

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير فحص المراجع المستقل  
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

---

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير حول فحص المعلومات 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
١٦ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الى مساهمي شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، و القوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد 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 نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات 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 معدّل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢. كما تم فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل نفس المراجع والذي أصدر استنتاجاً غير معدّل حول تلك المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢١.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد عبدالعزيز الحيدري  
ترخيص رقم ٥٥٩

٥ محرم ١٤٤٣ هـ  
(٣ أغسطس ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٨٨,١٩٩,٥٠٧	١١٦,٢٠٩,٩٥٤	٥	نقد وما يماثله
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع مرابحة لأجل
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٦٥,٣١٣,١٠٧	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٩٢,٢٦٩,٠٤٨	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٣٢,١٤٤,٩١٠	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٠٢٤,١٥١	١٤,٤٠٧,٥٣٨		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
<u>١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١</u>	<u>١,٢٢١,٢٣٧,٤٠٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٩٥٣,٩١٣	١٢,٣٢٦,١٠٣		ذمم دائنة
٢٢,٢٥٩,٩٦١	١٣,٧٨٨,٨٢٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,١١٤,٩٨٩	١,٣٦٥,٦٨٤	١٠	مخصص الزكاة
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٧٨٤,٢١٠,٤١٠	١١	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية
٨,٩٧٨,٩٦٥	٩,٧٤٣,٢١٦	١٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٨٠٧,٨٤١,٨٩٨</u>	<u>٨٢١,٤٣٤,٢٣٨</u>		<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	٧٥,١٠٢,٠٠٦		أرباح مبقاة
<u>٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣</u>	<u>٣٩٩,٨٠٣,١٦٩</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١</u>	<u>١,٢٢١,٢٣٧,٤٠٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
<b>الدخل</b>					
٩,٩٥٤,٢١٥	١١,٨٦٠,٩٤٦	٤,٥٩١,٤٩٤	٥,٣٦٤,٦٧٣		إيرادات من عقود إيجار تمويلية
١٨,٩٣٣,٣٣١	٢٦,٧٠٤,٢٧٦	١٠,٤١٢,٥٥٧	١٣,٨٢٧,٨٥٨		إيرادات من تمويل إسلامي
١١,٦٢٣,٢٢٠	٦,٠٩٩,٦٣٥	٥,٦٨٧,٢٦٦	٣,٧٤٤,٨٨٢		إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي
١,٠٣٦,١١١	٦٥٤,٢٠٠	٣٧٢,٥٠٠	٥٣٨,٣٢٥	١٤	إيرادات أخرى
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	٣,٣١٢,٠١٥	-	١٣	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
<u>٤٣,٢٩٩,٤٢٤</u>	<u>٤٥,٩٨٥,٧٦٤</u>	<u>٢٤,٣٧٥,٨٣٢</u>	<u>٢٣,٤٧٥,٧٣٨</u>		<b>مجموع الدخل</b>
<b>المصاريف</b>					
(١,٤٢١,٨٢٤)	(١,٢٨٣,٨٣١)	(١,٨١٠,٣٥٧)	(١,٥١٩,١٠٣)	٣-٧، ٤-٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل
-	١,٦٤٢,٨٩٢	-	١,٦٤٢,٨٩٢	٣-٨	عكس مخصص موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
١,٦٠٩,١٢٥	١,١٢٧,٩٥٥	١٨٩,١٣٣	٨٦٧,٦٩١		مبالغ مستردة بعد شطب الذمم المدينة
(٢١,١٩٨,٦٨٧)	(٢٤,٧٢٧,٥٩٣)	(١٠,٩٤٠,٥٣٨)	(١٢,٤٥٣,٠٣٧)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٧,٧٢٥,٨٩٧)	(٨,٤٥٢,٨٠٠)	(٣,٨٢٦,١٣١)	(٤,٥٢٧,٤٢١)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٨٤٩,٠٣٠)	(٢,٠١٤,٦٨٦)	(٩٤٨,٤٩٢)	(١,٠٢٦,١٤٦)		استهلاك
(٤,٧٠٠,٢٩٣)	(٥,٢٧٧,١٣٩)	(٢,٤٨٠,١٨٤)	(٢,٦٥٥,٩٦٢)		تكاليف تمويل
<u>(٣٥,٢٨٦,٦٠٦)</u>	<u>(٣٨,٩٨٥,٢٠٢)</u>	<u>(١٩,٨١٦,٥٦٩)</u>	<u>(١٩,٦٧١,٠٨٦)</u>		<b>مجموع المصاريف</b>
٨,٠١٢,٨١٨	٧,٠٠٠,٥٦٢	٤,٥٥٩,٢٦٣	٣,٨٠٤,٦٥٢		<b>الربح قبل الزكاة</b>
(١,٦٠٢,٥٦٤)	(١,٤٤٣,٧٩٦)	(٩١١,٣٨٥)	(٨٠٤,٦١٤)		الزكاة المحملة للفترة
<u>٦,٤١٠,٢٥٤</u>	<u>٥,٥٥٦,٧٦٦</u>	<u>٣,٦٧٤,٨٧٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٣٨</u>		<b>الربح للفترة</b>
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٦,٤١٠,٢٥٤</u>	<u>٥,٥٥٦,٧٦٦</u>	<u>٣,٦٧٤,٨٧٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٣٨</u>		<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٧٩,٠٨٦,٧٣٩	٥٥,٩٩٠,٢٧٨	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٦,٤١٠,٢٥٤	٦,٤١٠,٢٥٤	-	-
-	-	-	-
٦,٤١٠,٢٥٤	٦,٤١٠,٢٥٤	-	-
٣٨٥,٤٩٦,٩٩٣	٦٢,٤٠٠,٥٣٢	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠٢١  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٥,٥٥٦,٧٦٦	٥,٥٥٦,٧٦٦	-	-
-	-	-	-
٥,٥٥٦,٧٦٦	٥,٥٥٦,٧٦٦	-	-
٣٩٩,٨٠٣,١٦٩	٧٥,١٠٢,٠٠٦	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجعة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٨,٠١٢,٨١٨	٧,٠٠٠,٥٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٤٩,٠٣٠	٢,٠١٤,٦٨٦	الربح قبل الزكاة
٤,٧٠٠,٢٩٣	٥,٢٧٧,١٣٩	تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاك
		تكلفة تمويل
١,٤٢١,٨٢٤	١,٢٨٣,٨٣١	٤-٦
(١,٧٥٢,٥٤٧)	(٦٦٦,٧٠٧)	٣-٧
-	(١,٦٤٢,٨٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمل
٦٧٦,٤٦٢	١,٣٤٤,٨٧٧	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات، بالصافي من إيرادات المنح عكس مخصص موجبات معاد اقتناؤها
٤,٨٨٣,٣٩٩	٢٩,٧٠٢,٤٧٨	٣-٨
(٢٣٤,٨٩٨,٤٠٤)	(٦٣,٣٨٦,٢٧٩)	احتفظ بها لغرض البيع
(٢,٨٦٣,٣١١)	١٣,٢٨٧,٥٩٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣١٥,٩٧٤	٤,٣٧٢,١٩٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٨٤٢,٠٩١	(٨,٤٧١,١٣٦)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
(٢١٢,٨١٢,٣٧١)	(٩,٨٨٣,٦٥٨)	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٢,٤٩١,٢١٣)	(٤,١٩٣,١٠١)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢١٢,٥٢٣)	(٥٨٠,٦٢٦)	ذمم دائنة
(٢١٥,٥١٦,١٠٧)	(١٤,٦٥٧,٣٨٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		١٢
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٧٣,٧٠٩)	(٢,٣٩٨,٠٧٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء ودائع مرابحة لأجل
٤٧,٩٢٦,٢٩١	٢٧,٦٠١,٩٢٧	متحصلات من ودائع مرابحة لأجل
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٦٥,٨٩١,٨٤٦	١٩٠,٦٧٨,٩٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٩,٧٣٤,١٦٧)	(١٧٤,١٢٩,٧٠٢)	متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٠٢٥,٩٠٠)	(١,٠١٩,٩٠٠)	سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٣٠٧,٧٣٨)	(٤٦٣,٤٧٢)	إيجارات مدفوعة
١٥٣,٨٢٤,٠٤١	١٥,٠٦٥,٩٠٥	تكلفة تمويل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٣,٧٦٥,٧٧٥)	٢٨,٠١٠,٤٤٧	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١٢٢,٢١٨,٦٣٩	١١٦,٢٠٩,٩٥٤	نقد وما يماثله في نهاية الفترة
٧٢٤,١٢٧	-	الأنشطة غير النقدية خلال الفترة:
		إضافات موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 تأجير وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما").

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة مقترحة في رأس المال إلى الجمعية العامة من ٣١٣ مليون ريال سعودي إلى ٣٨٠ مليون ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ٣١,٣ مليون سهم إلى ٣٨ مليون سهم. ستتم رسلة الزيادة المقترحة بمبلغ ٦٦,٨ مليون ريال سعودي في رأس المال من الأرباح المبقاة. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل الجمعية العامة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وهي خاضعة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية.

لدى الشركة فروع في الرياض وجدة والخبر وأبها. تتضمن هذه المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة ولم تتم مراجعتها.

## ٢ أسس الإعداد

١-٢ تم إعداد المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات 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 الائتمانية 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

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

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات 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 مبدئياً 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 جوهري على المعلومات 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 والتي قررت الشركة عدم تطبيقها مبدئياً والتي ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.



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

٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد المعلومات 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 كذلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ نقد وما يماثله وودائع مرابحة لأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	نقد وما يماثله نقد في الصندوق نقد لدى البنوك وديعة مرابحة لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	
٦٦,١٨٦,٩٥٤	٨٨,١٧٦,٥٠٧	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١١٦,٢٠٩,٩٥٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	

ودائع مرابحة لأجل:

ودائع مرابحة لأجل محتفظ بها لدى بنك (إيضاح ١-٥)

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

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	٢٠٠,١٣٦,١٤٤	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(١٦,١٥٩,٨٦٢)	(١٢,٥٥٢,١٦٦)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	(١٣,٢٥٥,٢٠٢)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
(٩,٦٠٩,٠٩٩)	(٣,١١٨,١٩٦)	خسارة التعديل من إعادة هيكلية التمويلات (إيضاح ١٣)
٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	١٧١,٢١٠,٥٨٠	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٩,٠٦٥,١١٠)	(٥,٨٩٧,٤٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٣)
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٦٥,٣١٣,١٠٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
١٧١,٢١٠,٥٨٠	١٥,٤١٥,٨٢٣	٢٧,٦٤٢,١٩٤	١٢٨,١٥٢,٥٦٣	١٢٨,١٥١,٠٩٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٥,٨٩٧,٤٧٣)	(٥,٨٨١,٨١٥)	(١٤,١٩٤)	(١,٤٦٤)	١٢٨,١٥١,٠٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٥,٣١٣,١٠٧	٩,٥٣٤,٠٠٨	٢٧,٦٢٨,٠٠٠	١٢٨,١٥١,٠٩٩	١٢٨,١٥١,٠٩٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	٢٨,٧٢٨,٤٢٢	٢٨,٢٦١,٢٥٩	١٤٨,٣٣١,٦٤٧	١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٩,٠٦٥,١١٠)	(٨,٩٤٠,٤٩٨)	(٩٦,٤١٧)	(٢٨,١٩٥)	١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٩,٧٨٧,٩٢٤	٢٨,١٦٤,٨٤٢	١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٣-٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٩,٠٦٥,١١٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٦٤٩,٩٥٣	١,٢٤٠,٦٣٣	المحمل خلال الفترة / السنة
(٢,٢٢٢,٧٩٢)	(٩٤١,٠٠٤)	محولة إلى موجودات معاد اقتنائوها لغرض البيع (إيضاح ٨)
(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	(٣,٤٦٧,٢٦٦)	ذمم مدينة مشطوبة
٩,٠٦٥,١١٠	٥,٨٩٧,٤٧٣	الرصيد الختامي

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١,٢٩٣,٦١١	١,٢٤٠,٦٣٣	١,٨٠١,٨٥٩	١,٦٢٦,٠٢٢

مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة المحتمل

٧ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة إيرادات تمويل غير مكتسبة خسارة التعديل من إعادة هيكله التمويلات (إيضاح ١٣) القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧-٢)
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨ (٥٢,٠٠٥,٣٦٦) (٢,٦٦٠,٥٦٠)	٨٥٥,٨٥٢,٢١٠ (٦١,٠٨٨,١٠١) (٥٢٦,٩٦٨)	
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢ (١,٩٢٤,٨٩٥)	٧٩٤,٢٣٧,١٤١ (١,٩٦٨,٠٩٣)	
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٩٢,٢٦٩,٠٤٨	

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) القيمة الحالية للذمم المدينة للتمول الإسلامي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٧٩٤,٢٣٧,١٤١ (١,٩٦٨,٠٩٣)	١٦,٥٤٨,١٣٨ (١,٩٣٩,٩٨٠)	٣٨,٠٧٧,٧٧٢ (٥,٠٦٥)	٧٣٩,٦١١,٢٣١ (٢٣,٠٤٨)	
٧٩٢,٢٦٩,٠٤٨	١٤,٦٠٨,١٥٨	٣٨,٠٧٢,٧٠٧	٧٣٩,٥٨٨,١٨٣	
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) القيمة الحالية للذمم المدينة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢ (١,٩٢٤,٨٩٥)	١٧,٢٣٢,١٨٠ (١,٧٠٤,٤٠٠)	٤٧,٨٨٩,٢٣٢ (٢٠٩,٩٩٤)	٦٦٥,٧٢٩,٤٥٠ (١٠,٥٠١)	
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	١٥,٥٢٧,٧٨٠	٤٧,٦٧٩,٢٣٨	٦٦٥,٧١٨,٩٤٩	

٢-٧ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي المحمل خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
٢٨٣,٨١٣ ١,٦٤١,٠٨٢ ١,٩٢٤,٨٩٥	١,٩٢٤,٨٩٥ ٤٣,١٩٨ ١,٩٦٨,٠٩٣	

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ذمم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١٢٨,٢١٣	٤٣,١٩٨	٨,٤٩٨	(١٠٦,٩١٩)
المحمل للخسائر الائتمانية المتوقعة (عكس)			

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
١٠,٤٦٦,٩٤٧	٨,٥٤٨,٨٨٤	تمديد تأمين الذمم المدينة
٨,٦١٥,٦٢٤	٦,٤٢٥,١٩٦	١-٨ موجودات أخرى
٨,٤٠٣,٢٦١	٥,٦٤٨,٩٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤٨,٤٢٠	٣,٨٧٠,٣٣٨	دفعات مقدمة إلى موردين
٣,٧٧٨,١٣٦	٣,٢٥٥,٢٣٤	٢-٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصص
١,١٣٧,٧٥٥	١,٠٤٦,١٥١	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
٦,٥٤٩,٠٨١	٩٥٤,٥٩١	مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
-	٥٠٧,٤٦٨	رسوم كفالة مستحقة
١,٦٩٩,٢٠١	٤٦٠,٢٥٧	ضريبة القيمة المضافة
١,٦٨٧,٩٨٧	-	زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة
٧٠٣,١٩٦	١,٤٢٧,٨٣٩	أخرى
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٣٢,١٤٤,٩١٠	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٨)
٨,٤٣١,٦١١	٥,١١١,٦٣٤	
(٤,٦٥٣,٤٧٥)	(١,٨٥٦,٤٠٠)	
٣,٧٧٨,١٣٦	٣,٢٥٥,٢٣٤	

٣-٨ فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٢,٤٣٠,٦٨٣	٤,٦٥٣,٤٧٥	محولة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣-٦)
٢,٢٢٢,٧٩٢	٩٤١,٠٠٤	ذمم مدينة مشطوبة
-	(٢,٠٩٥,١٨٧)	المعكوس خلال الفترة / السنة
-	(١,٦٤٢,٨٩٢)	الرصيد الختامي
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,٨٥٦,٤٠٠	

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		شركات زميلة:
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
			(٣,٠٠٠)	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) -
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)		مصاريف أخرى
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	فال ميديا - مصاريف دعابة وإعلان
				<b>كبار موظفي الإدارة:</b>
(٢,٦٠٨,٧٧٦)	(٣,٠٧٧,٧٢٠)	(١,٣٠٨,٢٧٣)	(١,٥٣٨,٧٨٧)	تعويضات كبار موظفي الإدارة
(٥٧,٠٠٠)	(١,٦٥١,٠٠١)	(٣٦,٠٠٠)	(٨٢٥,٥٠٠)	تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة
(٢٧٥,٢٨٥)	(٢٣٢,٣٣٢)	(٥٤,٠٣٩)	(٩٨,٠٣٣)	واللجان الأخرى
٥,٢٢٤	-	٢٨٤	-	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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	شركات زميلة:
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٢٤٩,١٠٩	٦,٤٢٥,١٩٦	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - نقد في حساب الاستثمار
٧,٣٦٥,١٥٦	-	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - موجودات أخرى

١٠ مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٣,٠٣٣	-	تعديلات الزكاة للسنة السابقة
٤,١٩٣,٦١٦	١,٤٤٣,٧٩٦	المحمل للفترة / السنة
٤,٢٨٦,٦٤٩	٥,٥٥٨,٧٨٥	
(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٤,١٩٣,١٠١)	مدفوعات خلال الفترة / السنة
٤,١١٤,٩٨٩	١,٣٦٥,٦٨٤	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

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

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مخصص الزكاة (تتمة)

١-١٠ يتم احتساب مصروف الزكاة للفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٨٠٩,٩٤١,٦٩٩	٨٨٩,٧٠٨,٠٨١	أ	مصادر التمويل
٥٨٠,٠٨١,٣٧١	١,٢٢٢,٦٩٥,١١٦	ب	موجودات خاضعة للزكاة
١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩	٦١٢,١٥٦,١٨٦	ج	مجموع الموجودات قبل المخصصات
٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠	٤٤٥,٤٤٢,٤٤٨	(أ * ب / ج)	الوعاء الزكوي
١٦٢,٦٦٩,٣٥٠	٥٦,٠٠٤,٥٠٦		الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى
٤,١٩٣,٦١٦	١,٤٤٣,٧٩٦		(٨ مرات من الربح السنوي قبل الزكاة)
			مصروف الزكاة للفترة / للسنة

٢-١٠ وضع الربوط:

كما في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى ٢٠٢١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتم تسوية جميع الربوط السابقة، واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١١ ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية

المجموع	مطلوبات الإيجار	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٣)	ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفالة (إيضاح ١١-٢)	ذمم دائنة لتمويل إسلامي (إيضاح ١١-١)	الوصف ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٤٣٩,١٢١,٨٦٨	١,٦٤٣,٣٥٢	٥٣,٩٧٤,٦٠٢	٣٤٤,٦٧٦,٤١١	٣٨,٨٢٧,٥٠٣	متداولة
٣٤٥,٠٨٨,٥٤٢	٢,١٦٨,٧٩٦	٥٦,٦٣٦,١٦٩	٢٧٥,٧٧٨,٣٧٠	١٠,٥٠٥,٢٠٧	غير متداولة
٧٨٤,٢١٠,٤١٠	٣,٨١٢,١٤٨	١١٠,٦١٠,٧٧١	٦٢٠,٤٥٤,٧٨١	٤٩,٣٣٢,٧١٠	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤٠٣,١٧٨,٣٦٠	٩٥٦,٦٢٣	٨١,١٢٢,٨٧٩	٢٦٨,٢٧٣,٥٨٣	٥٢,٨٢٥,٢٧٥	متداولة
٣٦١,٣٥٥,٧١٠	٣,٧٥٩,٣٠٠	٤٢,٨١٣,٧٧٥	٢٩٨,٨٧٠,٢٩٥	١٥,٩١٢,٣٤٠	غير متداولة
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٤,٧١٥,٩٢٣	١٢٣,٩٣٦,٦٥٤	٥٦٧,١٤٣,٨٧٨	٦٨,٧٣٧,٦١٥	

١-١١ ذمم دائنة لتمويل إسلامي

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد تمويل مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت بمبلغ ٢١,٣ مليون ريال سعودي. استندت هذه الاقتراضات إلى منتجات إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق.

٢-١١ ذمم دائنة إلى ساما بموجب تمويل لبرنامج التمويل

واصلت الشركة أداءها في تمويل ساما لبرنامج التمويل، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، قامت الشركة بتمويل بمبلغ ٨٨٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، وتم استلامه وديعة خالية من الأرباح من ساما ضمن هذا البرنامج. تصل مدة التمويل إلى ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح في السداد. خلال فترة الستة أشهر، دفعت الشركة مبلغ ١٣٠ مليون ريال سعودي إلى ساما بموجب برنامج التمويل.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٦,٩١٣,٦٣٩	٨,٩٧٨,٩٦٥	الرصيد الافتتاحي
١,٣٥٥,٥٤٥	١,٢٠٥,٩٢٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٦٨,٤٠١	١٣٨,٩٤٩	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
(٣٤٥,٩٧٩)	(٥٨٠,٦٢٦)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٨٨٧,٣٥٩	-	خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٧٨,٩٦٥	٩,٧٤٣,٢١٦	الرصيد الختامي

١٣ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية 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 أيضاً. 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 الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً 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.

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 ليتمتع 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 ٢٠ مليون ريال سعودي منها حتى تاريخه تبعاً مقابل الدفعات المبكرة / حجز الرهن أو معدل الربح الفعلي للقروض المؤجلة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية، قامت الشركة بإلغاء مبلغ ٨,٦ 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 ١٦٨,٥ مليون ريال سعودي من ساما، وبلغت الأرصدة القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١١٠,٦ مليون ريال سعودي والتي تستحق الدفع بالكامل في تواريخ استحقاقها.

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

#### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

تتم المحاسبة عن فوائد هذه الودائع الخالية من الأرباح وفقاً لمتطلبات المنح الحكومية والمعياري الدولي للتقرير المالي رقم ٩، والذي نتج عنها أرباح تعديل في اليوم الأول مثبتة عند استلام كل وديعة من خلال قائمة الدخل الشامل. حتى تاريخه، قامت الشركة بإثبات أرباح بمبلغ ١٦,١ مليون ريال سعودي لمقاصة خسائر التعديل. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، سجلت الشركة ربح بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي مقابل وديعة خالية من الأرباح مستلمة بموجب فترات التأجيل الخامسة والسادسة والسابعة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧ مليون ريال سعودي) في وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١,٤٧٩,٠٥٦)	-	(٢,٣٠٨,٧٤٥)	-	خسارة تعديل على تمويل
٣,٢٣١,٦٠٣	٦٦٦,٧٠٧	٥,٦٢٠,٧٦٠	-	دخل المنح
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	٣,٣١٢,٠١٥	-	

#### 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 لتنماشى 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 للحكمة 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.

#### 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.



شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إيرادات أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٠٣٦,١١١	٦٥٤,٢٠٠	٣٧٢,٥٠٠	٥٣٨,٣٢٥	دخل على وديعة لأجل
١,٠٣٦,١١١	٦٥٤,٢٠٠	٣٧٢,٥٠٠	٥٣٨,٣٢٥	

١٥ التزامات محتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لدى الشركة إلتزامات محتملة تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٤ مليون ريال سعودي).

١٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

- في السوق الأساسي للأصل أو الإلتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للإلتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزم ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزم، 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 لمتعامل 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 التزم في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسية 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 الإلتزامات 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 والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء المشتقات المالية، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة والمبلغ غير الجوهري للشركة، كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
٨٨,١٩٩,٥٠٧	١١٦,٢٠٩,٩٥٤	٥	النقد وما يعادله
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع مربحة لأجل
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٦٥,٣١٣,١٠٧	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٩٢,٢٦٩,٠٤٨	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٢٢,٦٣٥,١١٥	١٦,٤٦٢,٢٥٩	٨	موجودات أخرى
١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧	١,١٩٠,٢٥٤,٣٦٨		

الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الأخر

٨٩٢,٨٥٠      ٨٩٢,٨٥٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة

٧,٩٥٣,٩١٣	١٢,٤٠٤,٨٦٧		ذمم دائنة
٩,٣٤٠,١٣٢	٦,٠٠٦,٣٦١		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٧٨٤,٢١٠,٤١٠	١١	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية
٧٨١,٨٢٨,١١٥	٨٠٢,٦٢١,٦٣٨		

١٧ أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة بما يتماشى مع العرض للفترة الحالية.

١٨ تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٢).