

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين الموقرين
شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، من قبل مراجع آخر أبدى رأينا غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢١ جمادى الآخر ١٤٤٢هـ (الموافق ٣ فبراير ٢٠٢١م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكون هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ. وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الشركة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هنالك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٣هـ

الموافق: ٣٠ يناير ٢٠٢٢م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			الأصول
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦	النقد وما يعادله
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦	مراوحة لأجل
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٤٣,٧٨٩,٦٠٨	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
١٣,٥٧٦,١٣٨	١٤,٠٢٤,١٥١	١١	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام
١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧	١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٤٠٤,٣٦٦	٧,٩٥٣,٩١٣		ذمم دائنة
١٨,٧٨٥,٦٠٧	٢٢,٢٥٩,٩٦١	١٢	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩	١٣	مخصص الزكاة
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	١٤	تمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار
٦,٩١٣,٦٣٩	٨,٩٧٨,٩٦٥	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٦٢,٨١٣,٧٢٧	٨٠٧,٨٤١,٨٩٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٦	رأس المال
٩,٩٢٤,٤٦١	١١,٥٢٩,١٦٣	١٧	إحتياطي نظامي
٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٦٩,٥٤٥,٢٤٠		أرباح مبقاه
٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧	١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الدخل		
الدخل من عقود تأجير تمويلي	٢٣,٩٢٤,٨٦٦	٣٢,٦٢٥,٠٤٠
الدخل من تمويل إسلامي	٤٣,٩٥٢,٨٠١	١٦,٢٦٨,٥٥٠
١٨ الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي	٢٣,٨١٤,٣٣٣	٧,٤١٣,٢١٦
٢١ دخل أخرى	٣,٧٦٤,٤٠٢	٣,٦٢٣,٧٠١
مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل		
٢٧ والاقتراض، صافي من إيرادات المنح	١,٧٥٢,٥٤٧	٢,٢٤٠,٥٥٠
إجمالي الدخل	٩٧,٢٠٨,٩٤٩	٦٢,١٧١,٠٥٧
المصاريف		
(المحمل) // عكس - مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة	٤-٨,٥-٧	٢,٦٠٦,٨٤٠
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		(٣٤,٤٦٩,٠٢٩)
١٩ مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(١٣,٠٠٨,١٣٨)	(١٠,٦٥٣,٦٣٦)
١١ استهلاك	(٣,٨٠٨,٦٠١)	(٢,٩٣٧,٢٧٣)
٢٠ تكاليف تمويل	(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	(٤,٦٧٠,٢٨٦)
إجمالي المصاريف	(٧٦,٨٧٥,٢٧٨)	(٥٠,١٢٣,٣٨٤)
الربح قبل الزكاة	٢٠,٣٣٣,٦٧١	١٢,٠٤٧,٦٧٣
مصرفوف الزكاة	١-١٣	(٢,٤٠٩,٥٣٥)
المحمل للزكاة من السنة السابقة	(٩٣,٠٣٣)	-
صافي الدخل للسنة	(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)
الدخل الشامل الآخر:	١٦,٠٤٧,٠٢٢	٩,٦٣٨,١٣٨
١٥ خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	(٨٨٧,٣٥٩)	(٢٤٦,٧١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٥,١٥٩,٦٦٣	٩,٣٩١,٤٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٨,٩٦٠,٦٤٧	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠
صافي الدخل خلال السنة	-	-	٩,٦٣٨,١٣٨	٩,٦٣٨,١٣٨
الخسائر الشاملة الآخر للسنة	-	-	(٢٤٦,٧١٨)	(٢٤٦,٧١٨)
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة	-	-	٩,٣٩١,٤٢٠	٩,٣٩١,٤٢٠
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٩٦٣,٨١٤	(٩٦٣,٨١٤)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٩,٩٢٤,٤٦١	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٩,٩٢٤,٤٦١	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠
صافي الدخل خلال السنة	-	-	١٦,٠٤٧,٠٢٢	١٦,٠٤٧,٠٢٢
الخسائر الشاملة الآخر للسنة	-	-	(٨٨٧,٣٥٩)	(٨٨٧,٣٥٩)
إجمالي الدخل الشامل خلال السنة	-	-	١٥,١٥٩,٦٦٣	١٥,١٥٩,٦٦٣
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	١,٦٠٤,٧٠٢	(١,٦٠٤,٧٠٢)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢,٠٤٧,٦٧٣	٢٠,٣٣٣,٦٧١		الربح قبل الزكاة
			تعديلات لتبوء غير نقدية:
٢,٩٣٧,٢٧٣	٣,٨٠٨,٦٠١	١١	الاستهلاك
٤,٦٧٠,٢٨٦	١٠,٢٥٦,٣٩٥	٢٠	تكلفة التمويل
(٣,١٨١,١٧٨)	٤,٢٩١,٠٣٥	٤-٨,٥-٧	المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٢,٢٤٠,٥٥٠)	(١,٧٥٢,٥٤٧)	٢٧	مكاسب التعديل على إعادة هيكلية التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح
١,٠٨٨,٦٧٧	١,٥٢٣,٩٤٦	١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(٢,٨٤٥,٦٨٦)	٣٦,٣٥٥,٦٧٤	٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
(٣٦٨,٦٩٥,٣٧٦)	(٣٠٩,٥١٩,٧٢٣)	٨	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٩,٢٧٣,٢٥٠)	(١٠,١٣٠,٧٧٠)	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٥,٢٠٦,٦٣١	٤,٤٠٦,٥٠٥		ذمم دائنة
٨,٤٠٢,٨٨٠	(٣٨٢,٦٠٤)		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
(٣٥١,٨٨٢,٦٢٠)	(٢٤٠,٨٠٩,٨١٧)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥١٦,٢١١)	(٣٤٥,٩٧٩)	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣,٣٩٦,٥١١)	(٢,٥٨٤,٢٤٧)	١٣	الزكاة المدفوعة
(٣٥٥,٧٩٥,٣٤٢)	(٢٤٣,٧٤٠,٠٤٣)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٨٠,٩٢٦)	(٣,٥٣٢,٤٨٧)	١١	إضافات لممتلكات ومعدات
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)		مشتريات مرابحات لأجل
-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		المحصل من بيع المرابحات
(١٠٢,٩٨٠,٩٢٦)	٦٦,٤٦٧,٥١٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٧١,٧٣٨,٠٥٩	٣٩١,٣٥٧,١١٥	١٤	متحصلات من تمويل
(٤٧,٨٦٥,١٣٢)	(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)	١٤	سداد تمويل
(٢,٦٨٢,٥٠٠)	(١,٧٤٣,١٠١)	١٤	الإيجارات المدفوعة
(٣٤٣,٣٣٣)	(٢٨٥,٢٩٩)		تكلفة التمويل المدفوعة
٥٢٠,٨٤٧,٠٩٤	١٢٩,٤٨٧,٦٢٣		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٢,٠٧٠,٨٢٦	(٤٧,٧٨٤,٩٠٧)		صافي التغير في النقد وما يعادله
٧٣,٩١٣,٥٨٨	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية:

٧,٥٠٨,٥٦٥	٧٢٤,١٢٧	إضافات أصول حق الاستخدام والتزامات عقد إيجار
٥٨٢,٢٢٨	-	إنهاء عقد إيجار سابق
٣,٦٩٦,٢١٢	١,٥١٩,٠١٣	التحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٤,٦١٢,٢٧٢	١,٠٢٣,١٩١	خسارة التعديل على صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٥,٥٣٠,٤٩٠	٤٥٥,٨٦٥	خسارة التعديل على ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٤,١٤٦,٥١٨	٢,٢٢٢,٧٩٢	التحويل الى الأصول محتفظ بها للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠م). وتتولى الشركة بشكل أساسي القيام بأنشطة إيجار وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار رقم ١٠٤٦٧.١٠٢٠٣٠١٠ بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩م).

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:

رقم السجل التجاري

٥٨٥٠.٧٠٦٢٥

٤٠٣٠١٣٣٧٦٤

١٠١٠٤٦٢٩٨٦

٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

الموقع

أبها

جدة

الرياض

الدمام

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 الإضافة المتوقعة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم عرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي بصفة عامة وفقاً للسيولة.

٣ - تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية للتقرير المالي

١,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م اعتمدت الشركة معايير وتعديلات معينة سارية لأول مرة للفترة السنوية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م 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.

تصحيح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢ (التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٦ و ٩ و ٧ و ٤ والمعايير الدولي للمحاسبة رقم ٣٩).

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة يتم تأثير التقرير المالي عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك (أي بي أو ر) بسعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر (أر أف أر). تشمل التعديلات كما يلي التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية ، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة ، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير ، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح (أي بي أو أر) ليتم إجراؤها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة (أر أف أر) كتحوط لمكون المخاطر لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، بشأن امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تخفيفات بشأن امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار". وتوفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لتخفيفات الأجرة الناشئة كنتيجة مباشرة لفيروس (كوفيد-١٩). كوسيلة عملية، قد لا يختار المستأجر تقييم ما إذا كان لتحفظات الأجرة المرتبطة بفيروس (كوفيد-١٩) من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. ويحسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بفيروس (كوفيد-١٩) بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩ في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. وينطبق التعديل على سنوي فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١ م. ومع ذلك، لم تلق الشركة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، ولكنها تخطط لتطبيق الوسيلة العملية إذا أصبحت قابلة للتطبيق خلال الفترة المسموح بها من التطبيق.

معايير صادرة ولكنها غير سارية بعد

لم تطبق الشركة بعد المعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة وغير سارية بعد:

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢:

- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة "٣٧" المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بمعالجة تكاليف الوفاء بالعقد في حالة العقد غير المجدي.
- تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة ١٦ "العقارات والآلات والمعدات" بشأن معالجة العائدات قبل الاستخدام المقصود
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١: تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: "عقود الإيجار"، والمعيار الدولي للمحاسبة ٤١: كجزء من التحسينات السنوية لعملية المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠ م.
- المراجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).

التعديلات التالية سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣:

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي).
- التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢).

٤- ملخص السياسات المحاسبية المهمة

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

١,٤ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يماثله من أرصدة نقدية وودائع 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 مريحة لأجل

تشتمل المريحة لأجل على مريحة لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وقبل سنة من تاريخ الشراء.

٣,٤ أصول تم إعادة الاستحواذ عليها محتفظ 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 الأصول محتفظ بها لغرض البيع حيث سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع. ويتم قياس الأصول المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. لا يتم استهلاك هذه الموجودات أو إطفائها بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ضمن الربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات أي ربح لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع هذه الأصول بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها كإيرادات مع أي أرباح / خسائر عند الاستبعاد.

٤,٤ أصول غير ملموسة

الإثبات والقياس

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

إطفاء

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 الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر 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 المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

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

التكاليف اللاحقة

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

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصا قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات. لا يتم استهلاك الأرض. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

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

٦,٤ الأصول قيد الإنشاء أو التطوير

يتم رسملة الأصول قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم نقل الأصول قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها و / أو وضعها للزمين 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. ولا يتم تحميل الاستهلاك على 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 الأصول غير المالية

يتم مراجعة الأصول 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 الأصول لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الأصول 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 ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

٩,٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

إن منافع نهاية الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعينين 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 أنظمة المملكة العربية السعودية. يتم الإثبات بتكاليف الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في أي من:

• تاريخ تعديل الخطة أو اختصارها

• تاريخ إثبات الشركة بتكلفة إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في الدخل الشامل الآخر. إن هذه الأرباح والخسائر هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٠,٤ ذمم دائنة ومستحقات

الالتزامات 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 وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١١,٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلية على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرضدة القائمة على مدار فترة العقد. يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي. يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٢,٤ الأدوات المالية

(أ) الإثبات الأولي

تقوم الشركة أولاً بإثبات الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح طرقاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة أصولها 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 الأصول.
- خصائص الأصول التي لها تدفقات نقدية تعاقدية.

نموذج الأعمال:

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

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط:

عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها 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 الملكية 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 الأصول المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل آخر وتكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

القياس اللاحق لأدوات الدين

تصنف الشركة أدوات الدين إلى ثلاث فئات للقياس:

التكلفة المطفأة:

الأصول 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 ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما يتم هبوط قيمته. يتم احتساب الفائدة من هذه الأصول المالية على أساس طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كأصول مالية بالتكلفة المطفأة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول 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 الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الفائدة من هذه الأصول المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الأصول 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 الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الفائدة من هذه الأصول 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 لأغراض أخرى غير 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 الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر، ويحدث ذلك 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 عائدًا على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

(د) إلغاء إثبات الأصول المالية

يتم إلغاء إثبات الأصول 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 الشركة بأنها 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 كأصول أو الالتزامات.

(هـ) الالتزامات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الإثبات

يتم تصنيف الالتزامات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و 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 بإثبات الالتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إلغائه أو انقضائه.

(و) تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول 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 ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

الالتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الالتزامات 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 المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر.

ذ) الهبوط في الأصول المالية

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

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة 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 ٣٦٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد، الدعوى القانونية المرفوعة من قبل الشركة ضد المقترض أو التقصير المتقاطع في التسهيلات الأخرى للمقترض.

- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد والتقصير في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل، و
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حال تعثر عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. معايير وضع المراحل:

تتمتع الأصول المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الأصول 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 للأصول المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهر، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية. تتم إعادة هيكلة التسهيلات أو تحت قائمة مراقبة الإدارة، التسهيلات التي مقابلها يتم إعادة تملك الضمانات أو التقصير في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الأصول المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يتعثر العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٣٦٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شطب

يتم شطب الأصول المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية للاسترداد (عندما تكون متأخرة السداد سنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات النظامية). عند شطب الأصول المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطتها في محاولة لاسترداد الأصول أو رفع دعوى قانونية لكي يتم استرداد الذمم المدينة المستحقة عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الهبوط في الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي ويتم إثباتها كإيرادات أخرى ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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 التخلف 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 التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التعثر حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للأصول 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 القروض

يتم الإثبات مبدئياً بالقروض بالقيمة العادلة (المبالغ التي يتم استلامها) صافي من تكلفة المعاملة (إن وجدت). القياس اللاحق للقروض يكون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تكلفة القروض يتم إثباتها كمصروف في السنة التي تستحق عنها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. أي اختلاف بين المتحصلات (صافي من تكلفة المعاملة) والمبالغ التي سيتم سدادها يتم الإثبات بها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر على مدار مدة القرض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إلغاء الإثبات القروض من قائمة المركز المالي عندما يكون الالتزام طبقاً لعقد القروض سدد أو منتهى أو تم إلغاؤه. الاختلاف ما بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم سدادها أو تحويله لطرف آخر والمقابل المادي المدفوع بما في ذلك أي أصول غير نقدية أو التزامات تم تحملها يتم إثباتها ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر. كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويلية أخرى.

١٤,٤ إيجارات

يتم إثبات بعقود الإيجار كأصل حق استخدام والالتزام عقود تأجير، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الأصول و الالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار أولياً على أساس القيمة الحالية.

التزامات عقود التأجير

يتم قياس التزامات الإيجار أولياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزامات الإيجار مما يلي:

- دفعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.
يتم لاحقاً، قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس الالتزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل ضمن الربح أو الخسارة على القيمة الدفترية لحق استخدام أصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام أصل إلى صفر.

أصل حق الاستخدام

يتم قياس أصل حق الاستخدام أولاً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزامات الإيجارية،
 - 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 الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الأصول.
- يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض الأصل حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر هبوط القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض الالتزامات الإيجار.
- وتعتبر أصول 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 ما (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 الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الأصول 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 (الهيئة العامة للزكاة والضريبة سابقاً). يتم تحميل مصروف الزكاة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وعلى هذا النحو لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

١٦,٤ احتياطي نظامي

وفقاً للوائح الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها.

المنح الحكومية

يتم اثبات المنح الحكومية عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة، وبأنه سيتم الالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. وعندما تتعلق المنحة الحكومية ببند من بنود المصاريف، يتم اثباتها كإيرادات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر على مدى الفترة وذلك لمضاهاة المنحة بصورة منتظمة مع التكاليف التي سيتم التعويض عنها. وعندما تتعلق المنحة بأصل ما، يتم اثباتها كإيرادات بمبالغ متساوية على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المعني. وعند استلام الشركة منحًا غير نقدية، تقيد الأصول 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 والتقدير والتفويضات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافترضاها 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. الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تم استخدام فيها الأحكام هي كما يلي:

خسائر الهبوط في قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس خسائر الهبوط في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن كافة فئات الأصول المالية إجراء بعض الأحكام، وخاصة تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها، وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الهبوط في القيمة، وتقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختبار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشتمل 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.
- ضوابط الشركة لتقويم ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق التقويم النوعي.
- تحديد فئات الأصول 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 والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تراجع الشركة أرصدة مديني عقود الإجارة والمرابحة 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 يترب عليه إجراء تغييرات مستقبلية على المخصص المحدد.

مدة 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

إن الزكاة وضريبة الشركة على الأنشطة العادية هي مجموع الزكاة الحالية وضريبة الدخل والرسوم الضريبية المؤجلة. يتضمن حساب إجمالي الضرائب على الشركة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها نهائيًا حتى يتم التوصل إلى حل مع مصلحة الضرائب ذات الصلة أو ، حسب الاقتضاء، من خلال عملية نظامية رسمية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

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

٦- النقد وما يعادله والمراجعات لأجل

النقد ومُعادلات النقد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح
النقد في الصندوق	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	
النقد لدى البنوك	٨٨,١٧٦,٥٠٧	١٣٥,٩٦١,٤١٤	
	٨٨,١٩٩,٥٠٧	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	
المرابحة لأجل			
مرابحة لأجل لدى البنك	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦

١,٦ يتم إيداع هذه الوديعة لدى بنك محلي التي تستند إلى معدلات السائدة في السوق.

٧- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح
ربح تمويلي غير مكتسب	٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤	٢,٧
إيرادات تأمين غير مكتسبة	(١٦,١٥٩,٨٦٢)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)	
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل	(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)	
القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة	(٩,٦٠٩,٠٩٩)	(١٤,٦١٢,٢٧٢)	٢٧
مخصص الهبوط	٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	(٩,٠٦٥,١١٠)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	٣,٧
	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	

٢,٧ هذا المبلغ يتضمن تكلفة معاملات غير مطفأة بمبلغ ٢,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١,٩٣ مليون ريال سعودي).

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١٧٥,٠٨٤,٧٨١	٢١,٥٠١,٣٥٢	٨,٧٣٥,١٩٥	٢٠٥,٣٢١,٣٢٨
(٧٠,٩٩٨)	(٦٧٥,٧٧٢)	(٨,٣١٨,٣٤٠)	(٩,٠٦٥,١١٠)
١٧٥,٠١٣,٧٨٣	٢٠,٨٢٥,٥٨٠	٤١٦,٨٥٥	١٩٦,٢٥٦,٢١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار

المدينة

مخصص الهبوط

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات عقود الإيجار

المدينة

مخصص الهبوط

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٢٨,٨٤١,٢١٢	٤,١٢٥,٩٧٩	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩
(٣٩,٥١٢)	(٢٠٤,٣٣٨)	(٢٤,٩٨٨,٧٣٦)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)
٢٢٨,٨٠١,٧٠٠	٣,٩٢١,٦٤١	٣,٢٧٨,٠٣٢	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

٤,٧ فيما يلي الحركة في مخصص الهبوط لصافي الاستثمار في عقود الإيجار :

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣٩,٥١٢	٢٠٤,٣٣٨	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٥,٢٣٢,٥٨٦
(١,١٤٢,٣٩٨)	٦٦٠,٧٦٧	٤٨١,٦٣١	-
-	(٢٦٥,٣٣١)	٢٦٥,٣٣١	-
-	-	-	-
(٣,٦٩٧)	(٤١,٤٤٥)	(٥٨٥,٨٥٢)	(٦٣٠,٩٩٤)
٥٦٧	٨٦	-	٦٥٣
١,١٧٧,٠١٤	١١٧,٣٥٧	١,٩٨٥,٩٢٣	٣,٢٨٠,٢٩٤
٣١,٤٨٦	٤٧١,٤٣٤	٢,١٤٧,٠٣٣	٢,٦٤٩,٩٥٣
-	-	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)
-	-	(٢,٢٢٢,٧٩٢)	(٢,٢٢٢,٧٩٢)
٧٠,٩٩٨	٦٧٥,٧٧٢	٨,٣١٨,٣٤٠	٩,٠٦٥,١١٠

١ يناير ٢٠٢١ م

تحويل من العاملة

تحويل من منخفضة الأداء

تحويل من غير عاملة

أصول مالية - تمت تسويتها

أصول مالية منشأة

صافي إعادة قياس مخصص

الخسارة (٦-٧)

شطب الذمم المدينة

المحول إلى الأصول المعاد حيازتها

المحتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١٢٢,٩٠٣	٢,٣٧١,٠٥٣	٢٩,٤٢٣,٦٢٢	٣١,٩١٧,٥٧٨
(٢١,٧٤٦)	٢١,٧٤٦	-	-
٣,٨٧٩	(١,٥٥٢,٢٨٠)	١,٥٤٨,٤٠١	-
١,٧٦١,٩١٢	٨٣,٧٥٠	(١,٨٤٥,٦٦٢)	-
(١١,٢٧٩)	(٦٧٩,٤٧٠)	(٣,٨٤٦,٩٦٩)	(٤,٥٣٧,٧١٨)
٢١,٤٦٤	-	-	٢١,٤٦٤
(١,٨٣٧,٦٢١)	(٤٠,٤٦١)	٣,٨٥٥,٨٦٢	١,٩٧٧,٧٨٠
(٨٣,٣٩١)	(٢,١٦٦,٧١٥)	(٢٨٨,٣٦٨)	(٢,٥٣٨,٤٧٤)
-	-	(٤,١٤٦,٥١٨)	(٤,١٤٦,٥١٨)
٣٩,٥١٢	٢٠٤,٣٣٨	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٥,٢٣٢,٥٨٦

١ يناير ٢٠٢٠ م

تحويل من العاملة

تحويل من منخفضة الأداء

تحويل من غير عاملة

أصول مالية - تمت تسويتها

أصول مالية منشأة

صافي إعادة قياس مخصص

الخسارة

المحول إلى الأصول المعاد حيازتها

المحتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥,٧ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
(٢,٥٣٨,٤٧٤)	٢,٦٤٩,٩٥٣	٤,٧ المكون (العكس) للسنة

٦,٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ٥١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٥٢,٩١ مليون ريال سعودي).

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

- التحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تعاني من زيادات كبيرة (أو نقصان) في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة في القيمة الائتمانية خلال هذه الفترة، وما يترتب عليه من "تصعيد" (أو "انخفاض") بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- مخصصات إضافية للأصول المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأصول المالية التي لم يتم إثباتها في الفترة.
- التأثير على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في نموذج المدخلات، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد في هذه الفترة، الناشئة عن تحديث المدخلات لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت لأنه يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٨- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	إجمالي الذمم المدينة
(٤٢,٩١٤,٣١٨)	(٥٢,٠٠٥,٣٦٦)	دخل تمويل غير مكتسب
(٥,٥٣٠,٤٩٠)	(٢,٦٦٠,٥٦٠)	٢٧ خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	
(٢٨٣,٨١٣)	(١,٩٢٤,٨٩٥)	٣,٨ مخصص الهبوط
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	

٨-١ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود			
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٨٧٤,٨٣١	١٩,٣٥٧,٣٤٩	٧١٠,٦١٨,٦٨٢
(١,٩٢٤,٨٩٥)	(٣٩٣,٦٧٥)	(١,٣١٠,٧٩٦)	(٢٢٠,٤٢٤)
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٤٨١,١٥٦	١٨,٠٤٦,٥٥٣	٧١٠,٣٩٨,٢٥٨

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢,٨ فيما يلي التفصيل لمخطط تمويل التورق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٣٥٣,٠٣٤,٢٥٢	٦٧٢,٧٥٠,٤٤٢	١,٢,٨	بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقراض
٦٩,٠٣٦,٤١٥	٥٨,١٠٠,٤٢٠		بخلاف تمويل برنامج الإقراض
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢		

١,٢,٨ برنامج تمويل للإقراض

خلال ٢٠٢١ م، شاركت الشركة أيضاً في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض الخاصة بها (كفالة)، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قامت الشركة بتمويل ٧٦٣ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٧٠٢ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي في هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، دفعت الشركة ١٣٤ مليون ريال سعودي البنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض. إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظراً لتقديرات التخلف عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية كما هو محدد في الإيضاح ٢٤-١.

٣,٨ فيما يلي الحركة في مخصص الهبوط خسائر الأئتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع	
١٣,٠٨٩	٦٥,٨٤٤	٢٠٤,٨٨٠	٢٨٣,٨١٣	١ يناير ٢٠٢١ م
٢١٢,٦١٢	١,٣١٠,٧١٨	(١,٥٢٣,٣٣٠)	-	تحويل من العاملة
-	(١٨٨,١٩٥)	١٨٨,١٩٥	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	-	-	-	تحويل من غير عاملة
(٤٦٨)	(٨,٤٧٧)	-	(٨,٩٤٥)	أصول مالية - تمت تسويتها
٧,٨١١	٧٨	-	٧,٨٨٩	أصول مالية منشأة
(١٢,٦٢٠)	١٣٠,٨٢٨	١,٥٢٣,٩٣٠	١,٦٤٢,١٣٨	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٢٠٧,٣٣٥	١,٢٤٤,٩٥٢	١٨٨,٧٩٥	١,٦٤١,٠٨٢	
٢٢٠,٤٢٤	١,٣١٠,٧٩٦	٣٩٣,٦٧٥	١,٩٢٤,٨٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٩,٥٤٧	٢,١٢٢	٣٤٠,٥١٠	٣٥٢,١٧٩
(١٠,٨٣٠)	١٠,٨٣٠	-	-
-	(١,٨٢٦)	١,٨٢٦	-
٣٤٠,٥١٠	-	(٣٤٠,٥١٠)	-
(٣٠٦)	-	-	(٣٠٦)
٢٠,١٨٤	-	-	٢٠,١٨٤
(٣٤٦,٠١٦)	٥٤,٧١٨	٢٠٣,٠٥٤	(٨٨,٢٤٤)
٣,٥٤٢	٦٣,٧٢٢	(١٣٥,٦٣٠)	(٦٨,٣٦٦)
١٣,٠٨٩	٦٥,٨٤٤	٢٠٤,٨٨٠	٢٨٣,٨١٣

١ يناير ٢٠٢٠ م

تحويل من العاملة

تحويل من منخفضة الأداء

تحويل من غير عاملة

أصول مالية - تمت تسويتها

أصول مالية منشأة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٤,٨ مخصص خسائر الأثمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١,٦٤١,٠٨٢	(٦٨,٣٦٦)

المكون (العكس) للسنة والرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٨-٣)

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت الشركة بسداد دفعات مقدمة لاستثمار بمبلغ 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".

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
١٠,٤٨٧,٨٣١	٨,٤٠٣,٢٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٨٣١,٠٨٧	٦,٥٤٩,٠٨١	مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
١,١٢٠,٠٩٧	٧٤٨,٤٢٠	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٩٠٢,٤١٣	١,١٣٧,٧٥٥	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
		أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من
١,٩٣٣,٣٥١	٣,٧٧٨,١٣٦	١,١٠ المخصصات
١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧	٢,١٣ زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة
١,٧٤٥,٨٨٤	١,٦٩٩,٢٠١	ضريبة القيمة المضافة
٧,٥٢٢,٣٦٣	٨,٦١٥,٦٢٤	أصول أخرى
-	١٠,٤٦٦,٩٤٧	تمديد تأمين الذمم المدينة
١,٤٢٧,٨٢٥	٧٠٣,١٩٦	أخرى
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٤٣,٧٨٩,٦٠٨	

١,١٠ أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤,٣٦٤,٠٣٤	٨,٤٣١,٦١١	القيمة الدفترية للأصول المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع
(٢,٤٣٠,٦٨٣)	(٤,٦٥٣,٤٧٥)	مخصص الهبوط في القيمة
١,٩٣٣,٣٥١	٣,٧٧٨,١٣٦	صافي القيمة الدفترية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - ممتلكات ومعدات

٢٠٢١ م	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام (مباني)	إجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢١ م	١٢,٦١٣,٧٨٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٤,٨٦١,٣٦٤	٢٨١,٦٧٢	٨,١٣٢,٣٨٩	٤٥,٢٦٤,١٢٣
إضافات	٤٤٧,٩٧٥	٣٥٩,١٤٧	١,٥٠٧,٣٠٥	٢,٧٣٧,٠٧٣	٧٢٤,١٢٧	٥,٧٧٥,٦٢٧
تحويل / استبعاد	-	-	-	(١,٥١٩,٠١٣)	-	(١,٥١٩,٠١٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٣,٠٦١,٧٥٩	٩,٧٣٤,٠٦١	١٦,٣٦٨,٦٦٩	١,٤٩٩,٧٣٢	٨,٨٥٦,٥١٦	٤٩,٥٢٠,٧٣٧

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢١ م	١٢,٢٨٢,٨٧٥	٧,٨٤٩,٩٩٤	٩,٨٦٩,٨٢٦	-	١,٦٨٥,٢٩٠	٣١,٦٨٧,٩٨٥
المحمل للسنة	٨٤,٦٠٧	٣٩١,٠١٠	١,٥٣١,٩٦٧	-	١,٨٠١,٠١٧	٣,٨٠٨,٦٠١
تحويل / استبعاد	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٢,٣٦٧,٤٨٢	٨,٢٤١,٠٠٤	١١,٤٠١,٧٩٣	-	٣,٤٨٦,٣٠٧	٣٥,٤٩٦,٥٨٦

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٦٩٤,٢٧٧	١,٤٩٣,٠٥٧	٤,٩٦٦,٨٧٦	١,٤٩٩,٧٣٢	٥,٣٧٠,٢٠٩	١٤,٠٢٤,١٥١
------------------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------

٢٠٢٠ م	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (مباني)	إجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٠ م	١٢,٤٣٩,٤٢٩	٩,٠٣٥,٧٢٧	١١,٢٠٧,٥٥٤	١,٥١٠,٥٠٠	١,٥٠٧,٤٨٧	٣٥,٧٠٠,٦٩٧
إضافات	١٧٤,٣٥٥	٣٣٩,١٨٧	٣,٦٥٣,٨١٠	٢,٤٦٧,٣٨٤	٧,٥٠٨,٥٦٥	١٤,١٤٣,٣٠١
تحويل / استبعاد	-	-	-	(٣,٦٩٦,٢١٢)	(٨٨٣,٦٦٣)	(٤,٥٧٩,٨٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١٢,٦١٣,٧٨٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٤,٨٦١,٣٦٤	٢٨١,٦٧٢	٨,١٣٢,٣٨٩	٤٥,٢٦٤,١٢٣

الاستهلاك المتراكم:

١ يناير ٢٠٢٠ م	١٢,٢٣٧,٦٣٦	٧,٤٩٧,٤٣٤	٩,٠٠٧,١٨٤	-	٣٠٩,٨٩٥	٢٩,٠٥٢,١٤٩
المحمل للسنة	٤٥,٢٣٩	٣٥٢,٥٦٠	٨٦٢,٦٤٢	-	١,٦٧٦,٨٣٢	٢,٩٣٧,٢٧٣
تحويل / استبعاد	-	-	-	-	(٣٠١,٤٣٧)	(٣٠١,٤٣٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١٢,٢٨٢,٨٧٥	٧,٨٤٩,٩٩٤	٩,٨٦٩,٨٢٦	-	١,٦٨٥,٢٩٠	٣١,٦٨٧,٩٨٥

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٣٠,٩٠٩	١,٥٢٤,٩٢٠	٤,٩٩١,٥٣٨	٢٨١,٦٧٢	٦,٤٤٧,٠٩٩	١٣,٥٧٦,١٣٨
------------------	---------	-----------	-----------	---------	-----------	------------

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مصاريف مستحقة والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٤,٠٣٥,١٥٧	٥,١٩٧,١٥٨		رواتب وأجور ومنافع مستحقة
-	٣,٨٥٦,٩٥٩		دفعات مقدمة من العملاء
٣,٠٥٣,٢٦٠	٣,٢١٥,٣٦٠		أنعاب مهنية مستحقة
١,١٧٦,٩٥٠	٧٣,٧٥٠		عمولة مستحقة
٦٧,٤٥٣	٥٢,٩٥٩		تبرعات خيرية مستحقة
١٠,٤٥٢,٧٨٧	٩,٨٦٣,٧٧٥	١,١٢	أخرى
١٨,٧٨٥,٦٠٧	٢٢,٢٥٩,٩٦١		

١٢-١ يتضمن تحصيلات غير معدلة مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩,٤٠ مليون ريال سعودي).

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧		الرصيد في ١ يناير
٢,٤٠٩,٥٣٥	٤,١٩٣,٦١٦	١-١٣	المحمل للفترة
-	٩٣,٠٣٣		المحمل للزكاة من السنة السابقة
٢,٤٠٩,٥٣٥	٤,٢٨٦,٦٤٩		المحمل للفترة
(٣,٣٩٦,٥١١)	(٢,٥٨٤,٢٤٧)		المدفوع خلال السنة
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩		الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٤٦٥,٠٢٦,٩١٨	٨٠٩,٩٤١,٦٩٩	أ	مصادر الأموال
٥٦٥,٣٠١,٨١٧	٥٨٠,٠٨١,٣٧١	ب	الأصول الخاضعة للزكاة
١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦	١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩	ج	مجموع الأصول
٢٤٦,٢٧٧,٣١٧	٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
			الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من صافي الدخل السنوي قبل الزكاة)
٩٦,٣٨١,٣٨٤	١٦٢,٦٦٩,٣٥٠		
٢,٤٠٩,٥٣٥	٤,١٩٣,٦١٦		مصروف الزكاة التقديري خلال السنة ٢,٧٨٥٪

٢,١٣ موقف الربط النهائي

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - تمويل إسلامي والتزامات عقود إيجار

الوصف	تمويل إسلامي (إيضاح ١-١٤)	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة (إيضاح ١-١٤ و ٢٧)	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٤- ٢٦ و ١)	التزامات الإيجار (إيضاح ١٤-٢٠)	إجمالي
متداول	٥٢,٨٢٥,٢٧٥	٢٦٨,٢٧٣,٥٨٣	٨١,١٢٢,٨٧٩	٩٥٦,٦٢٣	٤٠٣,١٧٨,٣٦٠
غير متداول	١٥,٩١٢,٣٤٠	٢٩٨,٨٧٠,٢٩٥	٤٢,٨١٣,٧٧٥	٣,٧٥٩,٣٠٠	٣٦١,٣٥٥,٧١٠
	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٤,٧١٥,٩٢٣	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠

١,١٤ فيما يلي حركة تمويل مربحة:

الوصف	تمويل إسلامي	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
متحصلات	-	٣٦١,١٩٨,١٥٨	٣٠,١٥٨,٩٥٧	٣٩١,٣٥٧,١١٥
مدفوعات	(١٠١,٨٣٠,١٨٣)	(١٣٣,٩٢٥,٠٨٠)	(٢٤,٠٨٥,٨٢٩)	(٢٥٩,٨٤١,٠٩٢)
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	-	-	(٣,٢٣١,٦٠٣)	(٣,٢٣١,٦٠٣)
دخل المنحة المثبت به	-	-	-	-
على التمويل المدعوم	-	-	-	-
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	٢,٩٤٨,٤٢٠	-	٤,٨١٣,٥٧٤	٧,٧٦١,٩٩٤
تكلفة التمويل المستحقة	٢,٢٠٢,٤٥٦	-	-	٢,٢٠٢,٤٥٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٨,٧٣٧,٦١٥	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٧٥٩,٨١٨,١٤٧

الوصف	تمويل إسلامي	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفالة	البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	إجمالي
الرصيد في بداية السنة	١١٦,١٣٧,٨٦١	-	-	١١٦,١٣٧,٨٦١
متحصلات	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٥٨٥,٨٠٠	١٦٦,١٥٢,٢٥٩	٥٧١,٧٣٨,٠٥٩
مدفوعات	(٨,٣٢٤,٣١٣)	(٧١٥,٠٠٠)	(٣٨,٨٢٥,٨١٩)	(٤٧,٨٦٥,١٣٢)
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	(١٠,١٣١,٧٨٩)	-	-	(١٠,١٣١,٧٨٩)
دخل المنحة المثبت به	-	-	-	-
على التمويل المدعوم	-	-	(١٢,٢٥١,٥٤٣)	(١٢,٢٥١,٥٤٣)
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	٢,٢١١,٣١٥	-	١,٢٠٦,٦٥٨	٣,٤١٧,٩٧٣
تكلفة التمويل المستحقة	٥٢٣,٨٤٨	-	-	٥٢٣,٨٤٨
الرصيد في نهاية السنة	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢,١٤ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات الإيجار المتعلقة بأصول حق الاستخدام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥,١٠١,١٠٠	٦,٣٢٢,٥٠١	مدفوعات الإيجار المستقبلية
(٣٨٥,١٧٧)	(٥٩٤,٢٥٠)	تأثير الخصم على معدل الاقتراض المتزايد
٤,٧١٥,٩٢٣	٥,٧٢٨,٢٥١	

٣,١٤ بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٢,٠٣ مليون ريال سعودي (٢,٠٢ م: ٢,٦٨ مليون ريال سعودي).

١٥ - التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٦,٩١٣,٦٣٩	٦,٠٩٤,٤٥٥	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١,٣٥٥,٥٤٥	٨٩٨,٦٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٦٨,٤٠١	١٩٠,٠٧١	الفائدة على التزامات المزايا المحددة
(٣٤٥,٩٧٩)	(٥١٦,٢١١)	المدفوع خلال السنة
٨٨٧,٣٥٩	٢٤٦,٧١٨	خسائر إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٧٨,٩٦٥	٦,٩١٣,٦٣٩	الرصيد الختامي في نهاية السنة

١٠-١٥ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
%٣	%٢,٥٠	معدل الخصم
%٣	%٢,٥٠	زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٢-١٥ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض المخصص لمنافع 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 يلي:

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - احتياطي نظامي

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

١٨ - دخل أتعاب وعمولات أخرى - صافي

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

١٩ - مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤,١٩٩,٦٩٤	٥,٠٨٤,٢٠٦	أنعاب قانونية ومهنية
١,٦٣٩,٨٠٤	٢,٨٥٩,٠٩٩	اشتراكات وتكلفة تراخيص
٤٠٦,٣٣٧	١,٠٠٧,٠٣٦	خدمات
٨٠٥,٠٨٤	٩٦٥,٢٧٣	دعاية
٩٦١,٢٣٦	٨٩٤,١٧٧	إصلاح وتكاليف صيانة
٣٣٠,٥٠٧	٢٣٩,٥٦٩	رحلات عمل
١٦٥,٨٧٧	١٣٨,٨٧٠	إيجارات
٢,١٤٥,٠٩٧	١,٨١٩,٩٠٨	أخرى
١٠,٦٥٣,٦٣٦	١٣,٠٠٨,١٣٨	

٢٠ - تكاليف تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٣,٤١٧,٩٧٣	٤,٨١٣,٥٧٤	١٤	تكاليف التمويل على برامج البنك المركزي السعودي
٩٠٩,٠٧١	٥,١٥٠,٨٧٦	١٤	تكاليف تمويل على الاقتراضات
٣٤٣,٢٤٢	٢٩١,٩٤٥		تكاليف تمويل على مطلوبات إيجارية
٤,٦٧٠,٢٨٦	١٠,٢٥٦,٣٩٥		

٢١ - دخل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥٧٤,٣٣٨	٢,٠٢٦,١١١	المبالغ المستردة بعد شطب الذمم المدينة
٣,٠٤٩,٣٦٣	١,٧٣٨,٢٩١	تمويل مرابحة لأجل
٣,٦٢٣,٧٠١	٣,٧٦٤,٤٠٢	

٢٢ - الالتزامات المحتملة والارتباطات

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم يكن لدى الشركة التزامات محتملة (٢٠٢٠ م: لا يوجد)

الارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة ارتباطات تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار بمبلغ ٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

٢٣ - القيمة العادلة للأصول 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 الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل. تستند القيم العادلة للأصول 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 طرق تقييم أخرى. إن الهدف من طرق 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 للأصول أو الالتزامات 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).
المستوى ٣: مدخلات للأصول و الالتزامات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات المالية، باستثناء المشتقات المالية، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة والمبلغ غير الجوهرية للشركة، كمحفوظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة
			الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦	النقد وما يعادله
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٦	مرايحة لأجل
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١١,٠٩٤,٦٧٦	٢٢,٦٣٥,١١٥	١٠	أصول أخرى
١,٠٠٤,٨٦٧,٣١٧	١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧		

الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة
٧,٤٠٤,٣٦٦	٧,٩٥٣,٩١٣		ذمم دائنة
٩,٣٢٠,١١٤	٩,٣٤٠,١٣٢	١٢	مصارييف مستحقة والتزامات أخرى
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	١٤	قروض والالتزامات إيجارية
٦٤٤,٠٢٢,٠٠٨	٧٨١,٨٢٨,١١٥		

٢٤ - 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.

١-٢٤ 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 للأصول المالية.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيداً من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشتقة من احتمالية التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر عن السداد

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

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، 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 ٩٠ يوماً.

دمج المعلومات المستقبلية

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

تأخذ الشركة في الاعتبار السيناريوهات في نطاق ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة من الخارج من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي في وضع توقعات حالة أساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً كما تنشرها المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على حكم أحد الخبراء للوصول إلى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. واستخدمت 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 التشاؤمية وتوقعات الحالة التفاؤلية لديها، على التوالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد وخسارة التخلف عن السداد ونسبة الخصم. وبالنسبة لتقديرات التخلف 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 ٤٠٪ للحصول على نتائج أكثر تفاؤلاً 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 والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد للذمم المدينة للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية القيمة الدفترية، بما في ذلك الفائدة المستحقة وإيرادات التأمين المستحقة، عند الاقتضاء. للخصم، تستخدم الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع أصولها 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 ذات الصلة للخسائر الائتمانية المتوقعة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢١ م				
مباني وإنشاءات	٤٢,٢٣٤,٦٠٨	٢,١٢١,٣٩٨	(٧١٣,١٢٦)	٤٣,٦٤٢,٨٨٠
تجارة	٥٤,٩٧٨,٢٦٣	٥,٩١١,٨٣٤	(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	٣٧,٨٤١,٤٣٦	٣,١٣٧,٦٠٩	(١,١٦١,٣٤٦)	٣٩,٨١٧,٦٩٩
أخرى	٢٢,٠٦٢,٦٧٠	٣,٩٨٨,٣١٣	(٢,٧٩٨,٣١٣)	٢٣,٢٥٢,٦٧٠
إجمالي	١٨٨,٨٤٠,٤٧٥	١٦,٤٨٠,٨٥٣	(٩,٠٦٥,١١٠)	١٩٦,٢٥٦,٢١٨

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٠ م				
مباني وإنشاءات	٤٨,٥١٣,٩٧٨	١,٦٤٨,٣٢٤	(١,١٦٥,٩٨٩)	٤٨,٩٩٦,٣١٣
تجارة	٦٠,٣٤٣,٥٦٧	١٨,٠٨٢,٩٥٠	(١٦,٧٤٨,٣٥٠)	٦١,٦٧٨,١٦٧
القطاع الخاص	٢٤,٤٩٠,٤٤٩	٩٤٥,٠٥٤	(١,٠١٥,٣٦٣)	٢٤,٤٢٠,١٤٠
القطاع العام	١١,٨٣٧,٦٦٧	٢٧١,٦٠٢	(٢٣٠,٠٠٩)	١١,٨٧٩,٢٦٠
خدمات	٤٥,٢١٨,٨٨٢	٩٦٧,٦٦٧	(٧٩٦,٦٠٨)	٤٥,٣٨٩,٩٤١
نقل واتصالات	٢٠,٧٥٦,٤١٦	٦,٣٥١,١٧١	(٥,٢٧٥,٦١٧)	٢١,٨٣١,٩٧٠
أخرى	٢١,٨٠٦,٢٣٢	-	(٦٥٠)	٢١,٨٠٥,٥٨٢
إجمالي	٢٣٢,٩٦٧,١٩١	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢١ م				
مباني وإنشاءات	٣٠,٩٨٨,٣٣٥	١,٦١٨,٦٩٧	(٨١,٠٩٢)	٣٢,٥٢٥,٩٤٠
تجارة	٣٦٨,١٠١,٨٦١	٥,٢٩٣,٦٤٥	(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	٢٠٩,٦٦٣,١٩١	٦,٠٩٤,٩٧٣	(٨٩٤,٥٧٤)	٢١٤,٨٦٣,٥٩٠
أخرى	٤٨,٨٣٤,٧٣٤	١٤٧,٢٤٢	(٨,٢٠٤)	٤٨,٩٧٣,٧٧٢
إجمالي	٧١٦,٢٤٦,٦٦٥	١٤,٦٠٤,١٩٧	(١,٩٢٤,٨٩٥)	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الهبوط	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٠ م				
مباني وإنشاءات	١٨,٨١٨,٠٥٦	-	(٣٠٩)	١٨,٨١٧,٧٤٧
تجارة	١١٧,٨٥٨,١٠٢	١٠٩,٥٠١	(٨٨,٠٣٩)	١١٧,٨٧٩,٥٦٤
تصنيع	١,٣٩٠,٦٦٩	-	(١٦٥)	١,٣٩٠,٥٠٤
القطاع الخاص	١,٩٣٩,٨١١	-	(٢٢,٩٧٠)	١,٩١٦,٨٤١
القطاع العام	٧٦,٩٨٩,٣١٠	-	(١٦٧,٢١٩)	٧٦,٨٢٢,٠٩١
خدمات	١٦,٧٩٧,٨٩٢	٣٤٥,٧٨٧	(٥٩٣)	١٧,١٤٣,٠٨٦
أخرى	١٨٧,٨٢١,٥٣٩	-	(٤,٥١٨)	١٨٧,٨١٧,٠٢١
إجمالي	٤٢١,٦١٥,٣٧٩	٤٥٥,٢٨٨	(٢٨٣,٨١٣)	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤

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 الآخر خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي تعتقد الشركة أن أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية وأن الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة لن تكون جوهرية في القوائم المالية.

٢٤ - ٢٠ مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الأصول والالتزامات 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 اقتراضات الشركة هي بأسعار فائدة ثابتة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢٤ 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 العملة. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٤-٢٤ مخاطر العملة

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

٥-٢٤ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. 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. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة خاضعة لمخاطر سيولة جوهرية. وفيما يلي تواريخ الاستحقاق للأصول و الالتزامات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الأصول 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
مربحة لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٤٣,٥٩١,٣٤٧	٣٢٢,٣٦٣,٣٨٧	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,٠٥٥,١٨٢,١٨٥
الأصول المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	٨٨,١٩٩,٥٠٧	-	-	٨٨,١٩٩,٥٠٧
أصول أخرى	-	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٢٢,٦٣٥,١١٥
	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	١١٠,٨٣٤,٦٢٢
إجمالي الأصول المالية	٣٣١,٧٩٠,٨٥٤	٣٤٤,٩٩٨,٥٠٢	٤٨٩,٢٢٧,٤٥١	١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧
الالتزامات المالية - المحملة بفائدة				
تمويل إسلامي	٧٢,٥٣٦,٠٦٦	٣٢٩,٦٨٥,٦٧١	٣٥٧,٥٩٦,٤١٠	٧٥٩,٨١٨,١٤٧
التزامات إيجارية	-	٩٥٦,٦٢٣	٣,٧٥٩,٣٠٠	٤,٧١٥,٩٢٣
	٧٢,٥٣٦,٠٦٦	٣٣٠,٦٤٢,٢٩٤	٣٦١,٣٥٥,٧١٠	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠
الالتزامات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٧,٩٥٣,٩١٣	-	-	٧,٩٥٣,٩١٣
التزامات أخرى	٩,٣٤٠,١٣٢	-	-	٩,٣٤٠,١٣٢
	١٧,٢٩٤,٠٤٥	-	-	١٧,٢٩٤,٠٤٥
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩,٨٣٠,١١١	٣٣٠,٦٤٢,٢٩٤	٣٦١,٣٥٥,٧١٠	٧٨١,٨٢٨,١١٥
صافي الأصول المالية:				
محملة بفائدة	١٧١,٠٥٥,٢٨١	(٨,٢٧٨,٩٠٧)	١٢٧,٨٧١,٧٤١	٢٩٠,٦٤٨,١١٥
غير محملة بفائدة	٧٠,٩٠٥,٤٦٢	٢٢,٦٣٥,١١٥	-	٩٣,٥٤٠,٥٧٧
	٢٤١,٩٦٠,٧٤٣	١٤,٣٥٦,٢٠٨	١٢٧,٨٧١,٧٤١	٣٨٤,١٨٨,٦٩٢

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الأصول المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٥٤,٧٠٥,٧٩٦	٦٥,٩٦٩,٥٩٣	١١٥,٣٢٥,٩٨٤	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	١٩,٥٥٤,٦٤٣	١٠٣,٥٠٢,٨٨٥	٢٩٨,٧٢٩,٣٢٦	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤
مربحة لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٧٤,٢٦٠,٤٣٩	١٦٩,٤٧٢,٤٧٨	٥١٤,٠٥٥,٣١٠	٨٥٧,٧٨٨,٢٢٧
الأصول المالية - غير المحملة بفائدة				
النقد وما يعادله	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	-	-	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
أصول أخرى	-	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١١,٠٩٤,٦٧٦
	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١٤٧,٠٧٩,٠٩٠
إجمالي الأصول المالية	٣١٠,٢٤٤,٨٥٣	١٨٠,٥٦٧,١٥٤	٥١٤,٠٥٥,٣١٠	١,٠٠٤,٨٦٧,٣١٧
الالتزامات المالية - المحملة بفائدة				
تمويل إسلامي	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٠٠٦,٣٨٢	٤٠٠,٠٨٠,٧٠٤	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
التزامات إيجارية	-	٨٥٠,٧٩٧	٤,٨٧٧,٤٥٤	٥,٧٢٨,٢٥١
	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٨٥٧,١٧٩	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨
الالتزامات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	٧,٤٠٤,٣٦٦	-	-	٧,٤٠٤,٣٦٦
التزامات أخرى	٩,٣٢٠,١١٤	-	-	٩,٣٢٠,١١٤
	١٦,٧٢٤,٤٨٠	-	-	١٦,٧٢٤,٤٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٤,٢٠٦,٦٧١	١٦٤,٨٥٧,١٧٩	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٦٤٤,٠٢٢,٠٠٨
صافي الأصول المالية:				
محملة بفائدة	١١٦,٧٧٨,٢٤٨	٤,٦١٥,٢٩٩	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٢٣٠,٤٩٠,٦٩٩
غير محملة بفائدة	١١٩,٢٥٩,٩٣٤	١١,٠٩٤,٦٧٦	-	١٣٠,٣٥٤,٦١٠
	٢٣٦,٠٣٨,١٨٢	١٥,٧٠٩,٩٧٥	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٣٦٠,٨٤٥,٣٠٩

٢٥ - إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتمويل عملياتها وإدارة رأس مالها العامل من خلال حقوق المساهمين والاقتراضات.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتشمل هذه الأطراف المساهمين والشركات الزميلة ومجلس الإدارة و افراد الإدارة الرئيسيين . إن افراد الإدارة الرئيسيين و المدراء غير التنفيذيين هم الأشخاص الذي لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	شركات زميلة:
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	فالكلم للخدمات المالية – مصاريف أخرى
٨٢,٥٠٠	٨١,٧٥٠	فال الإعلامية - مصاريف إعلانات
٢,٨٩٨,٠٠٠	٢,٩١٨,٦٧١	افراد الإدارة الرئيسيين:
٦,٦٢٩,٩٢٣	٥,٨٣٢,٨٣٥	التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
٥١٤,٦٢٨	٢٤٨,٧٦٧	تعويضات افراد الإدارة الرئيسيين
٥,٢٢٤	٧٧,٩٦٢	منافع التقاعد
		دخل عقود تمويلية

يتضمن افراد الإدارة الرئيسيين للشركة من المدراء والإدارة العليا.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	شركات زميلة:
٧,٣٦٥,١٥٦	٧,٣٧٣,٢٥٤	فالكلم للخدمات المالية – أصول أخرى
١,٢٤٩,١٠٩	١٤٩,١٠٩	فالكلم للخدمات المالية - النقدية في حساب الأستثمار

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

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من الدول تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لعوده السفر الدولي لطبيعته واستئناف العمرة والحج.

تواصل الشركة مراقبة كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي نشأت جراء كوفيد-١٩، والتي يمكن التأثير بأثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضها على مستوى مفصل. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

قامت الشركة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في فيما يلي:

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

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

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لفيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ م لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يشتمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات.

- برنامج تمويل الإقراض (إيضاح ٢٠٧)

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

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، في ٢٠٢٠ م وفي ٢٠٢١ م، مدد البنك المركزي السعودي برنامج تأجيل الدفعات من خلال السماح بتأجيل دفعات إضافية لعدد أشهر للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١. مدد البنك المركزي السعودي برنامج التأجيل للمرة الخامسة والمرة السادسة من ١ يوليو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ومن ١ أكتوبر ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، حيث يتطلب على الشركة اجراء تقييم الجدارة الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بناء على المعايير التي حددت من قبل البنك المركزي السعودي لتحديد العملاء الذين يتم التأثير بموجب هذا البرنامج. استناداً على تقييم الشركة، تعتقد أنها التأجيل الخامس والسادس ضئيلة للغاية. وقد أثرت الشركة على تخفيف المدفوعات من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي إضافية. التكاليف التي يتحملها العميل. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كتعديل الأحكام الترتيب. نتج عن ذلك إقرار الشركة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠ م وكذلك ٢,٦ مليون في نهاية السنة ٢٠٢٠ م. منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية السنة من عام ٢٠٢١ م، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مليون ريال سعودي منها في عام ٢٠٢٠ م وتم إلغاء مبلغ ١٠,٤ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على التوالي مقابل الدفعات المبكرة أو إقفال القروض المؤجلة. تم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بقيمة ٦,٥ مليون ريال سعودي مثبت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. كما حصلت الشركة على مبلغ ٢٩,٦ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٨,٩ مليون ريال سعودي ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي دعماً لأول و ثاني تمديد لبرنامج تأجيل الدفعات. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م والقوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة ٣١ مارس ٢٠٢١ م.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

لاحقاً وبعد نهاية السنة، قام البنك السعودي المركزي بتمديد برنامج التأجيل للمرة السابعة من خلال السماح بتأجيل دفع إضافي لمدة ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ م للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، حيث يتعين على الشركة إجراء تقييم الجدارة الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بناءً على المعايير التي تحددها من قبل البنك السعودي المركزي لتحديد العملاء الذين ما زالوا متأثرين بموجب هذا البرنامج للأهلية. لا تزال الشركة تقيم تأثير التأجيل السابع على القوائم المالية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تم تسجيل مبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل المتعلق بخصم القيمة الحالية لمكاسب التعديل وإيرادات المنح من خلال تكلفة التمويل.

إن الأثر الصافي ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر لدخل المنحة وتأثير إعادة هيكلة التمويل والقروض هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(١,٤٧٩,٠٥٦)	(٢٠,١٤٢,٧٦٢)	(خسارة) التعديل على التمويل
-	١٠,١٣١,٧٨٩	مكسب التعديل عن الهيكلة لقروض منشآت
٣,٢٣١,٦٠٣	١٢,٢٥١,٥٢٣	دخل المنحة
١,٧٥٢,٥٤٧	٢,٢٤٠,٥٥٠	

٢٨ - أرقام المقارنة

فيما يلي بعض أرقام المقارنة التي تم إعادة تصنيفها في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بغرض تقديم عرض أفضل:

الأثر على القوائم المالية	البند	قبل إعادة التصنيف للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أثر إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
قائمة المركز المالي	النقد وما يعادله	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	(٧,٥٢٢,٣٦٣)	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
	مبالغ مدفوعة مقدماً			
قائمة المركز المالي	وأصول متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣٣,٦٥٨,٨٣٨

٢٩ - 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 بسببها، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي (إيضاح رقم ٢٧).

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخر ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٢٢ م).