

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| صفحة | جدول المحتويات |
|--------|----------------------------------|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة الخسارة الشاملة |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٢٨ - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين في شركة الأمثل للتمويل
المحترمين (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الخسارة الشاملة والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمعدّة من قبل الشركة وفقاً لنظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الجوهرية التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والملائمة لظروف الشركة،
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

١٢ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ

(٩ فبراير ٢٠١٧)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| كما في ٣١ ديسمبر | | إيضاح | |
|------------------|--------------|-------|---|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | | |
| ١١٣,٩٨٠,٩٧٦ | ١٠٧,٢٧٥,٥٢٦ | ٤ | الموجودات |
| ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٥ | نقد وما يعادله |
| ١٦٩,٤١٤,٤٣٨ | ١٣٣,٨٦٢,٩٤٢ | ٦ | ودائع قصيرة الأجل |
| ٢٥٥,٤٩٣ | - | ٧ | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |
| ١٤,٩٠٥,٩٦٨ | ٣٤,٦٠٧,٨٢٩ | ٨ | مطلوب من طرف ذي علاقة |
| ٢,١٠٣,٩٢٩ | ١,١٩٥,٥٨٠ | ٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣٢٦,٦٦٠,٨٠٤ | ٣٠٢,٩٤١,٨٧٧ | | ممتلكات ومعدات |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ١٠,٠٠٠ | ٣,٥٩١,٣١٦ | | المطلوبات |
| ١,٧٦٤,٨٣١ | ٨,١٢١,٦٤٣ | | ذمم دائنة |
| ١,٥٢٣,٦٥٢ | ٢,٣٦٩,١٧٧ | ١٠ | دفعات مقدمة من عميل |
| ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ | ٢٩,٢٢٠,٢٢٦ | ١١ | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ١٢ | مخصص الزكاة وضريبة الدخل |
| ٥,١٩٧,٤٨٢ | ٥,٠٨٨,٦٦٥ | ١٣ | قروض |
| ٤١,٧٤١,٩٣٥ | ٥٠,٩٩١,٠٢٧ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١-١٤ | رأس المال |
| ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢-١٤ | زيادة مقترحة في رأس المال |
| ٣,٧٣٩,٩١٠ | ٣,٧٣٩,٩١٠ | ١٥ | احتياطي نظامي |
| (٤٨,٨٢١,٠٤١) | (٨١,٧٨٩,٠٦٠) | | خسائر متراكمة |
| ٢٨٤,٩١٨,٨٦٩ | ٢٥١,٩٥٠,٨٥٠ | | صافي حقوق الملكية |
| ٣٢٦,٦٦٠,٨٠٤ | ٣٠٢,٩٤١,٨٧٧ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

٢٠

التزامات محتملة وتعهدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الخسارة الشاملة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| للفترة من ٣٠ نوفمبر للسنة المنتهية في ٢٠١٤ إلى ٣١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٢٠١٥ ديسمبر | | إيضاح | |
|--|--------------|-------|--|
| ٢٩,٢٨٢,٤٤٤ | ١٤,٤٤٢,٣١٢ | ١٦ | الدخل إيرادات التأجير التمويلي |
| (٦٨١,٧١٧) | (٣٥٣,٨٢٦) | ١٧ | المصاريف تكلفة تمويل |
| (٣٣,٦٣٣,٠٧١) | (١٨,٩٨٦,٦٧٩) | ٤-٦ | مخصص انخفاض القيمة رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين |
| (١٨,٠٦٩,٥٧٨) | (١٧,١٠٧,٢٠٢) | ١٨ | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٨,٥٤٥,٩٩٨) | (٧,٨٤٧,٨٤٢) | ٩ | استهلاك |
| (١,٦٧٩,٧٠١) | (١,٢٥٢,٣٩٦) | | خسارة العمليات |
| (٣٣,٣٢٧,٦٢١) | (٣١,١٠٥,٦٣٣) | | إيرادات أخرى |
| ٢,٢٧٤,٤٢٢ | ١,٩١١,٨٧٠ | ١٩ | الخسارة قبل الزكاة |
| (٣١,٠٥٣,١٩٩) | (٢٩,١٩٣,٧٦٣) | | الزكاة المحملة للسنة / للفترة |
| (٤,٨٣٦,٧١٨) | (٣,٧٧٤,٢٥٦) | ١١ | صافي الخسارة للسنة / للفترة |
| (٣٥,٨٨٩,٩١٧) | (٣٢,٩٦٨,٠١٩) | | الدخل الشامل الآخر |
| - | - | | إجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة |
| (٣٥,٨٨٩,٩١٧) | (٣٢,٩٦٨,٠١٩) | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٣٠ نوفمبر

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ إلى ٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| | | إيضاح | | |
|--------------|--------------|-------|--|--|
| (٣١,٠٥٣,١٩٩) | (٢٩,١٩٣,٧٦٣) | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | |
| | | | الخسارة قبل الزكاة | |
| | | | تعديلات لبُنود غير نقدية: | |
| ١,٦٧٩,٧٠١ | ١,٢٥٢,٣٩٦ | ٩ | استهلاك | |
| ٣٣,٦٣٣,٠٧١ | ١٨,٩٨٦,٦٧٩ | ٤-٦ | مخصص الهبوط في القيمة - بالصافي | |
| ٦٧٢,٩١٩ | ٧٥٦,٩١١ | ١٣ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | |
| ٤٨,٩٣٩,٤٩٢ | ١٦,٥٦٤,٨١٧ | | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي | |
| ٧٦٦,٤٨٢ | ٢٥٥,٤٩٣ | | مطلوب من طرف ذي علاقة | |
| ١٢,٦٧٣,٣٥٤ | (١٩,٧٠١,٨٦١) | | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | |
| (١٩٩,٠٠٠) | ٣,٥٨١,٣١٦ | | ذمم دائنة | |
| (٢,٦٣٨,٢٢٥) | ٦,٣٥٦,٨١٢ | | دفعات مقدمة من عميل | |
| (١٧٣,٤٦٦) | ٨٤٥,٥٢٥ | | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى | |
| (١,٣٩٢,٣٨٢) | (٨٦٥,٧٢٨) | ١٣ | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين | |
| (٢١٧,٤٤٠) | - | ١١ | زكاة مدفوعة | |
| ٦٢,٦٩١,٣٠٧ | (١,١٦١,٤٠٣) | | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية | |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | |
| (٤٩٨,٧٥٩) | (٤٥٧,١٠١) | ٩ | شراء ممتلكات ومعدات | |
| ١٦,٧٢١ | ١١٣,٠٥٤ | | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات | |
| (٤٨٢,٠٣٨) | (٣٤٤,٠٤٧) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية | |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | |
| (٦,٥٠٠,٠٠٠) | (٥,٢٠٠,٠٠٠) | | سداد قروض | |
| (٦,٥٠٠,٠٠٠) | (٥,٢٠٠,٠٠٠) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية | |
| ٥٥,٧٠٩,٢٦٩ | (٦,٧٠٥,٤٥٠) | | صافي التغير في رصيد النقد وما يعادله | |
| ٥٨,٢٧١,٧٠٧ | ١١٣,٩٨٠,٩٧٦ | ٤ | النقد وما يعادله في بداية السنة/ الفترة | |
| ١١٣,٩٨٠,٩٧٦ | ١٠٧,٢٧٥,٥٢٦ | ٤ | النقد وما يعادله في نهاية السنة/ الفترة | |
| | | | معلومات إضافية | |
| ١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧ | تحويل القرض إلى زيادة مقترحة في رأس المال | |
| ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧ و ٥ | مساهمة في الزيادة المقترحة في رأس المال - نقد مقيد | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يذكر غير ذلك)

| الإجمالي | الحسابات المراكمة | احتياطي نظامي | زيادة مقترحة في | | إيضاح |
|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------|
| | | | رأس المال | رأس المال | |
| ١٩٠,٨٠٨,٧٨٦ | (١٢,٩٣٤) | ٣,٧٣٩,٩١٠ | ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| - | - | - | (١٨٠,٠٠٠,٠٠٠) | ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ |
| (٣٥,٨٨٩,٩١٧) | (٣٥,٨٨٩,٩١٧) | - | - | - | |
| ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٤ |
| ٢٨٤,٩١٨,٨٦٩ | (٤٨,٨٢١,٠٤١) | ٣,٧٣٩,٩١٠ | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (٣٢,٩٦٨,٠١٩) | (٣٢,٩٦٨,٠١٩) | - | - | - | |
| <u>٢٥١,٩٥٠,٨٥٠</u> | <u>(٨١,٧٨٩,٠٦٠)</u> | <u>٣,٧٣٩,٩١٠</u> | <u>١٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٦ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الرصيد في ٢٩ نوفمبر ٢٠١٤
زيادة مقترحة في رأس المال
صافي الخسارة للفترة من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
زيادة مقترحة في رأس المال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
صافي الخسارة للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١ هجري (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). وتولى الشركة القيام بالأنشطة الرئيسية للتأجير وتمويل معدات ومركبات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن هيئة الاستثمار العام رقم ١٠٤٦٧/١٠٢٠٣٠١٠٤ بتاريخ ١٧ ذي الحجة ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩).

لدى الشركة فروع في جدة والخبر والمدينة، ويقع مقرها المسجل في الرياض في العنوان التالي:

شركة الأمثل للتمويل
ص. ب. ٣٠٠٨٢٧
الرياض ١١٣٧٢
المملكة العربية السعودية

تقدمت الشركة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على ترخيص بممارسة نشاط التأجير التمويلي في المملكة العربية السعودية. وطبقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي، وافق المساهمون على تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة بموجب الاعتماد الصادر عن وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٨ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٤). وبناء عليه، في ٢٠١٤، أعدت الشركة القوائم المالية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ حتى ٢٩ نوفمبر ٢٠١٤.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة بموجب الشكل النظامي الخاص بشركة مساهمة مغلقة من تاريخ تحول الشركة (٣٠ نوفمبر ٢٠١٤) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وسوف تبدأ القوائم المالية للشركة للسنوات اللاحقة في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية. وتبعاً لذلك، فقد أعدت القوائم المالية عن السنة الماضية من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة بشكلٍ منتظم في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

٢-١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات الخاضعة للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

شركة الأمثل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يقتضي إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

٢-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في السياسة المحاسبية أدناه.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم قيد أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة في قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة.

٤-٢ نقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر ويمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر هامة في التغيرات في القيمة.

٥-٢ صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

يتم تصنيف الإيجارات التي تنقل فيها الشركة بشكل جوهري جميع المخاطر والمكافآت المترتبة على ملكية أصل ما إلى المستأجرين باعتبارها عقود تأجير تمويلي. يتم تسجيل عقود التأجير التمويلي في بداية عقد الإيجار بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، أيهما أقل. وتقاس فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل العمولة الفعلي.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

يتضمن الاستثمار الإجمالي في عقود التأجير التمويلي مجموعة من دفعات الإيجار المستقبلية على عقود الإيجار التمويلي بما في ذلك المبلغ المتبقي المستحق ("إيجارات"). يتم خصم ودائع الضمان التي لها الحق في التسوية مقابل الإيجارات من إجمالي الاستثمارات في عقود التأجير التمويلي. يتم تسجيل الفرق بين الإيجارات التمويلية وتكلفة الأصل المؤجر بما في ذلك تكاليف المعاملات باعتبارها إيرادات تمويلية غير محققة.

ويتم لأغراض العرض خصم الإيرادات التمويلية غير المحققة ومخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الإيجارات من إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

٦-٢ الموجودات المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل سداد القروض والدفعات المقدمة. وهذه الموجودات تعتبر موجودات محتفظ بها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والدفعات المقدمة ذات العلاقة أو بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع.

وبعد الاعتراف الأولي، يعاد تقييم هذه الموجودات بشكل دوري ويتم تسجيلها بقيمتها الدفترية أو بصافي القيمة القابلة للتحقق ذات العلاقة، أيهما أقل. ويتم قيد أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر الناتجة من التقييم في الدخل/ الخسارة الشاملة.

٧-٢ ودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع القصيرة الأجل على ودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أكثر حتى سنة واحدة من تاريخ الشراء.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة والانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد، ما عدا الإنشاءات تحت التنفيذ والتي تظهر بالتكلفة بعد خصم انخفاض القيمة المتراكم، إن وجد. لا يتم استهلاك الأراضي. يُحْمَل الاستهلاك على قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع التكلفة الدفترية على مدار الأعمار الإنتاجية التقديرية على النحو التالي:

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

عدد السنوات

- تحسينات على مباني مستأجرة ٥ - ١٠ سنوات أو على مدى فترة الإيجار، أيهما أقل
- سيارات ٤
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ٥-١٠
- حاسب آلي وبرامج ٤-٥

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتقييد في قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيّد كأصل منفصل، حسب الضرورة، عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. ويُغنى قيد القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

تقيد جميع عمليات التصليح والصيانة الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها إن لزم الأمر في نهاية كل فترة مالية.

٢-٩ انخفاض قيمة الموجودات المالية وغير المالية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم الانخفاض في القيمة لجميع الموجودات المالية الجوهرية بشكل فردي في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي محدد بناء على التالي:

- تعثر المقابل أو تخلفه عن السداد؛
- وجود مؤشرات تدل على أن الطرف المقابل سوف يتعرض للإفلاس.

وفي حال وجود هذه الأدلة، يتم قيد خسارة الانخفاض في القيمة بقائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة (المستمدة من العملاء أو بيع الضمانات) مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما تقوم الإدارة بتقييم الانخفاض في القيمة بشكل جماعي للموجودات المالية التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي في تاريخ كل تقرير على أساس احتمال التعثر، ويتم حساب الانخفاض بناء على الاتجاه التاريخي وعوامل أخرى.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد.

موجودات غير مالية

تتم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض في القيمة، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل أو الخسارة.

٢-١٠ ذمم دائنة ومستحقات

تمثل المطلوبات التزامات بسداد مبالغ السلع والخدمات المستلمة، سواء تم تسليم فواتيرها للشركة أم لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

٢-١١ قروض وتكاليف متعلقة بها

يتم إثبات القروض مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم تسجيل القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وأي فروق بين المتحصلات (ناقصاً تكاليف المعاملات) وقيمة الاسترداد يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

إن تكاليف الاقتراض العام والخاص المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، التي هي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للغرض منها وهو الاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة لحد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

يتم إثبات جميع تكاليف الاقتراض الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية من قبل الشركة ويمثل على قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة. يتم احتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحقق للموظف إذا قرر الموظف ترك عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية.

٢-١٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق، ويكون هناك احتمال استخدام للموارد لتسوية الالتزام، ويكون من الممكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

٢-١٤ الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. يتم إثبات الإيراد من الإيجار التمويلي على مدار مدة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بالدخل الآخر على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

٢-١٥ عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحميل المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية على قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة على مدى فترة الإيجار. كما تقيد الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق وفقاً لشروط التعاقد.

٢-١٦ الزكاة وضريبة الدخل

تحضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل الزكاة ضمن حساب حقوق الشريك السعودي بينما يتم تحميل ضريبة الدخل ضمن حساب حقوق الشريك الأجنبي. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضرائب الدخل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الشاملة وحسابات حقوق الملكية للشريك السعودي والشريك الأجنبي، على التوالي. يتم قيد المبالغ الإضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، بناءً على التسويات النهائية عند تحديدها.

٢-١٧ الموجودات والمطلوبات المالية

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والمقبوض على التوالي. يتم قياس هذه الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة أو التكلفة حسب الضرورة. ويتم عمل مقاصة لهذه الموجودات والمطلوبات ويسجل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا كان لدى الشركة الحق القانوني في مقاصة المعاملة وأن تنوي تسوية المبلغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٨ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لا توجد معايير جديدة أو تعديلات للمعايير الحالية سارية المفعول خلال السنة ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

علاوة على ذلك، اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التي تم نشرها والمراجعات للمعايير الحالية المتعلقة بعمليات الشركة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٨)

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المنشور في يوليو ٢٠١٤، محل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يتضمن هذا المعيار إرشادات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية بما في ذلك النموذج الجديد للخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. كما يتضمن هذا المعيار إرشادات حول الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. الشركة بصدد بتقييم تأثيرات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: "عقود الإيجارات" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٩)

يتولى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نقل المتطلبات المحاسبية للمؤجر بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. وتبعاً لذلك، فإن المؤجر يواصل تصنيف إيجاراته كإيجارات تشغيلية أو إيجارات تمويلية والمحاسبة عن هذين النوعين من الإيجارات بشكل مختلف. ويشترط المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كذلك تقديم إفصاحات محسنة من قبل المؤجرين والتي تعمل على تحسين المعلومات المفصّل عنها حول تعرض المؤجر للمخاطر لاسيما لمخاطر القيمة المتبقية. طبقاً لتقييم الإدارة المبدئي، لا يوجد أثر جوهري لهذه المعايير الجديدة على قوائم الشركة المالية.

لا يتوقع أن يكون للمعايير المعدلة أو الجديدة الأخرى بما في ذلك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العملاء" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠١٨) تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣. تقديرات وافتراضات محاسبية جوهريّة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات تتأثر بها. وفيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام التقديرية:

١- مخصص الانخفاض في القيمة - إيضاح ٢-٩ وإيضاح ٦

٢- مخصص الزكاة وضريبة الدخل - إيضاح ١١

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. نقد وما يعادله

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| ١٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | نقد في الصندوق |
| ٧٣,٩٠٠,٣٩١ | ٧,٢٥٥,٥٢٦ | نقد لدى بنوك |
| ٤٠,٠٧٠,٥٨٥ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | استثمار مراهجة في بنك |
| <u>١١٣,٩٨٠,٩٧٦</u> | <u>١٠٧,٢٧٥,٥٢٦</u> | |

٥. ودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع قصيرة الأجل نقد محتجز لدى البنك حتى استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة المقترحة في رأس المال.

٦. صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

٦-١ التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٢٧٤,٧٣١,٠٢٧ | ٢١١,٥٨١,١٤٢ | إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
| (٣٢,٠٧١,٠١٣) | (٢٧,٠٣٨,٩٤٢) | إيرادات تمويلية لم تستحق بعد |
| (١٥,٥٣٩,٢٢٩) | (٢١,٣٥٦,٦٢٢) | إيرادات تأمين لم تستحق بعد |
| ٢٢٧,١٢٠,٧٨٥ | ١٦٣,١٨٥,٥٧٨ | القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة |
| (٥٧,٧٠٦,٣٤٧) | (٢٩,٣٢٢,٦٣٦) | مخصص انخفاض القيمة |
| <u>١٦٩,٤١٤,٤٣٨</u> | <u>١٣٣,٨٦٢,٩٤٢</u> | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٢ فيما يلي آجال الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-------------|--|
| | | إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
| ١٧٩,٨٩٧,٠١٠ | ١١٥,٩٣٤,٦٨٨ | خلال سنة واحدة |
| ٨٨,٢٦٣,٧٦٧ | ٧٩,٦٠١,٦٤٢ | من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات |
| ٦,٥٧٠,٢٥٠ | ١٦,٠٤٤,٨١٢ | ثلاث سنوات إلى خمس سنوات |
| ٢٧٤,٧٣١,٠٢٧ | ٢١١,٥٨١,١٤٢ | |
| | | القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة |
| ١٤٦,٥٧٥,٥٣٤ | ٨٧,١٢١,٩٥٣ | خلال سنة واحدة |
| ٧٤,٥٨٩,٣١١ | ٦٣,٣٠٣,٨٥٧ | من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات |
| ٥,٩٥٥,٩٤٠ | ١٢,٧٥٩,٧٦٨ | ثلاث سنوات إلى خمس سنوات |
| ٢٢٧,١٢٠,٧٨٥ | ١٦٣,١٨٥,٥٧٨ | |

٦-٣ فيما يلي تحليل الجودة الائتمانية للاستثمار في عقود التأجير التمويلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-------------|---|
| | | إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
| ٧٩,٤٤٧,٥٠٣ | ١٠٥,٦٩٠,٢٤٥ | غير متأخرة السداد |
| ١٩٥,٢٨٣,٥٢٤ | ١٠٥,٨٩٠,٨٩٧ | متأخرة السداد |
| ٢٧٤,٧٣١,٠٢٧ | ٢١١,٥٨١,١٤٢ | |
| | | صافي الاستثمار في إيجار تمويلي |
| ٥٩,٧٧٠,٣١٠ | ٧٨,١٨٨,٧٦٠ | غير متأخرة السداد |
| ١٦٧,٣٥٠,٤٧٥ | ٨٤,٩٩٦,٨١٨ | متأخرة السداد |
| ٢٢٧,١٢٠,٧٨٥ | ١٦٣,١٨٥,٥٧٨ | |

٦-٤ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة للتأجير التمويلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|--------------|--|
| ٢٦,٣٤٧,٢١٠ | ٥٧,٧٠٦,٣٤٧ | رصيد افتتاحي |
| ٣٣,٦٣٣,٠٧١ | ١٨,٩٨٦,٦٧٩ | محمل للسنة / للفترة |
| (٢,٢٧٣,٩٣٤) | (٣١,٧٧٢,١٧٤) | المشطوبة |
| - | (١٥,٥٩٨,٢١٦) | محوّل كجزء من موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع |
| ٥٧,٧٠٦,٣٤٧ | ٢٩,٣٢٢,٦٣٦ | الرصيد الختامي |

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
|-------------------|-------------------|---|
| ٧٨١,٦٥٠ | ١٤,٩٧١,٤٩٢ | دفعات مقدمة لموردين |
| ٧,٥٩٠,٦٤٥ | ٨,٠٣٧,١٠٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٧٥,٥٧٥ | ٥,٢٧٢,٩٤٤ | ١-٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصصات |
| ٣,٠٣٩,٥٠٤ | ٣,٢١٤,٩٨٠ | سلف الموظفين |
| ٢,٣٤٧,٧٦٥ | ٢,٦٧٤,٠٧٠ | مطالبات وغرامات مستردة |
| ٦٧٠,٨٢٩ | ٤٣٧,٢٤٣ | أخرى |
| <u>١٤,٩٠٥,٩٦٨</u> | <u>٣٤,٦٠٧,٨٢٩</u> | |

١-٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
|----------------|------------------|--|
| ٤٧٥,٥٧٥ | ٢٠,٨٧١,١٦٠ | إجمالي الذمم المدينة |
| - | ١٥,٥٩٨,٢١٦ | ٢-٥ مخصص محوّل من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| <u>٤٧٥,٥٧٥</u> | <u>٥,٢٧٢,٩٤٤</u> | |

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩. ممتلكات ومعدات

| الإجمالي | حاسب آلي وبرامج | أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية | سيارات | تحسينات على مباني مستأجرة | الكلفة: |
|------------|-----------------|--------------------------------|-----------|------------------------------|-------------------|
| ٢٧,٨٦٦,٥٢٢ | ٨,٤٧١,٥٥٤ | ٧,٠٨٣,٠٢٦ | ١٤٦,٦٦٧ | ١٢,١٦٥,٢٧٥ | ١ يناير ٢٠١٦ |
| ٤٥٧,١٠١ | ٢٠٢,١٠٥ | ٢٥٤,٩٩٦ | - | - | إضافات |
| (١٤٦,٦٦٧) | - | - | (١٤٦,٦٦٧) | - | استبعاد |
| ٢٨,١٧٦,٩٥٦ | ٨,٦٧٣,٦٥٩ | ٧,٣٣٨,٠٢٢ | - | ١٢,١٦٥,٢٧٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| ٢٥,٧٦٢,٥٩٣ | ٨,١٧١,٢١٥ | ٦,٤٨٥,٤٢٥ | - | ١١,١٠٥,٩٥٣ | الإهلاك المتراكم: |
| ١,٢٥٢,٣٩٦ | ١٢٣,٦٥٣ | ٢٠٤,٩٧٢ | ٣٣,٦١٣ | ٨٩٠,١٥٨ | ١ يناير ٢٠١٦ |
| (٣٣,٦١٣) | - | - | (٣٣,٦١٣) | - | إخجل للسنة |
| ٢٦,٩٨١,٣٧٦ | ٨,٢٩٤,٨٦٨ | ٦,٦٩٠,٣٩٧ | - | ١١,٩٩٦,١١١ | استبعاد |
| ١,١٩٥,٥٨٠ | ٣٧٨,٧٩١ | ٦٤٧,٦٢٥ | - | ١٦٩,١٦٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة الأوتل للتمويل
(شركة مساهمة سوددية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| الإجمالي | أثاث وتوكيات ومعدات مكتبية | سيارات | تجهيزات على مباني مستأجرة |
|------------|-------------------------------|-----------|------------------------------|
| ٢٧,٤٢٤,٦٥٣ | ٨,٣٦٩,٤٦٩ | ٦,٨٣٩,٦٠٩ | ٥٣,٥٠٠ |
| ٤٩٨,٧٥٩ | ١٠٥,٤٧٥ | ٢٤٣,٤١٧ | ٣,٢٠٠ |
| (٥٦,٨٩١) | (٣,٣٩٠) | - | (٥٣,٥٠١) |
| ٢٧,٨٦٦,٥٢١ | ٨,٤٧١,٥٥٤ | ٧,٠٨٣,٠٢٦ | ١٢,١٦٥,٢٧٥ |
| ٢٤,١٢٣,٠٦١ | ٨,٠٦١,١٩٨ | ٦,١٩١,٧٩٨ | ٩,٨٤٤,٤٢٩ |
| ١,٦٧٩,٧٠١ | ١١٣,٤٠٦ | ٢٩٣,٦٢٧ | ١١,١٤٥ |
| (٤٠,١٧٠) | (٣,٣٨٩) | - | (٣٦,٧٨١) |
| ٢٥,٧٦٢,٥٩٢ | ٨,١٧١,٢١٥ | ٦,٤٨٥,٤٢٥ | ١١,١٠٥,٩٥٢ |
| ٢,١٠٣,٩٢٩ | ٣٠٠,٣٣٩ | ٥٩٧,٦٠١ | ١,٠٥٩,٣٢٣ |
| | | ١٤٦,٦٢٦ | ١,٠٥٩,٣٢٣ |

التكلفة:

٣٠ نوفمبر ٢٠١٤

إضافات

استبعاد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم:

٣٠ نوفمبر ٢٠١٤

الحصل للفترة

استبعاد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|-----------|---------------------------|
| ٧٤٥,١٧٦ | ٨٨٧,٩١٠ | رواتب وأجور ومزايا مستحقة |
| ٤٨٠,٠٠٠ | ٦١٥,٠٠٠ | أتعاب مهنية مستحقة |
| ٢٩٨,٤٧٦ | ٨٦٦,٢٦٧ | أخرى |
| ١,٥٢٣,٦٥٢ | ٢,٣٦٩,١٧٧ | |

١١. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى. وفيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|------------|-------------------------------|
| ٢٠,٨٢٦,٦٩٢ | ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ | الرصيد في بداية السنة/ الفترة |
| ٤,٨٣٦,٧١٨ | ٣,٧٧٤,٢٥٦ | محمل السنة / الفترة |
| (٢١٧,٤٤٠) | - | المدفوع خلال السنة/ الفترة |
| ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ | ٢٩,٢٢٠,٢٢٦ | الرصيد الختامي |

فيما يلي حساب صافي الدخل المعدل التقديري والوعاء الزكوي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------------|---------------|--|
| (٣١,٠٥٣,١٩٩) | (٢٩,١٩٣,٧٦٣) | خسارة السنة/ الفترة |
| ٣٣,٦٣٣,٠٧١ | ١٨,٩٨٦,٦٧٩ | مخصص انخفاض القيمة |
| (٧١٩,٤٦٣) | (١٠٨,٨١٧) | مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين |
| ١,٨٦٠,٤٠٩ | (١٠,٣١٥,٩٠١) | صافي الدخل المعدل |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | تعديلات الرصيد الافتتاحي |
| ٣,٧٣٩,٩١٠ | ٣,٧٣٩,٩١٠ | رأس المال والزيادة المقترحة في رأس المال |
| (١٢,٩٣١,١٢٤) | (٤٨,٨٢١,٠٤١) | احتياطات نظامية |
| ٢٦,٣٤٧,٢١٠ | ٥٧,٧٠٦,٣٤٧ | أرباح مبقاة |
| ٥,٩١٦,٩٤٥ | ٥,١٩٧,٤٨٢ | مخصص انخفاض القيمة |
| ١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | مخصص مكافأة نهاية خدمة للموظفين |
| ٢٠,٦٠٩,٢٥٢ | ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ | قروض من مساهمين |
| (٢,١٠٣,٩٢٩) | (١,١٩٥,٥٨٠) | مخصص الزكاة |
| (١٦٩,٤١٤,٤٣٨) | (١٣٣,٨٦٢,٩٤٢) | ممتلكات ومعدات |
| ١٥,٤٤٤,٥٠٠ | (٧٦,٩٢٤,٠٠٥) | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |
| ١٩٣,٤٦٨,٧٣٥ | ١٥٠,٩٧٠,٢٤٠ | أخرى |
| ٤,٨٣٦,٧١٨ | ٣,٧٧٤,٢٥٦ | الوعاء الزكوي |
| | | الزكاة للسنة / للفترة بواقع ٢,٥٪ |

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وضع الربوط الزكوية:

حصلت الشركة على الربوط الزكوية النهائية للسنوات من ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٦ من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") (سابقاً "مصلحة الزكاة والدخل") بمبلغ إجمالي قدره ٥,٣ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط خلال عام ٢٠١٠، وتقوم الإدارة حالياً بمتابعة هذه الاعتراضات مع الهيئة.

يعود الفرق الرئيسي بين ربوط الهيئة وإقرارات الشركة الزكوية والضريبية بشكل أساسي إلى المعالجة الضريبية لصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي.

لم يحتسب مخصص الضريبة / الزكاة غير المؤكد للسنتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ والذي يقارب ٨ مليون ريال سعودي، لأن الإدارة ترى بأن هذا الموضوع نقطة خلاف في قطاع التأجير وتعتقد بأن مخصص الزكاة الذي تم احتسابه كاف لتغطية أي التزامات قد تستحق عند سداد أي مبالغ بموجب الربوط الزكوية النهائية.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ وهي حالياً قيد المراجعة من قبل الهيئة. وتقوم الشركة حالياً بإعداد الإقرارات الزكوية والضريبية عن الدخل للسنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٥.

١٢. قروض

حصلت الشركة على تسهيلات من بنوك محلية بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٠ مليون ريال سعودي) على شكل سحب على المكشوف وقروض طويلة وقصيرة الأجل وذلك لأغراض تمويل متطلبات رأس المال العامل وتمويل نشاطات الشركة الأخرى. تحمل هذه القروض نفقات مالية وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك المحلية في الرياض (رايبور) مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. إن هذه القروض مضمونة جزئياً بذمم مدينة من عقود التأجير التمويلي بمبلغ ٣٥ مليون ريال سعودي وكذلك بسندات إذنية وضمانات شخصية من قبل المساهمين.

إن هذه القروض مقومة بالريال السعودي. وفيما يلي جدول السداد السنوي لتلك القروض:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-----------|-----------|------|
| ٥,٢٠٠,٠٠٠ | - | ٢٠١٦ |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٧ |
| ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | |

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. منخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-----------|-----------------------------|
| ٥,٩١٦,٩٤٥ | ٥,١٩٧,٤٨٢ | رصيد افتتاحي |
| ٦٧٢,٩١٩ | ٧٥٦,٩١١ | محمل للسنة / للفترة |
| (١,٣٩٢,٣٨٢) | (٨٦٥,٧٢٨) | المدفوع خلال السنة / الفترة |
| ٥,١٩٧,٤٨٢ | ٥,٠٨٨,٦٦٥ | الرصيد الختامي |

١٤. حصة رأس المال

١-١٤ رأس المال

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-------------|--|
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رصيد افتتاحي |
| ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | التحويل من الزيادة المقترحة في رأس المال |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد الختامي |

٢-١٤ الزيادة المقترحة لرأس المال

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---------------|-------------|---|
| ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | رصيد افتتاحي |
| (١٨٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | المحول إلى رأس المال |
| ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | مساهمة نقدية لزيادة رأس المال - إيضاح ٧ |
| ١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | التحويل من قرض المساهم إلى حقوق الملكية - إيضاح ٧ |
| ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد الختامي |

فيما يلي وضع المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

| رأس المال | نسبة الملكية | عدد الحصص | المساهمون |
|-------------|--------------|------------|-----------------------------------|
| ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٤٥ | ٩,٠٠٠,٠٠٠ | مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٢٥ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | شركة فال العربية القابضة المحدودة |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٢٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | فالكم للخدمات المالية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | شركة فال العقارية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | %٥ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الشيخ / فهد بن محمد بن صالح العذل |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي، بعد احتساب الخسائر المتراكمة، بنسبة ١٠٪ من صافي الربح حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٥ : ٥٠٪) من رأس المال. لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي حيث تكبدت الشركة صافي خسارة خلال هذه السنة المالية.

١٦. إيرادات التأجير التمويلي

ويتضمن إيراد إلغاء بمبلغ ٩٨ ألف ريال سعودي (٢٠١٥ : ١,٢ مليون ريال سعودي) بالإضافة إلى أرباح أو خسائر تأمين المركبات بموجب التأجير التمويلي.

١٧. تكلفة تمويل

| للسنة المنتهية في | للفترة من ٣٠ نوفمبر |
|-------------------|---------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ إلى ٢٠١٤ |
| ٢٠١٦ | ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٢٥٤,٥٥٢ | ٦٠٥,٨٩٠ |
| ٩٩,٢٧٤ | ٧٥,٨٢٧ |
| ٣٥٣,٨٢٦ | ٦٨١,٧١٧ |

تكاليف تمويل القروض
رسوم بنكية

١٨. مصاريف عمومية وإدارية

| للسنة المنتهية في | للفترة من ٣٠ نوفمبر |
|-------------------|---------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ إلى ٢٠١٤ |
| ٢٠١٦ | ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٢,٢٣٧,٥٧٤ | ٣,٥٠٦,٥٩٥ |
| ٢,٥٢٥,٧٦٥ | ٢,٧٥٦,٤٩٠ |
| ٧٢٣,٣١٩ | ٦٢٤,٥١١ |
| ٢٨٦,٨٠٧ | ٢٥٣,٤٧٧ |
| ٥٥٥,٨٥٢ | ٦٠٠,٥٦٤ |
| ١٧٧,٣٨٧ | ٩٨,١٩٥ |
| ١,٣٤١,١٣٨ | ٧٠٦,١٦٦ |
| ٧,٨٤٧,٨٤٢ | ٨,٥٤٥,٩٩٨ |

إيجارات
أتعاب قانونية ومهنية
رسوم واشتراكات
مرافق
صيانة
رحلات عمل
أخرى

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩. إيرادات أخرى

| للسنة المنتهية في | للفترة من ٣٠ نوفمبر | |
|-------------------|---------------------|-------------|
| ٣١ ديسمبر | ٢٠١٤ إلى ٣١ | ديسمبر ٢٠١٥ |
| - | ١,٦٢٥,٠٠٠ | |
| ١,٣١٥,١٧٤ | ٩١,٢٦٣ | |
| ٥٩٦,٦٩٦ | ٥٥٨,١٥٩ | |
| ١,٩١١,٨٧٠ | ٢,٢٧٤,٤٢٢ | |

٢٠. التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

أدرج الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١١ من هذه القوائم المالية.

التعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لدى الشركة التزامات بتقادم ائتمان لعقود التأجير بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي و ٣ مليون ريال سعودي، على التوالي.

يوضح الجدول التالي التزامات التأجير التشغيلي لمقرات مكاتب الشركة:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|---------|-------------------------------------|
| ٣,٢٢٤,٤٠٨ | ١٦١,٨١٧ | أقل من سنة واحدة |
| ٨,٤٤٣,٣٢٢ | ٣٥٠,٥٠٠ | أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات |
| ١١,٦٦٧,٧٣٠ | ٥١٢,٣١٧ | الإجمالي |

٢١. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد جميع مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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.

وكلما أمكن، تعتمد القيمة العادلة لصافي الاستثمار في التأجير التمويلي على معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها. وفي حال عدم توفر معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم، مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تشمل المدخلات التي تدرج في طرق التقييم على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين ومعدلات العمولات ومعدلات السداد والهامش الأساسي عند الإصدار أو الهامش في السوق الثانوية. وبالنسبة للقروض المنخفضة القيمة التي تعتمد على الضمانات، فإن القيمة العادلة يتم قياسها بناء على قيمة الضمان الأساسية. وقد تشمل المدخلات التي تدرج في النماذج على المعلومات التي تم الحصول عليها من مشاركي السوق الآخرين، والتي تتضمن المعاملات الرئيسية والثانوية.

كافة الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة. وتعتقد الإدارة بأن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر العملة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى للمساهمين. إن المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة ملخصة أدناه.

١-٢٢ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي

إن صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي معرض بشكل عام لمخاطر ائتمان جوهرية. لذلك، وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للمستأجرين واعتمادات الائتمان الرسمية وتخصيص الحدود الائتمانية والحصول على الضمانات مثل سندات الملكية للموجودات المؤجرة والضمانات الشخصية. وكما في تاريخ المركز المالي، كان تحليل أعمار الأرصدة مستحقة السداد كما يلي:

| أقل من ٣٠ يوماً | ٣١ - ٦٠ يوماً | ٦١ - ٩٠ يوماً | ٩١ - ١٢٠ يوماً | ١٢٠ - ١٨٠ يوماً | أكثر من ١٨٠ يوماً | الإجمالي |
|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-------------------|------------|
| ٢٠١٦ | ٢٨,٨٠٩,٣٠٢ | ٨,٨٩٢,٣٥٩ | ١,٤٥٤,٠٦١ | ١,٠٤٣,٦٦٤ | ١,٢٣٦,١٢٤ | ٢٣,٥٦١,٣٠٧ |
| ٢٠١٥ | ٢٤٦,٨٩٦ | ٣٢,٩٨٣,٧٤٨ | ٣٠,٤١٨,٣٥٨ | ٨,١٩٤,٨٦٤ | ١١,٦٧٣,٩٤١ | ٨٣,٨٣٢,٦٦٩ |

وترى الإدارة بأن المخصص الكافي تم احتسابه بحيث يتناول مخاطر الائتمان عند الاقتضاء. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في التأجير التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٢-٩ والإيضاح ٦ حول هذه القوائم المالية.

النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. كما لا تتعرض الذمم المدينة الأخرى لمخاطر ائتمانية جوهرية.

٢-٢٢ مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العملات ضمن فترة محددة. وقد قامت الشركة بتقييمها في تاريخ قائمة المركز المالي، حيث لم تكن أنشطة التأجير لدى الشركة معرضة لمخاطر سعر العمولة لأن مبالغ الربح كانت ثابتة في تاريخ نشأة الإيجار. علاوة على ذلك، لا تخضع الشركة لمخاطر سعر عمولة جوهرية، حيث بلغت المطلوبات الخاضعة لمخاطر سعر العمولة ٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٧,٨ مليون ريال سعودي) فقط كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٢٢ مخاطر العملة

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وكما في تاريخ المركز المالي، لا تخضع الشركة لمخاطر سيولة جوهرية. وفيما يلي تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات كما تم تحليلها من قبل الإدارة:

| ٢٠١٦ | من سنة واحدة إلى أكثر من ثلاث | | | | بدون تاريخ | الإجمالي |
|------------------|-------------------------------|------------|-------|--------------|-------------|---|
| | حتى سنة واحدة | ثلاث سنوات | سنوات | استحقاق محدد | | |
| الموجودات | | | | | | |
| ١٠٧,٢٧٥,٥٢٦ | - | - | - | - | ١٠٧,٢٧٥,٥٢٦ | نقد وما يعادله |
| ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع قصيرة الأجل |
| ٧١,٤٦٧,١٠٦ | ٥١,٩٢٨,٨٥٧ | ١٠,٤٦٦,٩٧٩ | - | - | ١٣٣,٨٦٢,٩٤٢ | صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي |
| ٣٤,٦٠٧,٨٢٩ | - | - | - | - | ٣٤,٦٠٧,٨٢٩ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| - | - | - | - | ١,١٩٥,٥٨٠ | ١,١٩٥,٥٨٠ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٣٩,٣٥٠,٤٦١ | ٥١,٩٢٨,٨٥٧ | ١٠,٤٦٦,٩٧٩ | - | ١,١٩٥,٥٨٠ | ٣٠٢,٩٤١,٨٧٧ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | | |
| ٣,٥٩١,٣١٦ | - | - | - | - | ٣,٥٩١,٣١٦ | ذمم دائنة |
| ٨,١٢١,٦٤٣ | - | - | - | - | ٨,١٢١,٦٤٣ | دفعات مقدمة من عميل |
| ٢,٣٦٩,١٧٧ | - | - | - | - | ٢,٣٦٩,١٧٧ | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٨,٦١٠,٩٧٤ | - | - | - | ٢٠,٦٠٩,٢٥٢ | ٢٩,٢٢٠,٢٢٦ | مخصص الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | قروض |
| - | - | - | - | ٥,٠٨٨,٦٦٥ | ٥,٠٨٨,٦٦٥ | مخصص مكافأة نخاية الخدمة للموظفين |
| ٢٥,٢٩٣,١١٠ | - | - | - | ٢٥,٦٩٧,٩١٧ | ٥٠,٩٩١,٠٢٧ | مجموع المطلوبات |
| - | - | - | - | ٢٥١,٩٥٠,٨٥٠ | ٢٥١,٩٥٠,٨٥٠ | صافي حقوق الملكية |
| ٢٥,٢٩٣,١١٠ | - | - | - | ٢٧٧,٦٤٨,٧٦٧ | ٣٠٢,٩٤١,٨٧٧ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

| ٢٠١٥ | من سنة واحدة إلى أكثر من ثلاث | | | | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|-------------------------------|------------|-----------------------|-----------|----------------------------|-------------|
| | حتى سنة واحدة | ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | سنوات | | |
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وما يعادله | ١١٣,٩٨٠,٩٧٦ | - | - | - | - | ١١٣,٩٨٠,٩٧٦ |
| ودائع قصيرة الأجل | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي | ١٠٩,٣٣٣,٩٤٦ | ٥٥,٦٣٧,٨٢٤ | ٥٥,٦٣٧,٨٢٤ | ٤,٤٤٢,٦٦٩ | - | ١٦٩,٤١٤,٤٣٨ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | ١٥,١٦١,٤٦١ | - | - | - | - | ١٥,١٦١,٤٦١ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | - | ٢,١٠٣,٩٢٩ | ٢,١٠٣,٩٢٩ |
| مجموع الموجودات | ٢٦٤,٤٧٦,٣٨٣ | ٥٥,٦٣٧,٨٢٤ | ٥٥,٦٣٧,٨٢٤ | ٤,٤٤٢,٦٦٩ | ٢,١٠٣,٩٢٩ | ٣٢٦,٦٦٠,٨٠٤ |
| المطلوبات | | | | | | |
| ذمم دائنة | ١٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ١٠,٠٠٠ |
| دفعات مقدمة من عميل | ١,٧٦٤,٨٣١ | - | - | - | - | ١,٧٦٤,٨٣١ |
| مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى | ١,٥٢٣,٦٥٢ | - | - | - | - | ١,٥٢٣,٦٥٢ |
| مخصص الزكاة وضريبة الدخل | ٤,٨٣٦,٧١٨ | - | - | - | ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ | ٢٥,٤٤٥,٩٧٠ |
| قروض | ٥,٢٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | ٧,٨٠٠,٠٠٠ |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | - | - | - | - | ٥,١٩٧,٤٨٢ | ٥,١٩٧,٤٨٢ |
| مجموع المطلوبات | ١٣,٣٣٥,٢٠١ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - | ٢٥,٨٠٦,٧٣٤ | ٤١,٧٤١,٩٣٥ |
| صافي حقوق الملكية | - | - | - | - | ٢٨٤,٩١٨,٨٦٩ | ٢٨٤,٩١٨,٨٦٩ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | ١٣,٣٣٥,٢٠١ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | - | ٣١٠,٧٢٥,٦٠٣ | ٣٢٦,٦٦٠,٨٠٤ |

٢٣. إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

وتقوم الشركة بشكل أساسي بتمويل عملياتها وإدارة رأس مالها من خلال حقوق الملكية. ويوضح الجدول التالي تحليل الإدارة لنسبة المديونية:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------|-------------|----------------|
| ٢٨٤,٩١٨,٨٦٩ | ٢٥١,٩٥٠,٨٥٠ | حقوق الملكية |
| ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٢,٦٠٠,٠٠٠ | قروض |
| ٢٩٢,٧١٨,٨٦٩ | ٢٥٤,٥٥٠,٨٥٠ | |
| %٢,٦٦ | %١,٠٢ | نسبة المديونية |

٢٤. أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية. ولكن تأثير إعادة التبويب ليس جوهرياً.

٢٥. تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تم اعتماد الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٧).