



RSM

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

الى السادة / المساهمين المحترمين
شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية :

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في الحقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة في القوائم المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة .

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل "ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وبقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا ، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

الى السادة / المساهمين المحترمين
شركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٣ م.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦	النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,١	وديعة مريحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٩٢,٥٧٤,١٦٩	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٦٦٣,٩٧٠	١٧,٥٦٣,٤٣٦	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٦٩٧,٥٧٢	١٥,٧٩٠,٥٠٢	١١	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام
<u>١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧</u>	<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٣,٨٢٠,٨٦١	١,٦٥٩,٥٤٠		ذمم دائنة
٢١,١١٤,٧٢٧	١٤,٨١٦,١٧٥	١٢	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٢٩,٠١٥	١,١٤٧,٧٠٢	١٣	مخصص الزكاة
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	١٤	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
١٠,٨٧٥,٩٣٩	٨,٤٤٠,٥٦٨	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٩١,٠٠٥,٠٨٤</u>	<u>٣١٧,٥٩٣,٠٣٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١	١٧	احتياطي نظامي
٧٤,٩٧١,١١٢	٦٤,٢٢٧,٩٤٥		أرباح مبقاة
<u>٤٠٠,٢٩٠,٨١٣</u>	<u>٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧</u>	<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الدخل
١٩,٩٣٠,٩١١	١١,٥١١,٩٧٦		الدخل من عقود تأجير تمويلي
٥٧,٣٨٣,٢٨٥	٧٩,٠٢٤,٨٦٣		الدخل من تمويل إسلامي
١٢,٢٤٦,٠٢٦	٦,٥٦٩,٢١٠	١٨	الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى، بالصافي
١,٧٠٣,٨٩٥	-	٢١	دخل آخر
٦٦٦,٧٠٧	-	٢٩	مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح
٩١,٩٣٠,٨٢٤	٩٧,١٠٦,٠٤٩		إجمالي الدخل
(١,٨٥١,٨٩١)	(٤,٨٠٠,٦٥٧)	٧,٥,٤,٨	المصاريف
٦٣٤,٠٩٥	٥٥٥,١٥٠	١٠,٣	المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٥,٩١٠,٢٦٦)	١٠	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
-	(١,٦٩٠,٦٦٤)		والمحتفظ بها لغرض للبيع
(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	(٥٠,٢٥٨,٢٤٣)		انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
(١٧,١٣٢,٥٣٥)	(٢٧,٨٥٠,٦٠٤)	١٩	مخصص تعديل خسائر ذمم مدينة
(٤,١٦٠,٩١٨)	(٤,٦٢٩,٣٩٣)	١١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٩,٧٩٢,٩٨٥)	(١٤,١٨٨,٩١٣)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٨٤,١٣٨,٣١٧)	(١٠٨,٧٧٣,٥٩٠)		استهلاك
٧,٧٩٢,٥٠٧	(١١,٦٦٧,٥٤١)		تكاليف تمويل
			إجمالي المصاريف
			(الخسارة) الربح قبل الزكاة
(١,٦٠٧,١٢٧)	(١,١٤٧,٧٠٢)	١٣,١	مصروف الزكاة
-	(٧٧,٩١٥)		تعديلات الزكاة للسنة السابقة
(١,٦٠٧,١٢٧)	(١,٢٢٥,٦١٧)		صافي (الخسارة) الدخل للسنة
٦,١٨٥,٣٨٠	(١٢,٨٩٣,١٥٨)		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى:
(١٤٠,٩٧٠)	٢,١٤٩,٩٩١	١٥	أرباح (خسائر) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٤٤,٤١٠	(١٠,٧٤٣,١٦٧)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
٠,٢٠	(٠,٣٤)	٢٢	الأساسي والمخفف، (الخسارة) / الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦,١٨٥,٣٨٠	٦,١٨٥,٣٨٠	-	-	١٥ صافي الدخل للسنة
(١٤٠,٩٧٠)	(١٤٠,٩٧٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦,٠٤٤,٤١٠	٦,٠٤٤,٤١٠	-	-	١٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦١٨,٥٣٨)	٦١٨,٥٣٨	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
(١٢,٨٩٣,١٥٨)	(١٢,٨٩٣,١٥٨)	-	-	١٥ صافي (الخسارة) للسنة
٢,١٤٩,٩٩١	٢,١٤٩,٩٩١	-	-	الربح الشامل للسنة
(١٠,٧٤٣,١٦٧)	(١٠,٧٤٣,١٦٧)	-	-	إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
٧,٧٩٢,٥٠٧	(١١,٦٦٧,٥٤١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الربح قبل الزكاة تعديلات لبيود غير نقدية:
٤,١٦٠,٩١٨	٤,٦٢٩,٣٩٣	١١	الاستهلاك
٩,٧٩٢,٩٨٥	١٤,١٨٨,٩١٣	٢٠	تكلفة التمويل
١,٨٥١,٨٩١ (٦٦٦,٧٠٧)	٤,٨٠٠,٦٥٧	٧,٥ و ٨,٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من دخل المنح
(٦٣٤,٠٩٥)	-	٢٩	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض للبيع
٢,٥٨٨,٦٠١	(٥٥٥,١٥٠)	١٠,٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٥,٩١٠,٢٦٦	١٥	انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
-	١,٦٩٠,٦٦٤		مخصص خسائر تعديل مستحقة
٢٤,٨٨٦,١٠٠	٢٠,٧١٤,٧٠٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٧,٢٤٢,٠١٢	٤٦,٨٥٩,٨٥٢		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١٢٥,٢٠٧,٠٢٧)	٣١٠,٤٥٧,٨٨٨		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢٢,٧٥٩,٧٣٣	(١,٨٠٩,٧٣٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٨٦٦,٩٤٨	(٢٢,١٦١,٣٢١)		ذمم دائنة
(١,١٤٥,٢٣٤)	(٦,٢٩٨,٥٥٢)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥,٤٧٧,٤٦٨)	٣٤٧,٧٦٢,٨٣٩		النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,١٩٣,١٠١)	(١,٦٠٦,٩٣٠)	١٣	الزكاة المدفوعة
(٨٣٢,٥٩٧)	(٢,٠٠٢,٨٨٢)	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٠,٥٠٣,١٦٦)	٣٤٤,١٥٣,٠٢٧		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٤٠,٦٦٦)	(٥,٧٢٢,٣٢٣)	١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		إضافات لممتلكات ومعدات
٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		إيداع ودائع مرابحة لأجل
٩٠,٣٥٩,٣٣٤	٢٩,٢٧٧,٦٧٧		المتحصل من استبعاد / استحقاق ودائع مرابحة لأجل
٢٨٦,٣٤٠,٩٧٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٤٢٥,٢٧١,٩٢٠)	(٤٥٣,٩١٥,٧٤٥)	١٤,١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٠٤٦,٥٣٤)	(٢,٠٢٢,٤٠٠)	١٤,٣	متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(٢١٢,٠٠٤)	(٩,٨٣١,١٠٧)		سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١٤٠,١٨٩,٤٧٩)	(٣٥٥,٧٦٩,٢٥٢)		مدفوعات مقابل مطلوبات عقود ايجار
(٦٠,٣٣٣,٣١١)	١٧,٦٦١,٤٥٢		تكلفة التمويل المدفوعة
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٦	صافي النقد (المستخدم في) / الأنشطة التمويلية
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
(١٩٣,٦٧٣)	(١٨٩,٢٢٧)	١١	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢,٦٧٦,٥٩١	٥,٢١٩,٧٠٩	١١	النقد وما يعادله في نهاية السنة
١,٩٧٢,١٣١	٤٤٦,٨١٣	٧,٤	إيضاح معاملات غير نقدية
			إضافات موجودات حق الاستخدام و التزامات تأجير
			محول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
			محول الى موجودات معاد الاستحواذ عليها و محتفظ بها لغرض البيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠م). تتولى الشركة بشكل أساسي القيام بأنشطة إيجار وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما).

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، أوصى مجلس إدارة الشركة للجمعية العامة بزيادة مقترحة لرأس المال من ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق زيادة عدد الأسهم من ٣١,٣ مليون سهم إلى ٣٨ مليون سهم. ستتم رسملة الزيادة المقترحة بمبلغ ٦٦,٨٢٨,٠٠٠ ريال سعودي في رأس المال من الأرباح المبقة. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل الجمعية العامة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وهي خاضعة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية. كما في تاريخ تقريرنا، لم تكتمل هذه الزيادة المقترحة بعد، ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ تقريرنا هو ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

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

رقم السجل التجاري	الموقع
٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥	أبها
٤٠٣٠١٣٣٧٦٤	جدة
١٠١٠٤٦٢٩٨٦	الرياض
٢٠٥٠١٤٥٣٨٠	الدمام

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة بالقيمة العادلة، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين المقاسة على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإتمان المتوقعة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسبيل.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م

اعتمدت الشركة معايير وتعديلات معينة سارية لأول مرة للفترة السنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعدها، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
في مايو ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي ١٢، ضرائب الدخل، المتعلق بالإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية. ينطبق هذا التعديل على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه أو سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ("OECD")، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى المؤهل من الضرائب الإضافية المحلية الموصوفة في تلك القواعد. يتطلب التعديل من الكيانات تقديم إفصاحات إضافية في بياناتها المالية السنوية فيما يتعلق بتعرضها الضريبي الحالي لضرائب الدخل في الركيزة الثانية. علاوة على ذلك، وفقاً لما يقتضيه التعديل، قامت الشركة بتطبيق الاستثناء المؤقت الإلزامي لعدم الاعتراف أو الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بموجودات والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضررائب الدخل في الركيزة الثانية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م (تتمة)

عدم قابلية الصرف: تم تعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لتحديد كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري إذا لم يكن كذلك. تتطلب تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار المحاسبة الدولي ٢١ الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم تأثير العملة غير القابلة للتبادل.

أخرى:

تطبيق المعايير والتفسيرات التالية لأول مرة على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال" لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالية ولإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق أحكام معيار المحاسبة الدولي ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة وتفسيرها ٢١ الجبايات. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

العقود المكلفة - تكلفة الوفاء بتعديلات العقد على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة لتنفيذ العقد تتضمن التكاليف الإضافية لتنفيذ العقد ومخصص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. وقبل إثبات مخصص منفصل للعقد المكلف، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في القيمة قد وقعت على الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. وسيطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة - إلغاء مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. يهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي ولإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير رقم ٢١ الجبايات. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.
- لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

معايير صادرة، ولكنها غير سارية بعد

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قررت الشركة عدم اعتمادها مبكراً، وليس لها تأثير كبير على تلك القوائم المالية. وأهمها ما يلي:

المعايير	البيان	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات المتعلقة بتصنيف المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجل
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية المهمة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

٤,١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يماثله من أرصدة نقدية وودائع مرابحة بنكية قصيرة الأجل واستثمارات قصيرة الأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تكون جاهزة للتحويل إلى النقد ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٤,٢ ودائع مرابحة لأجل

تشتمل ودائع المرابحة لأجل على ودائع مرابحة لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر وليس أكثر من سنة من تاريخ الشراء.

٤,٣ موجودات تم إعادة الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة الاستحواذ على سيارات مقابل تسوية التمويل المستحق. يتم إثبات هذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة.

تعتبر هذه الموجودات محتفظ بها لغرض البيع حيث سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع. ويتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. لا يتم استهلاك هذه الموجودات أو إطفائها بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ضمن قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي ربح لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع هذه الموجودات، بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها، كإيرادات مع أي أرباح / خسائر عند الاستبعاد.

٤,٤ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي حصلت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتم رسمة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. تدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة المحددة مدتها من ٤ إلى ٥ سنوات من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الحاجة.

٤,٥ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي العائدات الناتجة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الدخل الأخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

لا يتم رسمة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تندفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية من تلك النفقات. يتم إدراج الإصلاحات والصيانة الدورية كمصروف عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يتمثل في تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأرض. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

٥ - ١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
٥ - ١٠
٤ - ٥

- تحسينات على عقار مستأجر
- أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
- أجهزة حاسب آلي وبرمجيات

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٦,٤ الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم نقل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها و / أو وضعها للازمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تستخدمها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٧,٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام نظامي حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في السابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

٨,٤ الهبوط في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية، لاحقاً للاستهلاك والإفناء، للهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث هبوط في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة الهبوط في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٩,٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

إن منافع نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعيّنين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في نظام العمل السعودي. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في التاريخ الأبعد من الآتي:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها، و
 - التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بتكلفة إعادة الهيكلة ذات الصلة.
- يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة وحدة الأتمان المتوقعه من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في الدخل الشامل الآخر. إن هذه الأرباح والخسائر هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٠,٤ ذمم دائنة ومستحقات

المطلوبات هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية أولاً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١١,٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلية على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ضمن قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢،٤ الأدوات المالية

(أ) الإثبات الأولي

تقوم الشركة أولاً بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تقي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

نموذج الأعمال:

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط:

عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق المساهمين هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

(ج) القياس

عند الإثبات الأولي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

القياس اللاحق لأدوات الدين

تصنف الشركة أدوات الدين إلى ثلاث فئات للقياس:

(١) التكلفة المطفأة:

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما يتم هبوط قيمته. والفائدة من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للأصل في مدفوعات لأصل الدين والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الفائدة من الأدوات المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

(٣) عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الشامل ويتم الاعتراف بها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الفوائد من هذه الموجودات المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(٤) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الموجودات، التي لا تتوافق مع الشروط المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم عرضه بالصافي ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الفائدة من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢.٤ الأدوات المالية (تتمة)

(ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات الأولي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، وحتى أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

(د) إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم بان الشركة قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الإثبات

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل الآخر. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إطفائه أو انقضائه.

(و) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تم تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة ضمن قائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية في حال تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأة والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة ضمن قائمة الدخل الشامل.

(ز) الهبوط في الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم نطاق من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
 - يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة التعثر عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- النوعية - مثل انتهاكات التعهد، الدعوى القانونية المرفوعة من قبل الشركة ضد المقترض أو التعثر في التسهيلات الأخرى للمقترض.
 - الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد والتعثر في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل، و
 - بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حال تعثر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢،٤ الأدوات المالية (تتمة)

ز) الهبوط في الموجودات المالية (تتمة)

معايير وضع المراحل:

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بتطبيق القواعد الجديدة التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، ونتيجة لهذا التغيير، قامت الشركة بإعادة النظر في معايير وضع المراحل على النحو التالي:

(١) عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهر، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التعثر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. لا ينتج عن الأرصدة التي تقل عن ٣٠ يوماً متأخراً عن الاستحقاق زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

(٢) منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٣٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية. تتم إعادة هيكلة التسهيلات أو ضمها تحت مراقبة الإدارة، كتسهيلات يتم مقابلها إعادة تملك الضمانات أو التعثر في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
(٣) غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متعثرة السداد. يحدث التعثر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها أو يتم رفع دعوى قانونية ضد العميل أو هناك تعثر في التسهيلات الأخرى للعميل.
تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شطب:

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات معقولة لاسترداد (عندما تكون متأخرة السداد سنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات النظامية). عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطتها في محاولة لاسترداد الموجودات أو رفع دعوى قانونية لكي يتم استرداد الذمم المدينة المستحقة عند الاسترداد. وبعد الشطب، تثبت المبالغ المستردة كخصم مقابل المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي في قائمة الدخل الشامل. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشطب الذمم المدينة بموافقة مجلس الإدارة بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي وقواعد البنك المركزي السعودي التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التعثر عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التعثر عن السداد عند الإثبات المبني للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهرى على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الهبوط في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التعثر عن السداد والخسارة الناجمة عند التعثر عن السداد، التي تستمد من المعلومات التاريخية للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان النتائج المستقبلية المتوقعة بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. تستمد الشركة مستوى التعرض عند التعثر عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد؛ و
- (ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

١٣،٤ فم دائنة لتمويل إسلامي

يتم إثبات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي مبدئياً بالقيمة العادلة (المبالغ التي يتم تحصيلها) صافي من تكلفة المعاملة المؤهلة، إن وجدت. يكون القياس اللاحق للذمم الدائنة للتمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم إثبات تكلفة التمويل كمصروف في السنة التي تحدث فيها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي اختلاف بين المتحصلات (صافي من تكلفة المعاملة) والمبالغ التي سيتم سدادها في قائمة الدخل الشامل على مدى مدة الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي عندما يكون الالتزام طبقاً للعقد سدد أو منتهى أو تم إلغاؤه. يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم سداؤه أو تحويله لطرف آخر والمقابل المادي المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية أو التزامات تم تحملها في قائمة الدخل الشامل كدخل آخر. كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويلية أخرى.

١٤،٤ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كأصل حق استخدام والتزام عقود تأجير، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار أولياً على أساس القيمة الحالية.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.٤ عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات عقود إيجار

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخضومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان من الممكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم. تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات عقود الإيجار مما يلي:

- دفعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس مطلوبات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن التغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل ضمن الربح أو الخسارة على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الآخر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

حق استخدام الأصل

يتم قياس حق الاستخدام أصل مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار،
- أي دفعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً، ووفقاً لذلك، تضاف إلى القيمة الدفترية المبدئية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك حق الاستخدام أصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر هبوط القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات عقود الإيجار. وتدرج موجودات حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي.

مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

١٥.٤ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مصروف الزكاة في قائمة الدخل الشامل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وعلى هذا النحو لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

١٦.٤ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

١٧.٤ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم إثباتها كإيرادات في قائمة الدخل الشامل بشكل دوري على مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي ستقوم بتعويضها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم إثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني. وعند استلام الشركة منحة غير نقدية، تقيد الموجودات والمنحة بأجمالي المبالغ الاسمية وتقيد كإرباح أو خسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استفاد منافع الأصل المعني بأقساط سنوية متساوية.

٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على السنوات المستقبلية. إن الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو إجراء الأحكام هي كما يلي:

خسائر الهبوط في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الهبوط في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بشأن كافة فئات الموجودات المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تلك المتعلقة بتقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها، وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الهبوط في القيمة، وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة علاقتها المشتركة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالشركة والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للذمم المدينة الفردية.
 - معايير الشركة لتقويم ما كانت هناك زيادة جوهرية في الائتمان، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي.
 - تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
 - إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات.
 - تحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي والتضخم ومتوسط أسعار المستهلك وقيمة الضمانات والأثر على احتمالية التعثر عن السداد، ومستوى التعرض عند التعثر عن السداد، والخسارة الناجمة عن التعثر.
 - اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- تراجع الشركة صافي أرصدة الذمم المدينة من عقود التأجير التمويلي والتمويل الإسلامي بتاريخ إعداد كل قوائم مالية؛ لتحديد ما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص محدد لخسائر الائتمان في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وعلى وجه الخصوص، يجب إصدار حكم من قبل الإدارة عند تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدد من العوامل، وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يترتب عليه إجراء تغيرات مستقبلية على المخصص المحدد.

عقود الإيجار

يتم تحديد مدة عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مستأجراً، بما في ذلك ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الاقتراض الإضافي المستخدم لقياس التزامات الإيجار.

تقدير الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتضمن حساب إجمالي الزكاة المحملة على الشركة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معالجتها نهائياً حتى يتم التوصل إلى تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية نظامية رسمية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة؛ لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تراجع الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي ومصاريف الاستهلاك الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٦ النقد وما يعادله والمرايحات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	النقد ومما يعادله النقد
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠		النقد في الصندوق
٢٧,٨٤٣,١٩٦	٤٥,٥٠٤,٦٤٨		النقد لدى البنوك
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨		
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦	وديعة مرابحة لأجل وديعة لأجل لدى البنك

١,٦ تم إيداعها لدى بنوك محلية كودائع مرابحة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر من تاريخ التقرير والتي تعتمد على معدلات الربح السائدة في السوق. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحققت هذه الودائع وحقت الشركة العائدات منها.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١,٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٢٤,٥١٩,٢١٨	٢,٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	(١٥,١٥٨,٠٣٥)		ربح تمويلي غير محقق
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	(١١,٨٤٤,٧٣٥)		إيرادات تأمين غير محققة
-	(١,٦٦٧,٦٢١)		خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل
-	(٣٣٧,٠١٣)		رسوم إدارية غير محققة - إجارة
١٤٢,٣٧٨,١١١	٩٥,٥١١,٨١٤		القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(٢,٩٣٧,٦٤٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٩٢,٥٧٤,١٦٩	٤,٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢,٧ يتضمن هذا المبلغ تكلفة معاملات غير مطفاة بمبلغ ٢,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٢,٣٢ مليون ريال سعودي).

٣,٧ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:
٩٥,٥١١,٨١٤	١٠,٨٣٥,٧٧٤	١٣,٩٦٣,٣٣٦	٧٠,٧١٢,٧٠٤	القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار المدينة -
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(٢,٨١٥,٢٢٩)	(٣٧,٥٤٣)	(٨٤,٨٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨,٠٢٠,٥٤٥	١٣,٩٢٥,٧٩٣	٧٠,٦٢٧,٨٣١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:
١٤٢,٣٧٨,١١١	٧,٢٠٨,٦٨٤	١٧,٩٤٤,٣٩٨	١١٧,٢٢٥,٠٢٩	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات عقود الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(٢,٠٢٨,٥٥١)	(٢٩٥,٩٩٥)	(١٢٨,٣١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٥,١٨٠,١٣٣	١٧,٦٤٨,٤٠٣	١١٧,٠٩٦,٧١٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٤,٧ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٣٠٦,٥٥٧	١٧,٠٦٦	(٣٢٣,٦٢٣)	تحويل من العاملة
-	١,٢٢٣,١٩٢	(١,٢٢٣,١٩٢)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(١,٨٦٤)	١,٤٨٥	٣٧٩	تحويل من غير عاملة
(٤٣٨,٢٦٨)	(٤١٨,٤٠٨)	(١٠,٥٥٩)	(٩,٣٠١)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١٠١,٨١٨	٦٣,٠٩٢	٥,٥٢٥	٣٣,٢٠١	موجودات مالية منشأة
١,٦١٧,٥٩٠	٤١٠,٤٦٩	٩٥١,٢٢٣	٢٥٥,٨٩٨	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٢٨١,١٤٠	١,٥٨٣,٠٣٨	(٢٥٨,٤٥٢)	(٤٣,٤٤٦)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٤٩,٥٤٧)	-	-	شطب الذمم المدينة *
(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)	-	-	المحول إلى الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,٥٤٣	٨٤,٨٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تمة)

٤,٧ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار: (تمة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٩,٠٦٥,١١٠	٨,٩٤٠,٤٩٨	٩٦,٤١٧	٢٨,١٩٥
-	٢٥٢,٥٨٩	٢٢٦,٥٦٠	(٤٧٩,١٤٩)
-	٢٧٧,٦٨٨	(٢٧٧,٦٨٨)	-
-	(٥٢,٠٦٦)	٤٣,١٥١	٨,٩١٥
(٣٣,٧٠٧)	(٤,٨٨٠)	(٢٤,٢٩٧)	(٤,٥٣٠)
٤٧,٩١٤	-	٥,١٧٢	٤٢,٧٤٢
٢,٦٨٧,٤٧٦	١,٩٢٨,٦٥٠	٢٢٦,٦٨٠	٥٣٢,١٤٦
٢,٧٠١,٦٨٣	٢,٤٠١,٩٨١	١٩٩,٥٧٨	١٠٠,١٢٤
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	-
(١,٩٧٢,١٣١)	(١,٩٧٢,١٣١)	-	-
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩

١ يناير ٢٠٢٢ م
تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الأداء
تحويل من غير عاملة
موجودات مالية - تمت تسويتها
موجودات مالية منشأة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
(إيضاح ٧-٥)
شطب الذمم المدينة *
المحول إلى الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
والمحتفظ بها لغرض البيع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

* قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة المستحقة من بعض العملاء المتخلفين عن السداد بمبلغ ٠,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٧,٣ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي وقواعد البنك المركزي السعودي التي تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات.

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩,٠٦٥,١١٠	٢,٤٥٢,٨٦٥
٢,٧٠١,٦٨٣	١,٢٨١,١٤٠
(١,٩٧٢,١٣١)	(٤٤٦,٨١٣)
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٣٤٩,٥٤٧)
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٩٣٧,٦٤٥

الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال السنة
المحول إلى موجودات معاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
شطب الذمم المدينة
الرصيد الختامي

٥,٧ حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٢,٧٠١,٦٨٣	١,٢٨١,١٤٠	٤,٧
(٣,٦١٢,٧٢٣)	(٢,٤٨٠,٥٧٩)	
(٩١١,٠٤٠)	(١,١٩٩,٤٣٩)	

المحمل للسنة
استرداد تمويل مشطوب
صافي

٦,٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة، التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ٦١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٥٩,٣ مليون ريال سعودي).

٧,٧ العوامل التالية ساهمت في التغييرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة:

- التحويلات بين المرحلة ١، ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تعاني من زيادات كبيرة (أو انخفاضات) في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة في القيمة الائتمانية خلال هذه الفترة، وما يترتب عليه من "تصعيد" (أو "انخفاض") في الخسارة الائتمانية المتوقعة بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- مخصصات إضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالموجودات المالية التي تم إلغاء إثباتها في السنة.
- التأثير على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات في نموذج معايير المراحل،
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت لأنه يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٨,٧ فيما يلي بيان استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

إجمالي ذمم عقود مديني الإيجار التمويلي
ناقصًا: الدخل المالي غير محقق
ناقصًا: إيرادات التأمين غير محققة
ناقصًا: خسارة التعديل في عقود الإيجار التمويلي
الرسوم الادارية غير المحققة
مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
صافي ذمم الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤١,٩٩٦,٥٤١	٢٢,٧٦٣,٦٢٨
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	-	(١٣,٢٩٤,٥٠٨)	(٤١٧,٧٩٦)
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	-	(١١,٨٢٩,٨٧٨)	(٤٣٩,٨٧٦)
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(١٧,٩١٨)	(٢,٠٧٣,٠٦٦)	(٣٦١,٨٨١)
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٣,٥٨٢,٠٨٢	١١٤,٧٩٩,٠٨٩	٢١,٥٤٤,٠٧٥

إجمالي ذمم عقود مديني الإيجار التمويلي
ناقصًا: الدخل المالي غير محقق
ناقصًا: إيرادات التأمين غير محققة
ناقصًا: مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
ذمم مديني إيجار تمويلي، صافي

٩,٧ الحركة في إجمالي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	١٦٨,٣٦٠,١٦٩
٦٧,٣٠٨,٤٥٨	٥٨,١١٣,٥٠٠
(١٣٧,١٦١,١٢٥)	(١٠١,٦٠٤,٩٠٤)
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٣٤٩,٥٤٧)
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٢٤,٥١٩,٢١٨

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة (كل المرحلة ١)
صافي الحركات الأخرى
المشطوب (من المرحلة ٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٨ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	
-	(٢,٣٥٠,٤٥١)	٢٩
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٨,٧٧٧,٧٨٩)	٨,٣
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	

إجمالي الذمم المدينة
دخل تمويل غير مكتسب
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

١,٨ بما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨ (٨,٧٧٧,٧٨٩)	٦٤,٦٩٨,٦٧٨ (٧,٣٢٠,٤٢٣)	٨٦,٨٠٣,٩٠٥ (٧٨٧,٩٦١)	٣٩٢,٠٦٧,٢٨٥ (٦٦٩,٤٠٥)
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٥٧,٣٧٨,٢٥٥	٨٦,٠١٥,٩٤٤	٣٩١,٣٩٧,٨٨٠
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣ (٣,٩٧٠,٤٠٠)	٢٧,١٨٥,٤٨٩ (٢,٢٤٠,٤٩٧)	٨٣,٠٢١,٢٨٣ (٧٣٣,٤٣٠)	٧٤٥,٠١٣,٦٩١ (٩٩٦,٤٧٣)
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٢٤,٩٤٤,٩٩٢	٨٢,٢٨٧,٨٥٣	٧٤٤,٠١٧,٢١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
القيمة الحالية للحد الأدنى من
دفعات عقود الإيجار المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
القيمة الحالية للحد الأدنى من
دفعات عقود الإيجار المدينة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الذمم المدينة

١,٨ يشمل هؤلاء العملاء غير العاملين (المرحلة ٣) ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٥٢,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤,٦ مليون ريال سعودي) والتي تغطيها ضمانات كفاءة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبالغ الأصلية القائمة.

٢,٨ فيما يلي تفاصيل برامج التمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٤٩٧,٨٢٩,٠٧٤	١٦٧,٤٩٢,٢٩٣	١-٢-٨ بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض
٣٥٧,٣٩١,٣٨٩	٣٧٦,٠٧٧,٥٧٥	بخلاف تمويل برنامج تمويل الإقراض
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	

١,٢,٨ برنامج تمويل الإقراض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، توقفت الشركة عن المشاركة في برنامج تمويل الإقراض التابع للبنك المركزي السعودي، حيث ضمنت كفاءة (برنامج ضمان تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية البرنامج وحتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت الشركة بتمويل مبلغ ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي بموجب البرنامج للعملاء المؤهلين الجدد أو الحاليين، تم استلام مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي من الودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً، بما في ذلك فترة سماح للسداد مدتها ستة أشهر. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، دفعت الشركة مبلغ ٣٠٨,٥ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا.

إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التموليات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظراً لتقديرات التعثر عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية كما هو محدد في الإيضاح ٢٥,١.

٣,٨ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣
-	٢,٣٤٠,٠٠٣	٢٦٣,٥٠٤	(٢,٦٠٣,٥٠٧)
-	١,٧٣٤,٨٣٧	(١,٧٣٤,٨٣٧)	-
(٥٤٤,٦٦٩)	(٤٠٧,١٧٩)	(٨٢,٨٨٠)	(٥٤,٦١٠)
٢,٩٩٦,٦٦٥	٢,٢٥١,٨٨٦	٤٨٤,٥١٧	٢٦٠,٢٦٢
٣,٨٦٢,١٠٠	٦٦٧,٠٨٦	١,١٢٤,٢٢٧	٢,٠٧٠,٧٨٧
٦,٣١٤,٠٩٦	٦,٥٨٦,٦٣٣	٥٤,٥٣١	(٣٢٧,٠٦٨)
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٥٠٦,٧٠٧)	-	-
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٧,٩٦١	٦٦٩,٤٠٥

١ يناير ٢٠٢٣ م
تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الأداء
موجودات مالية - تمت تسويتها
موجودات مالية - منشأة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي رسوم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة (إيضاح ٨,٤)
ذمم مدينة مشطوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ذم مدينة للتمويل الإسلامي (تنمة)

٣,٨ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذم المدينة للتمويل الإسلامي (تنمة):

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
١,٩٢٤,٨٩٥	١,٧٠٤,٤٠٠	٢٠٩,٩٩٤	١٠,٥٠١
-	٦٨٠,٤٨٠	٢٣٩,٢٢٨	(٩١٩,٧٠٨)
-	٥١٨,٨٩٥	(٥١٨,٨٩٥)	-
-	(٩,٢٩٤)	٨,٣٤٢	٩٥٢
(١٥٣,١٤٤)	-	(٧١,٣٤٢)	(٨١,٨٠٢)
١,٥١٩,٥٨٦	٢٨٣,٣١٩	٤٦٨,٥٤٢	٧٦٧,٧٢٥
١,٥١٦,٤٨٩	(٩٩,٨٧٧)	٣٩٧,٥٦١	١,٢١٨,٨٠٥
٢,٨٨٢,٩٣١	١,٣٧٣,٥٢٣	٥٢٣,٤٣٦	٩٨٥,٩٧٢
(٨٣٧,٤٢٦)	(٨٣٧,٤٢٦)	-	-
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٥٣٦,٠٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣

١ يناير ٢٠٢٢ م
تحويل من العاملة
تحويل من منخفضة الأداء
تحويل من غير عاملة
موجودات مالية - تمت تسويتها
موجودات مالية - منشأة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي رسوم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
للسنة (إيضاح ٨,٤)
ذم مدينة مشطوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٩٢٤,٨٩٥	٣,٩٧٠,٤٠٠
٢,٨٨٢,٩٣١	٦,٣١٤,٠٩٦
(٨٣٧,٤٢٦)	(١,٥٠٦,٧٠٧)
٣,٩٧٠,٤٠٠	٨,٧٧٧,٧٨٩

الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال السنة
ذم مدينة مشطوبة
الرصيد الختامي

٤,٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٨٨٢,٩٣١	٦,٣١٤,٠٩٦
(١٢٠,٠٠٠)	(٣١٤,٠٠٠)
٢,٧٦٢,٩٣١	٦,٠٠٠,٠٩٦

المحمل خلال السنة (إيضاح ٨-٣)
استرداد ذم مدينة مشطوبة
صافي

٥,٨ فيما يلي بيان استحقاق ذم مدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

إجمالي ذم مدينة للتمويل الإسلامي
ناقصاً: الدخل المالي غير المكتسب
ناقصاً: رسوم إدارية غير مكتسبة
ناقصاً: مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
مديونون إجراءات تمويلية، صافي

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

٥,٨ فيما يلي بيان استحقاق ذمم مدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	-	٨٤٤,٨٠٤,٤٩٤	١٠٤,٢٧٩,٠٢٩	إجمالي ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	-	(٩١,٢٤٠,٦٨٢)	(٢,٦٢٢,٣٧٨)	ناقصاً: الدخل المالي غير المكتسب
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	-	(٢,٩٩٥,٠٠٦)	(٩٧٥,٣٩٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	-	٧٥٠,٥٦٨,٨٠٦	١٠٠,٦٨١,٢٥٧	للخسائر الائتمانية
				مدينون إيجارات تمويلية، صافي

٦,٨ فيما يلي الحركة في إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير،
٥٤٥,٤٠٧,٧٤١	٢٢٣,٣٣٥,٥٢٧	الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة (كل المرحلة ١)
(٣٨١,٠٠٣,٥٨٠)	(٥٥٠,١١٨,١٧٣)	صافي الحركات الأخرى
(٨٣٧,٤٢٦)	(١,٥٠٦,٧٠٧)	المشطوب (من المرحلة ٣)
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر،

٧,٨ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ١٣١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨ مليون ريال سعودي) إلى بنك تجاري محلي للحصول على تمويل بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية لتمويل البنوك الإسلامية المرتبطة مبلغ ١٠٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٦). لم يتم إلغاء الاعتراف بمديني التمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت، وفي المقام الأول مخاطر الائتمان. تكون الشركة مسؤولة عن سداد مستحقاتها المسندة إلى البنك التجاري المحلي في حالة تخلف العملاء عن السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن ذمم التمويل الإسلامي كتمويل من بنك إسلامي في قائمة المركز المالي.

ووفقاً لشروط اتفاقية التنازل، لا يجوز للشركة إعادة رهن تلك المستحقات، ويحق للبنك التجاري الرجوع على المستحقات فقط في حالة فشل الشركة في الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة والتزاماتها ("الالتزام ذي الصلة") تقارب قيمتها العادلة.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا استثمار مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد والتي تمثل نسبة ملكية تبلغ ٢,٣٦٦٪ في رأس مال "شركة التاجير السعودي لتسجيل العقود".

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٧,٢٣٥,٩٩٩	٨,٤٨٤,٩٩٤	مطالبات تأمين وغرامات قابلة للاسترداد
٦,٩٥٠,٨٧١	٤,٥٦٥,٥٥٥	تمديد تأمين الذمم المدينة
٢,٢٩٩,٠٢٦	٢,٤٢٥,٧٥١	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢	موجودات معاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع -بالصافي من المخصصات ٣,١٠
١,٤٤٩,٨٢٧	١,١٦٦,٢١٠	ذمم مدينة خاصة بقرض الموظفين
٦٥٥,٩٤٣	٤,٥٦٨,٤٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٩١,١٤٦	١,٦٧٦,٧٣٦	أخرى
٢١,٦٦٣,٩٧٠	٢٣,٤٧٣,٧٠٢	
-	(٥,٩١٠,٢٦٦)	١,١٠ مخصص
٢١,٦٦٣,٩٧٠	١٧,٥٦٣,٤٣٦	

١,١٠ خلال عام ٢٠٢٣، قدمت الإدارة ١٠٠٪ من أرصدة الذمم المدينة القائمة منذ فترة طويلة بما في ذلك أجزاء من مديونيات تمديد التأمين والبالغة ٥,٩١ مليون ريال سعودي، حيث لا توجد إمكانية معقولة لاسترداد المبالغ.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (تتمة)

٢,١٠ موجودات معاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع - صافية من المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٧٧٢,٤١١	١,١٣١,٥١٣
(١,١٩١,٢٥٣)	(٥٤٥,٥٣١)
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢

القيمة الدفترية للموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ١٠,٣)
صافي القيمة الدفترية

٣,١٠ الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,١٩١,٢٥٣
١,٩٧٢,١٣١	٤٤٦,٨١٣
(٤,٨٠٠,٢٥٨)	(٥٣٧,٣٨٥)
(٦٣٤,٠٩٥)	(٥٥٥,١٥٠)
١,١٩١,٢٥٣	٥٤٥,٥٣١

الرصيد الافتتاحي
المحول من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٤,٧)
ذمم مدينة مشطوبة
مخصصات انتفى الغرض منها
الرصيد الختامي

١١ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣	تأمينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (مباني)	إجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٣	١٣,١٨٧,٩٣٩	٩,٨٠٧,٣٦٥	١٨,٩٥٥,٠٩٩	٣,٣٥٤,٤٨٤	٩,٠٥٠,١٨٩	٥٤,٣٥٥,٠٧٦
إضافات	١٤٦,٨٣٠	٤٩٣,١٠٤	٤,٤٨١,٠١٣	٥,٦٣١,٨٥٨	١٨٩,٢٢٧	١٠,٩٤٢,٠٣٢
تحويل / استبعاد	-	-	-	(٥,٢١٩,٧٠٩)	-	(٥,٢١٩,٧٠٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٣٠٠,٤٦٩	٢٣,٤٣٦,١١٢	٣,٧٦٦,٦٣٣	٩,٢٣٩,٤١٦	٦٠,٠٧٧,٣٩٩
١ يناير ٢٠٢٣	١٢,٤٦٥,١٢٨	٨,٥٦٧,٧١٨	١٣,٣٢٠,٨٣١	-	٥,٣٠٣,٨٢٧	٣٩,٦٥٧,٥٠٤
المحمل للسنة	١٠٧,٩٢٩	٣٧٦,٥٠٢	٢,٣٣١,٦٩٢	-	١,٨١٣,٢٧٠	٤,٦٢٩,٣٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٥٧٣,٠٥٧	٨,٩٤٤,٢٢٠	١٥,٦٥٢,٥٢٣	-	٧,١١٧,٠٩٧	٤٤,٢٨٦,٨٩٧
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٦١,٧١٢	١,٣٥٦,٢٤٩	٧,٧٨٣,٥٨٩	٣,٧٦٦,٦٣٣	٢,١٢٢,٣١٩	١٥,٧٩٠,٥٠٢
٢٠٢٢						
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٢	١٣,٠٦١,٧٥٩	٩,٧٣٤,٠٦١	١٦,٣٦٨,٦٦٩	١,٤٩٩,٧٣٢	٨,٨٥٦,٥١٦	٤٩,٥٢٠,٧٣٧
إضافات	١٢٦,١٨٠	٧٣,٣٠٤	٢,٥٨٦,٤٣٠	٤,٥٣١,٣٤٣	١٩٣,٦٧٣	٧,٥١٠,٩٣٠
تحويل / استبعاد	-	-	-	(٢,٦٧٦,٥٩١)	-	(٢,٦٧٦,٥٩١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣,١٨٧,٩٣٩	٩,٨٠٧,٣٦٥	١٨,٩٥٥,٠٩٩	٣,٣٥٤,٤٨٤	٩,٠٥٠,١٨٩	٥٤,٣٥٥,٠٧٦
١ يناير ٢٠٢٢	١٢,٣٦٧,٤٨٢	٨,٢٤١,٠٠٤	١١,٤٠١,٧٩٣	-	٣,٤٨٦,٣٠٧	٣٥,٤٩٦,٥٨٦
المحمل للسنة	٩٧,٦٤٦	٣٢٦,٧١٤	١,٩١٩,٠٣٨	-	١,٨١٧,٥٢٠	٤,١٦٠,٩١٨
تحويل / استبعاد	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٤٦٥,١٢٨	٨,٥٦٧,٧١٨	١٣,٣٢٠,٨٣١	-	٥,٣٠٣,٨٢٧	٣٩,٦٥٧,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٢٢,٨١١	١,٢٣٩,٦٤٧	٥,٦٣٤,٢٦٨	٣,٣٥٤,٤٨٤	٣,٧٤٦,٣٦٢	١٤,٦٩٧,٥٧٢

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٣,٧٨٥,٣٦٦	٢,٠٢٦,٠٠٦	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
٢,٧٦٨,١٤٣	٣٥٠,٥١٦	أتعاب كفالة مستحقة
٢,١٠٩,٥١٩	١,٣٢٤,٥٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٣٨٤,١٨٦	-	الضرائب المستحقة - ناتج ضريبة القيمة المضافة
٢٨٥,٩٣٩	-	دفعات مقدمة من العملاء
٨٨,١٨٩	١٦١,٠٢٧	عمولة مستحقة
-	٢٦٤,٧٤١	تبرعات خيرية مستحقة
١١,٦٩٣,٣٨٥	١٠,٦٨٩,٣٨٥	١,١٢ أخرى
٢١,١١٤,٧٢٧	١٤,٨١٦,١٧٥	

١,١٢ تتضمن هذه التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء البالغة ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩ مليون ريال سعودي).

١٣ مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٤,١١٤,٩٨٩	١,٥٢٩,٠١٥	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١,٦٠٧,١٢٧	١,١٤٧,٧٠٢	المحمل للسنة الحالية
-	٧٧,٩١٥	المحمل الخاص بالسنة السابقة
١,٦٠٧,١٢٧	١,٢٢٥,٦١٧	
(٤,١٩٣,١٠١)	(١,٦٠٦,٩٣٠)	المدفوع خلال السنة
١,٥٢٩,٠١٥	١,١٤٧,٧٠٢	الرصيد الختامي في نهاية السنة

يتم احتساب مخصص الزكاة للسنة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأدنى والحد الأقصى ٤*١٠٪ مرات أو ٨*١٠٪ مرات من الربح الاجمالي قبل الزكاة وبما ان الشركة لم تحقق صافي دخل فقد تم اعتبار اجمالي الربح اساسا لحساب الحد الأدنى والحد الأقصى للوعاء الزكوي.

١,١٣ فيما يلي حساب مصروف الزكاة التقديري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٦١٨,٥١٥,٦٨١	٤٨٨,١٧٩,٩٤٠	أ مصادر التمويل
٦٤٥,٥٣٨,٩٥٦	٤٤١,٣٤٦,٣٠٦	ب الموجودات الخاضعة للزكاة
١,٠٩٧,٧١٩,١٦٤	٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	ج مجموع الموجودات
٣٥٩,٧٢٨,٢٨٤	٣٠٤,٦٨٦,٧٧٣	(أ/ب/ج) الوعاء الزكوي
٦٢,٣٤٠,٠٨٨	٤٤,٥٢٢,٥٢٩	الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨*١٠٪ مرات من الربح الاجمالي السنوي قبل الزكاة)
١,٦٠٧,١٢٧	١,١٤٧,٧٠٢	٢,٧٨٥٪ مصروف الزكاة التقديري خلال السنة

٢,١٣ موقف الربوط النهائي
كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية حتى سنة ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتمت تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢٢ م.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي ومطلوبات عقود الإيجار

الوصف	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي (إيضاح ١-١٤)	ذمم دائنة للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة (إيضاح ١-١٤ و٢٧)	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١-١٤ و٢٦)	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ٢-١٤ و٣)	إجمالي
متداول	٧٦,٩١٥,٩٩٦	١٢٢,٩٩٨,١٠٢	-	١,٨٧٤,٩٢٩	٢٠١,٧٨٩,٠٢٧
غير متداول	٨٣,١٨٠,٩٤٣	٦,٢٥٥,٠٧١	-	٣٠٤,٠١٢	٨٩,٧٤٠,٠٢٦
	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣		٢,١٧٨,٩٤١	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣

١,١٤ فيما يلي جدول الحركة:

الوصف	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	ذمم دائنة للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي	إجمالي
١ يناير	١٣٧,١٥٠,١٧٠	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠
متحصلات	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
مدفوعات	(٩٨,٦٩٥,٥٤٣)	(٣٠٨,٤٩٠,٦٦٥)	(٥٦,٩٦٠,٣٩٢)	(٤٦٤,١٤٦,٦٠٠)
تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	١,٨١١,٢٠٥	-	٢,٠٥٢,٩٢٠	٣,٨٦٤,١٢٥
تكلفة التمويل المستحقة	٩,٨٣١,١٠٧	-	-	٩,٨٣١,١٠٧
٣١ ديسمبر	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	-	٢٨٩,٣٥٠,١١٢

الوصف	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	ذمم دائنة للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي	إجمالي
١ يناير	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٧٥٩,٨١٨,١٤٧
متحصلات	١١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٧٧٣,٥٨٨	٧,٥٦٧,٣٩١	٢٨٦,٣٤٠,٩٧٩
مدفوعات	(٤٨,٨٤٤,٦٨٦)	(٢٩٥,١٧٣,٦٢٨)	(٨١,٢٥٣,٦٠٦)	(٤٢٥,٢٧١,٩٢٠)
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	-	-	(٦٦٦,٧٠٧)	(٦٦٦,٧٠٧)
تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	٢,٩٤٨,٤٢٠	-	٥,٣٢٣,٧٤٠	٨,٢٧٢,١٦٠
تكلفة التمويل المستحقة	١,٣٠٨,٨٢١	-	-	١,٣٠٨,٨٢١
٣١ ديسمبر	١٣٧,١٥٠,١٧٠	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠

٢,١٤ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المحسومة باستخدام معدل التمويل الإضافي مع مطلوبات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	مدفوعات الإيجار المستقبلية تأثير الحسم على معدل التمويل الإضافي
٤,٠٣٩,٧٠٠	٢,٢٢٨,٣٠٠	
(١٧٦,٦٣٨)	(٤٩,٣٥٩)	
٣,٨٦٣,٠٦٢	٢,١٧٨,٩٤١	

٣,١٤ بلغ إجمالي التدفق النقدي الصادر لعقود الإيجار خلال العام ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٢٥ مليون ريال سعودي).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
٢,٣٢٢,٩٧٣	١,٢٠١,١٦٤	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٥,٦٢٨	٥١٦,٣٣٨	الفائدة على التزامات المزايا المحددة
(٨٣٢,٥٩٧)	(٢,٠٠٢,٨٨٢)	المدفوع خلال السنة
١٤٠,٩٧٠	(٢,١٤٩,٩٩١)	خسائر إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٧٥,٩٣٩	٨,٤٤٠,٥٦٨	الرصيد الختامي في نهاية السنة

١,١٥ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥,٢٥%	٥,٥٠%	معدل الخصم
٥,٢٥%	٢,٥٠%	زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٢,١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن التغيير بنسبة ١% في معدل الخصم وزيادة الراتب سيؤدي إلى زيادة أو تخفيض مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين بمبلغ ٢٣ ألف ريال سعودي و١٩٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

١٦ رأس المال

يتكون هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

المبلغ	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
٩٥,٩٢٧,٤٠٠	٣٠,٦٣%	٩,٥٩٢,٧٤٠	مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد
٥٣,٢٩٣,٠٠٠	١٧,٠٢%	٥,٣٢٩,٣٠٠	شركة فال العربية القابضة المحدودة
١٤٢,٦٣٤,٤٠٠	٤٥,٥٥%	١٤,٢٦٣,٤٤٠	شركة فالكم القابضة
٢١,٣١٧,٢٠٠	٦,٨%	٢,١٣١,٧٢٠	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٠٠%	٣١,٣١٧,٢٠٠	

وافقت الجمعية العامة على زيادة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تخضع للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية (انظر إيضاح ١). كما في تاريخ تقريرنا، لم تكتمل هذه الزيادة المقترحة بعد، ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ تقريرنا هو ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي. جميع المساهمين في الشركة سعوديون.

١٧ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنب احتياطي نظامي، بنسبة لا تقل عن ١٠% من صافي الدخل للسنة، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين في الشركة.

١٨ دخل أتعاب وعمولات أخرى - صافي

يتضمن ذلك صافي إيرادات التأمين من المركبات بموجب عقود الإيجار التمويلي والرسوم الإدارية ورسوم السداد المبكر من عقود التمويل.

١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦,٥٦٠,٢٢١	٩,٣١٨,٤٨٩	أتعاب قانونية ومهنية
١,٨٧٩,٣١٥	٤,٧٤٠,٤٣٦	التراخيص، الإشرافات والصيانة لتقنية المعلومات
٣,٣١٧,٧٥٥	٢,٨٨٢,٠١٣	رسوم واشتراكات
٤٩٧,٨٤٤	٣٨٦,٠٦١	خدمات
٦٨١,٦٠٢	٢٤٥,٩٢٥	دعاية
١٨٧,٥١٠	١٩٨,٢٢٣	رحلات عمل
٥٨,١٥٠	٥٩,٤٥١	إيجارات
٣,٩٥٠,١٣٨	١٠,٠٢٠,٠٠٦	أخرى
١٧,١٣٢,٥٣٥	٢٧,٨٥٠,٦٠٤	

٢٠ تكاليف تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
٥,٣٢٣,٧٤٠	٢,٠٥٢,٩٢٠	١-١٤	تكاليف التمويل على برامج البنك المركزي السعودي
٤,٢٥٧,٢٤١	١٢,٠٠٥,٦٧٧	١-١٤	تكاليف تمويل على ذمم دائنة لتمويل إسلامي
٢١٢,٠٠٤	١٣٠,٣١٦		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود إيجار
٩,٧٩٢,٩٨٥	١٤,١٨٨,٩١٣		

٢١ دخل آخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٧٠٣,٨٩٥	-	دخل عن وديعة مرابحة لأجل

٢٢ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة والبالغة ٣١,٣ مليون سهم (٢٠٢٢: ٣١,٣ مليون سهم).

٢٣ الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، لم يكن لدى الشركة التزامات محتملة (٢٠٢٢: لا شيء).

الارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت التزامات الشركة لمنح الائتمان على عقود الإيجار والتمويل الإسلامي مبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٨,٨ مليون ريال سعودي).

٢٤ القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم تنفيذه إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمتل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمتل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات والالتزامات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

٢٤ القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية (نقطة)

إن الهدف من أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.
المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة.
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) و

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي هي ليست جوهرية للشركة والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة، كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦	النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,١	وديعة مريحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٩٢,٥٧٤,١٦٩	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٦,٧٠٣,٠٥٧	١٧,٢٢٨,٤٩٢	١٠	موجودات أخرى
١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢	٦٩٠,١٢٢,٣٨٨		
		٩	الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
			ذمم دائنة
٢٣,٨٢٠,٨٦١	١,٦٥٩,٥٤٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٣٦٩,١٨٢	٩,٢١١,٤٥٧	١٢	
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	١٤	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥	٣٠٢,٤٠٠,٠٥٠		

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف لتلك المخاطر.

٢٥,١ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية. عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تشكلها الظروف الحالية. طبقت الشركة أيضاً القواعد الجديدة التي تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. ونتيجة لهذا التغيير، قامت الشركة بإعادة النظر في معايير التدرج، وفترات العلاج، والسياسات المتعلقة بشطب القروض وإعادة هيكلتها لتتماشى مع متطلبات اللوائح الجديدة. تتم مناقشة جميع هذه الإجراءات والتوصية بها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيداً من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشتقة من احتمالية التعثر عن السداد، التعرض عند التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. يتم إنشاء هياكل أجل احتمالية التعثر عن السداد لمدة سنتين شهراً الماضية لحساب من خلال دورة احتمالات التعثر عن السداد. يتم حساب معدلات التدفق تحت تجزئة القطاع / الصناعة لكل منتج. يتم تصنيف هذه القطاعات على أساس وضع المخاطر المختلفة لكل قطاع، والتي يتم تعديلها بعد ذلك وفقاً لتوقعات الاقتصاد لدمج معلومات النظرة المستقبلية.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني، تستخدم الشركة تغييراتها الكمية في احتمالات التعثر عن السداد، أو إعادة هيكلتة تسهيلات، أو إعادة امتلاك الضمانات، أو تسجيل مخاطر الائتمان في وقت موافقة التسهيلات أو الخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

دمج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية من المصادر المنشورة، تقوم الشركة بصياغة تعديلات المعلومات المستقبلية للهياكل الزمنية لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد للحصول على تقديرات مستقبلية لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد عبر العمر الزمني باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار السيناريوهات في نطاق ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة من الخارج من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي في وضع توقعات حالة أساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً كما تنشرها المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على حكم أحد الخبراء للوصول إلى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. استخدمت الشركة الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وتوفير النفط الخام كعوامل رئيسية للاقتصاد الكلي مع إعطاء أوزان لها بنسبة ٥٠:٥٠ لهم. أعطت الشركة وزن ١٠:٣٠:٦٠ إلى توقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة التشاؤمية وتوقعات الحالة التفاؤلية لديها، على التوالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد وخسارة التعثر عن السداد ونسبة الخصم. وبالنسبة لتقديرات التعثر عن السداد، تستخدم الشركة قيمة الضمانات أو نسبة من ضمان كفالة وتعديلها بمعلومات النظرة المستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، تقل القيم كل عام وفقاً لمعدلات الاستهلاك المعتمدة. للمحفظة المضمونة بالعقارات، يتم تطبيق تخفيض بنسبة ١٥٪ على أحدث قيمة تم تقييمها للعقارات لسيناريو الحالة الأساسية، ويتم تطبيق نسبة ١٠٪ و ٣٠٪ للحصول على نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. يمثل مستوى التعرض للتعثر عن السداد المتوقع في حال التعثر عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التعثر عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد في القيمة الدفترية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، بما في ذلك إيراد الفائدة المستحقة وإيرادات التأمين المستحقة، عندما ينطبق ذلك. لأغراض الخصم، تستخدم الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة أو منتج واحد. وتوفر الشركة منتجات الإيجار والتمويل الإسلامي للعملاء في مختلف القطاعات وتؤكد من عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من المستهلكين في مواقع أو أعمال محددة.

فيما يلي تحليل التركيز لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٣ م				
مباني وإنشاءات	٢٧,٢٠٣,١٩١	٢,٦١٢,٣٩٩	(٦٠٤,٠٧٩)	٢٩,٢١١,٥١١
تجارة	٢٤,٦٩٣,٤٠٣	٤,٠١١,٠٧٩	(١,٢٤٨,٨٢٤)	٢٧,٤٥٥,٦٥٧
القطاع الخاص	٧٧٤,٧٠٨	٢٤٢,٣٤٣	(٦٨,٤١٨)	٩٤٨,٦٣٣
القطاع العام	٩٢١,١٥١	-	(٢,٤٧٩)	٩١٨,٦٧٢
خدمات	٧,٢٦٥,٢٢٦	٣,٠٣٣,٨٣٩	(٧١٤,٤٤٨)	٩,٥٨٥,٠١٧
نقل واتصالات	١٣,٣٦٣,٩٢٥	٤٤٨,٥٥٤	(٨٤,٥٥٣)	١٣,٧٢٧,٩٢٦
أخرى	١٠,٤٥٤,٠٣٦	٤٨٧,٥٦١	(٢١٤,٨٤٤)	١٠,٧٢٦,٧٥٣
إجمالي	٨٤,٦٧٦,٠٤٠	١٠,٨٣٥,٧٧٤	(٢,٩٣٧,٦٤٥)	٩٢,٥٧٤,١٦٩
٢٠٢٢ م				
مباني وإنشاءات	٣٢,٦٨٠,٢٤٢	٩٩٥,٠٥٠	(٢٦١,٢٥٩)	٣٣,٤١٤,٠٣٣
تجارة	٤١,٠١٣,٤٥١	٢,١٦٤,٩٤١	(١,٢٠٥,١٣٤)	٤١,٩٧٣,٢٥٨
القطاع الخاص	٣,١٨٤,٩١٥	٤٠٢,٠٣٦	(٢٠٨,٩٠٠)	٣,٣٧٨,٠٥١
القطاع العام	٢,٣٩٧,٣٢٤	١٤,٤٥٠	(٧,٦١٥)	٢,٤٠٤,١٥٩
خدمات	٢٢,٤٠٤,٥٧٩	٢,١٥٦,٥١٥	(٥١٧,٧٧٣)	٢٤,٠٤٣,٣٢١
نقل واتصالات	١٩,٣٤٤,١٧٣	١,٠٣٩,٣٠٨	(١٣٧,٥٥٣)	٢٠,٢٤٥,٩٢٨
أخرى	١٤,١٤٤,٧٤٣	٤٣٦,٣٨٤	(١١٤,٦٣١)	١٤,٤٦٦,٤٩٦
إجمالي	١٣٥,١٦٩,٤٢٧	٧,٢٠٨,٦٨٤	(٢,٤٥٢,٨٦٥)	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١,٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل التركيز للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٣ م				
مباني وإنشاءات	٦٣,٦٤٩,٢٧٨	٢,٠٠٩,٥٠٧	(٤٠٢,١٦٤)	٦٥,٢٥٦,٦٢١
تجارة	٢١٨,٩٨٧,٧٢١	٣٤,٩٧٦,٥٥٦	(٤,٢٤٦,٧٠٧)	٢٤٩,٧١٧,٥٧٠
تصنيع	٣٢,٨٧٢,٩١٢	٥,٨٢٦,٥٢٥	(٥٦٧,٢٦١)	٣٨,١٣٢,١٧٦
القطاع الخاص	١,١٥٤,٣١٤	-	(١٣,٨٩٥)	١,١٤٠,٤١٩
القطاع العام	٦,٥٨٨,٦٠٨	٢,١٦٤,٢٠٣	(١,١١٠,٦٦٩)	٧,٦٤٢,١٤٢
خدمات	١٠٩,٤٧١,٦٧٥	١٨,٦٤٤,٤٤٠	(٢,٠٩٠,١٦٧)	١٢٦,٠٢٥,٩٤٨
أخرى	٤٦,١٤٦,٦٨٢	١,٠٧٧,٤٤٧	(٣٤٦,٩٢٦)	٤٦,٨٧٧,٢٠٣
إجمالي	٤٧٨,٨٧١,١٩٠	٦٤,٦٩٨,٦٧٨	(٨,٧٧٧,٧٨٩)	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩
٢٠٢٢ م				
مباني وإنشاءات	٨٦,٧٠٧,٠٤٥	١,٣١٧,٣٢٢	(١٩٨,٩٢٠)	٨٧,٨٢٥,٤٤٧
تجارة	٣٨٢,٣٤٥,١٢٨	١٨,٠٣١,٣٧٣	(١,٨٥٠,٧٩٨)	٣٩٨,٥٢٥,٧٠٣
تصنيع	٦٦,٧٠٣,٥١٧	١,٥٤٤,٨٣٢	(٣٠٧,٩٥٤)	٦٧,٩٤٠,٣٩٥
القطاع الخاص	٣,٣٩١,٦٦٩	-	(٣٨,٧٤٧)	٣,٣٥٢,٩٢٢
القطاع العام	٩,١٨٩,٥٥٤	٢٩٧,٤٣١	(٢٤٨,١١٢)	٩,٢٣٨,٨٧٣
خدمات	٢٠٥,٥٠٠,٦٦٠	٥,٠٢٢,١٦٥	(١,١٠٧,٣٤٣)	٢٠٩,٤١٥,٤٨٢
أخرى	٧٤,١٩٧,٤٠١	٩٧٢,٣٦٦	(٢١٨,٥٢٦)	٧٤,٩٥١,٢٤١
إجمالي	٨٢٨,٠٣٤,٩٧٤	٢٧,١٨٥,٤٨٩	(٣,٩٧٠,٤٠٠)	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع، وقد أخذت الشركة في الاعتبار أن لديها "مخاطر ائتمان منخفضة". من المتوقع تسوية الذمم المدينة الأخرى خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي تعتقد الشركة أن أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى لا تخضع لمخاطر ائتمان جوهرية وأن الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة لن تكون جوهرية على القوائم المالية.

٢,٢٥ مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. وقد قامت إدارة الشركة بتحليلها كما في تاريخ قائمة المركز المالي، حيث لم تكن أنشطة الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة لأن أسعار الفائدة كانت ثابتة في تاريخ نشوء تسهيلات التمويل. علاوة على ذلك، فإن تمويلات الشركة هي بأسعار فائدة ثابتة.

٣,٢٥ مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية وسعر العمولة. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٤,٢٥ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن الشركة غير معرضة لمخاطر العملة نظراً لأن معاملات الشركة تتم أساساً بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية.

٥,٢٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة معرضة لمخاطر سيولة جوهرية، وكانت تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات كما يلي:

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)
٥,٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٢١,١٤٦,٨٠٥	٢٩,٢٨١,٣٧٥	٤٢,١٤٥,٩٨٩	٩٢,٥٧٤,١٦٩
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	١٢٤,٣٠٩,٤٢٧	٢٠٥,٢٢٤,٠٩٦	٢٠٥,٢٥٨,٥٥٦	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩
	١٤٥,٤٥٦,٢٣٢	٢٣٤,٥٠٥,٤٧١	٢٤٧,٤٠٤,٥٤٥	٦٢٧,٣٦٦,٢٤٨
الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	-	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
موجودات أخرى	-	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	١٧,٢٢٨,٤٩٢
	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	٦٢,٧٥٦,١٤٠
إجمالي الموجودات المالية	١٩٠,٩٨٣,٨٨٠	٢٥١,٧٣٣,٩٦٣	٢٤٧,٤٠٤,٥٤٥	٦٩٠,١٢٢,٣٨٨
المطلوبات المالية - المحملة بفائدة				
ذمم دائنة لتمويل إسلامي	٦٦,٦٠٢,٤٢٢	١٣٣,٣١١,٦٧٦	٨٩,٤٣٦,٠١٤	٢٨٩,٣٥٠,١١٢
مطلوبات عقود الإيجار	٨٣٩,٤٠٠	١,٠٣٥,٥٢٩	٣٠٤,٠١٢	٢,١٧٨,٩٤١
	٦٧,٤٤١,٨٢٢	١٣٤,٣٤٧,٢٠٥	٨٩,٧٤٠,٠٢٦	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣
المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	١,٦٥٩,٥٤٠	-	-	١,٦٥٩,٥٤٠
مطلوبات أخرى	٩,٢١١,٤٥٧	-	-	٩,٢١١,٤٥٧
	١٠,٨٧٠,٩٩٧	-	-	١٠,٨٧٠,٩٩٧
إجمالي المطلوبات المالية	٧٨,٣١٢,٨١٩	١٣٤,٣٤٧,٢٠٥	٨٩,٧٤٠,٠٢٦	٣٠٢,٤٠٠,٠٥٠
صافي الموجودات المالية:				
محملة بفائدة	٧٨,٠١٤,٤١٠	١٠٠,١٥٨,٢٦٦	١٥٧,٦٦٤,٥١٩	٣٣٥,٨٣٧,١٩٥
غير محملة بفائدة	٣٤,٦٥٦,٦٥١	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	٥١,٨٨٥,١٤٣
	١١٢,٦٧١,٠٦١	١١٧,٣٨٦,٧٥٨	١٥٧,٦٦٤,٥١٩	٣٨٧,٧٢٢,٣٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
الموجودات المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٢٤,١٣٩,٠٨٦	٥٥,٨٧٨,٠٠١	٥٩,٩٠٨,١٥٩	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	١٢٤,٧٤٤,٩٧٨	٣٤٥,٤٠٤,٦٩٣	٣٨١,١٠٠,٣٩٢	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣
ودائع مريحة لأجل	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٤٨,٨٨٤,٠٦٤	٤٣٦,٢٨٢,٦٩٤	٤٤١,٠٠٨,٥٥١	١,٠٢٦,١٧٥,٣٠٩
الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	٢٧,٨٦٦,١٩٦	-	-	٢٧,٨٦٦,١٩٦
موجودات أخرى	-	١٦,٧٠٣,٠٥٧	-	١٦,٧٠٣,٠٥٧
	٢٧,٨٦٦,١٩٦	١٦,٧٠٣,٠٥٧	-	٤٤,٥٦٩,٢٥٣
إجمالي الموجودات المالية	١٧٦,٧٥٠,٢٦٠	٤٥٢,٩٨٥,٧٥١	٤٤١,٠٠٨,٥٥١	١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢
المطلوبات المالية - المحملة بفائدة				
ذمم دائنة لتمويل إسلامي	١٠٣,٦١٦,٢٢٦	٣٢٠,٩١١,٠٧٣	٢٠٥,٢٧٤,١٨١	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠
مطلوبات عقود الإيجار	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٣٨,٣١٤	٢,٠٧٤,٧٤٨	٣,٨٦٣,٠٦٢
	١٠٤,٣٦٦,٢٢٦	٣٢١,٩٤٩,٣٨٧	٢٠٧,٣٤٨,٩٢٩	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢
المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٢٣,٨٢٠,٨٦١	-	-	٢٣,٨٢٠,٨٦١
مطلوبات أخرى	١١,٣٦٩,١٨٢	-	-	١١,٣٦٩,١٨٢
	٣٥,١٩٠,٠٤٣	-	-	٣٥,١٩٠,٠٤٣
إجمالي المطلوبات المالية	١٣٩,٥٥٦,٢٦٩	٣٢١,٩٤٩,٣٨٧	٢٠٧,٣٤٨,٩٢٩	٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥
صافي الموجودات المالية:				
محملة بفائدة	٤٤,٥١٧,٨٣٨	١١٤,٣٣٣,٣٠٧	٢٣٣,٦٥٩,٦٢٢	٣٩٢,٥١٠,٧٦٧
غير محملة بفائدة	(٧,٣٢٣,٨٤٧)	١٦,٧٠٣,٠٥٧	-	٩,٣٧٩,٢١٠
	٣٧,١٩٣,٩٩١	١٣١,٠٣٦,٣٦٤	٢٣٣,٦٥٩,٦٢٢	٤٠١,٨٨٩,٩٧٧

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط الإنفاق الاستهلاكي، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لزيادة الإيرادات. قامت الشركة بمراجعة تعرضها للمخاطر المتعلقة بالمناخ ومخاطر الأعمال الناشئة الأخرى، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال. يتعين على الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة) كما وافق عليها البنك المركزي السعودي. تمتلك الشركة لمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بنسبة حقوق المساهمين إلى صافي الذمم المدينة.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من تمويل المراجعة، والمزايا والأمان الذي يوفره مركز رأس المال السليم. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة عن كثب للأنظمة وتعهدات الديون، وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها. يطلب البنك المركزي السعودي من جميع شركات التمويل التي تعمل في مجال التمويل بخلاف العقارات ألا تتجاوز نسبة إجمالي التمويل إلى حقوق المساهمين، ثلاث مرات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٤٨	١,٦١

نسبة التمويل الإجمالي إلى حقوق المساهمين

٢٧ المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفته بصفتها صانع القرار التشغيلي الرئيسي لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم قياس الأداء بناءً على محفظة تمويل القطاعات، حيث تعتقد الإدارة أن هذا المؤشر هو الأكثر صلة في تقييم نتائج القطاعات بالنسبة للكيانات الأخرى التي تعمل ضمن هذه القطاعات.

إن عمليات الشركة تتم في المملكة العربية السعودية وتوفر الشركة حاليًا التمويل للأفراد السعوديين من القطاعين الحكومي، والخاص، والشركات الصغيرة، والمتوسطة. وعليه، فإن عمليات الشركة تمثل قطاعات التشغيل التالية. لا يدر أي عميل واحد للشركة أكثر من ١٠٪ من الإيرادات.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها أربع قطاعات يتم التقرير عنها، على النحو التالي:

- (١) الأفراد (التمويل الشخصي): يتم توفير هذا التمويل الشخصي لقطاع الأفراد في إطار التمويل الإسلامي (التورق) وعقود الإيجار التمويلي.
- (٢) تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة: هذا التمويل المقدم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في إطار التمويل الإسلامي (التورق) وعقود الإيجار التمويلي.

الإجمالي	غير مخصصة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١١,٥١١,٩٧٦	-	١١,١٤٨,٣٧٤	٣٦٣,٦٠٢	دخل إيجار تمويل
٧٩,٠٢٤,٨٦٣	-	٧٦,٨٠٦,٠٢٨	٢,٢١٨,٨٣٥	دخل تمويل إسلامي
(١٤,١٨٨,٩١٣)	(١٣٠,٣١٦)	(١٤,٠٥٨,٥٩٧)	-	تكلفة التمويل
(٢٧,٨٥٠,٦٠٤)	(٢٧,٨٥٠,٦٠٤)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤,٦٢٩,٣٩٣)	(٤,٦٢٩,٣٩٣)	-	-	استهلاك
(٤,٨٠٠,٦٥٧)	-	(٤,٠٩٩,٠٣٢)	(٧٠١,٦٢٥)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
(٥٠,٢٥٨,٢٤٣)	(٥٠,٢٥٨,٢٤٣)	-	-	رواتب ومزايا أخرى
٦,٥٦٩,٢١٠	٥,٢٨٠,٨١٣	١,١٥١,٤٠٤	١٣٦,٩٩٣	اتعاب وإيرادات عمولة أخرى بالصافي
٥٥٥,١٥٠	٥٥٥,١٥٠	-	-	دخل آخر
(٥,٩١٠,٢٦٦)	(٥,٩١٠,٢٦٦)	-	-	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض للبيع
(١,٦٩٠,٦٦٤)	-	(١,٦٩٠,٦٦٤)	-	مخصص التعديل المستحق
(١١,٦٦٧,٥٤١)	(٨٢,٩٤٢,٨٥٩)	٦٩,٢٥٧,٥١٣	٢,٠١٧,٨٠٥	الخسارة قبل الزكاة
(١,٢٢٥,٦١٧)	(١,٢٢٥,٦١٧)	-	-	المحمل على الزكاة
(١٢,٨٩٣,١٥٨)	(٨٤,١٦٨,٤٧٦)	٦٩,٢٥٧,٥١٣	٢,٠١٧,٨٠٥	الخسارة قبل الزكاة

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الأفراد	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	غير مخصصة	الإجمالي
٨٩٨,٩١٨	١٩,٠٣١,٩٩٣	-	١٩,٩٣٠,٩١١
١,٠٧٣,٦١٨	٥٦,٣٠٩,٦٦٧	-	٥٧,٣٨٣,٢٨٥
-	٦٦٦,٧٠٧	-	٦٦٦,٧٠٧
-	(٩,٥٨٠,٩٨١)	(٢١٢,٠٠٤)	(٩,٧٩٢,٩٨٥)
-	-	(١٧,١٣٢,٥٣٥)	(١٧,١٣٢,٥٣٥)
-	-	(٤,١٦٠,٩١٨)	(٤,١٦٠,٩١٨)
(١٨٨,٣١٧)	(١,٦٦٣,٥٧٤)	-	(١,٨٥١,٨٩١)
-	-	(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	(٥١,٨٣٤,٠٨٣)
١,١٢٥,١٢٣	٧,٩٢٢,٢٣١	٣,١٩٨,٦٧٢	١٢,٢٤٦,٠٢٦
-	-	١,٧٠٣,٨٩٥	١,٧٠٣,٨٩٥
-	-	٦٣٤,٠٩٥	٦٣٤,٠٩٥
٢,٩٠٩,٣٤٢	٧٢,٦٨٦,٠٤٣	(٦٧,٨٠٢,٨٧٨)	٧,٧٩٢,٥٠٧
-	-	(١,٦٠٧,١٢٧)	(١,٦٠٧,١٢٧)
٢,٩٠٩,٣٤٢	٧٢,٦٨٦,٠٤٣	(٦٩,٤١٠,٠٠٥)	٦,١٨٥,٣٨٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الأفراد	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	غير مخصصة	الإجمالي
٢,٣٠٨,١٨٠	٩٠,٢٦٥,٩٨٩	-	٩٢,٥٧٤,١٦٩
١٣,١٥٤,٧٢٧	٥٢١,٦٣٧,٣٥٢	-	٥٣٤,٧٩٢,١٧٩
-	-	٧٩,٧٧٤,٤٣٦	٧٩,٧٧٤,٤٣٦
١٥,٤٦٢,٩٠٧	٦١١,٩٠٣,٣٤١	٧٩,٧٧٤,٤٣٦	٧٠٧,١٤٠,٦٨٤
-	٢٨٩,٣٥٠,١١٢	٢,١٧٨,٩٤١	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣
-	-	٢٦,٠٦٣,٩٨٥	٢٦,٠٦٣,٩٨٥
-	٢٨٩,٣٥٠,١١٢	٢٨,٢٤٢,٩٢٦	٣١٧,٥٩٣,٠٣٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الأفراد	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	غير مخصصة	الإجمالي
٦,٨٦٨,١٨٦	١٣٣,٠٥٧,٠٦٠	-	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦
١٤,١١٨,٦٩٤	٨٣٧,١٣١,٣٦٩	-	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣
-	-	١٠٠,١٢٠,٥٨٨	١٠٠,١٢٠,٥٨٨
٢٠,٩٨٦,٨٨٠	٩٧٠,١٨٨,٤٢٩	١٠٠,١٢٠,٥٨٨	١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧
-	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	٣,٨٦٣,٠٦٢	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢
-	-	٥٧,٣٤٠,٥٤٢	٥٧,٣٤٠,٥٤٢
-	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	٦١,٢٠٣,٦٠٤	٦٩١,٠٠٥,٠٨٤

٢٨ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذوي علاقة

في سياق أنشطتها العادية، تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. تشمل الأطراف ذوي العلاقة مساهميها والشركات الشقيقة لهم ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة 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 ذوي العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

٢٨ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	شركات زميلة:
٢١٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	يقين كابيتال - مصاريف أخرى
٣٧,٥٠٠	-	فال الإعلامية - مصاريف إعلانات
٣,٣٠٢,٠٠٣	٦,٠٣١,٥٥٠	تعويض الإدارة العليا:
٥,٩٣٤,٧٥٢	٦,٧٣١,٧٣٠	التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
٣٦٣,٩٥٢	٢٨١,١٣٧	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
		منافع التقاعد

يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير والناشئة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	شركات زميلة:
٦,٤٢٥,١٩٦	-	يقين كابيتال - النقد في حساب الاستثمار
١٣,٨٠٠	-	يقين كابيتال - ذمم دائنة

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

لا تزال الشركة على دراية بكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد ١٩ وما نتج عنها من تدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت وترقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. 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 التأكيد، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

قامت الشركة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في 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 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 التأكيد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

يوصل البنك المركزي السعودي تقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج دعم ضمانات التمويل. قام البنك المركزي السعودي بتمديد برنامج دعم ضمانات التمويل حتى مارس ٢٠٢٣ م، بينما ظل برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بإلغاء مبلغ ٢٣,٠٤٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ضمن قائمة الدخل الشامل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٣ مليون ريال سعودي).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بسداد مبلغ ٥٧ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح إلى البنك المركزي السعودي، وتبلغ الأرصدة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ لا شيء مليون ريال سعودي مستحقة السداد بالكامل في تواريخ استحقاقها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم تسجيل مبلغ ٣.٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨.٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بتصفية مكاسب التعديل وإيرادات المنح من خلال تكاليف التمويل

٢٩ تأثير كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (تتمة)
برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)
إن صافي الأثر على قائمة الدخل الشامل لدخل المنحة وتأثير إعادة هيكلة التمويل والقروض هي كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٦٦٦,٧٠٧	-
٦٦٦,٧٠٧	-

دخل المنحة

٣٠ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، والتي تتطلب الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية أو إجراء تعديل على القوائم المالية.

٣١ اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ .