

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي يُبديه بناءً على عملية المراجعة.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني والأخلاقي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للزكاة والضرائب والنظام الأساسي للشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول إذا ما كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريفات، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتواصل مع الإدارة والقائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

٥ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ

(١٠ فبراير ٢٠١٩)

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
			الموجودات
٣١,٧٣٨,٦٢٠	٦٦,٨١٠,٩٤٨	٤	نقد وما يعادله
-	٥٠٠,٠٠٠	٢٣	ودائع قصيرة الأجل
٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧	٢٣٣,٤٨٧,٠٦٩	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٧٧,٦٦١	١٦,٥٢٨,٧٥٢	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١,٩٨٠,٣٠٢	٢,٧٦٤,٨٦٣	٨	ممتلكات ومعدات
٢٧٩,٦١٧,٢٧٠	٣٢٠,٩٨٤,٤٨٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٩٩٥,٢٩٧	٥,٧٥٦,٧٤٢		ذمم دائنة
٢,٣٧٧,١٦٠	٢,٣٧٥,٠٠٧		دفعات مقدمة من عميل
٣,٣٩٦,٤١٢	٤,٧٩٠,٧١٨	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٢٢٠,١٦٥	٣٠,٥٥٠,٦٠٧	١٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	قروض
٤,٠٥٧,٣٦٣	٤,٦٦٧,٢٥٧	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤,٠٤٦,٣٩٧	٩٣,١٤٠,٣٣١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣	تخفيض مقترح في رأس المال
٢١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠		
٣,٧٣٩,٩١٠	٥,١٩٧,٢٤٣	١٤	احتياطي نظامي
(٢,١٦٩,٠٣٧)	٩,٤٧٤,٩٠٨		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢١٥,٥٧٠,٨٧٣	٢٢٧,٨٤٤,١٥١		مجموع حقوق المساهمين
٢٧٩,٦١٧,٢٧٠	٣٢٠,٩٨٤,٤٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			الإيرادات
٢٩,٨٨٠,٢٨٧	٣٦,٤١٦,٣٧٩	١٥	إيرادات التأجير التمويلي
			المصاريف
(٢١,٤٣٤,٨١٧)	١٥,٥٤٦,٥٧٥	٥,٤	عكس / (مخصص) المبطوط في القيمة - بالصافي
(٢٣,٠٩٣,٤٨٣)	(٢٥,٩٦١,٧١٩)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٦,٨٤١,٩١٣)	(١٠,٦٤٤,١٧٤)	١٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥١٦,٢٠٩)	(٥٣٠,٨٣٤)	٨	استهلاك
(٢٢٦,٨٤٩)	(١٧٨,٥٩١)	١٧	تكلفة التمويل
(٢٢,٢٣٢,٩٨٤)	١٤,٦٤٧,٦٣٦		
٨٥٢,٨٠٣	(٧٤,٣٠٥)	١٨	(مصاريف) / إيرادات أخرى
(٢١,٣٨٠,١٨١)	١٤,٥٧٣,٣٣١		صافي الدخل (الخسارة) للسنة
			الدخل الشامل الآخر
-	(٣٣٤,٤٦٩)		الخسائر الاكتوارية من منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢١,٣٨٠,١٨١)	١٤,٢٣٨,٨٦٢		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمل للتعميل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الإيضاح	رأس المال	على رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح/ (خسائر) متراكمة	المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٩,٩١٠	(٨١,٧٨٩,٠٦٠)	٢٥١,٩٥٠,٨٥٠
تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	-	-	-	(١٢,٩٩٩,٨٥٧)	(١٢,٩٩٩,٨٥٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٩,٩١٠	(٩٤,٧٨٨,٩١٧)	٢٣٨,٩٥٠,٩٩٣
زيادة رأس المال	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
صافي خسارة السنة، كما هو ممثل الركة المحملة للسنة	-	-	-	(٢١,٣٨٠,١٨١)	(٢١,٣٨٠,١٨١)
تخفيض مقترح على رأس المال	-	-	-	(١,٩٩٩,٩٣٩)	(١,٩٩٩,٩٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٧٣٩,٩١٠	(٢,١٦٩,٠٣٧)	٢١٥,٥٧٠,٨٧٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٧٣٩,٩١٠	(٢,١٦٩,٠٣٧)	٢١٥,٥٧٠,٨٧٣
مجموع الدخل الشامل:	١٣	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٢٨,٠٠٠	-
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٤,٥٧٣,٣٣١	١٤,٥٧٣,٣٣١
الركة المحملة للسنة	-	-	-	(٣٣٤,٤٦٩)	(٣٣٤,٤٦٩)
تحويل إلى احتياطي نظامي	-	-	١,٤٥٧,٣٣٣	(١,٤٥٧,٣٣٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	-	٥,١٩٧,٢٤٣	٩,٤٧٤,٩٠٨	٢٣٧,٨٤٤,١٥١

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢١,٣٨٠,١٨١)	١٤,٥٧٣,٣٣١		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٥١٦,٢٠٩	٥٣٠,٨٣٤	٨	استهلاك
٢١,٤٣٤,٨١٧	(١٥,٥٤٦,٥٧٥)	٥,٤	(عكس) / محخص المبرط في القيمة - بالصافي
٥٧٧,٤٦٨	٦٧٩,٧٠١	١٢	محخص مكافأة حماية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٣,١٩٩,٥٦٩)	١٦,٧١٩,٢٧٩		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٠,٩٨٩,١١٨	(٦,١٨٣,٠٢٧)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٩,٤٠٣,٩٨١	(١٧,٢٣٨,٥٥٥)		ذمم دائنة
(٥,٧٤٤,٤٨٣)	(٢,١٥٣)		دفعات مقدمة من عميل
١,٠٢٧,٢٣٥	١,٣٩٤,٣٠٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٦٧,٧٢٠)	(٤٠٤,٢٧٦)	١٢	مكافأة حماية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٢,٦٣٥,١٤٢)	١٠	زكاة مدفوعة
(٩٦,٧٤٣,١٢٥)	(٨,١١٢,٢٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٠٠,٩٣١)	(١,٣١٥,٣٩٥)	٨	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٨٩٢,٨٥٠)	-		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)		استثمارات وودائع قصيرة الأجل
٢٣,٨٠٦,٢١٩	(١,٨١٥,٣٩٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من القروض
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	-		سداد القروض
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من قرض مساهم
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		سداد قروض من مساهمين
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد (الناتج من) الأنشطة التمويلية
(٧٥,٥٣٦,٩٠٦)	٣٥,٠٧٢,٣٢٨		صافي التغير في النقد وما يعادله
١٠٧,٢٧٥,٥٢٦	٣١,٧٣٨,٦٢٠	٤	نقد وما يعادله في بداية السنة
٣١,٧٣٨,٦٢٠	٦٦,٨١٠,٩٤٨	٤	نقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٢١,٣٧٦,٢٢٦	-	٥,٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي - شطب

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية 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 بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). وتتولى الشركة بشكل أساسي القيام بأنشطة تأجير وتمويل معدات ومركبات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن هيئة الاستثمار العام رقم ١٠٢٠٣٠١٠٤٤٦٧ بتاريخ ١٧ ذي الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩).

إن المقر المسجل للمكتب يقع في مدينة الرياض في العنوان التالي:

شركة الأمثل للتمويل

ص. ب. ٣٠٠٨٢٧

الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

لدى الشركة الفروع التالية، حيث أن نتائجها هي جزء من هذه القوائم المالية:

الموقع	سجل تجاري رقم
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الخر	٢٠٥١٠٤٧٧٥٦
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يقدم هذا الإيضاح قائمة بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٢-١ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية المصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" ولجنة تفسيرات المعيار الدولي رقم ٢١ - "الرسوم" حتى الآن لأنها متعلقة بالزكاة وضريبة الدخل بناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال توضيحات محددة متعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، يتم إثبات المستحق للزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية.

٣-٢ الأدوات المالية

أ) الاعتراف المبدي

تقوم الشركة بالاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ب) التصنيف

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- الموجودات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

ج) القياس

عند الاعتراف المبدي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة، وفي حالة الموجود المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجود المالي. يتم تحميل تكاليف المعاملات للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصرف في حساب الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات للقياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

١) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الربح، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي.

٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا الاعتراف بأرباح أو خسائر الهبوط في القيمة، ويتم الاعتراف بالربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن الربح أو الخسارة ويتم عرضه بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في الدخل من التمويل.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تحتفظ الشركة حالياً باستثمار واحد فقط في حقوق الملكية. وعليه، فإن السياسة المحاسبية ذات العلاقة مبنية أدناه:

تقيس الشركة جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. عندما تقرر إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة من استثمارات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في قبض هذه الدفعات.

د) الهبوط في قيمة الموجودات المسالية

تقوم الشركة، بناءً على استطلاع مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي "ذمم مدينة من الإيجار"، تطبق الشركة منهجاً مبسطاً كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث يتطلب أن يتم الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر الأصل من تاريخ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة من الإيجار.

تستخدم الشركة جدول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من الذمم المدينة من الإيجار بغرض تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الأصل وذلك بتطبيق نسب تخصيص محددة على فترات أعمار الدفعات التعاقبية المتأخرة ذات العلاقة. تم تطوير جدول المخصصات بالأخذ في الاعتبار أنه من المرجح أن يتم التأخر في السداد والخسارة من ذلك التأخر حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

تعتبر باقي الأدوات المالية منخفضة المخاطر وتستخدم الشركة جداول مخصصات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) تكون متأخرة السداد لستين على الأقل.
- (٢) لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة من عقود الإيجار المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، بعد الشطب، يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة في قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة.

هـ) المطلوبات المالية - التصنيف اللاحق، والقياس وإلغاء الاعتراف

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوب المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي فقط عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المالي المذكور في العقد أو عند إنقائه أو انقضائه.

٤-٢ الزكاة والضريبة

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهم السعودي وتخضع لضريبة الدخل فيما يتعلق بالمساهم الأجنبي. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضرائب الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الروبوت النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

٥-٢ المعايير أو التعديلات الجديدة

المعايير والتعديلات الجديدة للمعايير الحالية سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" - ساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تم تطبيقه من قبل الشركة بشكل مبكر في ١ يناير ٢٠١٧ وتم إدراج تأثيره في القوائم المالية للسنوات السابقة. انظر الإيضاحين ٥، ٣ و ٢٠ لمزيد من التفاصيل حول أثر التغيرات في السياسات المحاسبية.

إن المعايير المحاسبية الجديدة بما في ذلك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء" والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية، السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات": أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ بالنسبة للإيجارات، سينتج عنها إثبات أغلب عقود الإيجار في قائمة المركز المالي، لأنه تم استبعاد الفصل بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. وبموجب المعيار الجديد، يتم إثبات الأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. ويستثنى فقط من ذلك فقط عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. لن تطرأ تغيرات هامة على المعالجة المحاسبية للمؤجرين.

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على ممارساتها المحاسبية الحالية.

لا توجد معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية حتى تاريخه ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة.

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٧-٢ نقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر ويمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر هامة في التغيرات في القيمة.

٨-٢ صافي الاستثمار في عقود الإيجار 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.

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

ويتم، لأغراض العرض، خصم الإيرادات التمويلية غير المكتسبة ومخصص الهبوط في القيمة من إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٢ الموجودات المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع

تؤول للشركة، خلال دورة أعمالها العادية، ملكية بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل سداد القروض والسلف. تعتبر تلك الموجودات محتفظ بها لغرض البيع وتظهر مبدئياً بصافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف ذات العلاقة أو بالقيمة العادلة الحالية للموجودات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أي تكاليف للبيع.

وبعد الإثبات 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 المحققة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة من التقييم في قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة.

١٠-٢ ودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة 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.

١١-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والمبوط في القيمة المتراكم، إن وجد، ما عدا الإنشاءات تحت التنفيذ والتي تظهر بالتكلفة بعد خصم المبوط في القيمة المتراكم، إن وجد. لا يتم استهلاك الأراضي. يُحتمل الاستهلاك على قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة بطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع القيمة الدفترية على مدار الأعمار الإنتاجية التقديرية على النحو التالي:

عدد السنوات

٥ - ١٠ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل	● تحسينات على مبان مستأجرة
٤	● مركبات
١٠ - ٥	● أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٥ - ٤	● حاسب آلي وبرامج

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

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تقيد كأصل منفصل، كما هو ملائم، عندما يكون من المحتمل أن تدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. يتم إلغاء إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

تفيد مصاريف الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢-٢ الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تم مراجعة الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط 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 الهبوط في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي انخفضت قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الانخفاض، وذلك في تاريخ كل فترة تقرير. إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط 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 الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل أو الخسارة الشاملة.

١٣-٢ ذمم دائنة ومستحقات

تمثل المطلوبات التزامات بسداد مبالغ السلع والخدمات المستلمة، سواء تم تسليم فواتير بموجبها للشركة أم لا. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

١٤-٢ مكافأة مهابة الخدمة للموظفين

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بالتزام مكافأة مهابة الخدمة للموظفين. سوف تتماشى السياسة المحاسبية الجديدة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتوفر معلومات أكثر موثوقية ودقة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، ومع ذلك، بالنظر إلى أن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية لم يكن جوهرياً، فقد تم احتساب التأثير المالي للسنوات السابقة في القوائم المالية للسنة الحالية. وفيما يلي السياسات المحاسبية السابقة والجديدة:

السياسة المحاسبية الجديدة:

إن منافع مهابة الخدمة للموظفين تمثل مبالغ مستحقة تدفع كمبالغ مقطوعة لجميع الموظفين المعيّنين وفقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند انتهاء عقودهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند مهابة الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة مهابة الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

يتم حساب مبلغ الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة من أجل إجراء تقدير موثوق للتكلفة النهائية للشركة فيما يتعلق بالمنافع المستحقة للموظفين. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس الالتزام فوراً في قائمة الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسة المحاسبية السابقة:

يجب دفع منافع نهاية الخدمة للموظفين ك مبلغ مقطوع لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي المطبقة على الشركة عند إنهاء عقود عملهم. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية الخدمة وسنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في أنظمة المملكة العربية السعودية.

ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة المستحقة للموظفين في حالة تركهم العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٥-٢ مخصصات

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

١٦-٢ إيرادات

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.

١٧-٢ عقود إيجارات تشغيلية

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.

١٨-٢ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والمقبوض على التوالي. يتم قياس هذه الموجودات والمطلوبات لاحقاً 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.

٣- تقديرات وافتراضات محاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وافتراضات 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:

١- مخصص الهبوط في القيمة - إيضاح ٢,٣ وإيضاح ٥

٢- مخصص الزكاة وضريبة الدخل - إيضاح ١٠

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		نقد وما يعادله
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣١,٧١٨,٦٢٠	٦٦,٧٩٠,٩٤٨	نقد لدى البنوك
<u>٣١,٧٣٨,٦٢٠</u>	<u>٦٦,٨١٠,٩٤٨</u>	

٥- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٨٦,٢٥٨,٠٩٣	٣٧٦,٥١٨,١٨٥	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٦٠,٧٧٨,٦١١)	(٥٤,٥٩٥,١٧٣)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٥٠,١٢٧,٧٠٧)	(٤٥,٦٦٦,٨٢٣)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
٢٧٥,٣٥١,٧٧٥	٢٧٦,٢٥٦,١٨٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٢٨١,٧٣٠)	٣٥,٢٧٩	تكاليف معاملة غير مطفأة
(٤٢,٤٤٢,٢٠٨)	(٤٢,٨٠٤,٣٩٩)	مخصص الهبوط في القيمة
<u>٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧</u>	<u>٢٣٣,٤٨٧,٠٦٩</u>	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٥-٢ فيما يلي آجال الاستحقاق لإجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦١,٤٢٠,١٢٧	١٨٩,٤٠٢,٩٧٣	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٨٦,٣٠٢,٤٢٧	١٦٠,٠١٨,٥٠٨	خلال سنة واحدة
٣٨,٥٣٥,٥٣٩	٢٧,٠٩٦,٧٠٤	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
<u>٣٨٦,٢٥٨,٠٩٣</u>	<u>٣٧٦,٥١٨,١٨٥</u>	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات
١١٥,٤٦٤,٦١٣	١٤٠,٥٦١,٤٤٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الذمم المدينة من عقود الإيجار
١٣٢,٤٨٣,٧٠٣	١١٦,٠٤٤,٣٨٦	خلال سنة واحدة
٢٧,٤٠٣,٤٥٩	١٩,٦٥٠,٣٥٤	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
<u>٢٧٥,٣٥١,٧٧٥</u>	<u>٢٧٦,٢٥٦,١٨٩</u>	ثلاث سنوات إلى خمس سنوات

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٥ فيما يلي الحركة في مخصص المبوط في قيمة الإيجار التمويلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٢٩,٣٢٢,٦٣٦	٤٢,٤٤٢,٢٠٨	الرصيد الافتتاحي
١٢,٩٩٩,٨٥٧	-	تعديل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٤٢,٣٢٢,٤٩٣	٤٢,٤٤٢,٢٠٨	١ يناير
٢٨,٢٨٧,١١٥	(١٠,٧٥٧,٤٣٩)	٦,٤ (عكس)/ مخصص خلال الفترة/ السنة
-	١١,١١٩,٦٣٠	الذمم المدينة المدرجة المشطوبة سابقا والتي تم رصد مخصص لها بالكامل
(٢١,٣٧٦,٢٢٦)	-	المشطوب خلال السنة
(٦,٧٩١,١٧٤)	-	٧,٣ محوّل كجزء من موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع
٤٢,٤٤٢,٢٠٨	٤٢,٨٠٤,٣٩٩	الرصيد الختامي

وكما هو مبين في الإيضاح ٢، اختارت الشركة عدم تعديل الفترات السابقة، وعليه، تم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية السابقة لمخصص المبوط في القيمة، والذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسارة المتكبد، ومخصص المبوط في القيمة الذي تم احتسابه على أساس نموذج الخسارة المتوقعة ضمن الأرباح البقاة / الخسائر المتراكمة الافتتاحية لعام ٢٠١٧، كما تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٤-٥ مخصص المبوط في القيمة - بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٨,٢٨٧,١١٥	(١٠,٧٥٧,٤٣٩)	(عكس) / (مخصص) المبوط في القيمة
(٦,٨٥٢,٢٩٨)	(٦,٨٢١,٠٧٢)	مستردات بعد الشطب
-	٢,٠٣١,٩٣٦	المبوط في قيمة الموجودات المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع - إيضاح ٧,٣
٢١,٤٣٤,٨١٧	(١٥,٥٤٦,٥٧٥)	

٥-٥ تقوم الشركة حالياً بشكل أساسي بتوليد كافة إيراداتها الناتجة من تأجير المركبات والمعدات والآلات الثقيلة في المملكة العربية السعودية. ترتبط الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي للشركة بعملاء الشركات والتجزئة بشكل رئيسي. تم التخفيف من مخاطر الائتمان على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي بشكل عام من خلال الاحتفاظ بوثائق الملكية القانونية للموجودات المؤجرة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
قامت الشركة بسداد دفعات مقدمة لاستثمار بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي مقابل ٨٩,٢٨٥ سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد والتي تمثل ملكية بنسبة ٢,٣٪ في رأس مال "شركة التأجير السعودي لتسجيل العقود".

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٣,٦٤١,٣٢٤	٤٤٤,٧٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٧٩٨,٧٦٣	٨,٠٧٥,٥١١	مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
٢,٠٦٠,٩٦٢	-	٧,١ ضمان بنكي
٢,٠٣٦,٤٣٤	-	ذمم مدينة من موظف سابق
٩٠٣,٠٧٠	١,٣٥٦,٨٤٧	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
٧٥٠,٤٠٨	٣,٨٨٨,٨٦٤	٧,٢ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصصات
١٨١,٢٠٠	٢,١٢٣,٤٣٢	دفعات مقدمة إلى موردين
-	٢٤٩,٢٢٥	مدخلات ضريبة القيمة المضافة (بالصافي)
٥,٥٠٠	٣٩٠,١٧٢	أخرى
١٢,٣٧٧,٦٦١	١٦,٥٢٨,٧٥٢	

٧-١ يمثل هذا الضمان البنكي الصادر فيما يتعلق بالربوط الضريبية المعلقة.

٧-٢ موجودات أعيد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٤١,٥٨٢	٦,٠٢٣,٨٤٦	ذمم مدينة من العملاء
(٦,٧٩١,١٧٤)	-	مخصص محوّل من صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي
-	(٢,١٣٤,٩٨٢)	مخصص لذمم مدينة من العملاء
٧٥٠,٤٠٨	٣,٨٨٨,٨٦٤	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- ممتلكات ومعدات					
٢٠١٨	تحسينات على مبان مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	حاسب آلي وبرامج	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:					
١ يناير ٢٠١٨	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٨,٠٤٨,٣٨٤	٨,٩٩٥,١٦١	-	٢٩,٤٧٧,٨٨٧
إضافات	-	٢٢٧,٢٨٥	١٢٦,٤٧٠	٩٦١,٦٤٠	١,٣١٥,٣٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٨,٢٧٥,٦٦٩	٩,١٢١,٦٣١	٩٦١,٦٤٠	٣٠,٧٩٣,٢٨٢
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠١٨	١٢,٠٦٨,٩٤٧	٦,٩٣٤,٨٠٢	٨,٤٩٣,٨٣٦	-	٢٧,٤٩٧,٥٨٥
المحمل للسنة	٥٨,٥٢١	٢٦٦,٨١٠	٢٠٥,٥٠٣	-	٥٣٠,٨٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢,١٢٧,٤٦٨	٧,٢٠١,٦١٢	٨,٦٩٩,٣٣٩	-	٢٨,٠٢٨,٤١٩
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠٦,٨٧٤	١,٠٧٤,٠٥٧	٤٢٢,٢٩٢	٩٦١,٦٤٠	٢,٧٦٤,٨٦٣
٢٠١٧	تحسينات على مبان مستأجرة	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	حاسب آلي وبرامج	أعمال قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:					
١ يناير ٢٠١٧	١٢,١٦٥,٢٧٥	٧,٣٣٨,٠٢٢	٨,٦٧٣,٦٥٩	-	٢٨,١٧٦,٩٥٦
إضافات	٢٦٩,٠٦٧	٧١٠,٣٦٢	٣٢١,٥٠٢	-	١,٣٠٠,٩٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٨,٠٤٨,٣٨٤	٨,٩٩٥,١٦١	-	٢٩,٤٧٧,٨٨٧
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠١٧	١١,٩٩٦,١١١	٦,٦٩٠,٣٩٧	٨,٢٩٤,٨٦٨	-	٢٦,٩٨١,٣٧٦
المحمل للسنة	٧٢,٨٣٦	٢٤٤,٤٠٥	١٩٨,٩٦٨	-	٥١٦,٢٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢,٠٦٨,٩٤٧	٦,٩٣٤,٨٠٢	٨,٤٩٣,٨٣٦	-	٢٧,٤٩٧,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٦٥,٣٩٥	١,١١٣,٥٨٢	٥٠١,٣٢٥	-	١,٩٨٠,٣٠٢

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,١٧٣,٠٩٥	١,٧٨٣,٢٦١	رواتب وأجور ومزايا مستحقة
٩٤٠,٨٢٢	٢٨٨,٧٦٧	عمولة مستحقة
٨٤٠,٥٦٠	٤١٤,٢٨٠	ذمم دائنة خيرية
١٠٤,٢٥٠	٨٥٠,٥٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	٦٠٦,٨٦٢	تأمين المركبات المؤجرة المستحق
٣٣٧,٦٨٥	٨٤٧,٠٤٨	أخرى
٣,٣٩٦,٤١٢	٤,٧٩٠,٧١٨	

٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

١٠- محخص الزكاة وضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٢٢٠,٢٢٦	٣١,٢٢٠,١٦٥	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٩,٩٣٩	١,٩٦٥,٥٨٤	المحمل للسنة
-	(٢,٦٣٥,١٤٢)	المدفوع خلال السنة
٣١,٢٢٠,١٦٥	٣٠,٥٥٠,٦٠٧	الرصيد الختامي

فيما يلي حساب صافي الدخل المعدل التقديري والوعاء الزكوي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٢١,٣٨٠,١٨١)	١٤,٢٣٨,٨٦٢	الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٢١,٤٣٤,٨١٧	١١,١١٩,٦٣٠	محخص الهبوط في القيمة
٢٠٩,٧٤٨	٦٧٩,٧٠١	محخص مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٢٦٤,٣٨٤	٢٦,٠٣٨,١٩٣	صافي الدخل (الخسارة) المعدل
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	تعديلات الرصيد الافتتاحي
٣,٧٣٩,٩١٠	٣,٧٣٩,٩١٠	رأس المال والزيادة المقترحة في رأس المال
(٨١,٧٨٩,٠٦٠)	-	احتياطات نظامية
٢٩,٣٢٢,٦٣٦	٣١,٦٨٤,٧٦٩	خصائر متراكمة
٣,٨٤٧,٦١٥	٣,٦٥٣,٠٨٧	محخص الهبوط في القيمة
٢٩,٢٢٠,٢٢٦	٢٨,٥٨٥,٠٢٣	محخص مكافآت نهاية خدمة للموظفين
(١,٩٨٠,٣٠٢)	(٢,٧٦٤,٨٦٣)	محخص الزكاة
(٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧)	(٢٧٦,٢٥٦,١٨٩)	ممتلكات ومعدات
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	٥,٧٧١,٤١٩	القروض
٧٩,٩٩٧,٥٧٢	٧٨,٦٢٣,٣٤٩	أخرى
١,٩٩٩,٩٣٩	١,٩٦٥,٥٨٤	الوعاء الزكوي
		الزكاة للسنة بنسبة ٢,٥٪

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وضع الروبوت الزكوية:

حصلت الشركة على الروبوت النهائية من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤. خلال عام ٢٠١٠، قدمت الشركة اعتراضات على الروبوت النهائية لسنة ٢٠٠٥ و٢٠٠٦ وتقوم الإدارة حالياً بمتابعة هذه الاعتراضات مع الهيئة. ان الفرق الرئيسي بين روبوت الهيئة وعوائد الزكاة وضريبة الدخل للشركة بشكل رئيسي يرجع إلى معاملة صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية، حيث لا يسمح بصافي الاستثمار من قبل الهيئة كخصم من الوعاء الزكوي، حيث تعتقد الإدارة بأن هذا الموضوع يمثل نقطة خلاف على مستوى قطاع التأجير وتم الاحتفاظ بمخصصات كافية للوفاء بأي مطلوبات قد تنشأ مقابل أي تسوية محتملة بموجب الروبوت الزكوية النهائية.

قدمت الشركة الزكاة وإقرارات ضريبة الدخل للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٧ والتي لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والضريبة. سيتم تسليم العائد لعام ٢٠١٨ في الوقت المناسب.

١١- القروض

حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية فيما يتعلق ببرنامج الهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ("منشآت") لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. إن القرض المستلم غير محمل بفائدة ويسدد خلال ثلاث سنوات على شكل دفعات شهرية تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض طويلة الأجل
-	(١٤,٧٧٥,٧١١)	ناقصا: الاستحقاق المتداول
-	٣٠,٢٢٤,٢٨٩	

١٢- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٨٤٧,٦١٥	٤,٠٥٧,٣٦٣	الرصيد في بداية السنة
٥٧٧,٤٦٨	٦٧٩,٧٠١	المخصص خلال السنة
(٣٦٧,٧٢٠)	(٤٠٤,٢٧٦)	المدفوع خلال السنة
-	٣٣٤,٤٦٩	الخسائر الاكتوارية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٥٧,٣٦٣	٤,٦٦٧,٢٥٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢-١ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية في تاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٣	%٤	معدل الخصم
%٢,٥	%٢,٥	زيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد

١٢-٢ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٢٧ مليون ريال سعودي و ٠,٣ مليون ريال سعودي على التوالي.

١٣- رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التحويل من الزيادة المقترحة في رأس المال
-	(١١٦,٨٢٨,٠٠٠)	تخفيض في رأس المال
<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١٣,١٧٢,٠٠٠</u>	الرصيد الختامي

فيما يلي بيان المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رأس المال	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المساهمون
٩٥,٩٢٧,٤٠٠	%٤٥	٩,٥٩٢,٧٤٠	مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد
٥٣,٢٩٣,٠٠٠	%٢٥	٥,٣٢٩,٣٠٠	شركة فال العربية القابضة المحدودة
٤٢,٦٣٤,٤٠٠	%٢٠	٤,٢٦٣,٤٤٠	فالكوم القابضة
٢١,٣١٧,٢٠٠	%١٠	٢,١٣١,٧٢٠	الشيخ / فهد بن محمد بن صالح العذل
<u>٢١٣,١٧٢,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>٢١,٣١٧,٢٠٠</u>	

فيما يلي بيان المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

رأس المال	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المساهمون
١٤٨,٥٠٠,٠٠٠	%٤٥	١٤,٨٥٠,٠٠٠	مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد
٨٢,٥٠٠,٠٠٠	%٢٥	٨,٢٥٠,٠٠٠	شركة فال العربية القابضة المحدودة
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	%٢٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	فالكوم القابضة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	%١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	الشيخ / فهد بن محمد بن صالح العذل
<u>٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>٣٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي، بعد احتساب الخسائر المتراكمة، بنسبة مالا يقل عن ١٠٪ من صافي الربح حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ (٢٠١٧: ٣٠٪) من رأس المال. لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي النظامي حيث تكبدت الشركة صافي خسارة خلال هذه السنة المالية.

إن الشركة بصدد تحديث نظامها الأساسي بما يتماشى مع نسبة ٣٠٪ المذكورة أعلاه المحددة في نظام الشركات.

١٥- إيرادات التأجير التمويلي

يتضمن الرصيد أرباح بمبلغ ١٦٩ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٠٧ ألف ريال سعودي) على تأمين مركبات التأجير التمويلي.

١٦- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٣٢٧,٩٨٣	٤,٩٥٥,٢٦٣	أتعاب مهنية وقانونية
٢,١٠٣,٤٧٢	٢,٠٢٨,٦٨٧	إيجارات
٧٧٧,٥٤٦	٧٦٩,٤٠٢	رسوم واشتراكات
٥٢٦,٧٠٧	٨٠٢,٤٩٦	صيانة
٢٨٦,٠٧٢	٤٩٥,٦٦٦	منافع
٢٧٧,٣٥٦	٢٨٥,٨٨١	إعلان
١٧٤,٨١٤	١١٣,٠٣٨	رحلات عمل
٣٦٧,٩٦٣	١,١٩٣,٧٤١	أخرى
٦,٨٤١,٩١٣	١٠,٦٤٤,١٧٤	

١٧- تكاليف تمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٥,١٩١	١٧٨,٥٩١	رسوم بنكية
٣١,٦٥٨	-	تكاليف تمويل القروض
٢٢٦,٨٤٩	١٧٨,٥٩١	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		-١٨
		(مصاريف) / إيرادات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٢,٠٤٢	١٠٥,٠٠٠	عائد استثمارات المراجعة
٥٥٠,٧٦١	(١٧٩,٣٠٥)	أخرى
<u>٨٥٢,٨٠٣</u>	<u>(٧٤,٣٠٥)</u>	

-١٩ التزامات محتملة وتعهدات

الالتزامات المحتملة

تم الإفصاح عن الالتزام المحتمل المرتبط بالزكاة وضريبة الدخل بالإيضاح رقم ١٠ من هذه القوائم المالية.

التعهدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧، لدى الشركة تعهدات بتقديم ائتمان لعقود الإيجار بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي و٠,٢٤ مليون ريال سعودي، على التوالي.

يوضح الجدول التالي تعهدات الإيجار التشغيلي لإيجار مكتب الشركة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١١,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	أقل من سنة واحدة
٥١١,٠٠٠	٧٣٨,٠٠٠	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
<u>٦٢٢,٠٠٠</u>	<u>٨٧٠,٠٠٠</u>	المجموع

-٢٠ 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: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (أي: في صورة أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي: مستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، تم سابقاً تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركة المالية كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كما تم قياسها بالتكلفة المطفأة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تم تصنيف تلك الموجودات والمطلوبات وقياسها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، حيث تم توزيعها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			أصل مالي - أدوات دين
٣١,٧٣٨,٦٢٠	٦٧,٣١٠,٩٤٨	٤	نقد وما يعادله
٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧	٢٣٣,٤٨٧,٠٦٩	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧,٨٠٤,٧٢٩	١٠,٠٧١,٧٥٥	٧	موجودات أخرى
٢٧٢,١٧١,١٨٦	٣١٠,٨٦٩,٧٧٢		
			المطلوبات المالية
٢٢,٩٩٥,٢٩٧	٥,٧٥٦,٧٤٢		ذمم دائنة
٣,٣٩٦,٤١٢	٤,٧٩٠,٧١٨	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	القروض
٢٦,٣٩١,٧٠٩	٥٥,٥٤٧,٤٦٠		
٢٤٥,٧٧٩,٤٧٧	٢٥٥,٣٢٢,٣١٢		صافي الموجودات المالية

٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر العمولة) 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 لمساهمي الشركة. يلخص الجدول أدناه المخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

٢١-١ 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:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار 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.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر، كان تحليل أعمار الذمم المدينة التعاقدية من التأجير التمويلي، والأرصدة الجارية والأرصدة متأخرة السداد كما يلي:

٢٠١٨

بالآلاف الريالات السعودية									
متداولة	أقل من ٣٠ يوماً	٦٠ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٦١ يوماً	١٢٠ - ٩١ يوماً	١٢١ - ١٨٠ يوماً	١٨١ - ٢٧٠ يوماً	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع
٦,٠٠	٧,٥٠	١٠,٠٠	١٢,٠٠	١٥,٠٠	٢٠,٠٠	٥٠,٠٠	٧٥,٠٠	١٠٠,٠٠	
٥٨,٩٠٦	١٣٩,١٤٨	٣٠,٨٠٢	١٥,٠١٠	٣,٦١١	٤,٣٨٠	٢,٥٠٦	٢,٤٤٣	١٩,٤٥٠	٢٧٦,٢٥٦
٣,٥٣٤	١٠,٤٣٦	٣,٠٨٠	١,٨٠١	٥٤٢	٨٧٦	١,٢٥٣	١,٨٣٢	١٩,٤٥٠	٤٢,٨٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧

بالآلاف الريالات السعودية									
متداولة	أقل من ٣٠ يوماً	٦٠ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٦١ يوماً	١٢٠ - ٩١ يوماً	١٢١ - ١٨٠ يوماً	١٨١ - ٢٧٠ يوماً	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	المجموع
١٠,٨٦	١٢,٧٦	١٢,٧٣	١٢,٩٠	٤٢,٠٤	٥٦,٥٧	٦٣,٠٠	٨٥ - ٦٤	٨٦ - ١٠٠	
٧٠,١١٥	١٤٢,٣٠١	٣٢,٧٢٢	١٤,٣٥٤	٣,٥٣٩	٤,٤٣٤	٢,٨١١	٤٧٣	٤,٦٠٣	٢٧٥,٣٥٢
٧,٦١٥	١٨,١٦٤	٤,١٦٤	١,٨٥٢	١,٤٨٨	٢,٥٠٨	١,٧٧١	٢٧٧	٤,٦٠٣	٤٢,٤٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تعتقد الإدارة بأنه تم احتساب محخص كافي لمعالجة مخاطر الائتمان عند الاقتضاء. وتم عرض المزيد من التفاصيل المرتبطة بصافي الاستثمار في الإيجار التمويلي والمخاطر ذات العلاقة بالإيضاح ٣, ٢، والإيضاح ٥ في 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.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢١ مخاطر سعر العملة

تمثل مخاطر سعر العملة 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 العملة لأن مبالغ الربح كانت ثابتة في تاريخ نشوء الإيجار. علاوة على ذلك، لا تخضع الشركة لمخاطر سعر عمولة، حيث بلغت المطلوبات الخاضعة لمخاطر سعر العملة ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٢١ 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.

٤-٢١ 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 قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة خاضعة لمخاطر سيولة جوهرية. وفيما يلي تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات كما تم تحليلها من قبل الإدارة:

٢٠١٨	حتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات					
نقد وما يعادله	٦٦,٨١٠,٩٤٨	-	-	-	٦٦,٨١٠,٩٤٨
ودائع قصيرة الأجل	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
صافي الاستثمار في عقود الإيجار	١١٨,٨١٧,٧٨٣	٩٨,٠٦٣,٦٨٩	١٦,٦٠٥,٥٩٧	-	٢٣٣,٤٨٧,٠٦٩
التمويل	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
دفعات مقدمة للاستثمار	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	١٦,٥٢٨,٧٥٢	-	-	-	١٦,٥٢٨,٧٥٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٧٦٤,٨٦٣	٢,٧٦٤,٨٦٣
مجموع الموجودات	٢٠٢,٦٥٧,٤٨٣	٩٨,٠٦٣,٦٨٩	١٦,٦٠٥,٥٩٧	٣,٦٥٧,٧١٣	٣٢٠,٩٨٤,٤٨٢
المطلوبات					
ذمم دائنة	٥,٧٥٦,٧٤٢	-	-	-	٥,٧٥٦,٧٤٢
دفعات مقدمة من عميل	٢,٣٧٥,٠٠٧	-	-	-	٢,٣٧٥,٠٠٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٧٩٠,٧١٨	-	-	-	٤,٧٩٠,٧١٨
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١,٩٦٥,٥٨٤	-	-	٢٨,٥٨٥,٠٢٣	٣٠,٥٥٠,٦٠٧
القروض	١٤,٧٧٥,٧١١	٣٠,٢٢٤,٢٨٩	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٤,٦٦٧,٢٥٧	٤,٦٦٧,٢٥٧
مجموع المطلوبات	٢٩,٦٦٣,٧٦٢	٣٠,٢٢٤,٢٨٩	-	٣٣,٢٥٢,٢٨٠	٩٣,١٤٠,٣٣١
مجموع حقوق المساهمين	-	-	-	٢٢٧,٨٤٤,١٥١	٢٢٧,٨٤٤,١٥١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٩,٦٦٣,٧٦٢	٣٠,٢٢٤,٢٨٩	-	٢٦١,٠٩٦,٤٣١	٣٢٠,٩٨٤,٤٨٢

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	حتى سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات					
تقد وما يعادله	٣١,٧٣٨,٦٢٠	-	-	-	٣١,٧٣٨,٦٢٠
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	٩٧,٣٨٥,٣٨٤	١١٢,٠٦٢,٩١٢	٢٣,١٧٩,٥٤١	-	٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧
دفعات مقدمة للاستثمار	-	-	-	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	١٢,٣٧٧,٦٦١	-	-	-	١٢,٣٧٧,٦٦١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٩٨٠,٣٠٢	١,٩٨٠,٣٠٢
مجموع الموجودات	١٤١,٥٠١,٦٦٥	١١٢,٠٦٢,٩١٢	٢٣,١٧٩,٥٤١	٢,٨٧٣,١٥٢	٢٧٩,٦١٧,٢٧٠
المطلوبات					
دسم دائنة	٢٢,٩٩٥,٢٩٧	-	-	-	٢٢,٩٩٥,٢٩٧
دفعات مقدمة من عميل	٢,٣٧٧,١٦٠	-	-	-	٢,٣٧٧,١٦٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣,٣٩٦,٤١٢	-	-	-	٣,٣٩٦,٤١٢
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٦١٠,٩١٣	-	-	٢٠,٦٠٩,٢٥٢	٣١,٢٢٠,١٦٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	٤,٠٥٧,٣٦٣	٤,٠٥٧,٣٦٣
مجموع المطلوبات	٣٩,٣٧٩,٧٨٢	-	-	٢٤,٦٦٦,٦١٥	٦٤,٠٤٦,٣٩٧
مجموع حقوق المساهمين	-	-	-	٢١٥,٥٧٠,٨٧٣	٢١٥,٥٧٠,٨٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٩,٣٧٩,٧٨٢	-	-	٢٤٠,٢٣٧,٤٨٨	٢٧٩,٦١٧,٢٧٠

٢٢- إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستثمار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتمويل عملياتها وإدارة رأس مالها العامل من خلال حقوق المساهمين.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		المساهمون
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥١٢,٠٠٠	مصاريف الإيجار
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض مستلم ومسدد
		أطراف ذات علاقة أخرى
٢٧١,٤٩١	٣٥,٣٣٦	الإيرادات من الإيجار التمويلي
-	٥٠٠,٠٠٠	الشركات الزميلة- ودائع قصيرة الأجل
		تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢,٥٣٨,١٣٠	٥,٦٥٣,٤٦٠	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل للموظفين
٨٠,٨٧١	١٢٩,٨٤١	منافع التقاعد
٢,٥٤١	-	الإيرادات من الإيجار التمويلي

يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ترتبط الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المتضمنة في صافي الاستثمار في الإيجار التمويلي بمبلغ ٢٤٢ ألف ريال سعودي (٢٠١٧: ٣١٧ ألف ريال سعودي)، بموظف الإدارة العليا ووديعة قصيرة الأجل بقيمة ٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء) مستحقة من شركة زميلة لتمويل التورق.

٢٤- تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩.