                   |
|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| ٤,٨٧٦,٤٩٣                           | ٤,٥٩٧,٣٦٦                       | المصروفات المستحقة                |
| ٢,٦٧٥,٧٤٠                           | ٦,٤٢٤,٧٢٢                       | الرواتب والأجور والمنافع المستحقة |
| -                                   | ١,٤١٣,١٨٤                       | الدفعات المقدمة للعملاء           |
| ٨٦٠,٨١٩                             | ٩٧٢,٧٠١                         | رسوم برنامج كفالة المستحقة        |
| ١,٢٦٧,٣٤٣                           | ٩٥٣,٢٢٠                         | الأعمال الخيرية المستحقة          |
| ١,٦٣٨,٣٢٦                           | ٩٤٧,٠٠٠                         | الأتعاب المهنية المستحقة          |
| ٥٢٤,٦٤٩                             | ١٥٠,٦١٨                         | العمولات المستحقة                 |
| ١,٦٥٣,٩٦٠                           | ٢,٠٨٥,٤٩١                       | مطالبات العملاء                   |
| ٥٤٣,٠٨١                             | ٢١١,٤٩٩                         | أخرى                              |
| ١٤,٠٤٠,٤١١                          | ١٧,٧٥٥,٨٠١                      |                                   |

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مخصص الزكاة

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) |                                  |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| ١,١٤٧,٧٠٢                          | ٦٨٩,٩٩٩                            | الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة |
| ٥٦٨,٧٩٥                            | ٤٢١,٥٥٦                            | المحمل للفترة                    |
| -                                  | (٥٢)                               | تعديلات الفترة السابقة           |
| ٥٦٨,٧٩٥                            | ٤٢١,٥٠٤                            | المدفوع خلال الفترة              |
| (١,١٤٧,٦٥٠)                        | (٦٨٩,٩٤٧)                          | الرصيد الختامي في نهاية الفترة   |
| ٥٦٨,٨٤٧                            | ٤٢١,٥٥٦                            |                                  |

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

١-١١ فيما يلي احتساب مصروفات الزكاة المقدرة للفترة:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) |  |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| ٤١٥,٣٢٦,٨٦٢                        | ٣٥٤,١٨٥,٨٤٨                        | أ مصدر الأموال   |
| ٣٣٤,٠٠٩,٦٠٩                        | ٢٧٣,٦٢٦,٧٨٢                        | ب الموجودات الخاضعة للزكاة                                 |
| ٥٤٦,٦٢٥,١٢٧                        | ٤٣١,٩٥٢,٦٠٨                        | ج إجمالي الموجودات   |
| ٢٥٣,٧٨١,١٦٧                        | ٢٢٤,٣٦٤,٢٧٥                        | الوعاء الزكوي (أ*ب/ج)                                      |
| ٢٢,٠٥٤,٨٣٦                         | ١٦,٣٥٢,٠٦٦                         | يخضع الوعاء الزكوي للحد الأعلى (٨ ضرب ١٠٪ من إجمالي الربح) |
| ٥٦٨,٧٩٥                            | ٤٢١,٥٥٦                            | مصروف الزكاة للفترة بواقع ٢,٥٪                             |

٢-١١ موقف الربوط

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

١٢. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار

| الذمم الدائنة للبنك المركزي |                                    | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي |                                    |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي                    | السعودي بموجب برنامج كفالة الإيجار | الإجمالي                       | السعودي بموجب برنامج كفالة الإيجار |
| ٣٤,١٠٨,٣١٦                  | -                                  | ٣٤,١٠٨,٣١٦                     | -                                  |
| -                           | -                                  | -                              | -                                  |
| ٣٤,١٠٨,٣١٦                  | -                                  | ٣٤,١٠٨,٣١٦                     | -                                  |

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

| الإجمالي   | الذمم الدائنة للبنك      |                                    | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي | المتداولة<br>غير المتداولة |
|------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|            | التزامات عقود الإيجار    | المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة |                                |                            |
|            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة) |                                    |                                |                            |
|            | (إيضاح ١٢-١)             |                                    |                                |                            |
| ٧٢,٨٢٦,٨٧٩ | ٤٠٢,١٥١                  | ٦,٢٥٥,٠٧٤                          | ٦٦,١٦٩,٦٥٤                     |                            |
| ١٩,٥٨٣,٣٣٣ | -                        | -                                  | ١٩,٥٨٣,٣٣٣                     |                            |
| ٩٢,٤١٠,٢١٢ | ٤٠٢,١٥١                  | ٦,٢٥٥,٠٧٤                          | ٨٥,٧٥٢,٩٨٧                     |                            |

١٢-١ فيما يلي جدول الحركة في الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة:

**٢٠٢٥م:**

| الإجمالي                   | الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي | البيان  |
|----------------------------|--|--------------------------------|---|
| ٩٢,٠٠٨,٠٦١<br>(٦١,٠٤٦,٠٨٨) | ٦,٢٥٥,٠٧٤<br>(٦,٢٥٥,٠٧٤)                               | ٨٥,٧٥٢,٩٨٧<br>(٥٤,٧٩١,٠١٤)     | ١ يناير ٢٠٢٥م (مراجعة)<br>المدفوعات                                 |
| -                          | -  | -                              | إلغاء أرباح التعديل / إيرادات المنحة<br>التكاليف التمويلية المستحقة |
| ٣,١٤٦,٣٤٣                  | -  | ٣,١٤٦,٣٤٣                      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)  |
| ٣٤,١٠٨,٣١٦                 | -  | ٣٤,١٠٨,٣١٦                     |   |

**٢٠٢٤م:**

| الإجمالي                     | الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي | البيان  |
|------------------------------|--|--------------------------------|---|
| ٢٨٩,٣٥٠,١١٢<br>(١٦٦,٥٠٩,٨٦٨) | ١٢٩,٢٥٣,١٧٣<br>(١٠٣,٣١٠,٧٤٣)                           | ١٦٠,٠٩٦,٩٣٩<br>(٦٣,١٩٩,١٢٥)    | ١ يناير ٢٠٢٤م (مراجعة)<br>المدفوعات                                 |
| ٢١٢,٤٣٠                      | -  | ٢١٢,٤٣٠                        | إلغاء أرباح التعديل / إيرادات المنحة<br>التكاليف التمويلية المستحقة |
| ٦,٤٩٥,٥٤٩                    | -  | ٦,٤٩٥,٥٤٩                      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)  |
| ١٢٩,٥٤٨,٢٢٣                  | ٢٥,٩٤٢,٤٣٠   | ١٠٣,٦٠٥,٧٩٣                    |   |

## ١٣. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة) |                        |
|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| ٨,٤٤٠,٥٦٧                    | ٦,٨٢٩,٥١٩                    | الرصيد في بداية الفترة |
| ١,٠٣٩,٢٦٥                    | ٧٤١,٣٥٠                      | تكلفة الخدمة الحالية   |
| ٣١٩,٤٥٥                      | ٢٦٦,٣٣٣                      | التكلفة التمويلية      |
| (٣,٢٠٦,٥١٨)                  | (١,٠١٢,٠١٤)                  | المدفوع خلال الفترة    |
| ٦,٥٩٢,٧٦٩                    | ٦,٨٢٥,١٨٨                    | الرصيد في نهاية الفترة |

## ١٤. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠٢٤ م |            | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠٢٥ م |           |  |
|---|------------|---|-----------|--|
| ٢٠٢٤ م  | ٢٠٢٥ م     | ٢٠٢٤ م  | ٢٠٢٥ م    |  |
| ٦,٣٣٨,٣٨٨   | ٥,٤٩٣,١٣٦  | ١,٤٧٢,٨٧٥   | ١,٨٤٣,٢٤٦ | الأتعاب القانونية والمهنية                 |
| ٣,٩٧٩,٧٨٤   | ٤,٥٩٢,٢٣٠  | ١,٦٥٠,٨٢٣   | ١,٥٠٩,٤٣٤ | الترخيص واشتراكات تقنية المعلومات والصيانة |
| ٢,٦١٥,٢٢٣   | ٢,٠٥٥,٥٠٧  | ١,٠٠٦,٩٧٠   | ٧٣٥,٦٥٧   | الرسوم والاشتراكات                         |
| ١٢٣,٨٠٤   | ١٦٤,٩٦٣    | ٢٤,٧٥٨  | ٣٨,٢٩٦    | المرافق الخدمية                            |
| ١١٠,٥٧١   | ٨٧,٩٤٠     | ٣٩,٢٤١  | ٣٥,٦٦٥    | الإعلان                                    |
| ٥٩,٧٥٤  | ٢٣,٨٥٩     | ٢١,٨٠٠  | ١٣,٠٥١    | رحلات العمل                                |
| ٣,٩٠٧,٨٨٥   | ٣,٤٥٨,٠٣٤  | ١,٢٣١,٩٤٧   | ٨٥٠,٧٤٥   | أخرى                                       |
| ١٧,١٣٥,٤٠٩  | ١٥,٨٧٥,٦٦٩ | ٥,٤٤٨,٤١٤   | ٥,٠٢٦,٠٩٤ |  |

## ١٥. خسارة السهم

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

## ١٦. الارتباطات المحتملة والالتزامات

## الارتباطات المحتملة

ليس هناك أي ارتباطات محتملة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).

## الالتزامات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م، بلغت التزامات الشركة لتمديد الائتمان على عقود الإيجار التمويلي وعقود التمويل الإسلامي ٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: 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. 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 يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى مشارك 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 أساليب تقييم أخرى.

## ١٧. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

إن الهدف من أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس 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 تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

|            |   |
|------------|---|
| المستوى ١: | أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق 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 القابلة للملاحظة (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 إرجاعه بالقيمة العادلة وهو مبلغ غير جوهري)، تُقاس بالتكلفة المطفأة. يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بحسب ما هو مناسب.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

| الأدوات المالية حسب الفئة                                    | القيمة العادلة |             |           | القيمة الدفترية |
|--|----------------|-------------|-----------|-----------------|
|  | المستوى ١      | المستوى ٢   | المستوى ٣ |                 |
| الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة                         | ٨١,٠٣٧,٩٦٦     | -           | -         | ٨١,٠٣٧,٩٦٦      |
| النقد وما في حكمه  | -              | -           | -         | -               |
| صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي                      | ٣٧,٣٠٤,٤٦١     | -           | -         | ٣٧,٣٠٤,٤٦١      |
| الذمم المدينة للتمويل الإسلامي                               | ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥    | -           | -         | ٢٧٥,٠٦٢,٦١٥     |
| الموجودات الأخرى   | ٥,١٦٣,٣٤٨      | -           | -         | ٥,١٦٣,٣٤٨       |
|  | ٣٩٨,٥٦٨,٣٩٠    | ٣٥٩,٨٩٠,٦٦٩ | -         | ٨١,٠٣٧,٩٦٦      |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٩٨٨,١٣٣        | ٩٨٨,١٣٣     | -         | -               |
| الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر       | -              | -           | -         | ٩٨٨,١٣٣         |

## ١٧. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)                                    |             |           |             |                 |   |
|---|-------------|-----------|-------------|-----------------|---|
| القيمة العادلة  |             |           |             |                 |   |
| الإجمالي  | المستوى ٣   | المستوى ٢ | المستوى ١   | القيمة الدفترية | الأدوات المالية حسب الفئة                                 |
| ٨,٩١٠,٩٩٥   | ٨,٩١٠,٩٩٥   | -         | -           | ٨,٩١٠,٩٩٥       | المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة<br>الذمم الدائنة       |
| ١٣,٩٦٩,٧٨٨  | ١٣,٩٦٩,٧٨٨  | -         | -           | ١٣,٩٦٩,٧٨٨      | المصرفات المستحقة والمطلوبات<br>الأخرى                    |
| ٢٨,٣٤٤,٤١٩  | ٢٨,٣٤٤,٤١٩  | -         | -           | ٣٤,١٠٨,٣١٦      | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي<br>والتزامات عقود الإيجار  |
| ٥١,٢٢٥,٢٠٢  | ٥١,٢٢٥,٢٠٢  | -         | -           | ٥٦,٩٨٩,٠٩٩      |   |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (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<br>النقد وما في حكمه |
| ٥٦,١١١,٥٩٢  | ٥٦,١١١,٥٩٢  | -         | -           | ٥٢,٤٠٣,٣٢٧      | صافي الاستثمار في عقود الإيجار<br>التمويلي                |
| ٣٢٢,٢٥٩,١٠٩   | ٣٢٢,٢٥٩,١٠٩ | -         | -           | ٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧     | الذمم المدينة للتمويل الإسلامي                            |
| ٣,٢٢٨,٤٢٩   | ٣,٢٢٨,٤٢٩   | -         | -           | ٣,٢٢٨,٤٢٩       | الموجودات الأخرى  |
| ٤٩٠,٦٢٩,٤٢٩   | ٣٨١,٥٩٩,١٣٠ | -         | ١٠٩,٠٣٠,٢٩٩ | ٤٦٤,٣٩٦,٣٥٢     |   |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الأخر |             |           |             |                 |   |
| ٩٨٨,١٣٣   | ٩٨٨,١٣٣     | -         | -           | ٩٨٨,١٣٣         | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الأخر |
| المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة                              |             |           |             |                 |   |
| ٤,١٨٩,٩٩٦   | ٤,١٨٩,٩٩٦   | -         | -           | ٤,١٨٩,٩٩٦       | الذمم الدائنة   |
| ١٧,٧٥٥,٨٠١  | ١٧,٧٥٥,٨٠١  | -         | -           | ١٧,٧٥٥,٨٠١      | المصرفات المستحقة والمطلوبات<br>الأخرى                    |
| ٦٣,٠٦٨,٠٢٩  | ٦٣,٠٦٨,٠٢٩  | -         | -           | ٩٢,٤١٠,٢١٢      | الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي<br>والتزامات عقود الإيجار  |
| ٨٥,٠١٣,٨٢٦  | ٨٥,٠١٣,٨٢٦  | -         | -           | ١١٤,٣٥٦,٠٠٩     |   |

## 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 أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م<br>(مراجعة)                             | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |                       | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |                       |
|--|------------------------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|
|  |                                    | ٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة)                   | ٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) | ٢٠٢٤م<br>(غير مراجعة)                    | ٢٠٢٥م<br>(غير مراجعة) |
| -  | -                                  | -                                       | -                     | -  | -                     |
| -  | -                                  | (٨٠,٠٠٠)                                | -                     | (٤٠,٠٠٠)                                 | -                     |
| -  | -                                  | ٨٥,٠٠٠                                  | ١٥٥,٠٠٠               | -  | -                     |
| <b>الشركات الزميلة:</b>                                    |                                    |   |                       |  |                       |
| شركة عبدالعزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية |                                    |   |                       |  |                       |
| - الأتعاب القانونية  |                                    |   |                       |  |                       |
| شركة فالكم القابضة - أتعاب المراجعة للمجموعة               |                                    |   |                       |  |                       |
| <b>موظفو الإدارة الرئيسيين:</b>                            |                                    |   |                       |  |                       |
| مكافأة كبار موظفي الإدارة التنفيذيين                       |                                    |   |                       |  |                       |
| -  | -                                  | (٤,٠٩٢,٢٢٣)                             | (٢,٤١٦,٥٠٨)           | (١,٣٩٨,٠٨٦)                              | (٨٢٠,٥٠٨)             |
| مكافآت وعلوات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى            |                                    |   |                       |  |                       |
| ٢,٣١١,٨٧٧  | ٢,٥٣٣,٧٢٥                          | (٢,٧٤٥,٢٢٩)                             | (٢,٦٢٥,٠٠٠)           | (٤٠٦,٤٩٩)                                | (٨٧٥,٠٠٠)             |
| ١١٣,٥٢١  | ٢٣٩,١٣١                            | (١٢١,٢٥٠)                               | (١٢٥,٦١٠)             | (٤٣,٦٦٧)                                 | (٣٨,٠٩٣)              |
| <b>منافع التقاعد</b>                                       |                                    |   |                       |  |                       |

## ١٩. إعادة التصنيف

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بعد إعادة التصنيف)          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (قبل إعادة التصنيف) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بعد إعادة التصنيف) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (قبل إعادة التصنيف) |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ١١,٤٤٤,٤٨٠                                  | ٢,٠٨٥,٤٩١                          | ٩,٣٥٨,٩٨٩                          | ٩,٣٥٨,٩٨٩                          |
| ١٧,٧٥٥,٨٠١                                  | ٢,٠٨٥,٤٩١                          | ١٥,٦٧٠,٣١٠                         | ١٥,٦٧٠,٣١٠                         |
| <b>الموجودات والمطلوبات الأخرى</b>          |                                    |                                    |                                    |
| <b>المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى</b> |                                    |                                    |                                    |

## ٢٠. الأحداث اللاحقة

ليس هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، باستثناء ما هو موضح في الإيضاح رقم ٧,٥، والتي تتطلب الإفصاح في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة أو إجراء تعديل عليها.

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (يتبع)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥ م.