

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

وتقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الصفحة	المحتويات
١	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة(غير مراجعة)
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة(غير مراجعة)
١٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة(غير مراجعة)

تقرير فحص المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ويشار لها بـ "الشركة" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (١٦).

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) " فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يُمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل مراجع آخر ولقد أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم المالية في ٣ فبراير ٢٠٢٠م، وكذلك القوائم المالية الأولية الموجزة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م تمت مراجعتها من قبل المراجع نفسه.الذي أبدى رأي غير معدل بشأن تلك القوائم المالية الأولية الموجزة في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠م.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض: ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الأصول
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١١٠,٩٨١,٧٥٩	٤	النقد ومُعادلات النقد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	مرابحات لأجل
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢١٧,٣٦٩,٢٠٢	٥	صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٦٨٨,٧٠١,٩١٣	٦	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٦٥٨,٨٣٨	٣٨,٦٢٤,١٣٦	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
١٣,٥٧٦,١٣٨	١٤,٢٩٩,٩٩٢		ممتلكات ومعدات وأصول حق الاستخدام
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,١٧٠,٨٦٩,٨٥٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٤٠٤,٣٦٦	١٣,٩٣٨,١٥٨		ذمم دائنة
١٨,٧٨٥,٦٠٧	٢٠,٨٥٨,٧٦٥		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢,٤١٢,٥٨٧	٣,٢٣٢,١٤١	٩	مخصص الزكاة
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٧٣٣,٢٥٨,٥٧٢	١٠	تسهيلات مالية والتزامات عقود إيجار
٦,٩١٣,٦٣٩	٧,٦٩٣,١٩١	١١	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٦٢,٨١٣,٧٢٧</u>	<u>٧٧٨,٩٨٠,٨٢٧</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
٩,٩٢٤,٤٦١	٩,٩٢٤,٤٦١		احتياطي نظامي
٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٦٨,٧٩٢,٥٦٤		أرباح مبقاه
<u>٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠</u>	<u>٣٩١,٨٨٩,٠٢٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,١٧٠,٨٦٩,٨٥٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
الدخل				
٢٥,٨٤٤,٩١٠	١٧,١١٥,٧٧٣	٩,٦٠٩,١٩٤	٧,١٦١,٥٥٨	الدخل من عقود تأجير تمويلي
٩,٧٣٣,٧٣٢	٣١,٣٧٨,٢٦٨	٤,٣١٠,١٠٤	١٢,٤٤٤,٩٣٧	الدخل من تمويل إسلامي
٥,٢٨١,٦٣٧	١٧,٥٦٠,٩٤٩	٢,١٤٦,٢١٢	٥,٩٣٧,٧٢٩	الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي
٢,٧٦١,٧٢٨	٣,٢٠٥,٣٧٧	٩٧٩,٦٩٥	٥٦٠,١٤١	١٣ دخل أخرى
				(خسائر) مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والقروض صافية من دخل
١,٦٢٨,٦٦٠	١,٧٥٢,٥٤٧	(٢,٠٨٧,٣٤٨)	-	١٢ المنحة
٤٥,٢٥٠,٦٦٧	٧١,٠١٢,٩١٤	١٤,٩٥٧,٨٥٧	٢٦,١٠٤,٣٦٥	إجمالي الدخل
المصاريف				
٩٢٤,٩٧٩	(٢,٠٨٢,٠٩٦)	١,٩٢٣,٨٩٧	(٦٦٠,٢٧٢)	٤-٥ ، ٣-٦ عكس / (مصروف) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٣,٧٩٦,٧٢٢)	(٣١,٩٣٨,٦٠٣)	(٨,٤٣٥,٠٤١)	(١٠,٧٣٩,٩١٦)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥,٧١٧,١١٦)	(١٠,٣٦٣,١٩٤)	(١,٨٥٤,٦٧١)	(٢,٦٣٧,٢٩٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٧٠,٨٨١)	(٢,٨١٥,٨١١)	(٦٩٨,٨١١)	(٩٦٦,٧٨١)	استهلاك
(٣,٤١٣,١٢٥)	(٧,٦٠٧,١٢٦)	(١,٤٦٤,٧٩١)	(٢,٩٠٦,٨٣٣)	تكاليف تمويل
(٣٤,٠٧٢,٨٦٥)	(٥٤,٨٠٦,٨٣٠)	(١٠,٥٢٩,٤١٧)	(١٧,٩١١,٠٩٩)	إجمالي المصاريف
١١,١٧٧,٨٠٢	١٦,٢٠٦,٠٨٤	٤,٤٢٨,٤٤٠	٨,١٩٣,٢٦٦	الربح قبل الزكاة
(١,٩٨٥,١٢٩)	(٣,٣١٠,٧٦٧)	(٨٠٩,٤١٨)	(١,٧٠٨,٢٠٣)	مصروف الزكاة للفترة
-	(٩٣,٠٣٢)	-	(٩٣,٠٣٢)	عكس الزكاة للفترة السابقة
٩,١٩٢,٦٧٣	١٢,٨٠٢,٢٨٥	٣,٦١٩,٠٢٢	٦,٣٩٢,٠٣١	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,١٩٢,٦٧٣	١٢,٨٠٢,٢٨٥	٣,٦١٩,٠٢٢	٦,٣٩٢,٠٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الإجمالي	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	
				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٩,١٩٢,٦٧٣	٩,١٩٢,٦٧٣	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٩,١٩٢,٦٧٣	٩,١٩٢,٦٧٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٧٨,٨٨٧,٩٩٣	٥٦,٧٥٥,٣٤٦	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٢,٨٠٢,٢٨٥	١٢,٨٠٢,٢٨٥	-	-	الربح للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٢,٨٠٢,٢٨٥	١٢,٨٠٢,٢٨٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٩١,٨٨٩,٠٢٥	٦٨,٧٩٢,٥٦٤	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاح	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة		١٦,٢٠٦,٠٨٤	١١,١٧٧,٨٠٢
تعديلات لبنود غير نقدية:			
الاستهلاك		٢,٨١٥,٨١١	٢,٠٧٠,٨٨١
تكلفة التمويل		٧,٦٠٧,١٢٦	٣,٤١٣,١٢٥
	٥-٤-٦	٢,٠٨٢,٠٩٦	(١,٤٨٧,٣١٧)
عكس / (مصروف) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (خسائر) التعديل على إعادة هيكلة التمويل والقروض ، صافية من دخل المنحة	٣		
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين			
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	١٢	(١,٧٥٢,٥٤٧)	(١,٦٢٨,٦٦٠)
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي		١,٠١٤,٦٩٣	١,٠٠١,٥٤٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى		١٨,٤٣٨,١٣١	١,٩٦٢,٩٢٩
ذمم دائنة		(٢٦٧,٥٢٩,٢١٧)	(١٨٣,١٢٧,٩٧٩)
مصاريف مستحقة والتزامات أخرى		(٤,٩٦٥,٢٩٨)	٨,٧٨٤,٧٤٥
صافي النقد المستخدم في التشغيل		٧,٢٨٠,٣٦٩	٢٠,٥٩٧
الزكاة المدفوعة		١,٣٢٦,٥٨٥	(٦,٤٣٩,٩٧١)
منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٢١٧,٤٧٦,١٦٧)	(١٦٤,٢٥٢,٣٠١)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	١١	(٢,٥٨٤,٢٤٥)	(٣,٣٩٦,٥١١)
		(٢٣٥,١٤١)	(٢٧٤,٨١٧)
		(٢٢٠,٢٩٥,٥٥٣)	(١٦٧,٩٢٣,٦٢٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات لممتلكات ومعدات		(٢,٨١٥,٥٣٩)	(٢,٣٠٦,٥٥٤)
مرايبات واستثمارات قصيرة الأجل		(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحصل من المرابحات		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٩٧,١٨٤,٤٦١	(١٠٢,٣٠٦,٥٥٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من تمويل		٢٩٨,٠٥٧,١١٥	٢٩٢,٩٢٠,٠٠٠
سداد تمويل		(١٩٦,٤٦٩,٢٤٨)	(٤٣,٦٨٤,٠٠٤)
الإيجارات المدفوعة		(١,٠٩٧,٩٠٠)	(١,٧٥٢,٠٠٠)
تكلفة التمويل المدفوعة		(٢,٣٨١,٥٣٠)	(٤١٤,٩٣٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٩٨,١٠٨,٤٣٧	٢٤٧,٠٦٩,٠٦٤
صافي النقص في النقد ومُعادلات النقد		(٢٥,٠٠٢,٦٥٥)	(٢٣,١٦١,١١٩)
النقد ومُعادلات النقد في بداية الفترة	٤	١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٧٣,٩١٣,٥٨٨
النقد ومُعادلات النقد في نهاية الفترة	٤	١١٠,٩٨١,٧٥٩	٥٠,٧٥٢,٤٦٩
الانشطة الغير نقدية خلال الفترة:			
إضافات أصول حق الاستخدام والتزامات عقد إيجار		٧٢٤,١٢٧	٧,٥٠٨,٥٦٥
إنهاء عقد الإيجار السابق		-	٥٨٢,٢٢٨
ذمم مدينة من البنك المركزي السعودي		-	٢,٥٧٢,٠٩٦

تعد الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

-١- معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). وتتولى الشركة القيام بالأنشطة الرئيسية للتأجير وتمويل معدات ومركبات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن البنك المركزي السعودي.

لدى الشركة فروع في جدة والخبر وأبها، تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة النتائج والأصول والالتزامات لهذه الفروع. ويقع مقر الشركة المسجل في الرياض في العنوان التالي:

شركة الأمثل 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 للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة").

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

يتم عرض الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة

٢-٢ لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. النتائج الأولية ربما لا تكون مؤشر على النتائج السنوية للشركة.

٣-٢ السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- اعتماد معايير وتعديلات جديدة على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية السارية من ١ يناير ٢٠٢١ م وما بعده ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية المفعول

السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة متسقة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يكن ساري المفعول بعد. عدد من التعديلات دخل حيز التطبيق لأول مرة في عام ٢٠٢١ م ، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير السارية المفعول

هناك عدد من المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تعتبر سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية التي قررت الشركة عدم تطبيقها بشكل مبكر. وأهمها ما يلي:

المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة - التعديلات المتعلقة بالتكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٦	العقارات والآلات والمعدات - تعديلات تمنع الشركة من خصم مبالغ من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع المواد المنتجة أثناء إعداد الشركة الأصل للاستخدام المقصود منه	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٤	عقود التأمين - التعديلات بشأن تأجيل تاريخ انتهاء التعديل.	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	عرض القوائم المالية - التعديلات بشأن تصنيف الالتزامات.	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التعديلات بشأن التداخل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف والتحديات المتعلقة بالتنفيذ المحددة بعد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	١ يناير ٢٠٢٣ م

استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية النظامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقد ومُعادلات النقد والمراجعات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	النقد ومُعادلات النقد
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٣٥,٨١٢,٣٠٥	١٠٨,٠٠٩,٣٨١	نقد لدى البنوك
١٤٩,١٠٩	٣٤٩,١٠٩	نقد متاح بحساب استثماري
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	١٠٨,٣٨١,٤٩٠	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المراجعات لأجل
		وديعة لأجل لدى البنك (إيضاح ٤-١)

٤-١ يتم إيداع هذه الوديعة لدى بنك محلي كودائع مرابحة ذات تاريخ استحقاقها الأصلي يزيد عن ثلاث أشهر والتي تستند إلى معدلات الربح السائدة في السوق.

٥- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٥-١ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٣٣,٩١٣,٩٥٤	٢٧٧,١٤٩,٤٠٠	رجح تمويلي غير مكتسب
(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)	(١٨,٢٢٠,١١٢)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
(٢٨,٨٠٣,٩١٦)	(١٦,٢٠٤,٨٥١)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل (إيضاح ١٢)
(١٤,٦١٢,٢٧٢)	(١٢,٩٨٧,٦٤٨)	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات عقود الإيجار المدينة
٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	٢٢٩,٧٣٦,٧٨٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ٥-٣)
(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	(١٢,٣٦٧,٥٨٧)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢١٧,٣٦٩,٢٠٢	

٥-٢ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٢٢٩,٧٣٦,٧٨٩	١٢,٨٣٥,١٨٩	٥,٤٥٤,٣١١	٢١١,٤٤٧,٢٨٩	القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات عقود الإيجار المدينة
(١٢,٣٦٧,٥٨٧)	(١٢,٠٣٧,١١٢)	(١٨٠,٩٣٦)	(١٤٩,٥٣٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٧,٣٦٩,٢٠٢	٧٩٨,٠٧٧	٥,٢٧٣,٣٧٥	٢١١,٢٩٧,٧٥٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	٤,١٢٥,٩٧٩	٢٢٨,٨٤١,٢١٢	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات عقود الإيجار المدينة
(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	(٢٤,٩٨٨,٧٣٦)	(٢٠٤,٣٣٨)	(٣٩,٥١٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٣,٢٧٨,٠٣٢	٣,٩٢١,٦٤١	٢٢٨,٨٠١,٧٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ فيما يلي فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٥,٢٣٢,٥٨٦	الرصيد الافتتاحي
(٢,٥٣٨,٤٧٤)	١,٣٠٠,٩٩٢	المكون (العكس) خلال الفترة/ السنة
(٤,١٤٦,٥١٨)	(١,٤١٢,٣٣٠)	المحول إلى الأصول معاد اقتناؤها محتفظ بها للبيع
-	(١٢,٧٥٣,٦٦١)	ذمم مدينه مشطوبة
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	١٢,٣٦٧,٥٨٧	الرصيد الختامي

٤-٥ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة- صافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧٥٠,٢٤٧	(١,٣٠٠,٩٩٢)	١,٩٩٤,٠٥٢	(٧,٣٨١)	(المكون) // عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

٦- ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	٧٤٥,٥٥٣,٩٤٨	إجمالي الذمم المدينة
(٤٢,٩١٤,٣١٨)	(٥١,٨٥٢,٦٨٨)	دخل تمويل غير مكتسب
(٥,٥٣٠,٤٩٠)	(٣,٩٣٤,٤٣٠)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويل (إيضاح ١٢)
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٦٨٩,٧٦٦,٨٣٠	القيمة الحالية لذمم التمويل الإسلامي
(٢٨٣,٨١٣)	(١,٠٦٤,٩١٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة- (إيضاح ٦-٢)
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٦٨٨,٧٠١,٩١٣	

٦-١ فيما يلي التحليل المرحلي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٦٨٩,٧٦٦,٨٣٠	٨٧١,٤٤٣	٧,٢٥٤,٣١٨	٦٨١,٦٤١,٠٦٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
(١,٠٦٤,٩١٧)	(٣٩٢,١٤٩)	(٦٤٠,٢٨٥)	(٣٢,٤٨٣)	القيمة الحالية للذمم المدينة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة-
٦٨٨,٧٠١,٩١٣	٤٧٩,٢٩٤	٦,٦١٤,٠٣٣	٦٨١,٦٠٨,٥٨٦	صافي الذمم المدينة
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٤٥٥,٢٨٨	٤٤٩,٩٧٥	٤٢١,١٦٥,٤٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
(٢٨٣,٨١٣)	(٢٠٤,٨٨٠)	(٦٥,٨٤٤)	(١٣,٠٨٩)	القيمة الحالية للذمم المدينة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة-
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٢٥٠,٤٠٨	٣٨٤,١٣١	٤٢١,١٥٢,٣١٥	صافي الذمم المدينة

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٦ فيما يلي إن حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة- هي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
٢٨٣,٨١٣	٣٥٢,١٧٩	الرصيد الافتتاحي
٧٨١,١٠٤	(٦٨,٣٦٦)	المكون / (عكس) خلال الفترة / السنة
١,٠٦٤,٩١٧	٢٨٣,٨١٣	الرصيد الختامي

٣-٦ يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة- - بالصافي مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
١٧٤,٧٣٢	١٧٤,٧٣٢	(٧٠,١٥٥)	(٧٠,١٥٥)	(مصرف) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٨١,١٠٤)	(٧٨١,١٠٤)	(٦٥٢,٨٩١)	(٦٥٢,٨٩١)	

٧- مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	إيضاح	
٦,١١٥,٤٤١	٥,٨٣١,٠٨٧		مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
٣,٠٩٣,٨١٠	١٠,٤٨٧,٨٣١		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٣٦١,٤٩٦	١,١٢٠,٠٩٧		دفعات مقدمة إلى موردين
٢,٦٣٧,٨٧٦	١,٩٣٣,٣٥١	١-٧	أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من المخصصات
٩٨٧,٢٦٣	١,٩٠٢,٤١٣		ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧		زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة
١,٨٤٦,٨٢٩	١,٧٤٥,٨٨٤		ضريبة القيمة المضافة
٧,٣٩١,١٣٤	٧,٥٢٢,٣٦٣	٢-٧	أصول أخرى
١١,١٦٤,٨٦٨	-		تمديد تأمين الذمم المدينة
٣٣٧,٤٣٢	١,٤٢٧,٨٢٥		أخرى
٣٨,٦٢٤,١٣٦	٣٣,٦٥٨,٨٣٨		

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١-٧ أصول معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - صافية من المخصصات:	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦,٤٨٠,٨٨٩	٤,٣٦٤,٠٣٤
(٣,٨٤٣,٠١٣)	(٢,٤٣٠,٦٨٣)
٢,٦٣٧,٨٧٦	١,٩٣٣,٣٥١

٢-٧ تتمثل الأصول الأخرى في وحدات صناديق عامة متداولة والتي تديرها شركة فالكم للخدمات المالية (مساهم) مع الغرض من تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء.

٨- معاملات وأرصدة جوهريّة مع أطراف ذات علاقة

في سياق أنشطتها العادية ، تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمها والشركات الزميلة لهم ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص ، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ، الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة ، بشكل مباشر أو غير مباشر. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقًا لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٥١,٠٠٠	٨١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
١,٣٢٧,١٧٣	٩٨٢,٧٦١	٣,١٢١,٢٣٥	٣,٩٣٥,٩٤٩
١٣٨,٢١٨	٩٨,٩٨٨	١٨٢,٤٢٧	٤١٣,٥٠٤
-	٢١,٠١٩	٥٧,٦٥٩	٥,٢٢٤

يشمل موظفي الإدارة العليا في الشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة الناتجة عن المعاملات مع أطراف ذات علاقة في تاريخ التقرير كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

الشركات الزميلة:	
٧,٣٩١,١٣٤	٧,٥٢٢,٣٦٣
٣٤٩,١٠٩	١٤٩,١٠٩

فالكم للخدمات المالية - أصول اخرى
فالكم ميديا - النقدية في حساب الاستثمار

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- مخصص الزكاة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	إيضاح	
٢,٤١٢,٥٨٧	٣,٣٩٩,٥٦٣		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٣,٠٣٢	-		عكس الزكاة للسنوات السابقة
٣,٣١٠,٧٦٧	٢,٤٠٩,٥٣٥	١-٩	المحتمل للفترة / السنة
٥,٨١٦,٣٨٦	٥,٨٠٩,٠٩٨		المدفوع خلال الفترة / السنة
(٢,٥٨٤,٢٤٥)	(٣,٣٩٦,٥١١)		
٣,٢٣٢,١٤١	٢,٤١٢,٥٨٧		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

١-٩ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	إيضاح	
٧٦٥,٣٣٣,٧٨٩	٤٦٥,٠٢٦,٩١٨	أ	مصادر التمويل
٥٢٥,٢٧٥,٨٩٦	٥٦٥,٣٠١,٨١٧	ب	الأصول الخاضعة للزكاة
١,١٣٧,٩١٥,٠٠١	١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦	ج	مجموع الأصول قبل المخصصات
٣٥٣,٢٨٧,٧١٦	٢٤٦,٢٧٧,٣١٧	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
١٧٢,٨٦٤,٨٩٦	٩٦,٣٨١,٣٨٤		الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من صافي الدخل السنوي قبل الزكاة)
٣,٣١٠,٧٦٧	٢,٤١٢,٥٨٧		مصروف الزكاة للفترة / للسنة

٩-٢ موقف الربط النهائي

كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- تمويلات دائنة والالتزامات عقد الإيجار

الإجمالي	الالتزامات الإيجار	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٢)	مستحق للبنك المركزي السعودي بموجب نظام الكفالة (٢-١٠)	تسهيلات مالية (إيضاح ١٠-١)	الوصف
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م</u>					
٣٧٣,٧١٢,٥٥٧	١,٠٨١,٦٣٥	٨٨,٣٩٠,٩٧٨	٢٣٧,٤٦٣,٧٥٠	٤٦,٧٧٦,١٩٤	متداول
٣٥٩,٥٤٦,٠١٥	٤,٤٩٦,٢٧٩	٣٤,٠٢٩,١٢٤	٢٨٩,٤١٥,٢٧٧	٣١,٦٠٥,٣٣٥	غير متداول
٧٣٣,٢٥٨,٥٧٢	٥,٥٧٧,٩١٤	١٢٢,٤٢٠,١٠٢	٥٢٦,٨٧٩,٠٢٧	٧٨,٣٨١,٥٢٩	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>					
٢٢٢,٣٣٩,٣٧٠	٨٥٠,٧٩٧	٣١,٣٠٥,٤١٧	١٠٨,٠٤٩,٢٧٣	٨٢,١٣٣,٨٨٣	متداول
٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٤,٨٧٧,٤٥٤	٨٤,٩٧٦,١٣٨	٢٣١,٨٢١,٥٢٧	٨٣,٢٨٣,٠٣٩	غير متداول
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٥,٧٢٨,٢٥١	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	

١-١٠ تمويلات دائنة بنكية

خلال الفترة ، قامت الشركة برد مبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي من القرض المستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت ، وسددت ٥٩,٥ مليون ريال سعودي كقرض بنكية اخرى. تستند هذه القروض إلى منتجات إسلامية معتمدة من الشريعة الإسلامية ومن الهيئة الشرعية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق.

٢-١٠ مدفوعات مستحقات للبنك المركزي السعودي بموجب تمويل برنامج الاقتراض

واصلت الشركة أداءها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقراض ، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ، قامت الشركة بتمويل مبلغ ٦٦٩ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين ، منها ٦٠٨ مليون ريال سعودي تم استلام وديعة خالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال الفترة ، دفعت الشركة ٨١ مليون ريال سعودي البنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض.

١١- مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٩١٣,٦٣٩	٦,٠٩٤,٤٥٦	الرصيد الإفتتاحي
١,٠١٤,٦٩٣	١,٠٨٨,٦٧٦	محمل خلال الفترة / السنة
(٢٣٥,١٤١)	(٥١٦,٢١١)	مدفوع خلال الفترة / السنة
-	٢٤٦,٧١٨	خسائر إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٧,٦٩٣,١٩١	٦,٩١٣,٦٣٩	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 م. مدد البنك المركزي السعودي برنامج التأجيل للمرة الخامسة من ١ يوليو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م حيث يتطلب على الشركة إجراء تقييم الجدارة الائتمانية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بناء على المعايير التي حددت من قبل البنك المركزي السعودي لتحديد العملاء الذين يتم التأثر بموجب هذا البرنامج. 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 الربع الثاني من عام ٢٠٢١ م.

منذ بدء برنامج تأجيل الدفعات من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث 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 ٥,٨ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م على التوالي مقابل الدفعات المبكرة أو إقفال القروض المؤجلة.

من أجل تعويض خسارة التعديل التي سوف تتكبدها الشركة في تأجيل الدفعات، تلقت الشركة مبلغ ٩٧,٧٥ مليون ريال سعودي كوديعة بدون أرباح خلال أبريل ٢٠٢٠ م من البنك المركزي السعودي تسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ م. خلال سبتمبر ٢٠٢٠ م، قامت الشركة برد مبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي الذي تم استلامه زيادة عن الأقساط المؤجلة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتبارها مؤهلة بموجب برنامج تأجيل الدفعات.

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 وثاني 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.

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 ودايع 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.

خلال الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تم تسجيل مبلغ ٥,٥ 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. خلال الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تم سداد ٢٦,٨ مليون ريال سعودي البنك المركزي السعودي من مبالغ الودائع المستلمة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(١٧,٧٦٤,٥٢٩)	(١,٤٧٩,٠٥٦)	(٢,٠٨٧,٣٤٨)	-	(خسارة) التعديل على التمويل
١٠,١٣١,٧٨٩	-	-	-	مكسب التعديل عن الهيكلة لقروض منشآت
٩,٢٦١,٤٠٠	٣,٢٣١,٦٠٣	-	-	دخل المنحة
١,٦٢٨,٦٦٠	١,٧٥٢,٥٤٧	(٢,٠٨٧,٣٤٨)	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. ويشمل هذا فحص التركيز في القطاع الاقتصادي، والمنطقة، ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار الدعم الحكومي ودعم البنك المركزي السعودي، ومراقبة وفحص الضمانات باستمرار. فيما يتعلق بمحفظة التجزئة، تشمل هذه المراقبة الدقيقة لمزيج من أنواع القروض، وتركيزات أصحاب العمل، واتجاهات البطالة والمستويات المتوقعة، والضمانات، والديون المتأخرة السداد، وتوقيت الدعم الحكومي. تتم مناقشة جميع هذه التدابير والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر.

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز عن كذب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، عززت ذلك من خلال مراقبتها اليومية للسيولة بالإضافة إلى زيادة عدد اجتماعات الإدارة. تقرر الشركة بالإجراءات التي يتخذها البنك المركزي السعودي والهيئات الحكومية الأخرى في الوقت المناسب لتقديم الدعم والضمانات للأسواق المالية.

إدارة المخاطر التشغيلية

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

١٣ - دخل آخر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٢,١٩٩,٣٩٠	١,٣٧٢,٥٢٧	٧٦٠,٧٢٢	٣٣٦,٤١٦
٥٦٢,٣٣٨	١,٨٣٢,٨٥٠	٢١٨,٩٧٣	٢٢٣,٧٢٥
٢,٧٦١,٧٢٨	٣,٢٠٥,٣٧٧	٩٧٩,٦٩٥	٥٦٠,١٤١

١٤ - التزامات محتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، كان لدى الشركة التزامات بتمديد ائتمان لعقود التأجير والتمويل الإسلامي بمبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - أرقام المقارنة

فيما يلي بعض أرقام المقارنة التي تم إعادة تصنيفها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المتعلقة بعام ٢٠٢٠ م بغرض تقديم عرض أفضل.

الأثر على القوائم المالية	البند	قبل إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أثر إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	النقد ومُعادلات النقد	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	(٧,٥٢٢,٣٦٣)	١٣٥,٩٨٤,٤١٤
	مبالغ مدفوعة مقدماً			
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	وأصول متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣٣,٦٥٨,٨٣٨
لإعادة تصنيف الاستثمار في صندوق الوحدة لغرض التمويل نيابة عن المقترضين.				

بالإضافة إلى ذلك ، تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة في قائمة التدفقات النقدية الأولية ضمن الأنشطة التشغيلية لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

١٦ - تاريخ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٢١ م).