

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٤٢	إيضاحات حول القوائم المالية

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمتل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءها 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.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليت الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية 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 تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن 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 جوهريّة، 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:

- 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، 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.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد بن عبدالعزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩

١٠ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٢ مارس ٢٠٢٣)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الموجودات
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٦	النقد وما يعادله
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٦	وديعة مريحة لأجل
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٢١,٦٦٣,٩٧٠	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٠٢٤,١٥١	١٤,٦٩٧,٥٧٢	١١	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٩٥٣,٩١٣	٢٣,٨٢٠,٨٦١		ذمم دائنة
٢٢,٢٥٩,٩٦١	٢١,١١٤,٧٢٧	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,١١٤,٩٨٩	١,٥٢٩,٠١٥	١٣	مخصص الزكاة
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	١٤	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٧,٨٤١,٨٩٨	٦٩١,٠٠٥,٠٨٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٦	رأس المال
١١,٥٢٩,١٦٣	١٢,١٤٧,٧٠١	١٧	احتياطي نظامي
٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٧٤,٩٧١,١١٢		أرباح مبقاة
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٤٠٠,٢٩٠,٨١٣		إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الدخل
٢٣,٩٢٤,٨٦٦	١٩,٩٣٠,٩١١		الدخل من عقود تأجير تمويلي
٤٣,٩٥٢,٨٠١	٥٧,٣٨٣,٢٨٥		الدخل من تمويل إسلامي
٢٣,٨١٤,٣٣٣	١٢,٢٤٦,٠٢٦	١٨	الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى، بالصافي
١,٧٣٨,٢٩١	١,٧٠٣,٨٩٥	٢١	دخل آخر
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	٢٩	مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح
٩٥,١٨٢,٨٣٨	٩١,٩٣٠,٨٢٤		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٢,٢٦٤,٩٢٤)	(١,٨٥١,٨٩١)	٥-٧	المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٦٣٤,٠٩٥	٤-٨	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحفظ بها لغرض للبيع
(٤٥,٥١١,١٠٩)	(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	٢-١٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٣,٠٠٨,١٣٨)	(١٧,١٣٢,٥٣٥)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣,٨٠٨,٦٠١)	(٤,١٦٠,٩١٨)	١١	استهلاك
(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	(٩,٧٩٢,٩٨٥)	٢٠	تكاليف تمويل
(٧٤,٨٤٩,١٦٧)	(٨٤,١٣٨,٣١٧)		إجمالي المصاريف
٢٠,٣٣٣,٦٧١	٧,٧٩٢,٥٠٧		الربح قبل الزكاة
(٤,١٩٣,٦١٦)	(١,٦٠٧,١٢٧)	١-١٣	مصروف الزكاة
(٩٣,٠٣٣)	-		تعديلات الزكاة للسنة السابقة
(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(١,٦٠٧,١٢٧)		صافي الدخل للسنة
١٦,٠٤٧,٠٢٢	٦,١٨٥,٣٨٠		الخسارة الشاملة الأخرى:
(٨٨٧,٣٥٩)	(١٤٠,٩٧٠)	١٥	خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٥,١٥٩,٦٦٣	٦,٠٤٤,٤١٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
٠,٥١	٠,٢٠	٢٢	الأساسي والمخفف، 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 ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٦,٠٤٧,٠٢٢	١٦,٠٤٧,٠٢٢	-	-	١٥	صافي الدخل للسنة
(٨٨٧,٣٥٩)	(٨٨٧,٣٥٩)	-	-		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٥,١٥٩,٦٦٣	١٥,١٥٩,٦٦٣	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٦٠٤,٧٠٢)	١,٦٠٤,٧٠٢	-	١٧	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
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 للسنة
٦,٠٤٤,٤١٠	٦,٠٤٤,٤١٠	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦١٨,٥٣٨)	٦١٨,٥٣٨	-	١٧	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٢٠,٣٣٣,٦٧١	٧,٧٩٢,٥٠٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٠٨,٦٠١	٤,١٦٠,٩١٨	١١	الربح قبل الزكاة
١٠,٢٥٦,٣٩٥	٩,٧٩٢,٩٨٥	٢٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
		٥-٧	الاستهلاك
٤,٢٩١,٠٣٥	٥,٥٨٤,٦١٤	٤-٨	تكلفة التمويل
(١,٧٥٢,٥٤٧)	(٦٦٦,٧٠٧)	٢٩	المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٦٣٤,٠٩٥)	٢-١٠	مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض،
١,٥٢٣,٩٤٦	٢,٥٨٨,٦٠١	١٥	صافي من دخل المنح
			عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
			والمحتفظ بها لغرض للبيع
			مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣٦,٣٥٥,٦٧٤	٥٣,٦٢٩,٢٨٩		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٠٩,٥١٩,٧٢٣)	(١٢٥,٢٠٧,٠٢٧)		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(١٠,١٣٠,٧٧٠)	٢٢,٧٥٩,٧٣٣		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٤,٤٠٦,٥٠٥	١٥,٨٦٦,٩٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٨٢,٦٠٤)	(١,١٤٥,٢٣٤)		ذمم دائنة
(٢٤٠,٨٠٩,٨١٧)	(٥,٤٧٧,٤٦٨)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٤,١٩٣,١٠١)	١٣	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣٤٥,٩٧٩)	(٨٣٢,٥٩٧)	١٥	الزكاة المدفوعة
(٢٤٣,٧٤٠,٠٤٣)	(١٠,٥٠٣,١٦٦)		منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٣٢,٤٨٧)	(٤,٦٤٠,٦٦٦)	١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		إضافات لممتلكات ومعدات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠,٠٠٠		إيداع ودائع مرابحة لأجل
٦٦,٤٦٧,٥١٣	٩٠,٣٥٩,٣٣٤		المتحصل من استبعاد / استحقاق ودائع مرابحة لأجل
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٩١,٣٥٧,١١٥	٢٨٦,٣٤٠,٩٧٩	١-١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)	(٤٢٥,٢٧١,٩٢٠)	١-١٤	متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٧٤٣,١٠١)	(١,٠٤٦,٥٣٤)	٣-١٤	سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(٢٨٥,٢٩٩)	(٢١٢,٠٠٤)		مدفوعات مقابل مطلوبات عقود إيجار
١٢٩,٤٨٧,٦٢٣	(١٤٠,١٨٩,٤٧٩)		تكلفة التمويل المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٧٨٤,٩٠٧)	(٦٠,٣٣٣,٣١١)		صافي التغير في النقد وما يعادله
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٧٢٤,١٢٧)	(١٩٣,٦٧٣)	١١	معلومات تكميلية غير نقدية:
١,٥١٩,٠١٣	٢,٦٧٦,٥٩١	١١	إضافات لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود إيجار
			محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,٠٢٣,١٩١	-		خسارة التعديل على صافي الاستثمار
٤٥٥,٨٦٥	-		في عقود التأجير التمويلي
٢,٢٢٢,٧٩٢	١,٩٧٢,١٣١	٤-٧	خسارة التعديل على ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
			التحويل الى موجودات معاد حيازتها محتفظ بها للبيع

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠ م). 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 المبقاة. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل الجمعية العامة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وهي خاضعة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية.

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

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

الموقع	رقم السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الخبر	٢٠٥١٠٤٧٧٥٦
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦
الدمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، 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 للسيولة.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م

اعتمدت الشركة معايير وتعديلات معينة سارية لأول مرة للفترة السنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م 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.

الممتلكات والمصنع والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصنع والمعدات على أي منشأة خصم أي عائدات مستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضاً أن تقوم المنشأة "باختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عندما تقوم بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. لا يتعلق الأداء المالي للأصل بهذا التقييم.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

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 وإضافة 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. وقيل 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 عنها من قبل الشركة الأم. وسينطبق 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 لحصم 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 وإضافة 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.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تتمة)

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
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤	عقود التأمين- تعديلات المتعلقة بانتهاء صلاحية منهج التأجيل	١ يناير ٢٠٢٣
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
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية، بيان الممارسة ٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	تعديلات المتعلقة بالتفاعل بين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجل

٤ السياسات المحاسبية المهمة

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

١-٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يمثله 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.

٢-٤ وودائع مرابحة لأجل

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

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٤ 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 الأولى، 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 المترجمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتم رسملة 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.

٥-٤ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المترجمة لانخفاض 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 الآخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

لا يتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق 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.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٤ ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإستهلاك (تتمة)

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

عدد السنوات

- | | |
|---|-------------------------------|
| ٥ - ١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل | • تحسينات على عقار مستأجر |
| ٥ - ١٠ | • أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية |
| ٤ - ٥ | • أجهزة حاسب آلي وبرمجيات |

٦-٤ الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير

يتم رسمة 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 اللازمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء / التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها 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 والإطفاء، 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 لقيمتها 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 الأثمان 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.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 وثقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدّل 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 معدّل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

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 تفي 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.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) التصنيف (تتمة)

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 الأولى، 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. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة.

(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 السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-١٢ الأدوات المالية (تتمة)

(ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات الدين (تتمة)

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.

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 بأن 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 اثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إغاته أو انقضائه.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(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 الأخر 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 التغييرات 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 وضمها تحت قائمة 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 للاسترداد (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 المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري 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 عن 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.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٢-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(ز) الهبوط في الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تتمة)

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 ذم دائنة لتمويل إسلامي

يتم إثبات الذم الدائنة للتمويل الإسلامي مبدئياً بالقيمة العادلة (المبالغ التي يتم تحصيلها) صافي من تكلفة المعاملة المؤهلة، إن وجدت. يكون القياس اللاحق للذم 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 الذم الدائنة للتمويل الإسلامي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات الذم 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 والالتزام 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.

مطلوبات عقود إيجار

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة 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 متأكداً 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.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٤-٤ عقود الإيجار (تتمة)

حق استخدام الأصل

يتم قياس حق الاستخدام أصل مبنياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي مطلوبات 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، وفقاً 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.

٤ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-١٧ المنح الحكومية

يتم اثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم اثباتها 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 اثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني.

وعند استلام الشركة منحة غير نقدية، تقيد الموجودات والمنحة بإجمالي المبالغ الاسمية وتقيد كأرباح أو خسائر على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، وذلك حسب طريقة استنفاد 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، وتقييم 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 باختبار مدخلات مختلفة لعلاقتها 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.

ترجع 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 تغييرات مستقبلية على المخصص المحدد.

٥ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

يتم تحديد مدة عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مستأجرًا، 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 والمرابحات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	النقد ومما يعادله النقد
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠		النقد في الصندوق
٨٨,١٧٦,٥٠٧	٢٧,٨٤٣,١٩٦		النقد لدى البنوك
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦		
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٦	وديعة مرابحة لأجل وديعة لأجل لدى البنك

١-٦ يتم إيداع هذا لدى بنك محلي كوديعة مرابحة ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ٣ أشهر والتي تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق في ذلك الوقت.

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	١٦٨,٣٦٠,١٦٩	٢-٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٦,١٥٩,٨٦٢)	(١٣,٧١٢,٣٠٤)		ربح تمويلي غير مكتسب
(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	(١٢,٢٦٩,٧٥٤)		إيرادات تأمين غير مكتسبة
(٩,٦٠٩,٠٩٩)	-	٢٩	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل
٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	١٤٢,٣٧٨,١١١		القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
(٩,٠٦٥,١١٠)	(٢,٤٥٢,٨٦٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٤-٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢-٧ يتضمن هذا المبلغ تكلفة معاملات غير مطفأة بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢,٣٢ مليون ريال سعودي).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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 ٢٠٢٢ م
١٤٢,٣٧٨,١١١	٧,٢٠٨,٦٨٤	١٧,٩٤٤,٣٩٨	١١٧,٢٢٥,٠٢٩	القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(٢,٠٢٨,٥٥١)	(٢٩٥,٩٩٥)	(١٢٨,٣١٩)	عقود الإيجار المدينة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٥,١٨٠,١٣٣	١٧,٦٤٨,٤٠٣	١١٧,٠٩٦,٧١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الاستثمار في
				عقود الإيجار التمويلي
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	٢٨,٧٢٨,٤٢٢	٢٨,٢٦١,٢٥٩	١٤٨,٣٣١,٦٤٧	القيمة الحالية للحد الأدنى من
(٩,٠٦٥,١١٠)	(٨,٩٤٠,٤٩٨)	(٩٦,٤١٧)	(٢٨,١٩٥)	مدفوعات عقود الإيجار المدينة
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٩,٧٨٧,٩٢٤	٢٨,١٦٤,٨٤٢	١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				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)	
٩,٠٦٥,١١٠	٨,٩٤٠,٤٩٨	٩٦,٤١٧	٢٨,١٩٥	١ يناير ٢٠٢٢ م
-	٢٥٢,٥٨٩	٢٢٦,٥٦٠	(٤٧٩,١٤٩)	تحويل من العاملة
-	٢٧٧,٦٨٨	(٢٧٧,٦٨٨)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٥٢,٠٦٦)	٤٣,١٥١	٨,٩١٥	تحويل من غير عاملة
(٣٣,٧٠٧)	(٤,٨٨٠)	(٢٤,٢٩٧)	(٤,٥٣٠)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٤٧,٩١٤	-	٥,١٧٢	٤٢,٧٤٢	موجودات مالية منشأة
٢,٦٨٧,٤٧٦	١,٩٢٨,٦٥٠	٢٢٦,٦٨٠	٥٣٢,١٤٦	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٧٠١,٦٨٣	٢,٤٠١,٩٨١	١٩٩,٥٧٨	١٠٠,١٢٤	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	-	المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
				شطب الذمم المدينة *
				المحول إلى الموجودات المعاد
				الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض
(١,٩٧٢,١٣١)	(١,٩٧٢,١٣١)	-	-	البيع
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٣٣٨	٣٩,٥١٢	١ يناير ٢٠٢١
-	١,١٤٢,٣٢٩	٥٣,٥٤٥	(١,١٩٥,٨٧٤)	تحويل من العاملة
-	٢٧٩,٢٧٧	(٢٧٩,٢٧٧)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٥٢,٦٤٠)	٤١,٤٨٧	١١,١٥٣	تحويل من غير عاملة
(١٥٨,٧٠١)	(١٥٤,٦١٤)	(١,٢٢٦)	(٢,٨٦١)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٦٥٢	٨٦	٥١٤	٥٢	موجودات مالية منشأة
٢,٨٠٨,٠٠٢	١,٥٥٤,٧٥٣	٧٧,٠٣٦	١,١٧٦,٢١٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
				إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٢,٦٤٩,٩٥٣	٢,٧٦٩,١٩١	(١٠٧,٩٢١)	(١١,٣١٧)	المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	-	-	شطب الذمم المدينة *
				المحول إلى الموجودات المعاد
(٢,٢٢٢,٧٩٢)	(٢,٢٢٢,٧٩٢)	-	-	الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض
٩,٠٦٥,١١٠	٨,٩٤٠,٤٩٨	٩٦,٤١٧	٢٨,١٩٥	البيع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة المستحقة من بعض العملاء المتخلفين عن السداد بمبلغ ٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١٦,٦ 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٩,٠٦٥,١١٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٦٤٩,٩٥٣	٢,٧٠١,٦٨٣	المحمل خلال السنة
(٢,٢٢٢,٧٩٢)	(١,٩٧٢,١٣١)	المحول إلى موجودات معاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	شطب الذمم المدينة
٩,٠٦٥,١١٠	٢,٤٥٢,٨٦٥	الرصيد الختامي

٥-٧ حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٢,٦٤٩,٩٥٣	٢,٧٠١,٦٨٣	٤-٧	المحمل للسنة
(٢,٠٢٦,١١١)	(٣,٦١٢,٧٢٣)		استرداد تمويل مشطوب
٦٢٣,٨٤٢	(٩١١,٠٤٠)		صافي

٦-٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة، التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ٥٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥١,٢ مليون ريال سعودي).

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

- التحويلات بين المرحلة ١ و 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 الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 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
ناقصاً: الدخل المالي غير المكتسب
ناقصاً: إيرادات التأمين غير المكتسبة
ناقصاً: مخصص هبوط
الخسائر الائتمانية
ذمم مديني إيجار تمويلي، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	-	٢٠٣,٦٦٩,٤٩٨	٤١,٨٨٥,١٣٥
(١٦,١٥٩,٨٦٢)	-	(١١,٨٧٥,٤٧٣)	(٤,٢٨٤,٣٨٩)
(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	-	(١٣,١٦٤,٤١٦)	(١,٢٩٩,٩٢٨)
(٩,٦٠٩,٠٩٩)	-	(٧,٦١٢,٧٩٠)	(١,٩٩٦,٣٠٩)
(٩,٠٦٥,١١٠)	-	(١,٣٩٣,٧٤٩)	(٧,٦٧١,٣٦١)
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	-	١٦٩,٦٢٣,٠٧٠	٢٦,٦٣٣,١٤٨

إجمالي ذمم عقود مديني الإيجار
التمويلي
ناقصاً: الدخل المالي غير المكتسب
ناقصاً: إيرادات التأمين غير المكتسبة
ناقصاً: خسارة تعديل من
إعادة هيكل تمويل
ناقصاً: مخصص هبوط
الخسائر الائتمانية
ذمم مديني إيجار تمويلي، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٣٣,٩١٣,٩٥٤	٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٢٢,٧٢٢,٧٩٨	٦٧,٣٠٨,٤٥٨	الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة (كل المرحلة ١)
(٨٤,٨٧٨,٣٨٢)	(١٣٧,١٦١,١٢٥)	صافي الحركات الأخرى
(٩,٦٠٩,٠٩٩)	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
(١٦,٥٩٤,٦٣٨)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	المشطوب (من المرحلة ٣)
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	١٦٨,٣٦٠,١٦٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٨ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	إجمالي الذمم المدينة
(٥٢,٠٠٥,٣٦٦)	(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	دخل تمويل غير مكتسب
(٢,٦٦٠,٥٦٠)	-	٢٩ خسارة التعديل من إعادة هيكل التمويل
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	
(١,٩٢٤,٨٩٥)	(٣,٩٧٠,٤٠٠)	٣-٨ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				القيمة الحالية للحد الأدنى من
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٢٧,١٨٥,٤٨٩	٨٣,٠٢١,٢٨٣	٧٤٥,٠١٣,٦٩١	دفعات عقود الإيجار المدينة
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٢,٢٤٠,٤٩٧)	(٧٣٣,٤٣٠)	(٩٩٦,٤٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٢٤,٩٤٤,٩٩٢	٨٢,٢٨٧,٨٥٣	٧٤٤,٠١٧,٢١٨	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
				القيمة الحالية للحد الأدنى من
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	١٧,٢٣٢,١٨٠	٤٧,٨٨٩,٢٣٢	٦٦٥,٧٢٩,٤٥٠	دفعات عقود الإيجار المدينة
(١,٩٢٤,٨٩٥)	(١,٧٠٤,٤٠٠)	(٢٠٩,٩٩٤)	(١٠,٥٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	١٥,٥٢٧,٧٨٠	٤٧,٦٧٩,٢٣٨	٦٦٥,٧١٨,٩٤٩	صافي الذمم المدينة

١-٨-١ يشمل هؤلاء العملاء غير العاملين (المرحلة ٣) ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٢٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢,٢ 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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
٦٧٢,٧٥٠,٤٤٢	٤٩٧,٨٢٩,٠٧٤	١-٢-٨
٥٨,١٠٠,٤٢٠	٣٥٧,٣٩١,٣٨٩	
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	

بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل
الإقراض
بخلاف تمويل برنامج تمويل الإقراض

١-٢-٨ برنامج تمويل الإقراض

تواصل الشركة مشاركتها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفاءة (تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية البرنامج وحتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي تم استلام ودیعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل سنة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، دفعت الشركة مبلغ ٢٩٥ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا.

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ذمم مدينة للتمويل الإسلامي (تتمة)

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)	
١,٩٢٤,٨٩٥	١,٧٠٤,٤٠٠	٢٠٩,٩٩٤	١٠,٥٠١	١ يناير ٢٠٢٢ م
-	٦٨٠,٤٨٠	٢٣٩,٢٢٨	(٩١٩,٧٠٨)	تحويل من العاملة
-	٥١٨,٨٩٥	(٥١٨,٨٩٥)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٩,٢٩٤)	٨,٣٤٢	٩٥٢	تحويل من غير عاملة
(١٥٣,١٤٤)	-	(٧١,٣٤٢)	(٨١,٨٠٢)	موجودات مالية - تمت تسويتها
١,٥١٩,٥٨٦	٢٨٣,٣١٩	٤٦٨,٥٤٢	٧٦٧,٧٢٥	موجودات مالية - منشأة
١,٥١٦,٤٨٩	(٩٩,٨٧٧)	٣٩٧,٥٦١	١,٢١٨,٨٠٥	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٨٨٢,٩٣١	١,٣٧٣,٥٢٣	٥٢٣,٤٣٦	٩٨٥,٩٧٢	
(٨٣٧,٤٢٦)	(٨٣٧,٤٢٦)	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٥٣٦,٠٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢٨٣,٨١٣	٢٠٤,٨٨٠	٦٥,٨٤٤	١٣,٠٨٩	١ يناير ٢٠٢١ م
-	١,٣١٠,٧١٨	٢٠٨,٥٦٠	(١,٥١٩,٢٧٨)	تحويل من العاملة
-	١٨٨,١٩٤	(١٨٨,١٩٤)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	-	-	-	تحويل من غير عاملة
(٧,٨٨٩)	-	(٧,٦١٦)	(٢٧٣)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٧,٨٩٠	٧	١,٤٣٤	٦,٤٤٩	موجودات مالية - منشأة
١,٦٤١,٠٨١	٦٠١	١٢٩,٩٦٦	١,٥١٠,٥١٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
١,٦٤١,٠٨٢	١,٤٩٩,٥٢٠	١٤٤,١٥٠	(٢,٥٨٨)	
١,٩٢٤,٨٩٥	١,٧٠٤,٤٠٠	٢٠٩,٩٩٤	١٠,٥٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٨٣,٨١٣	١,٩٢٤,٨٩٥	الرصيد الافتتاحي
١,٦٤١,٠٨٢	٢,٨٨٢,٩٣١	المحمل خلال السنة
-	(٨٣٧,٤٢٦)	ذمم مدينة مشطوبة
١,٩٢٤,٨٩٥	٣,٩٧٠,٤٠٠	الرصيد الختامي

٤-٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٦٤١,٠٨٢	٢,٨٨٢,٩٣١	المحمل خلال السنة (إيضاح ٣-٨)
-	(١٢٠,٠٠٠)	استرداد ذمم مدينة مشطوبة
١,٦٤١,٠٨٢	٢,٧٦٢,٩٣١	صافي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
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 للخسائر الائتمانية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	-	٧٥٠,٥٦٨,٨٠٦	١٠٠,٦٨١,٢٥٧	مدينون إيجارات تمويلية، صافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	-	٧٧٣,١٧١,٣٨٤	١٢,٣٤٥,٤٠٤	إجمالي ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٥٢,٠٠٥,٣٦٦)	-	(٥١,٧٢٩,٩٤١)	(٢٧٥,٤٢٥)	ناقصاً: الدخل المالي غير المكتسب
(٢,٦٦٠,٥٦٠)	-	(١,٥٤٣,٦٨٤)	(١,١١٦,٨٧٦)	ناقصاً: خسارة تعديل إعادة هيكلة تمويل
(١,٩٢٤,٨٩٥)	-	(٧٦٩,٣٥٤)	(١,١٥٥,٥٤١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	-	٧١٩,١٢٨,٤٠٥	٩,٧٩٧,٥٦٢	مدينون إيجارات تمويلية، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير،
٤٥٠,٣٥٥,٥٩٤	٥٤٥,٤٠٧,٧٤١	الموجودات المالية التي نشأت خلال السنة (كل المرحلة ١)
(١٣٢,٦٩٣,٧٢١)	(٣٨١,٠٠٣,٥٨٠)	صافي الحركات الأخرى
(٢,٦٦٠,٥٦٠)	-	تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية
-	(٨٣٧,٤٢٦)	المشطوبة (من المرحلة ٣)
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر،

٧-٨ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

قامت الشركة بخصم ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٥٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) لدى بنك تجاري محلي للحصول على تمويل من بنك إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي المتعلق بها ٤٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء). لم يتم الغاء اثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، وبشكل أساسي مخاطر الائتمان. إن الشركة مسؤولة عن سداد مستحققاتها المخصوصة لدى بنك تجاري محلي في حالة تعثر العملاء. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند الخصم عن ذمم التمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي.

وفقاً لشروط اتفاقية الخصم، لا يُسمح للشركة بإعادة سداد تلك الديون، ولبنك التجاري حق الرجوع الى الذمم المدينة فقط في حالة تعثر الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة ومطلوباتها ("الالتزام المتعلق") تقارب قيمتها العادلة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا استثمار مبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل نسبة ملكية تبلغ ٢,٣٪ في رأس مال "شركة التأجير السعودي لتسجيل العقود".

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٦,٥٤٩,٠٨١	٧,٢٣٥,٩٩٩	مطالبات تأمين وغرامات قابلة للاسترداد
١٠,٤٦٦,٩٤٧	٦,٩٥٠,٨٧١	تمديد تأمين الذمم المدينة
٧٤٨,٤٢٠	٢,٢٩٩,٠٢٦	دفعات مقدمة إلى موردين
		موجودات معاد الاستحواذ والمحفوظ بها لغرض البيع -
٣,٧٧٨,١٣٦	١,٥٨١,١٥٨	٢-١٠ بالصافي من المخصصات
١,١٣٧,٧٥٥	١,٤٤٩,٨٢٧	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
٨,٤٠٣,٢٦١	٦٥٥,٩٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٨٧,٩٨٧	-	٢-١٣ زكاة قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
١,٦٩٩,٢٠١	-	ضريبة القيمة المضافة المدينة
٨,٦١٥,٦٢٤	-	١-١٠ موجودات أخرى
٧٠٣,١٩٦	١,٤٩١,١٤٦	أخرى
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٢١,٦٦٣,٩٧٠	

١-١٠ تمثل هذه وحدات في صندوق للتداول العام تديره شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة شقيقة) بغرض توفير تسهيلات تمويل إسلامي للعملاء.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٤٣١,٦١١	٢,٧٧٢,٤١١	القيمة الدفترية للموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحفوظ بها لغرض البيع
(٤,٦٥٣,٤٧٥)	(١,١٩١,٢٥٣)	مخصص الهبوط في القيمة
٣,٧٧٨,١٣٦	١,٥٨١,١٥٨	صافي القيمة الدفترية

٣-١٠ الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٣٠,٦٨٣	٤,٦٥٣,٤٧٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٢٢٢,٧٩٢	١,٩٧٢,١٣١	المحول من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٧-٤)
-	(٤,٨٠٠,٢٥٨)	ذمم مدينة مشطوبة
-	(٦٣٤,٠٩٥)	العكس للسنة
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,١٩١,٢٥٣	الرصيد الختامي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ ممتلكات ومعدات

إجمالي	موجودات حق الاستخدام (مباني)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	٢٠٢٢م التكلفة: ١ يناير ٢٠٢٢ إضافات تحويل / استبعاد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م الاستهلاك المتراكم: ١ يناير ٢٠٢٢ المحمل للسنة تحويل / استبعاد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٤٩,٥٢٠,٧٣٧	٨,٨٥٦,٥١٦	١,٤٩٩,٧٣٢	١٦,٣٦٨,٦٦٩	٩,٧٣٤,٠٦١	١٣,٠٦١,٧٥٩	
٧,٥١٠,٩٣٠	١٩٣,٦٧٣	٤,٥٣١,٣٤٣	٢,٥٨٦,٤٣٠	٧٣,٣٠٤	١٢٦,١٨٠	
(٢,٦٧٦,٥٩١)	-	(٢,٦٧٦,٥٩١)	-	-	-	
٥٤,٣٥٥,٠٧٦	٩,٠٥٠,١٨٩	٣,٣٥٤,٤٨٤	١٨,٩٥٥,٠٩٩	٩,٨٠٧,٣٦٥	١٣,١٨٧,٩٣٩	
٣٥,٤٩٦,٥٨٦	٣,٤٨٦,٣٠٧	-	١١,٤٠١,٧٩٣	٨,٢٤١,٠٠٤	١٢,٣٦٧,٤٨٢	
٤,١٦٠,٩١٨	١,٨١٧,٥٢٠	-	١,٩١٩,٠٣٨	٣٢٦,٧١٤	٩٧,٦٤٦	
-	-	-	-	-	-	
٣٩,٦٥٧,٥٠٤	٥,٣٠٣,٨٢٧	-	١٣,٣٢٠,٨٣١	٨,٥٦٧,٧١٨	١٢,٤٦٥,١٢٨	
١٤,٦٩٧,٥٧٢	٣,٧٤٦,٣٦٢	٣,٣٥٤,٤٨٤	٥,٦٣٤,٢٦٨	١,٢٣٩,٦٤٧	٧٢٢,٨١١	
إجمالي	موجودات حق الاستخدام (مباني)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقار مستأجر	٢٠٢١م التكلفة: ١ يناير ٢٠٢١ إضافات تحويل / استبعاد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الاستهلاك المتراكم: ١ يناير ٢٠٢١ المحمل للسنة تحويل / استبعاد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤٥,٢٦٤,١٢٣	٨,١٣٢,٣٨٩	٢٨١,٦٧٢	١٤,٨٦١,٣٦٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٢,٦١٣,٧٨٤	
٥,٧٧٥,٦٢٧	٧٢٤,١٢٧	٢,٧٣٧,٠٧٣	١,٥٠٧,٣٠٥	٣٥٩,١٤٧	٤٤٧,٩٧٥	
(١,٥١٩,٠١٣)	-	(١,٥١٩,٠١٣)	-	-	-	
٤٩,٥٢٠,٧٣٧	٨,٨٥٦,٥١٦	١,٤٩٩,٧٣٢	١٦,٣٦٨,٦٦٩	٩,٧٣٤,٠٦١	١٣,٠٦١,٧٥٩	
٣١,٦٨٧,٩٨٥	١,٦٨٥,٢٩٠	-	٩,٨٦٩,٨٢٦	٧,٨٤٩,٩٩٤	١٢,٢٨٢,٨٧٥	
٣,٨٠٨,٦٠١	١,٨٠١,٠١٧	-	١,٥٣١,٩٦٧	٣٩١,٠١٠	٨٤,٦٠٧	
-	-	-	-	-	-	
٣٥,٤٩٦,٥٨٦	٣,٤٨٦,٣٠٧	-	١١,٤٠١,٧٩٣	٨,٢٤١,٠٠٤	١٢,٣٦٧,٤٨٢	
١٤,٠٢٤,١٥١	٥,٣٧٠,٢٠٩	١,٤٩٩,٧٣٢	٤,٩٦٦,٨٧٦	١,٤٩٣,٠٥٧	٦٩٤,٢٧٧	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
٥,١٩٧,١٥٨	٣,٧٨٥,٣٦٦	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
-	٢,٧٦٨,١٤٣	أتعاب كفالة مستحقة
٣,٢١٥,٣٦٠	٢,١٠٩,٥١٩	أتعاب مهنية مستحقة
-	٣٨٤,١٨٦	الضرائب المستحقة - ناتج ضريبة القيمة المضافة
٣,٨٥٦,٩٥٩	٢٨٥,٩٣٩	دفعات مقدمة من العملاء
٧٣,٧٥٠	٨٨,١٨٩	عمولة مستحقة
٥٢,٩٥٩	-	تبرعات خيرية مستحقة
٩,٨٦٣,٧٧٥	١١,٦٩٣,٣٨٥	أخرى
٢٢,٢٥٩,٩٦١	٢١,١١٤,٧٢٧	١-١٢

١-١٢ يتضمن تحصيلات غير معدلة مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٩ مليون ريال سعودي)

١٣ مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
٤,١٩٣,٦١٦	١,٦٠٧,١٢٧	المحمل للسنة الحالية
٩٣,٠٣٣	-	المحمل الخاص بالسنة السابقة
٤,٢٨٦,٦٤٩	١,٦٠٧,١٢٧	المدفوع خلال السنة
(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٤,١٩٣,١٠١)	الرصيد الختامي في نهاية السنة
٤,١١٤,٩٨٩	١,٥٢٩,٠١٥	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
٨٠٩,٩٤١,٦٩٩	٦١٨,٥١٥,٦٨١	أ مصادر التمويل
٥٨٠,٠٨١,٣٧١	٦٤٥,٥٣٨,٩٥٦	ب الموجودات الخاضعة للزكاة
١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩	١,٠٩٧,٧١٩,١٦٤	ج مجموع الموجودات
٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠	٣٥٩,٧٢٨,٢٨٤	الوعاء الزكوي (أ*ب/ج)
١٦٢,٦٦٩,٣٥٠	٦٢,٣٤٠,٠٨٨	الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من الربح قبل الزكاة)
٤,١٩٣,٦١٦	١,٦٠٧,١٢٧	مصروف الزكاة التقديري خلال السنة ٢,٧٨٥٪

٢-١٣ موقف الربوط النهائي

كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم جميع الإقرارات الزكوية حتى سنة ٢٠٢١ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتمت تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى سنة ٢٠٢١ م.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 كفاءة (إيضاح ١-١٤ و ٢٧)	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١-١٤ و ٢٦)	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ٢-١٤ و ٣-١٤)	إجمالي
متداول	٦٢,٥٢٩,١٦٢	٣٠٧,٠٩٠,٦٦٥	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٢,٠٧٤,٧٤٨	٤٢٦,٦٠٢,٠٤٧
غير متداول	٧٤,٦٢١,٠٠٨	١٣٠,٦٥٣,١٧٣	-	١,٧٨٨,٣١٤	٢٠٧,٠٦٢,٤٩٥
	١٣٧,١٥٠,١٧٠	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٣,٨٦٣,٠٦٢	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢

١-١٤ فيما يلي جدول الحركة:

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

الوصف	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	ذمم دائنة للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفاءة	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي	إجمالي
١ يناير	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
متحصلات مدفوعات	-	٣٦١,١٩٨,١٥٨	٣٠,١٥٨,٩٥٧	٣٩١,٣٥٧,١١٥
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	(١٠١,٨٣٠,١٨٣)	(١٣٣,٩٢٥,٠٨٠)	(٢٤,٠٨٥,٨٢٩)	(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)
تكلفة التمويل المستحقة	-	-	(٣,٢٣١,٦٠٣)	(٣,٢٣١,٦٠٣)
٣١ ديسمبر	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٧٥٩,٨١٨,١٤٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مدفوعات الإيجار المستقبلية تأثير الحسم على معدل التمويل الإضافي
٥,١٠١,١٠٠	٤,٠٣٩,٧٠٠	
(٣٨٥,١٧٧)	(١٧٦,٦٣٨)	
٤,٧١٥,٩٢٣	٣,٨٦٣,٠٦٢	

٣-١٤ بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٢٠٢٢ م: ٢,٠٣ مليون ريال سعودي).

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦,٩١٣,٦٣٩	٨,٩٧٨,٩٦٥	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١,٣٥٥,٥٤٥	٢,٣٢٢,٩٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٦٨,٤٠١	٢٦٥,٦٢٨	الفائدة على التزامات المزايا المحددة
(٣٤٥,٩٧٩)	(٨٣٢,٥٩٧)	المدفوع خلال السنة
٨٨٧,٣٥٩	١٤٠,٩٧٠	خسائر إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	الرصيد الختامي في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣%	٥,٢٥%	معدل الخصم
٣%	٥,٢٥%	زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٢-١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغيير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب يؤدي إلى زيادة أو تخفيض في مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٦٤ مليون ريال سعودي و ٠,٦٥ مليون 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	المساهمون
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 عام ٢٠٢٢م والتي تخضع للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية (انظر إيضاح ١). إن جميع مساهمي الشركة سعوديون.

١٧ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنيب 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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥,٠٨٤,٢٠٦	٦,٥٦٠,٢٢١	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٨٥٩,٠٩٩	٣,٣١٧,٧٥٥	رسوم واشتراكات
١,٠٠٧,٠٣٦	١,٥١٢,٠٥٥	خدمات
٨٩٤,١٧٧	٨٦٥,١٠٤	صيانة
٩٦٥,٢٧٣	٦٨١,٦٠٢	دعاية
١٣٨,٨٧٠	٥٨,١٥٠	إيجارات
٢٣٩,٥٦٩	١٨٧,٥١٠	رحلات عمل
١,٨١٩,٩٠٨	٣,٩٥٠,١٣٨	أخرى
١٣,٠٠٨,١٣٨	١٧,١٣٢,٥٣٥	

٢٠ تكاليف تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٤,٨١٣,٥٧٤	٥,٣٢٣,٧٤٠	١-١٤	تكاليف التمويل على برامج البنك المركزي السعودي
٥,١٥٠,٨٧٦	٤,٢٥٧,٢٤١	١-١٤	تكاليف تمويل على ذمم دائنة لتمويل إسلامي
٢٩١,٩٤٥	٢١٢,٠٠٤		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود إيجار
١٠,٢٥٦,٣٩٥	٩,٧٩٢,٩٨٥		

٢١ دخل آخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٧٣٨,٢٩١	١,٧٠٣,٨٩٥	دخل عن ودیعة 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 (٢٠٢١): ٣١,٣ مليون سهم).

٢٣ الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، لم يكن لدى الشركة التزامات محتملة (٢٠٢١: لا شيء).

الارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، لدى الشركة ارتباطات تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. (٢٠٢١ م: ٨,٤ 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.

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، كمحفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٦	النقد وما يعادله
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٦	وديعة مرابحة لأجل
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢٢,٦٣٥,١١٥	١٦,٧٠٣,٠٥٧	١٠	موجودات أخرى
١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧	١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢		
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٩٥٣,٩١٣	٢٣,٨٢٠,٨٦١		المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٩,٣٤٠,١٣٢	١١,٣٦٩,١٨٢	١٢	ذمم دائنة
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨١,٨٢٨,١١٥	٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥		ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار

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.

١-٢٥ 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 أيضًا القواعد الجديدة التي تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات اعتبارًا 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 مزيدًا 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 هيكل أجل احتمالية التعثر عن السداد لمدة سنتين شهرًا 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 وفقًا لتوقعات الاقتصاد لدمج معلومات النظرة المستقبلية.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تستخدم الشركة تغييراتها الكمية في احتمالات التعثر عن السداد، أو إعادة هيكلة 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 يومًا.

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 للهيكل الزمني 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 ترجيحًا 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 معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي وزن ٤٠:٦٠ لهم. أعطت الشركة وزن ١٠:٣٠:٦٠ إلى توقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة التفاوضية وتوقعات الحالة التفاوضية لديها، على التوالي.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 نفاؤلاً وتشاؤماً. يمثل مستوى تعرض للتعثر عن السداد التعرض 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 إيرادات 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 وتتأكد 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:

وصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٢				
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
٢٠٢١				
مباني وإنشاءات	٣٨,١٥٢,٠٨٥	٦,٢٠٣,٩٢١	(٧١٣,١٢٦)	٤٣,٦٤٢,٨٨٠
تجارة	٥٠,٨٩٥,٧٤٠	٩,٩٩٤,٣٥٧	(٣,٩٦٧,٥٥٨)	٥٦,٩٢٢,٥٣٩
القطاع الخاص	١٦,٢٠٧,٤٦٦	٣٨٤,٢٦٣	(٢,٣٢٥)	١٦,٥٨٩,٤٠٤
القطاع العام	٩,٧٣٠,٧٠٠	٥٨٣,٩٦٧	(٢٥٧,٨٩٧)	١٠,٠٥٦,٧٧٠
خدمات	٥,٧٨٥,٣٣٢	٣٥٣,٤٦٩	(١٦٤,٥٤٥)	٥,٩٧٤,٢٥٦
نقل واتصالات	٣٣,٧٥٨,٩١٣	٧,٢٢٠,١٣٢	(١,١٦١,٣٤٦)	٣٩,٨١٧,٦٩٩
أخرى	٢٢,٠٦٢,٦٧٠	٣,٩٨٨,٣١٣	(٢,٧٩٨,٣١٣)	٢٣,٢٥٢,٦٧٠
إجمالي	١٧٦,٥٩٢,٩٠٦	٢٨,٧٢٨,٤٢٢	(٩,٠٦٥,١١٠)	١٩٦,٢٥٦,٢١٨

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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
٢٠٢٢				
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
٢٠٢١				
مباني وإنشاءات	٣٠,٩٨٨,٣٣٥	١,٦١٨,٦٩٧	(٨١,٠٩٢)	٣٢,٥٢٥,٩٤٠
تجارة	٣٦٦,٧٨٧,٨٦٩	٦,٦٠٧,٦٣٧	(٦٨٨,٤٥١)	٣٧٢,٧٠٧,٠٥٥
تصنيع	٥٥,٥٣٥,٦٧٨	١,٢٧٧,٣٤٦	(١٧٨,٣٨٠)	٥٦,٦٣٤,٦٤٤
القطاع الخاص	٨٠٥,١٨١	-	(٧٥)	٨٠٥,١٠٦
القطاع العام	٢,٣١٧,٦٨٥	١٧٢,٢٩٤	(٧٤,١١٩)	٢,٤١٥,٨٦٠
خدمات	٢٠٨,٣٤٩,٢٠٠	٧,٤٠٨,٩٦٤	(٨٩٤,٥٧٤)	٢١٤,٨٦٣,٥٩٠
أخرى	٤٨,٨٣٤,٧٣٤	١٤٧,٢٤٢	(٨,٢٠٤)	٤٨,٩٧٣,٧٧٢
إجمالي	٧١٣,٦١٨,٦٨٢	١٧,٢٣٢,١٨٠	(١,٩٢٤,٨٩٥)	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧

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 شهراً 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 التغير 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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٥ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات 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 جوهريّة، وكانت تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات كما يلي:

الإجمالي	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				الموجودات المالية - المحملة بفائدة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٥٩,٩٠٨,١٥٩	٥٥,٨٧٨,٠٠١	٢٤,١٣٩,٠٨٦	استثمارات في عقود الإيجار التمويلي
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٣٨١,١٠٠,٣٩٢	٣٤٥,٤٠٤,٦٩٣	١٢٤,٧٤٤,٩٧٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة لأجل
١,٠٢٦,١٧٥,٣٠٩	٤٤١,٠٠٨,٥٥١	٤٣٦,٢٨٢,٦٩٤	١٤٨,٨٨٤,٠٦٤	
				الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة
٢٧,٨٦٦,١٩٦	-	-	٢٧,٨٦٦,١٩٦	النقد وما يعادله
١٦,٧٠٣,٠٥٧	-	١٦,٧٠٣,٠٥٧	-	موجودات أخرى
٤٤,٥٦٩,٢٥٣	-	١٦,٧٠٣,٠٥٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	
١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢	٤٤١,٠٠٨,٥٥١	٤٥٢,٩٨٥,٧٥١	١٧٦,٧٥٠,٢٦٠	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - المحملة بفائدة
٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	٢٠٥,٢٧٤,١٨١	٣٢٠,٩١١,٠٧٣	١٠٣,٦١٦,٢٢٦	ذمم دائنة لتمويل إسلامي
٣,٨٦٣,٠٦٢	٢,٠٧٤,٧٤٨	١,٠٣٨,٣١٤	٧٥٠,٠٠٠	مطلوبات عقود الإيجار
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٢٠٧,٣٤٨,٩٢٩	٣٢١,٩٤٩,٣٨٧	١٠٤,٣٦٦,٢٢٦	
				المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة
٢٣,٨٢٠,٨٦١	-	-	٢٣,٨٢٠,٨٦١	ذمم دائنة
١١,٣٦٩,١٨٢	-	-	١١,٣٦٩,١٨٢	مطلوبات أخرى
٣٥,١٩٠,٠٤٣	-	-	٣٥,١٩٠,٠٤٣	
٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥	٢٠٧,٣٤٨,٩٢٩	٣٢١,٩٤٩,٣٨٧	١٣٩,٥٥٦,٢٦٩	إجمالي المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
٣٩٢,٥١٠,٧٦٧	٢٣٣,٦٥٩,٦٢٢	١١٤,٣٣٣,٣٠٧	٤٤,٥١٧,٨٣٨	محملة بفائدة
٩,٣٧٩,٢١٠	-	١٦,٧٠٣,٠٥٧	(٧,٣٢٣,٨٤٧)	غير محملة بفائدة
٤٠١,٨٨٩,٩٧٧	٢٣٣,٦٥٩,٦٢٢	١٣١,٠٣٦,٣٦٤	٣٧,١٩٣,٩٩١	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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	٥٩,١٠٦,٢٩٠	٥٨,٢٨٤,٤٩٤	٧٨,٨٦٥,٤٣٤	١٩٦,٢٥٦,٢١٨
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٨٤,٤٨٥,٠٥٧	٢٣٤,٠٧٨,٨٩٣	٤١٠,٣٦٢,٠١٧	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧
ودائع مرابحة لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤٣,٥٩١,٣٤٧	٣٢٢,٣٦٣,٣٨٧	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,٠٥٥,١٨٢,١٨٥
الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	٨٨,١٩٩,٥٠٧	-	-	٨٨,١٩٩,٥٠٧
موجودات أخرى	-	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٢٢,٦٣٥,١١٥
	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	١١٠,٨٣٤,٦٢٢
إجمالي الموجودات المالية	٣٣١,٧٩٠,٨٥٤	٣٤٤,٩٩٨,٥٠٢	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧
المطلوبات المالية - المحملة بفائدة				
ذمم دائنة لتمويل إسلامي	٧٢,٥٣٦,٠٦٥	٣٢٨,٨٧١,٩٤٥	٣٥٨,٤١٠,١٣٨	٧٥٩,٨١٨,١٤٨
مطلوبات عقود إيجار	-	٩٥٦,٦٢٢	٣,٧٥٩,٣٠٠	٤,٧١٥,٩٢٢
	٧٢,٥٣٦,٠٦٥	٣٢٩,٨٢٨,٥٦٧	٣٦٢,١٦٩,٤٣٨	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠
المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٧,٩٥٣,٩١٣	-	-	٧,٩٥٣,٩١٣
مطلوبات أخرى	٩,٣٤٠,١٣٢	-	-	٩,٣٤٠,١٣٢
	١٧,٢٩٤,٠٤٥	-	-	١٧,٢٩٤,٠٤٥
إجمالي المطلوبات المالية	٨٩,٨٣٠,١١٠	٣٢٩,٨٢٨,٥٦٧	٣٦٢,١٦٩,٤٣٨	٧٨١,٨٢٨,١١٥
صافي الموجودات المالية:				
محملة بفائدة	١٧١,٠٥٥,٢٨٢	(٧,٤٦٥,١٨٠)	١٢٧,٠٥٨,٠١٣	٢٩٠,٦٤٨,١١٥
غير محملة بفائدة	٧٠,٩٠٥,٤٦٢	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٩٣,٥٤٠,٥٧٧
	٢٤١,٩٦٠,٧٤٤	١٥,١٦٩,٩٣٥	١٢٧,٠٥٨,٠١٣	٣٨٤,١٨٨,٦٩٢

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 ٢٠٢٢ 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 الأمتل 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. تتمثل 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 المرابحة، 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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٤١	٢,٤٨

نسبة التمويل الإجمالي إلى حقوق المساهمين

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 بصفته 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) و عقود الإيجار التمويلي.
- (٢) **تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة:** هذا التمويل المقدم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في إطار التمويل الإسلامي (التورق) و عقود الإيجار التمويلي.

الإجمالي	غير مخصصة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٩,٩٣٠,٩١١	-	١٩,٠٣١,٩٩٣	٨٩٨,٩١٨	دخل إيجار تمويل
٥٧,٣٨٣,٢٨٥	-	٥٦,٣٠٩,٦٦٧	١,٠٧٣,٦١٨	دخل تمويل إسلامي
٦٦٦,٧٠٧	-	٦٦٦,٧٠٧	-	تعديل الدخل من إعادة هيكلة التمويلات والقروض، بالصافي من دخل المنحة
(٩,٧٩٢,٩٨٥)	(٢١٢,٠٠٤)	(٩,٥٨٠,٩٨١)	-	تكلفة التمويل
(١٧,١٣٢,٥٣٥)	(١٧,١٣٢,٥٣٥)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤,١٦٠,٩١٨)	(٤,١٦٠,٩١٨)	-	-	استهلاك
(١,٨٥١,٨٩١)	-	(١,٦٦٣,٥٧٤)	(١٨٨,٣١٧)	مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة
(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	-	-	رواتب ومزايا أخرى
١٢,٢٤٦,٠٢٦	٣,١٩٨,٦٧٢	٧,٩٢٢,٢٣١	١,١٢٥,١٢٣	أتعاب وإيرادات عمولة أخرى، صافي
١,٧٠٣,٨٩٥	١,٧٠٣,٨٩٥	-	-	دخل آخر
٦٣٤,٠٩٥	٦٣٤,٠٩٥	-	-	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض للبيع
٧,٧٩٢,٥٠٧	(٦٧,٨٠٢,٨٧٨)	٧٢,٦٨٦,٠٤٣	٢,٩٠٩,٣٤٢	الربح قبل الزكاة
(١,٦٠٧,١٢٧)	(١,٦٠٧,١٢٧)	-	-	محمل الزكاة للسنة
٦,١٨٥,٣٨٠	(٦٩,٤١٠,٠٠٥)	٧٢,٦٨٦,٠٤٣	٢,٩٠٩,٣٤٢	صافي الدخل للسنة

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧ المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	غير مخصصة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٣,٩٢٤,٨٦٦	-	٢١,٨٠٠,٩١١	٢,١٢٣,٩٥٥	دخل إيجار تمويل
٤٣,٩٥٢,٨٠١	-	٤٣,٢٥٢,٩٤٠	٦٩٩,٨٦١	دخل تمويل إسلامي
١,٧٥٢,٥٤٧	-	١,٧٥٢,٥٤٧	-	تعديل الدخل من إعادة هيكلة التمويلات والقروض، بالصافي من دخل المنحة
(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	(٢٩١,٩٤٥)	(٩,٩٦٤,٤٥٠)	-	تكلفة التمويل
(١٣,٠٠٨,١٣٨)	(١٣,٠٠٨,١٣٨)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣,٨٠٨,٦٠١)	(٣,٨٠٨,٦٠١)	-	-	استهلاك
(٢,٢٦٤,٩٢٤)	-	(٢,٧٢٥,٧٢١)	٤٦٠,٧٩٧	مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة
(٤٥,٥١١,١٠٩)	(٤٥,٥١١,١٠٩)	-	-	رواتب ومزايا أخرى
٢٣,٨١٤,٣٣٣	٩,٧٧٤,٧٩٤	١١,٣٩٨,٨٥٨	٢,٦٤٠,٦٨١	أتعاب وإيرادات عمولة أخرى، صافي
١,٧٣٨,٢٩١	١,٧٣٨,٢٩١	-	-	دخل آخر
٢٠,٣٣٣,٦٧١	(٥١,١٠٦,٧٠٨)	٦٥,٥١٥,٠٨٥	٥,٩٢٥,٢٩٤	الربح قبل الزكاة
(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(٤,٢٨٦,٦٤٩)	-	-	محمل الزكاة للسنة
١٦,٠٤٧,٠٢٢	(٥٥,٣٩٣,٣٥٧)	٦٥,٥١٥,٠٨٥	٥,٩٢٥,٢٩٤	صافي الدخل للسنة

الإجمالي	غير مخصصة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	-	١٣٣,٠٥٧,٠٦٠	٦,٨٦٨,١٨٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	-	٨٣٧,١٣١,٣٦٩	١٤,١١٨,٦٩٤	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٠٠,١٢٠,٥٨٨	١٠٠,١٢٠,٥٨٨	-	-	موجودات أخرى
١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧	١٠٠,١٢٠,٥٨٨	٩٧٠,١٨٨,٤٢٩	٢٠,٩٨٦,٨٨٠	مجموع الموجودات
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٣,٨٦٣,٠٦٢	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	-	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٥٧,٣٤٠,٥٤٢	٥٧,٣٤٠,٥٤٢	-	-	مطلوبات أخرى
٦٩١,٠٠٥,٠٨٤	٦١,٢٠٣,٦٠٤	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	-	مجموع المطلوبات

الإجمالي	غير مخصصة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	-	١٧٦,٥١٨,٦٩٤	١٩,٧٣٧,٥٢٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	-	٧٢٥,٠٠٤,٢٩٧	٣,٩٢١,٦٧٠	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٢٧٦,٩٠٦,١١٦	٢٧٦,٩٠٦,١١٦	-	-	موجودات أخرى
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	٢٧٦,٩٠٦,١١٦	٩٠١,٥٢٢,٩٩١	٢٣,٦٥٩,١٩٤	مجموع الموجودات
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٤,٧١٥,٩٢٣	٧٥٩,٨١٨,١٤٧	-	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٤٣,٣٠٧,٨٢٨	٤٣,٣٠٧,٨٢٨	-	-	مطلوبات أخرى
٨٠٧,٨٤١,٨٩٨	٤٨,٠٢٣,٧٥١	٧٥٩,٨١٨,١٤٧	-	مجموع المطلوبات

٢٨ معاملات وأرصدة جوهريّة مع أطراف ذوي علاقة

في سياق أنشطتها العادية، تتعامل الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. تشمل الأطراف ذوي العلاقة مساهمينا والشركات الشقيقة لهم ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفو 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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٢,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	شركات زميلة:
٨٢,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	يقين كابيتال - مصاريف أخرى فال الإعلامية - مصاريف إعلانات
٢,٨٩٨,٠٠٠	٣,٣٠٢,٠٠٣	تعويض الإدارة العليا:
٦,٦٢٩,٩٢٣	٥,٩٣٤,٧٥٢	التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
٥١٤,٦٢٨	٣٦٣,٩٥٢	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٥,٢٢٤	-	منافع التقاعد دخل عقود إيجار تمويلي

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 ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧,٣٦٥,١٥٦	-	شركات زميلة:
١,٢٤٩,١٠٩	٦,٤٢٥,١٩٦	يقين كابيتال - موجودات أخرى 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 وتراقب 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 حساسًا للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كالممارسة المعتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

قامت الشركة أيضًا 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من تأخيرات السداد.

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

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

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 ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بإلغاء مبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ضمن قائمة الدخل الشامل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧ مليون ريال سعودي).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بسداد ٨١,٢ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح للبنك المركزي السعودي، وبلغت الأرصدة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٥٤,٩ مليون ريال سعودي وهي مستحقة الدفع بالكامل في تواريخ استحقاقها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، سجلت الشركة مكاسب قدرها ٠,٦ مليون ريال سعودي مقابل الوديعة الخالية من الأرباح المستلمة بموجب فترات التأجيل الخامسة والسادسة والسابعة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تم تسجيل ٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل تتعلق بتصفية مكاسب التعديل وإيرادات المنح من خلال تكلفة التمويل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(١,٤٧٩,٠٥٦)	-	خسارة تعديل التمويل
٣,٢٣١,٦٠٣	٦٦٦,٧٠٧	دخل المنحة
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	

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 ١٠ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠٢٣).