

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وتقرير فحص المراجع المستقل

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ويشار لها بـ "الشركة" كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 المتخذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد 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 ٢٠٢٠م من قبل مراجع آخر ولقد أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم المالية في ٣ فبراير ٢٠٢٠م

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض، : ٢٤ ذوالحجة ١٤٤٢هـ

الموافق: ٠٣ أغسطس ٢٠٢١م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الأصول
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١٢٢,٢١٨,٦٣٩	٤	النقد وما يعادله
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	مرايبات لأجل
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢٣١,١٩٩,٨١٥	٥	صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٦٥٦,٧٢٣,٩٩٢	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٣٦,٥٢٢,١٤٩	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
١٣,٥٧٦,١٣٨	١٤,٥٢٤,٩٤٥		ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,٢١٢,٠٨٢,٣٩٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٤٠٤,٣٦٦	١٠,٧٢٠,٣٤٠		ذمم دائنة
١٨,٧٨٥,٦٠٧	٢٠,٦٢٧,٦٩٧		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢,٤١٢,٥٨٧	١,٥٢٣,٩٣٨	٩	مخصص الزكاة
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٧٨٦,٣٣٥,٨٤٤	١٠	تمويلات دائنة والتزامات عقد إيجار
٦,٩١٣,٦٣٩	٧,٣٧٧,٥٧٨	١١	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٦٢,٨١٣,٧٢٧</u>	<u>٨٢٦,٥٨٥,٣٩٧</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
٩,٩٢٤,٤٦١	٩,٩٢٤,٤٦١		احتياطي نظامي
٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٦٢,٤٠٠,٥٣٢		أرباح مبقاه
<u>٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠</u>	<u>٣٨٥,٤٩٦,٩٩٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,٢١٢,٠٨٢,٣٩٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعد 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 الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
الدخل					
١٦,٢٣٥,٧١٦	٩,٩٥٤,٢١٥	٧,٢٤٤,٠٥٥	٤,٥٩١,٤٩٤		الدخل من عقود تأجير تمويلي
٥,٤٢٣,٦٢٨	١٨,٩٣٣,٣٣١	٢,٩٢٩,٦٩٩	١٠,٤١٢,٥٥٧		الدخل من تمويل إسلامي
					الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى
٣,١٣٥,٤٢٥	١١,٦٢٣,٢٢٠	١,٧٠٨,٥٢٠	٥,٦٨٧,٢٦٦		بالصافي
١,٧٨٢,٠٣٣	٢,٦٤٥,٢٣٦	٧١٨,٩٦٨	٥٦١,٦٣٣	١٣	دخل أخرى
					مكاسب التعديل على إعادة هيكلة
٣,٧١٦,٠٠٨	١,٧٥٢,٥٤٧	٣,٣٢٤,٤٦٥	٣,٣١٢,٠١٥	١٢	التمويل والقروض صافية من دخل المنحة
٣٠,٢٩٢,٨١٠	٤٤,٩٠٨,٥٤٩	١٥,٩٧٥,٧٠٧	٢٤,٥٦٤,٩٦٥		إجمالي الدخل
المصاريف					
(٩٩٨,٩١٨)	(١,٤٢١,٨٢٤)	٩٣٥,٩٥٦	(١,٨١٠,٣٥٧)	٤-٥ ، ٣-٦	عكس / (المحتمل) الهبوط في القيمة
(١٥,٣٦١,٦٨١)	(٢١,١٩٨,٦٨٧)	(٧,٨٢٥,٤٥٩)	(١٠,٩٤٠,٥٣٨)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣,٨٦٢,٤٤٥)	(٧,٧٢٥,٨٩٧)	(١,٩٤٢,٧٦٧)	(٣,٨٢٦,١٣١)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٣٧٢,٠٧٠)	(١,٨٤٩,٠٣٠)	(٦٩٤,٦٦١)	(٩٤٨,٤٩٢)		استهلاك
(١,٩٤٨,٣٣٤)	(٤,٧٠٠,٢٩٣)	(١,٤٧٤,٠٩٤)	(٢,٤٨٠,١٨٤)		تكاليف تمويل
(٢٣,٥٤٣,٤٤٨)	(٣٦,٨٩٥,٧٣١)	(١١,٠٠١,٠٢٥)	(٢٠,٠٠٥,٧٠٢)		إجمالي المصاريف
٦,٧٤٩,٣٦٢	٨,٠١٢,٨١٨	٤,٩٧٤,٦٨٢	٤,٥٥٩,٢٦٣		الربح قبل الزكاة
الزكاة					
(١,١٧٥,٧١١)	(١,٦٠٢,٥٦٤)	(٨٠٩,٤١٨)	(٩١١,٣٨٥)		مصروف الزكاة للفترة
٥,٥٧٣,٦٥١	٦,٤١٠,٢٥٤	٤,١٦٥,٢٦٤	٣,٦٧٤,٨٧٨		الربح للفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الأخر
٥,٥٧٣,٦٥١	٦,٤١٠,٢٥٤	٤,١٦٥,٢٦٤	٣,٦٧٤,٨٧٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٥,٥٧٣,٦٥١	٥,٥٧٣,٦٥١	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٥٧٣,٦٥١	٥,٥٧٣,٦٥١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٧٥,٢٦٨,٩٧١	٥٣,١٣٦,٣٢٤	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣٧٩,٠٨٦,٧٣٩	٥٥,٩٩٠,٢٧٨	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦,٤١٠,٢٥٤	٦,٤١٠,٢٥٤	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٦,٤١٠,٢٥٤	٦,٤١٠,٢٥٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨٥,٤٩٦,٩٩٣	٦٢,٤٠٠,٥٣٢	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

تعد 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 الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦,٧٤٩,٣٦٢	٨,٠١٢,٨١٨	الربح قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٣٧٢,٠٧٠	١,٨٤٩,٠٣٠	الاستهلاك
١,٩٤٨,٣٣٤	٤,٧٠٠,٢٩٣	تكلفة التمويل
٦٥٥,٥٥٣	١,٤٢١,٨٢٤	(المحتمل) / عكس الهبوط في القيمة
		مكاسب / (خسائر) التعديل على إعادة هيكلة التمويل والقروض ،
(٣,٧١٦,٠٠٨)	(١,٧٥٢,٥٤٧)	١٢ صافية من دخل المنحة
٦٦٧,٦٩٨	٦٧٦,٤٦٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
٦,٨٠١,٥٧٥	٤,٨٨٣,٣٩٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٥١,٣٣٤,١٥٦)	(٢٣٤,٨٩٨,٤٠٤)	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(١٠٠,٠٣٦,١٣٥)	(٢,٨٦٣,٣١١)	مصاريف مدفوعة مقدما وأصول متداولة أخرى
٦,٣٤٤,١٨٢	٣,٣١٥,٩٧٤	ذمم دائنة
(٦,٩٨٢,٠٤٩)	١,٨٤٢,٠٩١	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
(٤٧,٥٢٩,٥٧٤)	(٢١٢,٨١٢,٣٧١)	صافي النقد (المستخدم في) التشغيل
(٣,٣٩٦,٥١١)	(٢,٤٩١,٢١٣)	الزكاة المدفوعة
(٢٥٣,٦٥١)	(٢١٢,٥٢٣)	١١ منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٥١,١٧٩,٧٣٦)	(٢١٥,٥١٦,١٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١,٧٣٩,٩٤٤)	(٢,٠٧٣,٧٠٩)	إضافات لممتلكات ومعدات
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	مرايحات وإستثمارات قصيرة الأجل
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحصل من المرايحات
(٨١,٧٣٩,٩٤٤)	٤٧,٩٢٦,٢٩١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٢٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٨٩١,٨٤٦	متحصلات من تمويل
(٨,٣٢٤,٣١٣)	(١٠٩,٧٣٤,١٦٧)	سداد تمويل
(٩٩٦,٠٠٠)	(١,٠٢٥,٩٠٠)	الإيجارات المدفوعة
(٣٨٤,٩٣٢)	(١,٣٠٧,٧٣٨)	تكلفة التمويل المدفوعة
١١٩,٤٩٤,٧٥٥	١٥٣,٨٢٤,٠٤١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٣,٤٢٤,٩٢٥)	(١٣,٧٦٥,٧٧٥)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٧٣,٩١٣,٥٨٨	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٤ النقد وما يعادله في بداية الفترة
٦٠,٤٨٨,٦٦٣	١٢٢,٢١٨,٦٣٩	٤ النقد وما يعادله في نهاية الفترة
الانشطة الغير نقدية خلال الفترة:		
٧,٥٠٨,٥٦٥	٧٢٤,١٢٧	إضافات أصول حق الاستخدام والتزامات عقد إيجار
٥٨٢,٢٢٨	-	إنهاء عقد الإيجار السابق

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-١- معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي.

لدى الشركة فروع في جدة والخبر وأبها، تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة النتائج والأصول والالتزامات 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 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 الأصول والالتزامات 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 مؤشر 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.

١-٣ 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.

٢-٣ 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 ٢٠١٨-٢٠٢٠ 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 الالتزامات.	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 والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية النظامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقد والمراجعات لأجل		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	النقد وما يعادله
١٣٥,٨١٢,٣٠٥		نقد في الصندوق
	١٢١,٨٤٦,٥٣٠	نقد لدى البنوك
١٤٩,١٠٩	٣٤٩,١٠٩	نقد متاح بحساب استثماري
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١٢٢,٢١٨,٦٣٩	
		المراجعات لأجل
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل لدى البنك (إيضاح ٤-١)

٤-١ 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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣١٤,٢٧٤,٢٠١	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤			إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٠,٢٢٣,٨٥٩)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)			ربح تمويلي غير مكتسب
(٢١,٤٧٨,٣٨٥)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)			إيرادات تأمين غير مكتسبة
(١٦,٢٥٨,٢٧٥)	(١٤,٦١٢,٢٧٢)			خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل (إيضاح ١٢)
٢٥٦,٣١٣,٦٨٢	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩			القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
(٢٥,١١٣,٨٦٧)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)			مخصص الهبوط في القيمة (إيضاح ٥-٣)
٢٣١,١٩٩,٨١٥	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣			صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء		عاملة (المرحلة الأولى)	
		(المرحلة الثانية)	(المرحلة الأولى)		
٢٥٦,٣١٣,٦٨٢	٢٦,٢٠٣,٢٠٩	٥,٨٠٣,١٥٢	٢٢٤,٣٠٧,٣٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(٢٥,١١٣,٨٦٧)	(٢٤,٩٨٨,٢١٥)	(٨٦,٦٠٠)	(٣٩,٠٥٢)		القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار المدينة
٢٣١,١٩٩,٨١٥	١,٢١٤,٩٩٤	٥,٧١٦,٥٥٢	٢٢٤,٢٦٨,٢٦٩		مخصص الهبوط في القيمة
					صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٥,٢٣٢,٥٨٦	الرصيد الافتتاحي
(٢,٥٣٨,٤٧٤)	١,٢٩٣,٦١١	المحمل (العكس) خلال الفترة/ السنة
(٤,١٤٦,٥١٨)	(١,٤١٢,٣٣٠)	المحول إلى الأصول معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٢٥,١١٣,٨٦٧	الرصيد الختامي

٤-٥ مخصص الهبوط في القيمة - صافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(١,٢٤٣,٨٠٥)	(١,٢٩٣,٦١١)	٧١٦,٥٦٥	(١,٨٠١,٨٥٩)	(المحمل)/ عكس الهبوط

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	٧١٧,٠٤٥,٣٤٥	إجمالي الذمم المدينة
(٤٢,٩١٤,٣١٨)	(٥٤,٥٤٥,٧٨٤)	دخل تمويل غير مكتسب
(٥,٥٣٠,٤٩٠)	(٥,٣٦٣,٥٤٣)	خسارة التعديل من إعادة هيكلية التمويل (إيضاح ١٢)
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٦٥٧,١٣٦,٠١٨	القيمة الحالية لذمم التمويل الإسلامي
(٢٨٣,٨١٣)	(٤١٢,٠٢٦)	مخصص الهبوط في القيمة (إيضاح ٢-٦)
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٦٥٦,٧٢٣,٩٩٢	

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٦٥٧,١٣٦,٠١٨	٨٦٥,٩٨٠	١,١٠٦,٧٩٣	٦٥٥,١٦٣,٢٤٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(٤١٢,٠٢٦)	(٣٨٩,٦٩٢)	(٥,٥٦٩)	(١٦,٧٦٥)	القيمة الحالية للذمم المدينة
٦٥٦,٧٢٣,٩٩٢	٤٧٦,٢٨٨	١,١٠١,٢٢٤	٦٥٥,١٤٦,٤٨٠	مخصص الهبوط في القيمة
				صافي الذمم المدينة

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٤٥٥,٢٨٨	٤٤٩,٩٧٥	٤٢١,١٦٥,٤٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٢٨٣,٨١٣)	(٢٠٤,٨٨٠)	(٦٥,٨٤٤)	(١٣,٠٨٩)	القيمة الحالية للذمم المدينة
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٢٥٠,٤٠٨	٣٨٤,١٣١	٤٢١,١٥٢,٣١٥	مخصص الهبوط في القيمة
				صافي الذمم المدينة

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٢٨٣,٨١٣	٣٥٢,١٧٩	الرصيد الافتتاحي
١٢٨,٢١٣	(٦٨,٣٦٦)	المحمل / (عكس) خلال الفترة / السنة
٤١٢,٠٢٦	٢٨٣,٨١٣	الرصيد الختامي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٤٤,٨٨٧	٢٤٤,٨٨٧	(١٢٨,٢١٣)	٢١٩,٣٩١	(٨,٤٩٨)	(المحمل) عكس الهبوط في القيمة

٧- مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	إيضاح	
٥,٦٨١,٥٥٧	٥,٨٣١,٠٨٧		مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
٦,٢٣٧,٧٥١	١٠,٤٨٧,٨٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٣٩,٨٦٤	١,١٢٠,٠٩٧		دفعات مقدمة إلى موردين
			أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من
٢,٦٣٧,٨٧٦	١,٩٣٣,٣٥١	١-٧	المخصصات
١,٠٣١,٧١٤	١,٩٠٢,٤١٣		ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧		زكاة قابلة للإسترداد من الهيئة
٩٢٨,٤٦٢	١,٧٤٥,٨٨٤		ضريبة القيمة المضافة
٧,٣٥٠,٧٥٠	٧,٥٢٢,٣٦٣	٢-٧	أصول أخرى
٩,٩١٣,٦١٦	-		تمديد تأمين الذمم المدينة
٦١٢,٥٧٢	١,٤٢٧,٨٢٥		أخرى
٣٦,٥٢٢,١٤٩	٣٣,٦٥٨,٨٣٨		

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٦,٤٨٠,٨٨٩	٤,٣٦٤,٠٣٤	القيمة الدفترية للأصول المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع
(٣,٨٤٣,٠١٣)	(٢,٤٣٠,٦٨٣)	مخصص الهبوط في القيمة
٢,٦٣٧,٨٧٦	١,٩٣٣,٣٥١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذات علاقة

في سياق أنشطتها العادية ، تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمها والشركات الزميلة لهم ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفي الإدارة الرئيسيين 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 ٣٠ يونيو (غير مراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
				الشركات الزميلة:
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	فالكلم للخدمات المالية - مصاريف اخرى
٣٧,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	فال ميديا - مصاريف دعائية وإعلان
				موظفي الإدارة العليا:
٦٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	التعويضات والبدلات لمجلس الادارة واللجان
٢,٠٨٠,٥١٩	٢,٦٠٨,٧٧٦	١,١٢٩,١٠٨	١,٣٠٨,٢٧٣	تعويضات موظفي الادارة العليا
٦٩,٢١٥	٢٧٥,٢٨٥	٤٠,٧٣٦	٥٤,٠٣٩	مصاريف منافع التقاعد
١٥,٦٣٢	٥,٢٢٤	٧,٨٥١	٢٨٤	دخل الايجار التمويلي

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

الأرصدة الهامة الناتجة عن المعاملات مع أطراف ذات علاقة في تاريخ التقرير كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٥٢٢,٣٦٣	٧,٣٥٠,٧٥٠	الشركات الزميلة:
١٤٩,١٠٩	٣٤٩,١٠٩	فالكلم للخدمات المالية - أصول اخرى
		فالكلم ميديا - النقدية في حساب الاستثمار

٩- مخصص الزكاة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٠٩,٥٣٥	١,٦٠٢,٥٦٤	المحمل للفترة / السنة
٥,٨٠٩,٠٩٨	٤,٠١٥,١٥١	
(٣,٣٩٦,٥١١)	(٢,٤٩١,٢١٣)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٤١٢,٥٨٧	١,٥٢٣,٩٣٨	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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١-٩ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة خلال الفترة:			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٤٦٥,٠٢٦,٩١٨	٨٩٥,٣٦٠,٢٧٥	أ	مصادر التمويل
٥٦٥,٣٠١,٨١٧	٥٦٢,٠٥١,٦٤٠	ب	الأصول الخاضعة للزكاة
١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦	١,١٦٤,٩٣٤,٦٧٩	ج	مجموع الأصول قبل المخصصات
٢٤٦,٢٧٧,٣١٧	٤٣١,٩٨٨,٧٨٠	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
٩٦,٣٨١,٣٨٤	١٢٨,٢٠٥,٠٨٨		الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من صافي الدخل السنوي قبل الزكاة)
٢,٤١٢,٥٨٧	١,٦٠٢,٥٦٤		مصروف الزكاة للفترة / للسنة

٢-٩ موقف الربط النهائي

كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية حتى عام ٢٠٢٠ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والدخل سابقاً ، وتمت تسوية جميع الربوط السابقة. واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢٠ م.

١٠- تمويلات دائنة والالتزامات عقد الإيجار

الإجمالي	الالتزامات الإيجار	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٢)	تمويلات دائنة		الوصف
			مستحق للبنك المركزي السعودي بموجب نظام الكفالة (٢-١٠)	بنكية (إيضاح ١٠-١)	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م					
٢٩٣,٤٦٥,٥١٩	١,٠١٨,٠٢٥	٢٤,١٧٦,٧٣٢	٢١١,٨٩١,٩١٧	٥٦,٣٧٨,٨٤٥	متداول
٤٩٢,٨٧٠,٣٢٥	٤,٥٦٢,١٤٦	٩٩,٩٨٧,٦٩٢	٣٢٦,٦١١,٥٩٣	٦١,٧٠٨,٨٩٤	غير متداول
٧٨٦,٣٣٥,٨٤٤	٥,٥٨٠,١٧١	١٢٤,١٦٤,٤٢٤	٥٣٨,٥٠٣,٥١٠	١١٨,٠٨٧,٧٣٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
٢٢٢,٣٣٩,٣٧٠	٨٥٠,٧٩٧	٣١,٣٠٥,٤١٧	١٠٨,٠٤٩,٢٧٣	٨٢,١٣٣,٨٨٣	متداول
٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٤,٨٧٧,٤٥٤	٨٤,٩٧٦,١٣٨	٢٣١,٨٢١,٥٢٧	٨٣,٢٨٣,٠٣٩	غير متداول
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٥,٧٢٨,٢٥١	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	

١٠-١ تمويلات دائنة 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 ومن الهيئة الشرعية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق.

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

واصلت الشركة أداءها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقتراض ، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣١ يونيو ٢٠٢١ م ، قامت الشركة بتمويل مبلغ ٥٩٨ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين ، منها ٥٧٩ مليون ريال سعودي تم استلام وديعة خالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال الفترة ، دفعت الشركة ٣٩,٨ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقتراض.

١١ - مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٦,٠٩٤,٤٥٦	٦,٩١٣,٦٣٩	الرصيد الإفتتاحي
١,٠٨٨,٦٧٦	٦٧٦,٤٦٢	محمل خلال الفترة / السنة
(٥١٦,٢١١)	(٢١٢,٥٢٣)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٤٦,٧١٨	-	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الأخر
٦,٩١٣,٦٣٩	٧,٣٧٧,٥٧٨	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 والحج.

تواصل الشركة مراقبة كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي نشأت جراء كوفيد-١٩، والتي يمكن التأثر 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 أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في فترة الستة 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 حساسًا 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 التأكيد. وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ 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، طلب من الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وبالمثل، فقد طلب 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 الأحكام الترتيب. نتج عن ذلك أن تثبت الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغيرات في شروط التسهيلات الائتمانية وريح قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإعادة هيكله 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 ٢٠٢٠ م وفي ٢٠٢١ م، مدد البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل دفعات إضافية لعدد أشهر للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. 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 الأحكام الترتيب. نتج عن ذلك إقرار الشركة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠ م وكذلك ٢,٦ مليون في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢١ م.

منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢١ م، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مليون ريال سعودي منها في عام ٢٠٢٠ م وتم إلغاء مبلغ ١,١ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م على التوالي مقابل الدفعات المبكرة أو إقفال القروض المؤجلة. من أجل تعويض خسارة التعديل التي سوف تتكبدها الشركة في تأجيل الدفعات، تلقت الشركة مبلغ ٩٧,٧٥ مليون ريال سعودي كوديعة 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 وثاني تمديد لبرنامج تأجيل الدفعات. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م والقوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة ٣١ مارس ٢٠٢١ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

خلال يونيو ٢٠٢١ م، قام البنك المركزي السعودي بإعادة هيكلة شروط سداد جميع الودائع الخالية من الأرباح أعلاه التي ذكرها من قبل الشركة وذلك من أجل تمكين الشركة من تعويض الخسائر المحاسبية الناتجة عن التعديل القروض المؤهلة بموجب برنامج التأجيل. من خلال إعادة الهيكلة أيضا تم موافقة البنك المركزي السعودي للشركة بإجراء جزء من الدفعة لجميع مبالغ الأقساط المستحقة اعتبارا من أغسطس ٢٠٢١ م في تواريخ الاستحقاق الخاصة لكل وديعة مستلمة. تم احتساب منفعة إعادة هيكلة ودائع البنك المركزي السعودي الخالية من الأرباح وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والتي نتج عنه ربح معدل وقدره ٥,٦ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. هذا التعديل يتضمن مكاسب أيضا بمقدار ١,٥ مليون ريال سعودي للودائع الخالية من الأرباح لفترة التمديد الثالثة (من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م). وتبلغ هذه الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي ٢٧,٥ مليون ريال سعودي، وتم استلمها من قبل الشركة خلال شهر ابريل ٢٠٢١ م. خلال الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، تم تسجيل مبلغ ٣,٢٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، تم سداد ٢٠,٧ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي من مبالغ الودائع المستلمة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(١٥,٦٧٧,١٨١)	(١,٤٧٩,٠٥٦)	(٢,٨٤٣,٦٠٦)	(٢,٣٠٨,٧٤٥)	خسارة) التعديل على التمويل
١٠,١٣١,٧٨٩	-	٣,٩٨٤,٧٦٥	-	مكسب التعديل عن الهيكلة لقروض منشآت
٩,٢٦١,٤٠٠	٣,٢٣١,٦٠٣	٢,٢٣٣,٣٠٦	٥,٦٢٠,٧٦٠	دخل المنحة
٣,٧١٦,٠٠٨	١,٧٥٢,٥٤٧	٣,٣٧٤,٤٦٥	٣,٣١٢,٠١٥	

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 باستمرار. 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 والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر.

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز عن كثب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، عززت ذلك من خلال مراقبتها اليومية للسيولة بالإضافة إلى زيادة عدد اجتماعات الإدارة. تقرر 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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		دخل أخرى
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٤٣٨,٦٦٨	١,٠٣٦,١١١	٧١٨,٩٦٨	٣٧٢,٥٠٠	دخل من ودائع لأجل
٣٤٣,٣٦٥	١,٦٠٩,١٢٥	-	١٨٩,١٣٣	المبالغ المستردة بعد شطب الذمم المدينة
١,٧٨٢,٠٣٣	٢,٦٤٥,٢٣٦	٧١٨,٩٦٨	٥٦١,٦٣٣	

١٤ - التزامات محتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، كان لدى الشركة التزامات بتمديد ائتمان لعقود التأجير والتمويل الإسلامي بمبلغ ١,١ 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 القوائم المالية	البند	قبل إعادة التصنيف للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أثر إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	النقد وما يعادله مبالغ مدفوعة مقدماً	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	(٧,٥٢٢,٣٦٣)	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لإعادة تصنيف الاستثمار في صندوق الوحدة لغرض التمويل نيابة عن المقترضين.	وأصول متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣٣,٦٥٨,٨٣٨

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 ذو الحجة ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ أغسطس ٢٠٢١ م).