

**شركة الأمثل للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير فحص المراجع المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

---

| <u>صفحة</u> | <u>الفهرس</u>                                    |
|-------------|--|
| ١           | تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة        |
| ٢           | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة              |
| ٣           | قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة               |
| ٤           | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة |
| ٥           | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة           |
| ٦ - ١٤      | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة      |

## تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

الى مساهمي شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل الشامل، التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢. كما تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل نفس المراجع، الذي أصدر استنتاجاً غير معدل حول تلك القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١.

بريس وترهاوس كوبرز



بدر ابراهيم بن محارب  
ترخيص رقم ٤٧١

٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ  
(٢٧ أبريل ٢٠٢٢)

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | كما في<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | إيضاح |  |
|---|---|-------|--|
|   |   |       | <b>الموجودات</b>                                     |
| ٨٨,١٩٩,٥٠٧                              | ٢٥٣,٤٩٥,٧١٣                               | ٥     | نقد وما يماثله                                       |
| ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٥     | ودائع لأجل   |
| ١٩٦,٢٥٦,٢١٨                             | ١٧٤,١١٩,٠١٣                               | ٦     | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية                 |
| ٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧                             | ٧٦٦,٩٥٨,٢٩١                               | ٧     | ذمم مدينة لتمويل إسلامي                              |
| ٨٩٢,٨٥٠                                 | ٨٩٢,٨٥٠                                   |       | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٣,٧٨٩,٦٠٨                              | ٤١,٤٣٤,١٥٦                                | ٨     | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                    |
| ١٤,٠٢٤,١٥١                              | ١٤,٤٢٥,٠٠٣                                |       | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام                 |
| ١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١                           | ١,٢٨١,٣٢٥,٠٢٦                             |       | <b>مجموع الموجودات</b>                               |
|   |   |       | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                     |
|   |   |       | <b>المطلوبات</b>                                     |
| ٧,٩٥٣,٩١٣                               | ٤,٨٩٥,٢٠٤                                 |       | ذمم دائنة  |
| ٢٢,٢٥٩,٩٦١                              | ١١,٤٢٨,٥٨٧                                |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                          |
| ٤,١١٤,٩٨٩                               | ٤,٧٥٤,١٧١                                 | ١٠    | مخصص الزكاة  |
| ٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠                             | ٨٥٣,٩٩٨,٠٣٧                               | ١١    | اقتراضات ومطلوبات إيجارية                            |
| ٨,٩٧٨,٩٦٥                               | ٩,٤٤٥,٨٩٦                                 | ١٢    | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين                     |
| ٨٠٧,٨٤١,٨٩٨                             | ٨٨٤,٥٢١,٨٩٥                               |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                               |
|   |   |       | <b>حقوق المساهمين</b>                                |
| ٣١٣,١٧٢,٠٠٠                             | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠                               |       | رأس المال  |
| ١١,٥٢٩,١٦٣                              | ١١,٥٢٩,١٦٣                                |       | احتياطي نظامي  |
| ٦٩,٥٤٥,٢٤٠                              | ٧٢,١٠١,٩٦٨                                |       | أرباح مبقاة  |
| ٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣                             | ٣٩٦,٨٠٣,١٣١                               |       | <b>مجموع حقوق المساهمين</b>                          |
| ١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١                           | ١,٢٨١,٣٢٥,٠٢٦                             |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>               |

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

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣١ مارس |                     | إيضاح    |  |
|---|---------------------|----------|--|
| ٢٠٢١                                      | ٢٠٢٢                |          |  |
|   |                     |          | <b>الدخل</b>   |
| ٥,٣٦٢,٧٢١                                 | ٦,٤٩٦,٢٧٣           |          | إيرادات من عقود إيجار تمويلية  |
| ٨,٥٢٠,٧٧٤                                 | ١٢,٨٧٦,٤١٨          |          | إيرادات من تمويل إسلامي  |
| ٥,٩٣٥,٩٥٤                                 | ٢,٣٥٤,٧٥٣           |          | إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي   |
| ٦٦٣,٦١١                                   | ١١٥,٨٧٥             | ١٤       | إيرادات أخرى   |
| (١,٥٥٩,٤٦٨)                               | ٦٦٦,٧٠٧             | ١٣       | ربح (خسارة) التعديل من إعادة هيكلة التمويلات<br>والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح |
| <u>١٨,٩٢٣,٥٩٢</u>                         | <u>٢٢,٥١٠,٠٢٦</u>   |          | <b>مجموع الدخل</b>   |
|   |                     |          | <b>المصاريف</b>  |
| ٣٨٨,٥٣٣                                   | ٢٣٥,٢٧٢             | ٤-٦، ٣-٧ | عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة   |
| ١,٤١٩,٩٩٢                                 | ٢٦٠,٢٦٤             |          | مبالغ مستردة بعد شطب الذمم المدينة   |
| (١٠,٢٥٨,١٤٩)                              | (١٢,٢٧٤,٥٥٦)        |          | رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين   |
| (٣,٨٩٩,٧٦٦)                               | (٣,٩٢٥,٣٧٩)         |          | مصاريف عمومية وإدارية أخرى   |
| (٩٠٠,٥٣٨)                                 | (٩٨٨,٥٤٠)           |          | استهلاك  |
| (٢,٢٢٠,١٠٩)                               | (٢,٦٢١,١٧٧)         |          | تكاليف تمويل   |
| <u>(١٥,٤٧٠,٠٣٧)</u>                       | <u>(١٩,٣١٤,١١٦)</u> |          | <b>مجموع المصاريف</b>  |
| ٣,٤٥٣,٥٥٥                                 | ٣,١٩٥,٩١٠           |          | <b>الربح قبل الزكاة</b>  |
| (٦٩١,١٧٨)                                 | (٦٣٩,١٨٢)           |          | الزكاة المحملة للفترة  |
| <u>٢,٧٦٢,٣٧٧</u>                          | <u>٢,٥٥٦,٧٢٨</u>    |          | <b>الربح للفترة</b>  |
| -   | -                   |          | الدخل الشامل الآخر للفترة  |
| <u>٢,٧٦٢,٣٧٧</u>                          | <u>٢,٥٥٦,٧٢٨</u>    |          | <b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>   |

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

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

| المجموع     | أرباح مبقاة | احتياطي نظامي | رأس المال   |
|-------------|-------------|---------------|-------------|
| ٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠ | ٥٥,٩٩٠,٢٧٩  | ٩,٩٢٤,٤٦١     | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ |
| ٢,٧٦٢,٣٧٧   | ٢,٧٦٢,٣٧٧   | -             | -           |
| -           | -           | -             | -           |
| ٢,٧٦٢,٣٧٧   | ٢,٧٦٢,٣٧٧   | -             | -           |
| ٣٨١,٨٤٩,١١٧ | ٥٨,٧٥٢,٦٥٦  | ٩,٩٢٤,٤٦١     | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ |

٣١ مارس ٢٠٢١  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

|             |            |            |             |
|-------------|------------|------------|-------------|
| ٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣ | ٦٩,٥٤٥,٢٤٠ | ١١,٥٢٩,١٦٣ | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ |
| ٢,٥٥٦,٧٢٨   | ٢,٥٥٦,٧٢٨  | -          | -           |
| -           | -          | -          | -           |
| ٢,٥٥٦,٧٢٨   | ٢,٥٥٦,٧٢٨  | -          | -           |
| ٣٩٦,٨٠٣,١٣١ | ٧٢,١٠١,٩٦٨ | ١١,٥٢٩,١٦٣ | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ |

٣١ مارس ٢٠٢٢  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

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

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

| ٢٠٢١          | ٢٠٢٢         | إيضاح  |
|---------------|--------------|--|
| ٣,٤٥٣,٥٥٥     | ٣,١٩٥,٩١٠    | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية        |
| ٩٠٠,٥٣٨       | ٩٨٨,٥٤٠      | الربح قبل الزكاة                             |
| ٢,٢٢٠,١٠٩     | ٢,٦٢١,١٧٧    | تعديلات لبنود غير نقدية:                     |
| (٣٨٨,٥٣٣)     | (٢٣٥,٢٧٢)    | استهلاك                                      |
| ١,٥٥٩,٤٦٨     | (٦٦٦,٧٠٧)    | تكلفة تمويل                                  |
| ٣٣٨,٢٣١       | ٦٧٢,٤٣٩      | ٤-٦، ٣-٧                                     |
| ١,٠١٦,٧٩٧     | ٢٢,٥٢٢,٦٩٤   | عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة         |
| (١٣٧,١٦٥,٣٢٩) | (٣٨,١٨٢,٥٤١) | (ربح) خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات |
| (١,٠١٢,٤١٢)   | ٦,٠٣٤,٩٦٠    | والاقتراضات، بالصافي من إيرادات المنح        |
| ١,٦٨٣,٩٤٥     | (٣,٠٥٨,٧٠٥)  | مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين             |
| (٢,٦٣٠,٢٨١)   | (١٠,٨٣١,٣٧٤) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  |
| (١٣٠,٠٢٣,٩١٢) | (١٦,٩٣٨,٨٧٩) | صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية         |
| (٢٠,١٦٨)      | (٢٠٥,٥٠٨)    | ذمم مدينة لتمويل إسلامي                      |
| (١٣٠,٠٤٤,٠٨٠) | (١٧,١٤٤,٣٨٧) | مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى            |
|               |              | ذمم دائنة                                    |
|               |              | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                  |
|               |              | صافي النقد المستخدم في العمليات              |
|               |              | ١٢   |
|               |              | منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة         |
|               |              | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية     |
| (١,٢١٧,٦٢٩)   | (١,٣٨٩,٣٩٣)  | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية      |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | إضافات إلى ممتلكات ومعدات                    |
| ٩٨,٧٨٢,٣٧١    | ٩٨,٦١٠,٦٠٧   | متحصلات من ودائع لأجل                        |
|               |              | صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية     |
| ١٠٧,٥٠٣,١٥٨   | ١٥٧,٣٠٦,٣١٢  | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية        |
| (٥٥,٠٩٩,٣٩٧)  | (٧٣,١٥٢,٣٦٨) | متحصلات من اقتراضات                          |
| (٩٥,٤٠٠)      | (٨٩,٤٠٠)     | سداد اقتراضات                                |
| (٣١٣,٦٢٧)     | (٢٣٤,٥٥٨)    | إيجارات مدفوعة                               |
| ٥١,٩٩٤,٧٣٤    | ٨٣,٨٢٩,٩٨٦   | تكلفة تمويل مدفوعة                           |
|               |              | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية       |
| ٢٠,٧٣٣,٠٢٥    | ١٦٥,٢٩٦,٢٠٦  | صافي الزيادة في النقد وما يماثله             |
| ١٣٥,٩٨٤,٤١٤   | ٨٨,١٩٩,٥٠٧   | نقد وما يماثله في بداية الفترة               |
| ١٥٦,٧١٧,٤٣٩   | ٢٥٣,٤٩٥,٧١٣  | نقد وما يماثله في نهاية الفترة               |
|               |              | ٥  |
|               |              | ٥  |
| -             | ٣,٦٧٩,٥٠٨    | الأنشطة غير النقدية خلال الفترة:             |
|               |              | ذمم مدينة من ساما                            |

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

## ١ معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). تزاوّل الشركة بشكل أساسي أعمال تاجير وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما").

لدى الشركة فروع في الرياض وجدة والخبر وأبها. تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة نتائج وموجودات ومطلوبات هذه الفروع. يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

تم فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

## ٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بحسب ترتيب سيولتها.

٢-٢ لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٣-٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك فقد تم تغيير معايير مراحل الخسائر الأتمانية المتوقعة.

## ٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ وما بعدها، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

## ١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تطبق الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولكنه لم يصبح سارياً بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

## ٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد

هناك عدد من المعايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الشركة قررت عدم تطبيقها مبكراً.



شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية (تتمة)

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

أهمها كما يلي:

| المعايير                             | العنوان   | تاريخ السريان |
|--------------------------------------|---|---------------|
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤  | عقود التأمين - تعديلات متعلقة بتاريخ انتهاء نهج التأجيل   | ١ يناير ٢٠٢٣  |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١          | عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات   | ١ يناير ٢٠٢٣  |
| المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩  | تعديلات متعلقة 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  |

٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ نقد وما يماثله وودائع لأجل

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | نقد وما يماثله<br>نقد في الصندوق<br>نقد لدى البنوك |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٣,٠٠٠                        | ٢٣,٠٠٠                          |  |
| ٨٨,١٧٦,٥٠٧                    | ٢٥٣,٤٧٢,٧١٣                     |  |
| ٨٨,١٩٩,٥٠٧                    | ٢٥٣,٤٩٥,٧١٣                     |  |

ودائع لأجل:

| ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل محتفظ بها لدى بنك (إيضاح ١-٥) |
|-------------|------------|--|
|-------------|------------|--|

١-٥ يتم إيداعها لدى بنك محلي كودائع مرابحة ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر والتي تعتمد على معدلات الربح السائدة في السوق.

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

١-٦ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية<br>إيرادات تمويل غير مكتسبة<br>إيرادات تأمين غير مكتسبة<br>خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات (إيضاح ١٣)<br>القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة<br>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٣)<br>صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣                   | ٢٠٨,٧٦٩,٣٢٥                     |  |
| (١٦,١٥٩,٨٦٢)                  | (١١,٢٠٢,٣٣٨)                    |  |
| (١٤,٤٦٤,٣٤٤)                  | (١٢,٥٤٧,٥٦٤)                    |  |
| (٩,٦٠٩,٠٩٩)                   | (٦,٠٣٧,٨٢١)                     |  |
| ٢٠٥,٣٢١,٣٢٨                   | ١٧٨,٩٨١,٦٠٢                     |  |
| (٩,٠٦٥,١١٠)                   | (٤,٨٦٢,٥٨٩)                     |  |
| ١٩٦,٢٥٦,٢١٨                   | ١٧٤,١١٩,٠١٣                     |  |

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٢-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)  | عاملة<br>(المرحلة الأولى) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة الثانية) | غير عاملة<br>(المرحلة الثالثة) | المجموع     |
|--|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| القيمة الحالية للحد الأدنى<br>لمدفوعات الإيجار المدينة<br>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية | ١٤٧,٥١٥,١٥٦               | ٢٠,٧٤٨,٦٣٦                         | ١٠,٧١٧,٨١٠                     | ١٧٨,٩٨١,٦٠٢ |
|  | (٣,١٦٨)                   | (٩٢,٨٠١)                           | (٤,٧٦٦,٦٢٠)                    | (٤,٨٦٢,٥٨٩) |
|  | ١٤٧,٥١١,٩٨٨               | ٢٠,٦٥٥,٨٣٥                         | ٥,٩٥١,١٩٠                      | ١٧٤,١١٩,٠١٣ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)  |                           |                                    |                                |             |
| القيمة الحالية للحد الأدنى<br>لمدفوعات الإيجار المدينة<br>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية | ١٤٨,٣٣١,٦٤٧               | ٢٨,٢٦١,٢٥٩                         | ٢٨,٧٢٨,٤٢٢                     | ٢٠٥,٣٢١,٣٢٨ |
|  | (٢٨,١٩٥)                  | (٩٦,٤١٧)                           | (٨,٩٤٠,٤٩٨)                    | (٩,٠٦٥,١١٠) |
|  | ١٤٨,٣٠٣,٤٥٢               | ٢٨,١٦٤,٨٤٢                         | ١٩,٧٨٧,٩٢٤                     | ١٩٦,٢٥٦,٢١٨ |

٣-٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | الرصيد الافتتاحي<br>(عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة<br>محولة إلى موجودات معاد اقتناؤها لغرض البيع (إيضاح ٨)<br>ذمم مدينة مشطوبة<br>الرصيد الختامي |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٥,٢٣٢,٥٨٦                    | ٩,٠٦٥,١١٠                       |  |
| ٢,٦٤٩,٩٥٣                     | (٣٨٥,٤٨٩)                       |  |
| (٢,٢٢٢,٧٩٢)                   | (٩٤١,٠٠٤)                       |  |
| (١٦,٥٩٤,٦٣٧)                  | (٢,٨٧٦,٠٢٨)                     |  |
| ٩,٠٦٥,١١٠                     | ٤,٨٦٢,٥٨٩                       |  |

٤-٦ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

| ٣١ مارس<br>(غير مراجعة) | ٢٠٢٢      | عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|-------------------------|-----------|--------------------------------------|
| ٢٠٢١                    | ٢٠٢٢      |                                      |
| (٥٠٨,٢٤٨)               | (٣٨٥,٤٨٩) |                                      |

٧ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | إجمالي الذمم المدينة<br>إيرادات تمويل غير مكتسبة<br>خسارة التعديل من إعادة هيكلية التمويلات (إيضاح ١٣)<br>القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي<br>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-٧) |
|-------------------------------|---------------------------------|---|
| ٧٨٥,٥١٦,٧٨٨                   | ٨٢٣,٩١٤,٠٩٤                     |   |
| (٥٢,٠٠٥,٣٦٦)                  | (٥٣,٢٨٧,٤٠٤)                    |   |
| (٢,٦٦٠,٥٦٠)                   | (١,٥٩٣,٢٨٧)                     |   |
| ٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢                   | ٧٦٩,٠٣٣,٤٠٣                     |   |
| (١,٩٢٤,٨٩٥)                   | (٢,٠٧٥,١١٢)                     |   |
| ٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧                   | ٧٦٦,٩٥٨,٢٩١                     |   |

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ذم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)

١-٧ فيما يلي التحليل المرحلي للذم المدينة للتمويل الإسلامي:

| المجموع     | غير عاملة<br>(المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة الثانية) | عاملة<br>(المرحلة الأولى) |  |
|-------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|--|
| ٧٦٩,٠٣٣,٤٠٣ | ١٦,٤٦٩,١٩٧                     | ٢٥,٧١٣,٢٠٨                         | ٧٢٦,٨٥٠,٩٩٨               | <b>٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مراجعة)</b>             |
| (٢,٠٧٥,١١٢) | (١,٩٣٦,٠٢٢)                    | (١٢٥,٣٢٦)                          | (١٣,٧٦٤)                  | القيمة الحالية للذم المدينة للتمويل الإسلامي |
| ٧٦٦,٩٥٨,٢٩١ | ١٤,٥٣٣,١٧٥                     | ٢٥,٥٨٧,٨٨٢                         | ٧٢٦,٨٣٧,٢٣٤               | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة             |
|             |                                |                                    |                           | صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي           |
| المجموع     | غير عاملة<br>(المرحلة الثالثة) | منخفضة الأداء<br>(المرحلة الثانية) | عاملة<br>(المرحلة الأولى) |  |
| ٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢ | ١٧,٢٣٢,١٨٠                     | ٤٧,٨٨٩,٢٣٢                         | ٦٦٥,٧٢٩,٤٥٠               | <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)</b>               |
| (١,٩٢٤,٨٩٥) | (١,٧٠٤,٤٠٠)                    | (٢٠٩,٩٩٤)                          | (١٠,٥٠١)                  | القيمة الحالية للذم المدينة                  |
| ٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧ | ١٥,٥٢٧,٧٨٠                     | ٤٧,٦٧٩,٢٣٨                         | ٦٦٥,٧١٨,٩٤٩               | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة             |
|             |                                |                                    |                           | صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي           |

٢-٧ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) |                            |
|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| ٢٨٣,٨١٣                       | ١,٩٢٤,٨٩٥                       | الرصيد الافتتاحي           |
| ١,٦٤١,٠٨٢                     | ١٥٠,٢١٧                         | المحمل خلال الفترة / السنة |
| ١,٩٢٤,٨٩٥                     | ٢,٠٧٥,١١٢                       | الرصيد الختامي             |

٣-٧ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

| ٢٠٢١    | ٢٠٢٢    |                                    |
|---------|---------|------------------------------------|
| ١١٩,٧١٥ | ١٥٠,٢١٧ | المحمل للخسائر الائتمانية المتوقعة |

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | إيضاح  |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ١٠,٤٦٦,٩٤٧                    | ٩,٥٨٤,١٦٨                       | تمديد تأمين الذم المدينة                     |
| ٨,٤٠٣,٢٦١                     | ٨,١٧٨,٣٤٠                       | مصاريف مدفوعة مقدماً                         |
| ٨,٦١٥,٦٢٤                     | ٦,٤٢٥,١٩٦                       | موجودات أخرى                                 |
| ٣,٧٧٨,١٣٦                     | ٥,٦٧٧,٥٨٧                       | موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - |
| -                             | ٣,٦٧٩,٥٠٨                       | بالصافي من المخصص                            |
| ٧٤٨,٤٢٠                       | ٢,٠٣٧,٧٠٣                       | ذم مدينة أخرى - دعم من ساما                  |
| ١,٦٨٧,٩٨٧                     | ١,٦٨٧,٩٨٧                       | دفعات مقدمة إلى موردين                       |
| ١,٦٩٩,٢٠١                     | ١,٥٥٣,٥٦٠                       | زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة               |
| ٦,٥٤٩,٠٨١                     | ٩٦٢,٦٥٢                         | ضريبة القيمة المضافة                         |
| ١,١٣٧,٧٥٥                     | ٩٣٠,٦٥٤                         | مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد              |
| ٧٠٣,١٩٦                       | ٧١٦,٨٠١                         | ذم مدينة خاصة بقروض الموظفين                 |
| ٤٣,٧٨٩,٦٠٨                    | ٤١,٤٣٤,١٥٦                      | أخرى   |

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (تتمة)

٨-١ تمثل وحدات صناديق متداولة في السوق وتديرها شركة فالكم للخدمات المالية (مساهم) بغرض تقديم تسهيلات تمويل إسلامي للعملاء.

٨-٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة.

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) |  |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٨,٤٣١,٦١١                     | ١١,٢٧٢,٠٦٦                      | القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع<br>مخصص الانخفاض في القيمة |
| (٤,٦٥٣,٤٧٥)                   | (٥,٥٩٤,٤٧٩)                     |  |
| ٣,٧٧٨,١٣٦                     | ٥,٦٧٧,٥٨٧                       |  |

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة جوهرية

تتعامل الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة الخاصة بها. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهميها وشركاتها الشقيقة ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم المدراء غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس<br>٢٠٢١<br>(غير مراجعة) | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | شركات زميلة:                                |
|--|--|---|
| ٣,٠٠٠  | ٣,٠٠٠  | شركة فالكم للخدمات المالية - مصاريف أخرى    |
| ٢٢,٥٠٠   | ٢٢,٥٠٠   | فال ميديا - مصاريف دعائية وإعلان            |
| ١,٣٠٠,٥٠٣  | ١,٥٣٨,٩٣٣  | كبار موظفي الإدارة:                         |
| ٢١,٠٠٠   | ٨٢٥,٥٠٠  | تعويضات كبار موظفي الإدارة                  |
| ٢٢١,٢٤٦  | ١٣٤,٢٩٩  | تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى |
| ٤,٩٤٠  | -  | مصاريف منافع التقاعد                        |
|  |  | الإيرادات من عقود الإيجار التمويلية         |

يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة الناتجة عن معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير كما يلي:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | شركات زميلة:                                       |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ١,٢٤٩,١٠٩                     | ٦,٤٢٥,١٩٦                       | شركة فالكم للخدمات المالية - نقد في حساب الاستثمار |
| ٧,٣٦٥,١٥٦                     | -                               | شركة فالكم للخدمات المالية - موجودات أخرى          |

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مخصص الزكاة

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) | إيضاح                                  |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢,٤١٢,٥٨٧                     | ٤,١١٤,٩٨٩                       | الرصيد في بداية الفترة / السنة         |
| ٩٣,٠٣٣                        | -                               | تعديلات الزكاة للسنة السابقة           |
| ٤,١٩٣,٦١٦                     | ٦٣٩,١٨٢                         | ١-١٠ المحمل للفترة / السنة             |
| ٤,٢٨٦,٦٤٩                     | ٦٣٩,١٨٢                         | مدفوعات خلال الفترة/ السنة             |
| (٢,٥٨٤,٢٤٧)                   | -                               | الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة |
| ٤,١١٤,٩٨٩                     | ٤,٧٥٤,١٧١                       |  |

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

١-١٠ يتم احتساب مصروف الزكاة للفترة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) |  |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٨٠٩,٩٤١,٦٩٩                   | ٨١٣,٧٤٦,٣٧٨                     | أ مصادر التمويل                          |
| ٥٨٠,٠٨١,٣٧١                   | ٦٥١,٧٧٥,٩٢٥                     | ب موجودات خاضعة للزكاة                   |
| ١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩                 | ١,٢٨٢,٩٤٤,٥٨٠                   | ج مجموع الموجودات قبل المخصصات           |
| ٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠                   | ٤١٣,٤٠٨,٥٨١                     | الوعاء الزكوي (أ * ب / ج)                |
| ١٦٢,٦٦٩,٣٥٠                   | ٢٥,٥٦٧,٢٨٠                      | الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى         |
| ٤,١٩٣,٦١٦                     | ٦٣٩,١٨٢                         | (٨ مرات من صافي الربح السنوي قبل الزكاة) |
|                               |                                 | مصروف الزكاة للفترة / السنة              |

٢-١٠ وضع الربوط:

كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى ٢٠٢١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والدخل سابقاً)، وتم تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى سنة ٢٠٢٠.

١١ اقتراضات ومطلوبات إجارية

| المجموع     | مطلوبات الايجار | الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٣) | ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفاءة (إيضاح ١١-٢) | اقتراضات بنكية (إيضاح ١١-١) | الوصف          |
|-------------|-----------------|--|--|-----------------------------|----------------|
| ٤٥٠,٩٩٥,٢٣٤ | ١,١٦٦,٩٠٢       | ٨٨,٣٩٠,٩٧٨   | ٣١٩,٠٢١,٣٩٣  | ٤٢,٤١٥,٩٦١                  | ٣١ مارس ٢٠٢٢   |
| ٤٠٣,٠٠٢,٨٠٣ | ٣,٥١٨,٤٤٣       | ٤٤,٠٣٧,٠٤٩   | ٣٣٨,٨٠٨,٥٤٧  | ١٦,٦٣٨,٧٦٤                  | متداولة        |
| ٨٥٣,٩٩٨,٠٣٧ | ٤,٦٨٥,٣٤٥       | ١٣٢,٤٢٨,٠٢٧  | ٦٥٧,٨٢٩,٩٤٠  | ٥٩,٠٥٤,٧٢٥                  | غير متداولة    |
| ٤٠٣,١٧٨,٣٦٠ | ٩٥٦,٦٢٣         | ٨١,١٢٢,٨٧٩   | ٢٦٨,٢٧٣,٥٨٣  | ٥٢,٨٢٥,٢٧٥                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٣٦١,٣٥٥,٧١٠ | ٣,٧٥٩,٣٠٠       | ٤٢,٨١٣,٧٧٥   | ٢٩٨,٨٧٠,٢٩٥  | ١٥,٩١٢,٣٤٠                  | متداولة        |
| ٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠ | ٤,٧١٥,٩٢٣       | ١٢٣,٩٣٦,٦٥٤  | ٥٦٧,١٤٣,٨٧٨  | ٦٨,٧٣٧,٦١٥                  | غير متداولة    |

١-١١ اقتراضات بنكية

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد قرض مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت بمبلغ ١٠,٤ مليون ريال سعودي. استندت هذه الاقتراضات إلى منتجات إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ اقتراضات ومطلوبات إيجارية (تتمة)

٢-١١ ذم دائنة إلى ساما بموجب تمويل لبرنامج الإقراض

واصلت الشركة أداءها في تمويل ساما لبرنامج الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج ضمان لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) تمويل ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، قامت الشركة بتمويل بمبلغ ٨٥٠ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٨٥٥ مليون ريال سعودي تم استلامه كوديعة بدون أرباح من ساما ضمن هذا البرنامج. تصل مدة التمويل إلى ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح في السداد. خلال فترة الثلاثة أشهر، دفعت الشركة مبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي إلى ساما بموجب برنامج الإقراض.

١٢ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢١<br>(مراجعة) | ٣١ مارس<br>٢٠٢٢<br>(غير مراجعة) |  |
|-------------------------------|---------------------------------|--|
| ٦,٩١٣,٦٣٩                     | ٨,٩٧٨,٩٦٥                       | الرصيد الافتتاحي   |
| ١,٣٥٥,٥٤٥                     | ٦٩,٤٧٥                          | تكلفة الخدمة الحالية                                     |
| ١٦٨,٤٠١                       | ٦٠٢,٩٦٤                         | تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة               |
| (٣٤٥,٩٧٩)                     | (٢٠٥,٥٠٨)                       | مدفوع خلال السنة   |
| ٨٨٧,٣٥٩                       | -                               | خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| ٨,٩٧٨,٩٦٥                     | ٩,٤٤٥,٨٩٦                       | الرصيد الختامي   |

١٣ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج ساما

لا يزال التعافي الاقتصادي العالمي مستمرا، حتى مع عودة انتشار الجائحة. حيث مثل الوصول إلى اللقاح والدعم المبكر للسياسات الدافعان الرئيسيان في هذه الأزمة. ومع ذلك، يواجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات، مثل اضطراب الإمدادات والتضخم وحالة عدم التأكد المستمرة، الناجمة من حقيقة أن العالم لا يزال في وطأة الجائحة. تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من إدارة هذه التحديات بنجاح للسيطرة على تفشي الفيروس حتى تاريخه. حيث تنتشر حملات التلقيح السريعة والمتفاوتة في جميع أنحاء البلاد، ونتيجة للتدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، فقد رفعت التدابير الاحترازية والوقائية لمكافحة جائحة فيروس كورونا وخففت من القيود المفروضة على السفر أيضًا. ومع ذلك، هناك حالة عدم تأكد ملحوظة بشأن الحماية طويلة الأجل التي يمكن أن توفرها للقاحات / العدوى السابقة التي قد تؤدي إلى سيناريوهات توطن الفيروس بصورة خفيفة أو ضارة أو مدمرة. (المصدر: ورقة عمل منظمة الصحة العالمية بشأن الاستراتيجية العالمية لإدارة المخاطر طويلة الأجل لفيروس كوفيد-١٩).

لا تزال الشركة مدركة لتحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي جراء جائحة كوفيد-١٩ وما نتج عنها من تدابير حكومية ودعم ساما، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الضرورة.

لا يزال نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة للشركة حساسًا للافتراضات المفروضة بعد جائحة كورونا ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كعملية تنقيح النموذج المعتادة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام وشكوك جوهرية، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة.

برامج ومبادرات دعم ساما

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

تواصل ساما تقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج دعم ضمانات التمويل. قامت ساما بتمديد برنامج دعم ضمانات التمويل حتى مارس ٢٠٢٣ بينما ظل برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

## ١٣ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما (تتمة)

### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

تواصل الشركة المشاركة في البرنامج حيث يتعين عليها إجراء تقييم الجدارة الائتمانية للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم بناءً على المعايير التي حددتها ساما لتحديد العملاء الذين لا يزالون متأثرين فيما يتعلق بأهليتهم. قامت الشركة بالتأثير على إعفاءات الدفع من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي تكاليف إضافية ليتمتعها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية والتعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على أنها تعديل في الترتيب.

منذ بداية برنامج تأجيل الدفعات، قامت الشركة بإثبات مبلغ ٢٣,٧ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة والتي تم إلغاء مبلغ ١٦,١ ريال سعودي منها حتى تاريخه تبعاً مقابل الدفعات المبكرة / حبس الرهن أو معدل الربح الفعلي للقروض المؤجلة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية، قامت الشركة بإلغاء مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ضمن قائمة الدخل الشامل.

لدعم تأجيل الأقساط، قدمت ساما ودائع خالية من الأرباح للشركة في إطار البرنامج. حتى تاريخه، استلمت الشركة ودائع خالية من الفوائد بمبلغ ١٦٥ مليون ريال سعودي من ساما، وبلغت الأرصدة القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي والتي تستحق الدفع بالكامل في تواريخ استحقاقها.

تتم المحاسبة عن فوائد هذه الودائع الخالية من الأرباح وفقاً لمتطلبات المنح الحكومية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، والذي نتج عنها أرباح تعديل في اليوم الأول مثبتة عند استلام كل ودیعة من خلال قائمة الدخل الشامل. حتى تاريخه، قامت الشركة بإثبات أرباح بمبلغ ١٦,١ مليون ريال سعودي لمقاصة خسائر التعديل. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، سجلت الشركة ربح بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي مقابل ودیعة خالية من الأرباح مستلمة بموجب فترات التأجيل الخامسة والسادسة والسابعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل متعلق بإلغاء أرباح التعديل وإيرادات المنح من خلال تكلفة التمويل.

فيما يلي صافي الأثر على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لإيرادات المنح وأثر إعادة الهيكلة للتمويلات والاقتراضات:

### لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

| ٢٠٢٢    | ٢٠٢١        |
|---------|-------------|
| -       | ٨٢٩,٦٨٩     |
| ٦٦٦,٧٠٧ | (٢,٣٨٩,١٥٧) |
| ٦٦٦,٧٠٧ | (١,٥٥٩,٤٦٨) |

خسارة تعديل على تمويل  
دخل المنح

### إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لديها لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة والمتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. قامت الشركة أيضاً بتطبيق القواعد الجديدة التي تحكم تصنيف ومخصصات التعرض لمخاطر الائتمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. نتيجة لهذا التغيير، قامت الشركة بتعديل معايير التدرج وفترات التعافي والسياسات المتعلقة بشطب القروض وإعادة هيكلتها لتتماشى مع متطلبات النظم الجديدة. تتم مناقشة جميع هذه الإجراءات والتوصية بها من قبل اللجنة التوجيهية المنوطة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان والمخاطر ومجلس الإدارة.

### إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز الشديد على إدارة السيولة خلال هذه الفترة وقد حسنت من مراقبتها اليومية للسيولة بالإضافة إلى زيادة عدد اجتماعات الإدارة. تعمل الشركة أيضاً على تنفيذ القواعد الجديدة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة الصادرة عن ساما بتاريخ سريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. في حين يتعين على الشركة تشكيل إدارة لمخاطر السيولة وأطر اختبارات التحمل إلى جانب ميثاق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للحوكمة الشاملة للمخاطر السيولة. ستعمل الشركة على تعزيز سياسة إدارة مخاطر السيولة وإجراءات وخطط التمويل المحتملة ومؤشرات التحذير المبكر للمساعدة في إدارة مخاطر السيولة ضمن نطاق تحمل مخاطر الشركة.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة وبرامج ساما (تتمة)

إدارة المخاطر التشغيلية

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

١٤ إيرادات أخرى

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس<br>(غير مراجعة) |         |
|--|---------|
| ٢٠٢١   | ٢٠٢٢    |
| ٦٦٣,٦١١  | ١١٥,٨٧٥ |
| ٦٦٣,٦١١  | ١١٥,٨٧٥ |

دخل على وديعة لأجل

١٥ إلتزامات محتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لدى الشركة إلتزامات محتملة تتعلق بتقديم انتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ ٦,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٤ مليون ريال سعودي).

١٦ تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 رمضان ١٤٤٣ هـ (الموافق 25 ابريل ٢٠٢٢).