

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر
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 الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقللة)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقللة) ("الشركة")، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 نبيد 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.

برايس وترهاوس كوبرز

وليد بن عبدالعزيز الحديري
ترخيص رقم ٥٥٩



١ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ
(٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦٨,١١٠,٠٧٦	٥	الموجودات
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	نقد وما يماثله
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٤٦,٩٩٠,٢٥١	٧	ودائع مربحة لأجل
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٨٤,٤٩١,٣٢٩	٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٢٧,١٣٨,٣٤٤	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٠٢٤,١٥١	١٣,٩٥١,١٤١		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,١٤١,٥٧٣,٩٩١		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٩٥٣,٩١٣	٢٣,٣٦٣,٥٤٧		ذمم دائنة
٢٢,٢٥٩,٩٦١	١٤,٧٧٧,٦٨١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,١١٤,٩٨٩	١,٤١٦,٨١٠	١١	مخصص الزكاة
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٩١,٧٥٦,٨٧٢	١٢	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٢٥٩,١٤٢	١٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٧,٨٤١,٨٩٨	٧٤١,٥٧٤,٠٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
١١,٥٢٩,١٦٣	١١,٥٢٩,١٦٣		احتياطي نظامي
٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٧٥,٢٩٨,٧٧٦		أرباح مبقاة
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٣٩٩,٩٩٩,٩٣٩		مجموع حقوق المساهمين
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,١٤١,٥٧٣,٩٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٧,١١٥,٧٧٣	١٧,٣٨٨,٤٩٧	٧,١٦١,٥٥٨	٥,٥٢٧,٥٥١		الدخل
٣١,٣٧٨,٢٦٨	٤١,٢٤٧,٧٩٢	١٢,٤٤٤,٩٣٧	١٤,٥٤٣,٥١٦		إيرادات من عقود إيجار تمويلية
١٧,٥٦٠,٩٤٩	٨,٨٣٨,٣٢١	٥,٩٣٧,٧٢٩	٢,٧٣٨,٦٨٦		إيرادات من تمويل إسلامي
١,٣٧٢,٥٢٧	١,٥٧٩,٦٤٥	٣٣٦,٤١٦	٩٢٥,٤٤٥	١٥	إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	-	-	١٤	إيرادات أخرى
٦٩,١٨٠,٠٦٤	٦٩,٧٢٠,٩٦٢	٢٥,٨٨٠,٦٤٠	٢٣,٧٣٥,١٩٨		ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
					مجموع الدخل
(٢,٠٨٢,٠٩٦)	(٤,٥٧٧,١٠٤)	(٦٦٠,٢٧٢)	(٣,٢٩٣,٢٧٣)	٣-٨، ٤-٧	المصاريف
-	١,٧٤٧,٧٦٠	-	١٠٤,٨٦٨	٣-٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمل
١,٨٣٢,٨٥٠	١,٢٩١,٧٦٩	٢٢٣,٧٢٥	١٦٣,٨١٤		عكس مخصص موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
(٣١,٩٣٨,٦٠٣)	(٣٧,٤٨٢,٧٣٧)	(١٠,٧٣٩,٩١٦)	(١٢,٧٥٥,١٤٤)		مبالغ مستردة بعد شطب الذمم المدينة
(١٠,٣٦٣,١٩٤)	(١٢,٥٢٥,٩١٩)	(٢,٦٣٧,٢٩٧)	(٤,٠٧٣,١١٩)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢,٨١٥,٨١١)	(٣,٠٨٢,٢٩٧)	(٩٦٦,٧٨١)	(١,٠٦٧,٦١١)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٧,٦٠٧,١٢٦)	(٧,٨٤٣,٩٧٦)	(٢,٩٠٦,٨٣٣)	(٢,٥٦٦,٨٣٧)		استهلاك
(٥٢,٩٧٣,٩٨٠)	(٦٢,٤٧٢,٥٠٤)	(١٧,٦٨٧,٣٧٤)	(٢٣,٤٨٧,٣٠٢)		تكاليف تمويل
١٦,٢٠٦,٠٨٤	٧,٢٤٨,٤٥٨	٨,١٩٣,٢٦٦	٢٤٧,٨٩٦		مجموع المصاريف
(٣,٣١٠,٧٦٧)	(١,٤٩٤,٩٢٢)	(١,٧٠٨,٢٠٣)	(٥١,١٢٦)		الربح قبل الزكاة
(٩٣,٠٣٢)	-	(٩٣,٠٣٢)	-		الزكاة المحملة للفترة
١٢,٨٠٢,٢٨٥	٥,٧٥٣,٥٣٦	٦,٣٩٢,٠٣١	١٩٦,٧٧٠		تعديلات زكاة للفترة السابقة
-	-	-	-		الربح للفترة
١٢,٨٠٢,٢٨٥	٥,٧٥٣,٥٣٦	٦,٣٩٢,٠٣١	١٩٦,٧٧٠		الدخل الشامل الآخر للفترة
					مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة 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
١٢,٨٠٢,٢٨٥	١٢,٨٠٢,٢٨٥	-	-
-	-	-	-
١٢,٨٠٢,٢٨٥	١٢,٨٠٢,٢٨٥	-	-
٣٩١,٨٨٩,٠٢٥	٦٨,٧٩٢,٥٦٤	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

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

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

٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٥,٧٥٣,٥٣٦	٥,٧٥٣,٥٣٦	-	-
-	-	-	-
٥,٧٥٣,٥٣٦	٥,٧٥٣,٥٣٦	-	-
٣٩٩,٩٩٩,٩٣٩	٧٥,٢٩٨,٧٧٦	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
١٦,٢٠٦,٠٨٤	٧,٢٤٨,٤٥٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٨١٥,٨١١	٣,٠٨٢,٢٩٧	الربح قبل الزكاة
٧,٦٠٧,١٢٦	٧,٨٤٣,٩٧٦	تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٠٨٢,٠٩٦	٤,٥٧٧,١٠٤	استهلاك
(١,٧٥٢,٥٤٧)	(٦٦٦,٧٠٧)	تكلفة تمويل
-	(١,٧٤٧,٧٦٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل
١,٠١٤,٦٩٣	٢,٠١٧,٣١٧	ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات، بالصافي من إيرادات المنح
١٨,٤٣٨,١٣١	٤٦,٢٦٤,٩٢١	عكس مخصص موجودات معاد اقتناؤها
(٢٦٧,٥٢٩,٢١٧)	(٥٧,١٤١,٤٢٠)	محفوظ بها لغرض البيع
(٤,٩٦٥,٢٩٨)	١٨,٣٩٩,٠٢٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧,٢٨٠,٣٦٩	١٥,٤٠٩,٦٣٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٣٢٦,٥٨٥	(٧,٤٨٢,٢٨٠)	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
(٢١٧,٤٧٦,١٦٧)	٣٧,٨٠٤,٥٦٤	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٢,٥٨٤,٢٤٥)	(٤,١٩٣,١٠١)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٣٥,١٤١)	(٧٣٧,١٤٠)	ذمم دائنة
(٢٢٠,٢٩٥,٥٥٣)	٣٢,٨٧٤,٣٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
		الزكاة المدفوعة
		منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١٥,٥٣٩)	(٣,٠٠٩,٢٨٧)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ودائع مرابحة لأجل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من ودائع مرابحة لأجل
٩٧,١٨٤,٤٦١	٢٦,٩٩٠,٧١٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٩٨,٠٥٧,١١٥	٢٣٤,٦٧٨,٩٧٩	متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١٩٦,٤٦٩,٢٤٨)	(٣١٢,٧٣٧,٦٢٤)	سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٠٩٧,٩٠٠)	(١,٠٩١,٩٠٠)	إيجارات مدفوعة
(٢,٣٨١,٥٣٠)	(٨٠٣,٩٢٢)	تكلفة تمويل مدفوعة
٩٨,١٠٨,٤٣٧	(٧٩,٩٥٤,٤٦٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٢,٦٥٥)	(٢٠,٠٨٩,٤٣١)	صافي النقص في النقد وما يماثله
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١١٠,٩٨١,٧٥٩	٦٨,١١٠,٠٧٦	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 (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

١ معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). تزال 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 رسملة الزيادة المقترحة بمبلغ ٦٦,٨ مليون ريال سعودي في رأس المال من الأرباح المبقة. 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 أعدت 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 مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولكنه لم يصبح سارياً بعد.

تطبق 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 مبكراً والتي ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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
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 المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨		مؤجل
٤ استخدام الأحكام والتفديرات		

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتفديرات 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 والموارد الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت تلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ نقد وما يمثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	نقد وما يمثله
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	نقد في الصندوق
٨٨,١٧٦,٥٠٧	٦٨,٠٨٧,٠٧٦	نقد لدى البنوك
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦٨,١١٠,٠٧٦	نقد وما يمثله

٦ ودائع مرابحة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	ودائع مرابحة لأجل:
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة لأجل محتفظ بها لدى بنك (إيضاح ٦-١)

١-٦ تودع لدى بنوك محلية كودائع مرابحة ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر والتي تعتمد على معدلات الربح السائدة في السوق في ذلك الوقت.

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

٧ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

١-٧ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
١٧٦,٤٨٢,٧٥٠	٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(١١,٧٩٢,٣٩٤)	(١٦,١٥٩,٨٦٢)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٢,٠٧٢,٣١٨)	(١٤,٤٦٤,٣٤٤)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
-	(٩,٦٠٩,٠٩٩)	خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات (إيضاح ١٤)
١٥٢,٦١٨,٠٣٨	٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٥,٦٢٧,٧٨٧)	(٩,٠٦٥,١١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧-٣)
١٤٦,٩٩٠,٢٥١	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٢-٧ فيما يلي التحليل المرحلي لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١٢٥,٦٨٤,١٣١	١٣,٤٠٩,١٤٣	١٣,٥٢٤,٧٦٤	١٥٢,٦١٨,٠٣٨	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(١٣٤,٠٨٠)	(٣٣٣,٣٠٩)	(٥,١٦٠,٣٩٨)	(٥,٦٢٧,٧٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٥,٥٥٠,٠٥١	١٣,٠٧٥,٨٣٤	٨,٣٦٤,٣٦٦	١٤٦,٩٩٠,٢٥١	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)				
١٤٨,٣٣١,٦٤٧	٢٨,٢٦١,٢٥٩	٢٨,٧٢٨,٤٢٢	٢٠٥,٣٢١,٣٢٨	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٢٨,١٩٥)	(٩٦,٤١٧)	(٨,٩٤٠,٤٩٨)	(٩,٠٦٥,١١٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٨,٣٠٣,٤٥٢	٢٨,١٦٤,٨٤٢	١٩,٧٨٧,٩٢٤	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

٣-٧ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٩,٠٦٥,١١٠	٢٥,٢٣٢,٥٨٦	الرصيد الافتتاحي
٣,٠٠١,٠٤٦	٢,٦٤٩,٩٥٣	المحمل خلال الفترة / السنة
(٩٤١,٠٠٤)	(٢,٢٢٢,٧٩٢)	محولة إلى موجودات معاد اقتناؤها لغرض البيع (إيضاح ٩)
(٥,٤٩٧,٣٦٥)	(١٦,٥٩٤,٦٣٧)	ذمم مدينة مشطوبة *
٥,٦٢٧,٧٨٧	٩,٠٦٥,١١٠	الرصيد الختامي

* قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة المستحقة من بعض العملاء المتخلفين عن السداد بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي بموافقة مجلس الإدارة بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي السعودي التي تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات.

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

٧ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة)

٤-٧ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠٢١		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) ٢٠٢٢	
١,٣٠٠,٩٩٢	٣,٠٠١,٠٤٦	٧,٣٨١	١,٧٦٠,٤١٣

مخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة المحمل

٨ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٨٥٧,٢٩٩,٧٠٦		
(٥٢,٠٠٥,٣٦٦)	(٦٩,٧٦٠,٠٨٥)		
(٢,٦٦٠,٥٦٠)	-		
٧٣٠,٨٥٠,٨٦٢	٧٨٧,٥٣٩,٦٢١		
(١,٩٢٤,٨٩٥)	(٣,٠٤٨,٢٩٢)		
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٨٤,٤٩١,٣٢٩		

إجمالي الذمم المدينة
إيرادات تمويل غير مكتسبة
خسارة التعديل من إعادة هيكلة التمويلات (إيضاح ١٤)
القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٨-٢)

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

المجموع	غير عاملة (إيضاح ١-٨-١) (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) القيمة الحالية للذمم المدينة للتمول الإسلامي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٧٨٧,٥٣٩,٦٢١	١٨,٥٣٤,٨٣٤	٤٧,٥٦٠,١٩١	٧٢١,٤٤٤,٥٩٦	
(٣,٠٤٨,٢٩٢)	(١,٧٨٨,٤٨٨)	(٣٨٩,٧٩٦)	(٨٧٠,٠٠٨)	
٧٨٤,٤٩١,٣٢٩	١٦,٧٤٦,٣٤٦	٤٧,١٧٠,٣٩٥	٧٢٠,٥٧٤,٥٨٨	
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	١٧,٢٣٢,١٨٠	٤٧,٨٨٩,٢٣٢	٦٦٥,٧٢٩,٤٥٠	
(١,٩٢٤,٨٩٥)	(١,٧٠٤,٤٠٠)	(٢٠٩,٩٩٤)	(١٠,٥٠١)	
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	١٥,٥٢٧,٧٨٠	٤٧,٦٧٩,٢٣٨	٦٦٥,٧١٨,٩٤٩	

١-٨-١ يشمل هؤلاء العملاء غير العاملين (المرحلة ٣) ذمم تمويل إسلامي مدينة بمبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي) والتي تغطيها ضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبالغ الأصلية القائمة.

٢-٨ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٢٨٣,٨١٣	١,٩٢٤,٨٩٥
١,٦٤١,٠٨٢	١,٥٧٦,٠٥٨
-	(٤٥٢,٦٦١)
١,٩٢٤,٨٩٥	٣,٠٤٨,٢٩٢

الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال الفترة / السنة
ذمم مدينة مشطوبة
الرصيد الختامي

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

٨ ذمم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)

٣-٨ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٨١,١٠٤	١,٥٧٦,٠٥٨	٦٥٢,٨٩١	١,٥٣٢,٨٦٠

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
١٠,٤٦٦,٩٤٧	٧,٧٣٦,٥٦٢		تمديد تأمين الذمم المدينة
٨,٦١٥,٦٢٤	٦,٤٢٥,١٩٦	١-٩	موجودات أخرى مطالبات و غرامات قابلة للاسترداد
٦,٥٤٩,٠٨١	٣,٢٣٧,٠٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٤٠٣,٢٦١	٢,٢٥٩,٣٧٠		موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي
٣,٧٧٨,١٣٦	٢,٢٧١,٦٠٢	٢-٩	من المخصص دفعات مقدمة إلى موردين
٧٤٨,٤٢٠	٢,٠٧٧,٥٥٩		ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
١,١٣٧,٧٥٥	١,٥٣٣,٢٨٥		رسوم كفالة مستحقة
-	٣١٩,١٩٣		ضريبة القيمة المضافة
١,٦٩٩,٢٠١	-		زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة
١,٦٨٧,٩٨٧	-		أخرى
٧٠٣,١٩٦	١,٢٧٨,٤٩٨		
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٢٧,١٣٨,٣٤٤		

١-٩ تمثل وحدات صناديق متداولة في السوق وتديرها شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (مساهم) بغرض تقديم تسهيلات تمويل إسلامي للعملاء.

٢-٩ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٨,٤٣١,٦١١	٣,٣٧٧,٨٥١	القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
(٤,٦٥٣,٤٧٥)	(١,١٠٦,٢٤٩)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٩)
٣,٧٧٨,١٣٦	٢,٢٧١,٦٠٢	

٣-٩ فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٢,٤٣٠,٦٨٣	٤,٦٥٣,٤٧٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٢٢٢,٧٩٢	٩٤١,٠٠٤	محولة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣-٧)
-	(٢,٧٤٠,٤٧٠)	ذمم مدينة مشطوبة
-	(١,٧٤٧,٧٦٠)	المعكوس خلال الفترة / السنة
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,١٠٦,٢٤٩	الرصيد الختامي

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

١٠ 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 سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		شركات زميلة:
٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
-	-	-	-	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - مصارييف أخرى
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - مصارييف أخرى
(٦٧,٥٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	-	فال ميديا - مصارييف دعائية وإعلان
٣,٩٣٥,٩٤٩	(٤,٥٠٧,٣١٧)	١,٣٢٧,١٧٣	(١,٤٢٩,٥٩٧)	كبار موظفي الإدارة: تعويضات كبار موظفي الإدارة تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى مصارييف منافع التقاعد الإيرادات من عقود الإيجار التمويلية
١٠٨,٠٠٠	(٢,٤٧٦,٥٠٢)	٥١,٠٠٠	(٨٢٥,٥٠٠)	
٤١٣,٥٠٤	(٢٣٦,٦٤٥)	١٣٨,٢١٨	(٤,٣١٣)	
٥,٢٢٤	-	-	-	

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 (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	شركات زميلة:
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
٨,٦١٤,٢٦٥	٦,٤٢٥,١٩٦	

١١ مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٣,٠٣٣	-	تعديلات الزكاة للسنة السابقة
٤,١٩٣,٦١٦	١,٤٩٤,٩٢٢	المحمل للفترة / للسنة
٤,٢٨٦,٦٤٩	٥,٦٠٩,٩١١	
(٢,٥٨٤,٢٤٧)	(٤,١٩٣,١٠١)	مدفوعات خلال الفترة / السنة
٤,١١٤,٩٨٩	١,٤١٦,٨١٠	الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة

يحسب مخصص الزكاة للفترة بنسبة ٢,٥٪ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مخصص الزكاة (تتمة)

١-١١ يحسب مصروف الزكاة للفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
٨٠٩,٩٤١,٦٩٩	٦٨٥,٥٧٧,٠٤٩	أ	مصادر التمويل
٥٨٠,٠٨١,٣٧١	٥٥٣,٩٨٤,٠٦٠	ب	موجودات خاضعة للزكاة
١,٢٠٣,٤٠٠,٥٥٩	١,١٥٠,٢٥٠,٠٧٠	ج	مجموع الموجودات قبل المخصصات
		(أ * ب / ج)	
٣٩٠,٤٢٠,٣٧٠	٣٣٠,١٨٧,٩٨٨	(ج)	الوعاء الزكوي
			الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨ مرات من الربح السنوي قبل الزكاة)
١٦٢,٦٦٩,٣٥٠	٥٧,٩٨٧,٦٨٤		مصروف الزكاة للفترة / للسنة
٤,١٩٣,٦١٦	١,٤٩٤,٩٢٢		

٢-١١ 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.

١٢ ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية

المجموع	مطلوبات الإيجار	الوديعة المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١٤)	ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفالة (إيضاح ١٢-٢)	ذمم دائنة لتمويل إسلامي (إيضاح ١-١٢)	الوصف ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) متداولة غير متداولة
٤٤٤,١٨٣,١٢٥	١,٦٦٣,٩٨٢	٥٤,٦٥١,٠٠٥	٣٣٤,٩٢٩,٥٢٦	٥٢,٩٣٨,٦١٢	متداولة
٢٤٧,٥٧٣,٧٤٧	٢,١٢٣,٧١٧	٢٧,١٥٦,٤٨٠	١٨٩,١٥٨,١٥٠	٢٩,١٣٥,٤٠٠	غير متداولة
٦٩١,٧٥٦,٨٧٢	٣,٧٨٧,٦٩٩	٨١,٨٠٧,٤٨٥	٥٢٤,٠٨٧,٦٧٦	٨٢,٠٧٤,٠١٢	
					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	

١-١٢ ذمم دائنة لتمويل إسلامي

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد تمويل مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت بمبلغ ٣١,٥ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، حصلت الشركة على تمويل جديد من بنك البحرين الوطني بمبلغ ٢٤ مليون ريال سعودي سدد بمبلغ ١,٣ مليون ريال سعودي منه خلال الفترة. استندت هذه الاقتراضات إلى منتجات إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق. يواصل مجلس إدارة الشركة توقع مفاوضات ناجحة للحصول على تسهيلات إضافية من بنك التنمية الاجتماعية في إطار برامج منشآت خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٢.

٢-١٢ 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) ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. تم الحصول على ودائع خالية من الأرباح من ساما مقابل هذا البرنامج. تصل مدة التمويل إلى ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح في السداد. خلال فترة التسعة أشهر، حصلت الشركة على وديعة إضافية بمبلغ ١٨٣,١ مليون ريال سعودي ودفعت ٢٢٦,١ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج الإقراض هذا.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٦,٩١٣,٦٣٩	٨,٩٧٨,٩٦٥	الرصيد الافتتاحي
١,٣٥٥,٥٤٥	١,٨٠٨,٨٩٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٦٨,٤٠١	٢٠٨,٤٢٤	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
(٣٤٥,٩٧٩)	(٧٣٧,١٤٠)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٨٨٧,٣٥٩	-	خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٢٥٩,١٤٢	الرصيد الختامي

١٤ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج ساما

لا تزال الشركة مدركة لتحديات الاقتصاد الجزئي والكي 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. 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.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية، قامت الشركة بإلغاء مبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ضمن قائمة الدخل الشامل (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٥,٨ مليون ريال سعودي).

خلال فترة التسعة أشهر، قامت الشركة بسداد ٥٣,٧ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح للبنك المركزي السعودي، وبلغت الأرصدة القائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨١,٨ مليون ريال سعودي مستحقة الدفع بالكامل في تواريخ استحقاقها. لاحقاً للفترة المنتهية، قامت الشركة أيضاً بسداد ودیعة خالية من الأرباح بقيمة ٢٧,٥ مليون ريال سعودي في أكتوبر ٢٠٢٢ وبلغ الرصيد القائم ٥٤,٣ مليون ريال سعودي في أكتوبر ٢٠٢٢.

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

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

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص (تتمة)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، سجلت الشركة ربح بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي مقابل وديعة خالية من الأرباح مستلمة بموجب فترات التأجيل الخامسة والسادسة والسابعة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتي تتعلق 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(١,٤٧٩,٠٥٦)	-	-	-	خسارة تعديل على تمويل
٣,٢٣١,٦٠٣	٦٦٦,٧٠٧	-	-	دخل المنح
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	-	-	

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لديها لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة والمتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. قامت الشركة أيضًا بتطبيق القواعد الجديدة التي تحكم تصنيف ومخصصات التعرض لمخاطر الائتمان اعتبارًا 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

تترك 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 أيضًا على تنفيذ القواعد الجديدة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة الصادرة عن ساما بتاريخ سريان اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. في حين يتعين على الشركة تشكيل إدارة لمخاطر السيولة وأطر اختبارات التحمل إلى جانب ميثاق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للحكومة 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 الشركة للمخاطر.

إدارة المخاطر التشغيلية

استجابت الشركة بالسرعة 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 تقنية المعلومات والبنية التحتية الرقمية للعملاء باستخدام مرافق الشركة بأقل قدر من العقبات خلال هذه الفترة من إغلاق الشركة بينما كان الموظفون قادرين على العمل من المنزل بأقل أثر على الفعالية. وتم إدارة العمليات والضوابط القائمة كالمعتاد طوال هذه الفترة.

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

١٥ إيرادات أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)		دخل على وديعة لأجل
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٣٧٢,٥٢٧	١,٥٧٩,٦٤٥	٣٣٦,٤١٦	٩٢٥,٤٤٥	
١,٣٧٢,٥٢٧	١,٥٧٩,٦٤٥	٣٣٦,٤١٦	٩٢٥,٤٤٥	

١٦ التزامات محتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ ٥,٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٤ مليون ريال سعودي).

١٧ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يتاح للشركة السوق الرئيسية أو الأكثر أفضلية. ويتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير أي أصل أو التزام، مع افتراض أن المتعاملين في السوق يعملون من منطلق مصالحهم الاقتصادية المثلى. وتأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمتل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمتل والأعلى للأصل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التجار. وبالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة باستخدام طرق تقييم أخرى.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق الرئيسي في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات 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 للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦٨,١١٠,٠٧٦	٥	النقد وما يعادله
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع مرابحة لأجل
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٤٦,٩٩٠,٢٥١	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٧٨٤,٤٩١,٣٢٩	٨	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٢٢,٦٣٥,١١٥	١٥,٨١١,٩٧٨	٩	موجودات أخرى
١,١٦٦,٠١٦,٨٠٧	١,١١٥,٤٠٣,٦٣٤		
			الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			المطلوبات المالية - بالتكلفة المطفأة
٧,٩٥٣,٩١٣	٢٣,٣٦٣,٥٤٧		ذمم دائنة
٩,٣٤٠,١٣٢	٦,٣٠٥,٦٢٠		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٩١,٧٥٦,٨٧٢	١٢	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية
٧٨١,٨٢٨,١١٥	٧٢١,٤٢٦,٠٣٩		

١٨ أرقام المقارنة

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

١٩ تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

وافق مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢).