

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ م

وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

---

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

### تقرير فحص المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين  
المقرين  
شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

#### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ويشار لها بـ "الشركة" كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (١٦). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

#### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يُمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

#### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

#### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل مراجع آخر ولقد أبدى رأياً غير مُعدل بشأن تلك القوائم المالية في ٣ فبراير ٢٠٢٠ م

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض، ١٣ رمضان ١٤٤٢ هـ

الموافق: ٢٥ أبريل ٢٠٢١ م

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١٥٦,٧١٧,٤٣٩	٤	نقد وما يعادله
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	ودائع لأجل
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢٣٦,١٥٥,٥٦٦	٥	صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٥٥٨,٩٩٩,٤١٥	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٣٤,٦٧١,٢٥٠	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٣,٥٧٦,١٣٨	١٤,٦١٧,٣٥٩		ممتلكات ومعدات و موجودات حق الاستخدام
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,١٠٢,٠٥٣,٨٧٩</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٤٠٤,٣٦٦	٦,٩٨٨,٧٩٨		ذمم دائنة
١٨,٧٨٥,٦٠٧	١٨,٢٥٤,٨٣٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤١٢,٥٨٧	٣,١٠٣,٧٦٥	٩	مخصص الزكاة
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٦٨٤,٦٢٥,٦٥٩	١٠	قروض ومطلوبات عقد إيجار
٦,٩١٣,٦٣٩	٧,٢٣١,٧٠٢	١١	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٦٢,٨١٣,٧٢٧</u>	<u>٧٢٠,٢٠٤,٧٦٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
٩,٩٢٤,٤٦١	٩,٩٢٤,٤٦١		احتياطي نظامي
٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٥٨,٧٥٢,٦٥٦		أرباح مبقاه
<u>٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠</u>	<u>٣٨١,٨٤٩,١١٧</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,١٠٢,٠٥٣,٨٧٩</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
			إيرادات
٨,٩٩١,٦٦١	٥,٣٦٢,٧٢١		إيرادات عقود تأجير تمويلي
٢,٤٩٣,٩٢٩	٨,٥٢٠,٧٧٤		إيرادات تمويل إسلامي
١,٤٢٦,٩٠٥	٥,٩٣٥,٩٥٤		إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي
٧١٩,٧٠٠	٦٦٣,٦١١	١٣	إيرادات أخرى
٣٤١,٥٤٣	(١,٥٥٩,٤٦٨)		مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والقروض صافية من دخل
		١٢	المنحة
١٣,٩٧٣,٧٣٨	١٨,٩٢٣,٥٩٢		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(١,٩٣٤,٨٧٤)	٣٨٨,٥٣٣	٤-٥ ، ٦-٣	عكس / (المحتمل) الهبوط في القيمة
٣٤٣,٣٦٥	١,٤١٩,٩٩٢		المبالغ المستردة بعد شطب الذمم المدينة
(٧,٥٣٦,٢٢٢)	(١٠,٢٥٨,١٤٩)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٩١٩,٦٧٨)	(٣,٨٩٩,٧٦٦)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٦٧٧,٤٠٩)	(٩٠٠,٥٣٨)		استهلاك
(٤٧٤,٢٤٠)	(٢,٢٢٠,١٠٩)		تكاليف تمويل
(١٢,١٩٩,٠٥٨)	١٥,٤٧٠,٠٣٧		إجمالي المصاريف
١,٧٧٤,٦٨٠	٣,٤٥٣,٥٥٥		الدخل قبل الزكاة
			الزكاة
(٣٦٦,٢٩٣)	(٦٩١,١٧٨)	٩	مصروف الزكاة للفترة
١,٤٠٨,٣٨٧	٢,٧٦٢,٣٧٧		صافي الدخل للفترة
-			الدخل الشامل الآخر
١,٤٠٨,٣٨٧	٢,٧٦٢,٣٧٧		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)</b>
١,٤٠٨,٣٨٧	١,٤٠٨,٣٨٧	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
١,٤٠٨,٣٨٧	١,٤٠٨,٣٨٧	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٧١,١٠٣,٧٠٧	٤٨,٩٧١,٠٦٠	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	<b>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>
٢,٧٦٢,٣٧٧	٢,٧٦٢,٣٧٧	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٢,٧٦٢,٣٧٧	٢,٧٦٢,٣٧٧	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٨١,٨٤٩,١١٧	٥٨,٧٥٢,٦٥٦	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٧٧٤,٦٨٠	٣,٤٥٣,٥٥٥	الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٧٧,٤٠٩	٩٠٠,٥٣٨	الاستهلاك
٤٧٤,٢٤٠	٢,٢٢٠,١٠٩	تكلفة التمويل
١,٥٩١,٥٠٩	(٣٨٨,٥٣٣)	-٦,٤٠٥
		٣
		(المحتمل) / عكس الهبوط في القيمة
		مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والقروض ، صافية من دخل
(٣٤١,٥٤٣)	١,٥٥٩,٤٦٨	١٢
٣٣٣,٨٤٨	٣٣٨,٢٣١	
		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٧٥٤,٠٤١	١,٠١٦,٧٩٧	صافي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي
(٧,٧٩٣,٢٣٤)	(١٣٧,١٦٥,٣٢٩)	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٣,٣٩٥,٩٥٠)	(١,٠١٢,٤١٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
٨١٠,٤٤٤	١,٦٨٣,٩٤٥	ذمم دائنة
(٦,٧٤٠,١٢٦)	(٢,٦٣٠,٢٨١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٥٦,٧٨٤)	(٢٠,١٦٨)	١١
٢,٩٨٨,٥٣٤	(١٣٠,٠٤٤,٠٨٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٨٥,٨٣٧)	(١,٢١٧,٦٢٩)	إضافات لممتلكات ومعدات
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحصل من الودائع والاستثمارات
(١,٠٨٥,٨٣٧)	٩٨,٧٨٢,٣٧١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٠٣,١٥٨	متحصلات من قروض
(٨,٣٢٤,٣١٣)	(٥٥,٠٩٩,٣٩٧)	سداد قروض
(٨١٦,٠٠٠)	(٩٥,٤٠٠)	الإيجارات المدفوعة
(٣٨٥,٧٩٠)	(٣١٣,٦٢٧)	تكلفة التمويل المدفوعة
٤٧٣,٨٩٧	٥١,٩٩٤,٧٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٣٧٦,٥٩٤	٢٠,٧٣٣,٠٢٥	صافي التغير في النقد وما يعادله
٧٠,٤٦٤,٣٤٠	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٤
٧٢,٨٤٠,٩٣٤	١٥٦,٧١٧,٤٣٩	٤
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١ معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). وتتولى الشركة القيام بالأنشطة الرئيسية للتأجير وتمويل معدات ومركبات الكلاء بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي.

لدى الشركة فروع في جدة والخبر وأبها، تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة النتائج والموجودات والمطلوبات لهذه الفروع. ويقع مقر الشركة المسجل في الرياض في العنوان التالي:

شركة الأمثل للتمويل

ص.ب. ٣٠٠٨٢٧

الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

-٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة").

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة

٢-٢ لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. النتائج الأولية ربما لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٣-٢ السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٣- اعتماد معايير وتعديلات جديدة على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية السارية من ١ يناير ٢٠٢١ م وما بعده ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية المفعول

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متسقة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يكن ساري المفعول بعد. عدد من التعديلات دخل حيز التطبيق لأول مرة في عام ٢٠٢١ م ، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير السارية المفعول

هناك عدد من المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قررت الشركة عدم تطبيقها بشكل مبكر. وأهمها ما يلي:

المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٦	العقارات والآلات والمعدات - تعديلات تمنع الشركة من خصم مبالغ من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع المواد المنتجة أثناء إعداد الشركة الأصل للاستخدام المقصود منه	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	عقود التأمين - التعديلات بشأن تأجيل تاريخ انتهاء التعديل.	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية - التعديلات بشأن تصنيف المطلوبات.	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف والتحديات المتعلقة بالتنفيذ المحددة بعد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	١ يناير ٢٠٢٣ م

استخدام الأحكام والتقديرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرية وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرية غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما يعادله	
٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
١٥٦,٣٤٥,٣٣٠	١٣٥,٨١٢,٣٠٥
٣٤٩,١٠٩	١٤٩,١٠٩
١٥٦,٧١٧,٤٣٩	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
الوديعة لأجل	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١-٤ يتم إيداع هذه الوديعة لدى بنك محلي كودائع تحمل فائدة والتي تستند إلى أسعار الفائدة السائدة في السوق.

٥- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٥ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٣٢٣,٦٠٩,٩٩٢	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤	٣٢٣,٦٠٩,٩٩٢	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤
(٢٤,٠٨٥,٠٥٢)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)	(٢٤,٠٨٥,٠٥٢)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)
(٢٤,٦٩٥,٥٠٦)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)	(٢٤,٦٩٥,٥٠٦)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)
(١٣,٩٤٩,٥٣٠)	(١٤,٦١٢,٢٧٢)	(١٣,٩٤٩,٥٣٠)	(١٤,٦١٢,٢٧٢)
٢٦٠,٨٧٩,٩٠٤	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	٢٦٠,٨٧٩,٩٠٤	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩
(٢٤,٧٢٤,٣٣٨)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	(٢٤,٧٢٤,٣٣٨)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)
٢٣٦,١٥٥,٥٦٦	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢٣٦,١٥٥,٥٦٦	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

٥-٢ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٢٦٠,٨٧٩,٩٠٤	٢٥,٩٣٨,٦٧٧	٦,٢٠٤,٣٣٧	٢٢٨,٧٣٦,٨٩٠
(٢٤,٧٢٤,٣٣٨)	(٢٤,١٤٨,٦١٠)	(٤٦٩,٩٧٦)	(١٠٥,٧٥٢)
٢٣٦,١٥٥,٥٦٦	١,٧٩٠,٠٦٧	٥,٧٣٤,٣٦١	٢٢٨,٦٣١,١٣٨

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات  
عقود الإيجار المدبنة  
مخصص الهبوط في القيمة  
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات  
عقود الإيجار المدبنة  
مخصص الهبوط في القيمة  
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	٤,١٢٥,٩٧٩	٢٢٨,٨٤١,٢١٢
(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	(٢٤,٩٨٨,٧٣٦)	(٢٠٤,٣٣٨)	(٣٩,٥١٢)
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٣,٢٧٨,٠٣٢	٣,٩٢١,٦٤١	٢٢٨,٨٠١,٧٠٠

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ فيما يلي فيما يلي الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٥,٢٣٢,٥٨٦	الرصيد الافتتاحي
(٢,٥٣٨,٤٧٤)	(٥٠٨,٢٤٨)	المحتمل خلال الفترة/ السنة
(٤,١٤٦,٥١٨)	-	المحول إلى موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٢٤,٧٢٤,٣٣٨	الرصيد الختامي

٤-٥ مخصص الهبوط في القيمة - صافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

(غير مراجعة)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
(١,٩٦٠,٣٧١)	٥٠٨,٢٤٨

عكس / (محمل) الهبوط في القيمة (إيضاح ١٣)

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	٦١٥,٧٠٠,٦٧٨	إجمالي الذمم المدينة
(٤٢,٩١٤,٣١٨)	(٥٠,٩٣٤,١٩٢)	دخل تمويل غير مكتسب
(٥,٥٣٠,٤٩٠)	(٥,٣٦٣,٥٤٣)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل (إيضاح ١٢)
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٥٥٩,٤٠٢,٩٤٣	القيمة الحالية لذمم التمويل الإسلامي
(٢٨٣,٨١٣)	(٤٠٣,٥٢٨)	مخصص الهبوط في القيمة (إيضاح ٢-٦)
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٥٥٨,٩٩٩,٤١٥	

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٦ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
<b>٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)</b>				
٥٥٩,٤٠٢,٩٤٣	٦٠٣,٨٠٨	٦٣٤,٥٥٢	٥٥٨,١٦٤,٥٨٣	القيمة الحالية للذمم المدينة
(٤٠٣,٥٢٨)	(٢٧١,٧١٣)	(١١٥,١٨٤)	(١٦,٦٣١)	مخصص الهبوط في القيمة
٥٥٨,٩٩٩,٤١٥	٣٣٢,٠٩٥	٥١٩,٣٦٨	٥٥٨,١٤٧,٩٥٢	صافي الذمم المدينة
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)</b>				
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٤٥٥,٢٨٨	٤٤٩,٩٧٥	٤٢١,١٦٥,٤٠٤	القيمة الحالية للذمم المدينة
(٢٨٣,٨١٣)	(٢٠٤,٨٨٠)	(٦٥,٨٤٤)	(١٣,٠٨٩)	مخصص الهبوط في القيمة
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٢٥٠,٤٠٨	٣٨٤,١٣١	٤٢١,١٥٢,٣١٥	صافي الذمم المدينة

٢-٦ فيما يلي إن حركة مخصص الهبوط في القيمة هي:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٣٥٢,١٧٩	٢٨٣,٨١٣	٣٥٢,١٧٩	الرصيد الافتتاحي
(٦٨,٣٦٦)	١١٩,٧١٥	(٦٨,٣٦٦)	المحتمل / (عكس) خلال الفترة / السنة
٢٨٣,٨١٣	٤٠٣,٥٢٨	٢٨٣,٨١٣	الرصيد الختامي

٣-٦ يتكون مخصص الهبوط في القيمة - بالصافي مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٥,٤٩٧	(١١٩,٧١٥)	(المحتمل) عكس الهبوط في القيمة

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح
٥,٨٣١,٠٨٧	٥,٧٢٨,٣٧٣	مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
١٠,٤٨٧,٨٣١	٩,٣٢٥,٥٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٢٠,٠٩٧	١,٢٦٠,٩٨٥	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٩٣٣,٣٥١	١,٨٦٣,٣٥١	موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - ١-٧ صافية من المخصصات
١,٩٠٢,٤١٣	١,٢٠١,٠٥٤	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧	زكاة قابلة للإسترداد من الهيئة
١,٧٤٥,٨٨٤	١,١٨٣,٩١٥	ضريبة القيمة المضافة
٧,٥٢٢,٣٦٣	٧,٢٦٢,٠١٧	٢-٧ موجودات أخرى
-	٤,٥٨٨,٢٥٧	تمديد تأمين الذمم المدينة
١,٤٢٧,٨٢٥	٥٦٩,٧٥٨	أخرى
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٣٤,٦٧١,٢٥٠	

١-٧ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤,٣٦٤,٠٣٤	٤,٢٩٤,٠٣٤	القيمة الدفترية للموجودات المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع
(٢,٤٣٠,٦٨٣)	(٢,٤٣٠,٦٨٣)	مخصص الهبوط في القيمة
١,٩٣٣,٣٥١	١,٨٦٣,٣٥١	

٢-٧ تتمثل الموجودات الأخرى في وحدات صناديق عامة متداولة والتي تديرها شركة فالكلم للخدمات المالية (مساهم) مع الغرض من تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- معاملات جوهرية مع أطراف ذوي علاقة

في سياق أنشطتها العادية ، تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهميا والشركات الشقيقة لهم ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم هؤلاء الأشخاص ، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ، الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة ، بشكل مباشر أو غير مباشر. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس  
(غير مراجعة)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		أطراف ذات علاقة أخرى
١٠,٥٠٤	٤,٩٤٠	ربح الإيجار التمويلي
٧,٥٢٢,٣٦٣	٧,٢٦٢,٠١٧	فالكلم للخدمات المالية - موجودات أخرى
١٤٩,١٠٩	٣٤٩,١٠٩	فالكلم للخدمات المالية - النقدية في الحساب الاستثماري
١٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	فال ميديا - مصاريف الدعاية والإعلان
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	فالكلم للخدمات المالية - مصاريف أخرى
		موظفي الإدارة العليا
٦,٠٠٠	٢١,٠٠٠	التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
٩٥١,٤١١	١,٣٠٠,٥٠٣	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٨,٤٧٩	٢٢١,٢٤٦	مصاريف منافع التقاعد

يشمل موظفي الإدارة العليا في الشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية تتضمن أرصدة أطراف ذات علاقة أخرى صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بمبلغ ١٦٦ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٧٦٢ ألف ريال سعودي) منها لا شيء (٢٠٢٠ م: ٥٨٢ ألف ريال سعودي) يتعلق بشخص رئيسي في الإدارة

٩- مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٠٩,٥٣٥	٦٩١,١٧٨	المحمل للفترة / السنة ١-٩
٥,٨٠٩,٠٩٨	٣,١٠٣,٧٦٥	
(٣,٣٩٦,٥١١)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٤١٢,٥٨٧	٣,١٠٣,٧٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٩ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٤٦٥,٠٢٦,٩١٨	٧٩٤,٤٠١,٨٨١	أ	مصادر التمويل
٥٦٥,٣٠١,٨١٧	١,٠٥٧,٦١٢,٩٣٨	ب	الموجودات الخاضعة للزكاة
١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦	٥٠٥,٦٦٠,٣٤١	ج	مجموع الموجودات قبل المخصصات
٢٤٦,٢٧٧,٣١٧	٣٧٩,٨١٥,٢٥٤	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
٩٦,٣٨١,٣٨٤	١١٠,٥١٣,٧٦٠		الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من صافي الدخل السنوي قبل الزكاة)
٢,٤١٢,٥٨٧	٦٩١,١٧٨		مصروف الزكاة للفترة / للسنة
			وضع الربوط

٢-٩ كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية حتى عام ٢٠١٩ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ، تمت تسوية جميع الربوط الزكوية للسنوات حتى ٢٠١٨ م مع الهيئة. واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية لسنة ٢٠١٩ م. جرى تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠٢٠ م.

١٠- قروض ومطلوبات عقد الإيجار

الوصف	قروض بنكية (إيضاح ١٠-١)	مستحق للبنك المركزي بموجب نظام الكفالة (١٠-٢)	الوديعة المستملة من البنك المركزي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٢)	مطلوبات الإيجار	الإجمالي
					٣١ مارس ٢٠٢١ م
متداول	٥٦,٢٤٦,٣٤٩	١٥٩,٠٥٨,١٣٤	٦٥,٨٥٥,٧٩٢	١,٧٤٧,٤١٠	٢٨٢,٩٠٧,٦٨٥
غير متداول	٧١,٧٦٩,٥١٣	٢٧٦,٨٦٦,١٥٦	٤٨,٣٩٨,٢٦٥	٤,٦٨٤,٠٤٠	٤٠١,٧١٧,٩٧٤
	١٢٨,٠١٥,٨٦٢	٤٣٥,٩٢٤,٢٩٠	١١٤,٢٥٤,٠٥٧	٦,٤٣١,٤٥٠	٦٨٤,٦٢٥,٦٥٩
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
متداول	٨٢,١٣٣,٨٨٣	١٠٨,٠٤٩,٢٧٣	٣١,٣٠٥,٤١٧	٨٥٠,٧٩٧	٢٢٢,٣٣٩,٣٧٠
غير متداول	٨٣,٢٨٣,٠٣٩	٢٣١,٨٢١,٥٢٧	٨٤,٩٧٦,١٣٨	٤,٨٧٧,٤٥٤	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨
	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٥,٧٢٨,٢٥١	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨

١٠-١ قروض بنكية

خلال الفترة ، قامت الشركة برد مبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي من القرض المستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت ، وسددت ٣٠ مليون ريال سعودي كقرض قصير الأجل. تستند هذه القروض إلى منتجات إسلامية معتمدة من الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق.

٢-١٠ مدفوعات مستحقات للبنك المركزي السعودي بموجب تمويل برنامج الإقراض

واصلت الشركة أداءها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقراض ، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١ م ، قامت الشركة بتمويل مبلغ ٤٨٣ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين ، منها ٤٤٨ مليون ريال سعودي تم استلام وديعة خالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال الفترة ، دفعت الشركة ١١,٥ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا

١١- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٠٩٤,٤٥٦	٦,٩١٣,٦٣٩	الرصيد الإفتتاحي
١,٠٨٨,٦٧٦	٣٣٨,٢٣١	محمل خلال الفترة / السنة
(٥١٦,٢١١)	(٢٠,١٦٨)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٤٦,٧١٨	-	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الأخر
٦,٩١٣,٦٣٩	٧,٢٣١,٧٠٢	الرصيد الختامي

١٢- تأثير كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) يعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من الدول تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لعودة السفر الدولي لطبيعته واستئناف العمرة. تواصل الشركة مراقبة كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي نشأت جراء كوفيد-١٩، والتي يمكن التأثير بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى مفصل. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض. عند الاقتضاء. خلال سنة ٢٠٢٠ م قامت الشركة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في فترة الثلاثة أشهر فيما يلي:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التعثر عن السداد الملحوظة ؛
- مراجعة سيناريو الاحتمالات ؛ و
- مراجعة معايير المراحل في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من تأخيرات السداد.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كالممارسة المعتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

## برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لفيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم. ٢٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشتمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات.
- برنامج تمويل الإقراض (إيضاح ١٠-٢)

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، طُلب من الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمؤهلة. وبالمثل، فقد طُلب من الشركة أيضاً تأجيل الدفعات المستحقة لمدة اثني عشر شهراً على تسهيلات الإقراض الممولة من خلال قروض منشآت لهؤلاء المقترضين المؤهلين كمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمصنفة في الفئة ١ إلى ٣ على التوالي. كتعويض، حصلت الشركة على تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً تبدأ من ١ أبريل ٢٠٢٠ م. واعتبرت الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة المقترضين. مشاكل التدفق النقدي المحتملة. قامت الشركة بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض المطبقة الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تثبت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية وبيع قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإعادة هيكلة قروض منشآت بحلول نهاية ٢٠٢٠ م. لا تزال الشركة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل يرجع إلى رغبتها، لا يعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ م وفي ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ م، مدد البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل دفعات إضافية لمدة ستة أشهر للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ م. وقد أثرت الشركة على تخفيف المدفوعات من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي إضافية. التكاليف التي يتحملها العميل. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك إقرار الشركة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠ م.

منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١ م، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٢١,٢ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مليون ريال سعودي منها في عام ٢٠٢٠ م وتم إلغاء مبلغ ٠,٨٣ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر. المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م على التوالي مقابل الدفعات المبكرة أو إقفال القروض المؤجلة.

خلال مارس ٢٠٢١ م، مدد البنك المركزي السعودي برنامج الدفعات إضافية للمرة الثالثة، مما أتاح تأجيل سداد إضافي لمدة ثلاثة أشهر للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة من ١ أبريل ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م بأثر خسارة التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. ومع ذلك، فإن الخسارة المتوقعة من التعديل التي ستؤخذ في الاعتبار الربع القادم ستكون حوالي ٢,٨ مليون ريال سعودي.

من أجل تعويض خسارة التعديل التي سوف تتكبدها الشركة في تأجيل الدفعات، تلقت الشركة مبلغ ٩٧,٧٥ مليون ريال سعودي من وديعة بدون أرباح خلال أبريل ٢٠٢٠ م من البنك المركزي السعودي تسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ م. خلال سبتمبر ٢٠٢٠ م، قامت الشركة برد مبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي الذي تم استلامه زيادة عن الأقساط المؤجلة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتبارها مؤهلة بموجب برنامج تأجيل الدفعات. تم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بقيمة ٦,٥ مليون ريال سعودي مثبت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. كما حصلت الشركة على مبلغ ٢٩,٦ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٨,٩ مليون ريال سعودي ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي دعماً لأول و ثاني تمديد لبرنامج تأجيل الدفعات. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بافتراض فترة السداد لمدة ٣٦ شهراً. ومع ذلك خلال مارس ٢٠٢١ م، قامت الشركة بتعديل مكاسب التعديل مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد الفعلية، أي ١٥ شهراً و ١٨ شهراً على التوالي للودائع الثانية والثالثة بدون ربح كما ورد من البنك المركزي السعودي، وتم عكسها بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي. خلال الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، تم تسجيل مبلغ ١,٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل المتعلق بخصم القيمة الحالية لمكاسب التعديل وإيرادات المنح من خلال تكلفة التمويل. خلال الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، تم دفع ٥,٣ مليون ريال سعودي البنك المركزي السعودي من مبالغ الودائع المستلمة.

إن الأثر الصافي على قائمة الدخل الشامل لدخل المنحة وتأثير إعادة هيكلة التمويل والقروض هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
(٢٠,١٤٢,٧٦٢)	٨٢٩,٦٨٩	تعديل (خسارة) التمويل
١٠,١٣١,٧٨٩	-	مكاسب تعديل على إعادة هيكلة قروض منشآت
١٢,٢٥١,٥٢٣	(٢,٣٨٩,١٥٧)	دخل المنحة
٢,٢٤٠,٥٥٠	(١,٥٥٩,٤٦٨)	

#### إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. ويشمل هذا فحص التركزات في القطاع الاقتصادي، والمنطقة، ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار الدعم الحكومي ودعم البنك المركزي السعودي، ومراقبة وفحص الضمانات بإستمرار. فيما يتعلق بمحفظة التجزئة، تشمل هذه المراقبة الدقيقة لمزيج من أنواع القروض، وتركيزات أصحاب العمل، واتجاهات البطالة والمستويات المتوقعة، والضمانات، والديون المتأخرة السداد، وتوقيت الدعم الحكومي. تتم مناقشة جميع هذه التدابير والمواقف عليها من قبل لجنة المخاطر.

#### إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز عن كئيب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، عززت ذلك من خلال مراقبتها اليومية للسيولة بالإضافة إلى زيادة عدد اجتماعات الإدارة. تفر الشركة بالإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمانات للأسواق المالية.

#### إدارة المخاطر التشغيلية

استجابت الشركة بسرعة للأزمة وأنشأت مجموعة داخلية للتركيز على آثار الوباء وتأثيراته على الشركة. علاوة على ذلك، وضعت خطط طوارئ تسمح لنسبة كبيرة من الموظفين بالعمل من المنزل. تم السماح للموظفين الذين يعتبرون رئيسيون لعمليات الشركة بزيارة مكاتب الشركة على أساس مقيد مع اتباع الإرشادات الحكومية في جميع الأوقات. سمح استثمار الشركة الجوهري في تقنية المعلومات والبنية التحتية الرقمية للعملاء باستخدام مرافق الشركة بأقل قدر من العقوبات خلال هذه الفترة من إغلاق الشركة بينما كان الموظفون قادرين على العمل من المنزل بأقل تأثير على الفعالية. وتم إدارة العمليات والضوابط القائمة كالمعتاد طوال هذه الفترة.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-	إيرادات أخرى	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
	إيرادات من الودائع	٦٦٣,٦١١	٧١٩,٧٠٠

١٤- التزامات محتملة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، كان لدى الشركة التزامات بتمديد ائتمان لعقود التأجير والتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

١٥- أرقام المقارنة  
فيما يلي بعض أرقام المقارنة التي تم إعادة تصنيفها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المتعلقة بعام ٢٠٢٠ م بغرض تقديم عرض أفضل.

الأثر على القائمة المالية	البند	قبل إعادة التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	تأثير إعادة التصنيف	المعاد تصنيفها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	نقد وما يعادله	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	(٧,٥٢٢,٣٦٣)	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣٣,٦٥٨,٨٣٨
الأثر على القائمة المالية	البند	قبل إعادة التصنيف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م	تأثير إعادة التصنيف	المعاد تصنيفها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	إيرادات عقود تأجير تمويلي	٩,٩٠٩,٢٠٠	(٩١٧,٥٣٩)	٨,٩٩١,٦٦١
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي	-	١,٤٢٦,٩٠٥	١,٤٢٦,٩٠٥
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	إيرادات أخرى	١,٢٢٩,٠٦٦	(٥٠٩,٣٦٦)	٧١٩,٧٠٠

بالإضافة إلى ذلك ، تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة في قائمة التدفقات النقدية الأولية ضمن الأنشطة التشغيلية لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

١٦- تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١ م.