

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تقرير المراجع المستقل

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة الأمثل للتمويل المحترمين (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية 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

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية*.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة الأمل للتمويل المحترمين (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برئيس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر

ترخيص رقم ٣٦٨

٨ رجب ١٤٤١هـ

(٣ مارس ٢٠٢٠)

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

كما في			إيضاح	
١ يناير ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٣١,٧٣٨,٦٢٠	٦٦,٨١٠,٩٤٨	٧٣,٩١٣,٥٨٨	٥	الموجودات
-	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٥	نقد وما يماثله
٢٣٥,٣٦٢,٤٥٩	٢٣٥,١٤٥,١١٣	٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٦	ودائع لأجل
-	-	٥٨,٦٢١,٩٦٨	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٢,٣٧٧,٦٦١	١٥,٥٠٤,٩٢٣	٢٤,٣٨٥,٥٨٨	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٨٠,٣٠٢	٢,٧٦٤,٨٦٣	٦,٦٤٨,٥٤٨	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
				ممتلكات ومعدات
٢٨٢,٣٥١,٨٩٢	٣٢١,٦١٨,٦٩٧	٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
٢٢,٩٩٥,٢٩٧	٥,٧٥٦,٧٤٢	١,٧٥٨,٤١١		المطلوبات
٢,٣٧٧,١٦٠	٢,٣٧٥,٠٠٧	٤٣٩,٣٢٤		ذمم دائنة
٣,٣٩٦,٤١٢	٤,٧٩٠,٧١٨	١٠,٣٨٢,٧٢٧	١١	دفعات مقدمة من عملاء
٣١,٢٢٠,١٦٥	٣٠,٥٥٠,٦٠٧	٣,٣٩٩,٥٦٣	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٧٩,٥٢٣	١٣	مخصص الزكاة
٤,٠٥٧,٣٦٣	٤,٦٦٧,٢٥٧	٦,٠٩٤,٤٥٥	١٤	اقتراضات ومطلوبات إيجارية
٦٤,٠٤٦,٣٩٧	٩٣,١٤٠,٣٣١	١٣٩,٣٥٤,٠٠٣		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
				مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-		تخفيض مقترح في رأس المال
٣,٧٣٩,٩١٠	٤,٧٩٠,٦٤٤	٨,٩٦٠,٦٤٧	١٦	احتياطي نظامي
٥٦٥,٥٨٥	١٠,٥١٥,٧٢٢	٤٧,٥٦٢,٦٧٣		أرباح مبقاة
٢١٨,٣٠٥,٤٩٥	٢٢٨,٤٧٨,٣٦٦	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠		مجموع حقوق الملكية
٢٨٢,٣٥١,٨٩٢	٣٢١,٦١٨,٦٩٧	٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
٣٦,٤١٦,٣٧٩	٤٠,٧٥٣,٣٣٨	١٧	إيرادات
-	٣,٨٥٠,٤٥٦		إيرادات من عقد إيجار تمويلي
٣٦,٤١٦,٣٧٩	٤٤,٦٠٣,٧٩٤		الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
			مجموع الإيرادات
١٣,٤٤٦,١٦٨	١٣,٩١٠,١٧٣	٣-٧، ٤-٦	مصاريف
(٢٥,٩٦١,٧١٩)	(٣٠,٤٤٥,٧٨٥)		عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي من الاستردادات
(١٠,٦٤٤,١٧٤)	(١٠,٨١٨,٣٩٤)	١٨	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٥٣٠,٨٣٤)	(١,٠١٦,٨٩٩)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٧٨,٥٩١)	(١,٠٧٣,٦٩٠)	١٩	استهلاك
(٢٣,٨٦٩,١٥٠)	(٢٩,٤٤٤,٥٩٥)		تكاليف تمويل
(٧٤,٣٠٥)	١,٣١١,٥٥٢	٢٠	مجموع المصاريف
١٢,٤٧٢,٩٢٤	١٦,٤٧٠,٧٥١		إيرادات / (مصاريف) أخرى
			الدخل قبل الزكاة
(١,٩٦٥,٥٨٤)	(٣,٣٩٩,٥٦٣)	١٢	الزكاة
-	٢٨,٦٢٨,٨٤١	١٢	المحمل للسنة
(١,٩٦٥,٥٨٤)	٢٥,٢٢٩,٢٧٨		مبالغ معكوسة للسنوات السابقة
١٠,٥٠٧,٣٤٠	٤١,٧٠٠,٠٢٩		صافي الدخل للسنة
(٣٣٤,٤٦٩)	(٤٨٣,٠٧٥)	١٤	الخسارة الشاملة الأخرى:
			خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,١٧٢,٨٧١	٤١,٢١٦,٩٥٤		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	(خسائر متراكمة)/ أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	تخفيض مقترح في رأس المال	رأس المال	إيضاح
٢١٥,٥٧٠,٨٧٣	(٢,١٦٩,٠٣٧)	٣,٧٣٩,٩١٠	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣-٢ (٢)
٢,٧٣٤,٦٢٢	٢,٧٣٤,٦٢٢	-	-	-	
٢١٨,٣٠٥,٤٩٥	٥٦٥,٥٨٥	٣,٧٣٩,٩١٠	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	٨٢٨,٠٠٠	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١١٦,٨٢٨,٠٠٠)	
١٠,٥٠٧,٣٤٠	١٠,٥٠٧,٣٤٠	-	-	-	١٤
(٣٣٤,٤٦٩)	(٣٣٤,٤٦٩)	-	-	-	
١٠,١٧٢,٨٧١	١٠,١٧٢,٨٧١	-	-	-	
-	(١,٠٥٠,٧٣٤)	١,٠٥٠,٧٣٤	-	-	
٢٢٨,٤٧٨,٣٦٦	١٠,٥١٥,٧٢٢	٤,٧٩٠,٦٤٤	-	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل)
٢٢٨,٤٧٨,٣٦٦	١٠,٥١٥,٧٢٢	٤,٧٩٠,٦٤٤	-	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	١٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤١,٧٠٠,٠٢٩	٤١,٧٠٠,٠٢٩	-	-	-	١٤
(٤٨٣,٠٧٥)	(٤٨٣,٠٧٥)	-	-	-	
٤١,٢١٦,٩٥٤	٤١,٢١٦,٩٥٤	-	-	-	
-	(٤,١٧٠,٠٠٣)	٤,١٧٠,٠٠٣	-	-	
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	-	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح
١٢,٤٧٢,٩٢٤	١٦,٤٧٠,٧٥١	
٥٣٠,٨٣٤	١,٠١٦,٨٩٩	١٠
١٧٨,٥٩١	١,٠٧٣,٦٩٠	١٩
(١٣,٤٤٦,١٦٨)	(١٣,٩١٠,١٧٣)	٣-٧,٤-٦
٦٧٩,٧٠١	١,٠٨١,١٩٨	١٤
١٣,٦٦٣,٥١٤	٤,٤٦٨,٥٠٥	
-	(٥٨,٦٢١,٩٦٨)	
(٣,١٢٧,٢٦٢)	(٧,٣٨٣,٥٨٣)	
(١٧,٢٣٨,٥٥٥)	(٣,٩٩٨,٣٣١)	
(٢,١٥٣)	(١,٩٣٥,٦٨٣)	
١,٣٩٤,٣٠٦	٥,٥٩٢,٠٠٩	
-	(٢٣٧,٥٠٠)	٣-٣
(٤٠٤,٢٧٦)	(١٣٧,٠٧٥)	١٤
(٢,٦٣٥,١٤٢)	(٣,٦٠٩,٧٥٣)	١٢
(٧,٩٣٣,٦٨٦)	(٦٠,١٣١,٠١٤)	
(١,٣١٥,٣٩٥)	(٣,٣٩٣,٠٩٧)	١٠
(٥٠٠,٠٠٠)	(٩٩,٥٠٠,٠٠٠)	
(١,٨١٥,٣٩٥)	(١٠٢,٨٩٣,٠٩٧)	
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٣
-	(١٩,٦١٣,١٢٨)	
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٧٨,٥٩١)	(٢٦٠,١٢١)	
٤٤,٨٢١,٤٠٩	١٧٠,١٢٦,٧٥١	
٣٥,٠٧٢,٣٢٨	٧,١٠٢,٦٤٠	
٣١,٧٣٨,٦٢٠	٦٦,٨١٠,٩٤٨	
٦٦,٨١٠,٩٤٨	٧٣,٩١٣,٥٨٨	٥
١,٠٢٣,٨٢٩	١,٣١٤,٤٤٥	٣-٦
-	١,٥٢٤,٨٣٤	٣-٣
-	١,٣٤٣,٣٥٦	٣-٣

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

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

شركة الأمتل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). وتتولى الشركة بشكل أساسي القيام بأنشطة إيجار وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار رقم ١٠٢٠٣٠١٠٤٤٦٧ وتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩).

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

لدى الشركة الفروع التالية، ويتم إدراج نتائجها في هذه القوائم المالية:

الموقع	رقم السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الخبر	٢٠٥١٠٤٧٧٥٦
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحساب الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعين "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة من خلال التعديل التأثيري بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢-٣ وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم ٣-١٢ حول هذه القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية.

يتم عرض قائمة المركز المالي بصفة عامة وفقاً للسيولة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مبركاً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات جديدة قد تم إصدارها ولم تصبح سارية حتى هذا التاريخ. تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء:

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ("عقود الإيجار") في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠١٩. يتم الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الجديد في الإيضاح رقم ٣-٣ حول هذه القوائم المالية، وفيما يلي السياسات المحاسبية التي تأثرت بتطبيق المعيار الجديد:

(أ) الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام ومطلوبات مصاحبة في تاريخ إتاحة الأصل المؤجر للاستخدام من قبل الشركة. كما يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد إيجار على أساس القيمة الحالية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم لاحقاً، قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس المطلوبات الإيجارية عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في المعدل، أو إذا غيرت الشركة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة للدخل الشامل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للمطلوبات الإيجارية.
- أي مدفوعات إيجار يتم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لموجودات حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً وعليه تضاف إلى القيمة الدفترية المبدئية لموجودات حق الاستخدام ويتم إضافتها إلى قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها من أجل قياس بعض المطلوبات الإيجارية.

مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان عقد الإيجار مؤكداً إلى حد ما (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة حدوث حدث جوهري أو تغير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل. تشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات وعناصر صغيرة من المعدات والأثاث المكتبي.

(ب) الشركة كمستأجر: السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يعد أو يتضمن إيجاراً أم لا، فإن ذلك يستند إلى مضمون الترتيب عند إبرامه، ويتم تقييم الترتيب لمعرفة ما إذا كان الوفاء به مرهوناً باستخدام أصل معين أو موجودات محددة في الترتيب الذي ينقل الحق في استخدام الأصل أو الموجودات، حتى وإن لم ينص العقد صراحة على هذا الحق.

يتم تصنيف عقد الإيجار في تاريخ إبرامه كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي بموجبه تنتقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة مع ملكية الأصل إلى الشركة كعقد إيجار تمويلي.

يتم رسملة عقود الإيجار التمويلية التي تنتقل إلى الشركة إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع العرضية لملكية البند المؤجر، عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للممتلكات المؤجرة أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار. تقسم مدفوعات الإيجار بين مصاريف التمويل وانخفاض المطلوبات الإيجارية وذلك لتحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من المطلوبات. يتم إثبات نفقات التمويل في تكاليف التمويل في قائمة الدخل الشامل. يتم استهلاك الأصل المؤجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ومع ذلك، إذا لم يكن هناك تأكيد معقول بأن الشركة ستحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك الأصل على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر.

تختلف عقود الإيجار التشغيلية عن عقود الإيجار التمويلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروف تشغيلي على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

(٢) التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال السنة قامت الشركة بتقديم منتج إسلامي تمويلي مدين ("تورق") والذي يسجل بالتكلفة المطفأة. سابقا كانت الشركة تتبع النهج المبسط طبقا لمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" حيث كان لدى الشركة منتج واحد فقط (التأجير التمويلي). خلال السنة ونظرا للنمو الجوهري لمحفظة التورق قررت الشركة تغيير النهج المتبع لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من نهج مبسط إلى نهج عام لأن ذلك يعكس معلومات أكثر دقة وموثوقية للانخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في السياسة المحاسبية للانخفاض في قيمة الموجودات المالية بأثر رجعي والآثار للتغيير الوارد أعلاه في السياسة المحاسبية كما يلي:

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٩

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

بالنسبة لصفافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية، (أي الذمم المدينة لعقود الإيجار)، تطبق الشركة المنهج المبسط كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، حيث يتطلب أن يتم إثبات الخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي من تاريخ الإثبات المبدئي للذمم المدينة لعقود 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 التعاقدية 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 يعكس الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) تكون متأخرة السداد لسنتين 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 لعقود الإيجار المطلوبة. عند القيام بالاسترداد، وبعد الشطب، يتم إثبات المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٩

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٣٦٠ يوما على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل انتهاكات التعهد؛ القضية القانونية التي رفعتها الشركة ضد المقترض أو التأخر في سداد التسهيلات الأخرى للمقترض.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد والتأخر في السداد في التسهيلات الأخرى من نفس العميل.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

- ١- عاملة (مرحلة ١): تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة بقياس خسارة لتشغيل الموجودات المالية بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة الاثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التخلف عن السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢- منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية، أو إعادة هيكلة التسهيلات أو تحت قائمة المراقبة الإدارية، أو التسهيلات التي مقابلها ضمانات تم إعادة امتلاكها أو تجاوزها في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

٣- غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد المدفوعات / الأقساط التعاقدية خلال ٣٦٠ يوماً بعد استحقاقها، ويتم رفع قضية قانونية ضد العميل أو التأخر عن السداد في التسهيلات الأخرى للعميل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

شطب:

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية للاسترداد عندما تكون متأخرة السداد سنتين على الأقل أو بسبب المتطلبات النظامية. عند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ من خلال إعادة امتلاك الموجودات أو رفع دعاوى قضائية لمحاولة استرداد الذمم المدبنة المطلوبة. عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة أو يتم إثباتها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- التعرض عند التخلف عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الفائدة الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

كان للتغير أعلاه في السياسة المحاسبية التأثير التالي على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ١ يناير ٢٠١٨

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل	أثر التعديل	معدلة
قائمة المركز المالي قائمة التغيرات في حقوق الملكية	مخصص الانخفاض في القيمة (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	٢٣٢,٦٢٧,٨٣٧ ٢,١٦٩,٠٣٧	٢,٧٣٤,٦٢٢ (٢,٧٣٤,٦٢٢)	٢٣٥,٣٦٢,٤٥٩ (٥٦٥,٥٨٥)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القائمة المالية المتأثرة	الحساب	قبل التعديل	أثر التعديل	معدلة
قائمة المركز المالي	مخصص الانخفاض في القيمة	٢٣٣,٤٨٧,٠٦٩	١,٦٥٨,٠٤٤	٢٣٥,١٤٥,١١٣
قائمة المركز المالي قائمة الدخل الشامل	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	١٦,٥٢٨,٧٥٢	(١,٠٢٣,٨٢٩)	١٥,٥٠٤,٩٢٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	عكس الانخفاض في القيمة	(١٥,٥٤٦,٥٧٥)	٢,١٠٠,٤٠٧	(١٣,٤٤٦,١٦٨)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	أرباح مبقاة	(٩,٤٧٤,٩٠٨)	(١,٠٤٠,٨١٤)	(١٠,٥١٥,٧٢٢)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	احتياطي نظامي	(٥,١٩٧,٢٤٣)	٤٠٦,٥٩٩	(٤,٧٩٠,٦٤٤)

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣ التغيير في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بحاسبة الزكاة:

كما ذكر في الإيضاح رقم ٢، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم إثبات الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. يتم إثبات الزكاة في قائمة الدخل الشامل، وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩. قامت الشركة بالمحاسبة بأثر رجعي عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وقد تم الإفصاح عن الآثار المترتبة عن التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ٣-١٢ حول القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١,٩٧ مليون ريال سعودي. ولم يكن له أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم المحاسبة عن أي ضريبة مؤجلة تتعلق بفروق الضريبة المؤقتة.

٣-٣ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تقوم الشركة باستئجار مختلف الممتلكات والمعدات والمركبات. يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام نهج التعديل بأثر رجعي وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة ويستمر إدراجها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ("عقود الإيجار") وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٤ ("تحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"). وفقاً لذلك، فإن المعلومات المقدمة في هذه القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ليست قابلة للمقارنة فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ونتيجة لتطبيقه.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، قامت الشركة بإثبات المطلوبات الإيجارية المتعلقة بعقود الإيجار، والتي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وبلغ متوسط معدل الاقتراض الإضافي المرجح للانتماء المطبق على المطلوبات الإيجارية في ١ يناير ٢٠١٩ نسبة ٥٪.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بالمبلغ المساوي للمطلوبات الإيجارية. لذلك، لم يكن هناك تأثير على الأرباح المبقة في تاريخ التطبيق.

تم تعديل موجودات حق الاستخدام بمقدار أي مدفوعات إيجارية مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مثبت في قائمة المركز المالي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، زادت الممتلكات والمعدات بمبلغ ١,٥٢ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ وانخفضت المبالغ المدفوعة مقدماً بمبلغ ٠,١٨ مليون ريال سعودي.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت الشركة الوسائل العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار:

- استخدام معدل الخصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات خصائص مماثلة بشكل معقول.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ كعقود إيجار قصيرة الأجل.
- استثناء التكاليف المباشرة المبدئية من قياس موجودات حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبدئي.
- واستخدام المعرفة اللاحقة في تحديد مدة الإيجار حيث يتضمن العقد خيارات لتمديد أو فسخ العقد.

اختارت الشركة عدم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٤.

(١) تتضمن قائمة المركز المالي المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩
موجودات حق الاستخدام		
مباني	١,١٩٧,٥٩٢	١,٥٢٤,٨٣٤
مطلوبات إيجارية		
غير متداولة	٨٤٧,٥٧٨	٩٩٣,٥٨٢
متداولة	٢٩٤,٠٨٤	٣٤٩,٧٧٤
	١,١٤١,٦٦٢	١,٣٤٣,٣٥٦

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

٢٠١٩	٢٠١٩	
١ يناير	٣١ ديسمبر	
١,٥٢٣,٣٢٢	١,٢٦٥,٥٠٠	مدفوعات الإيجار المستقبلية
(١٧٩,٩٦٦)	(١٢٣,٨٣٨)	أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي
١,٣٤٣,٣٥٦	١,١٤١,٦٦٢	

تم إدراج موجودات حق الاستخدام في بند "ممتلكات ومعدات" والمطلوبات الإيجارية في بند "الاقتراضات والمطلوبات الإيجارية" ضمن قائمة المركز المالي.

(٢) تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
-	٣٠٩,٨٩٥	١٠	تكلفة الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
-	٦٢,٥٨٠	١٩	مصروف الفائدة (مدرج بتكاليف التمويل)

(٣) يقوم الجدول التالي بتسوية (١) ارتباطات عقد الإيجار التشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩، و(٢) المطلوبات الإيجارية المثبتة في قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٣,١٧٣,٣٢٢		ارتباطات عقد الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
-		خيارات التمديد والفسخ) المؤكد ممارستها على نحو معقول (لا يتم ممارستها)
(١,٦٥٠,٠٠٠)		إعفاء الإثبات لعقود الإيجار قصيرة الأجل
(١٧٩,٩٦٦)		مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
١,٣٤٣,٣٥٦		مطلوبات إيجارية مثبتة في ١ يناير ٢٠١٩

(٤) بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار خلال السنة مبلغ ٢٣,٠ مليون ريال سعودي.

٤-٣ المعايير والتفسيرات الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

هناك عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات الحالية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٥-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٦-٣ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من أرصدة نقدية وودائع بنكية قصيرة الأجل واستثمارات قصيرة الأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تكون جاهزة للتحويل إلى النقد ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٧-٣ ودائع لأجل

تشتمل الودائع لأجل على ودائع لدى البنوك واستثمارات السيولة قصيرة الأجل الأخرى والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وقبل سنة من تاريخ الشراء.

٨-٣ موجودات أعيد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، باقتناء سيارات مقابل تسوية التمويل المستحق. يتم إثبات هذه الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة.

تعتبر هذه الموجودات محتفظ بها لغرض البيع حيث سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع. ويتم قياس الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. لا يتم استهلاك هذه الموجودات أو إطفائها بعد الإثبات المبدئي، يتم تحميل أي انخفاض لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي ربح لاحق في القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها كإيرادات مع أي أرباح / خسائر عند الاستبعاد.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٣ موجودات غير ملموسة

الإثبات والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. ويتم رسملة النفقات اللاحقة على الموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. وتدرج جميع النفقات الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

إطفاء

يتم احتساب الإطفاء على مدار تكلفة الأصل أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على امتداد أعمارها الإنتاجية المتوقعة المحددة مدتها من ٤ إلى ٥ سنوات من تاريخ توفرها للاستخدام لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل النمط المتوقع للاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي وتعديل عند الحاجة.

١٠-٣ ممتلكات ومعدات

الإثبات والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند الممتلكات والمعدات (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي العائدات الناتجة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

لا يتم رسملة النفقات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية من تلك النفقات. يتم إدراج الإصلاحات والصيانة القائمة كمصروف عند تكبدها.

استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك والذي يعد بمثابة تكلفة الأصل، أو القيمة الأخرى البديلة للتكلفة ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأرض. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات

- تحسينات على عقار مستأجر
 - أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
 - أجهزة حاسب آلي وبرمجيات
- ١٠ - ٥ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
١٠ - ٥
٥ - ٤

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم نقل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها و / أو وضعها للزمين لاستخدامها على الوجه المقصود منها من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء / التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لاستخدامها على الوجه المقصود من قبل الإدارة. ولا يتم تحميل الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

١١-٣ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام نظامي حالي أو متوقع نتيجة لحدث وقع في السابق، وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

١٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية، لاحقاً للاستهلاك والإطفاء، للتدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة التدني في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير التدني، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية والتي سبق أن حدث تدني في قيمته بغرض احتمال عكس ذلك التدني، وذلك في تاريخ التقرير. إذا ما تم عكس خسارة التدني في القيمة في وقت لاحق، عندئذ يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة التدني في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

إن منافع نهاية 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 نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة نهاية 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 الدخل الشامل الآخر. إن هذه الأرباح والخسائر هي التغيرات في القيمة الحالية للالتزام نتيجة تعديلات الخبرة وتأثيرات التغيرات في الافتراضات الاكتوارية.

١٤-٣ ذمم دائنة ومستحقات

المطلوبات هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو 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 الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

١٥-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات عقود الإيجار التمويلية على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم إثبات الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي وطريقة معدل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

١٦-٣ الأدوات المالية

(أ) الإثبات المبدئي

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية تعاقدية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو البيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في النقطة (ج) أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية الشركة في النقطة (ج) أدناه.

ج) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل.

القياس اللاحق لأدوات الدين

تصنف الشركة أدوات دينها إلى ثلاث فئات للقياس:

١) **التكلفة المطفأة:** الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم احتساب الفائدة من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي والنم المدينية للتمويل الإسلامي كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٢) **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الفائدة من الأدوات المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل الأخر ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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 الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح 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 الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الفائدة من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

هـ) إلغاء إثبات موجودات مالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو يتم تحويل الأصل ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

و) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والإلغاء الإثبات

يتم تصنيف المطلوبات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة الاقتراض ذات الصلة على قائمة الدخل الشامل. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي يتم به خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات المبدئي.

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

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ز) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تم تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

١٧-٣ القروض

يتم الاعتراف مبدئياً بالقروض بالقيمة العادلة (المبالغ التي يتم استلامها) صافي من تكلفة المعاملة (إن وجدت). القياس اللاحق للقروض يكون بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تكلفة القروض يتم إثباتها كمصروف في السنة التي تستحق عنها في قائمة الدخل الشامل. أي اختلاف بين المتحصلات (صافي من تكلفة المعاملة) والمبالغ التي سيتم سدادها يتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الدخل الشامل على مدار مدة القرض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم حذف القروض من قائمة المركز المالي عندما يكون الالتزام طبقاً لعقد القروض سدد أو منتهى أو تم إلغاؤه. الاختلاف ما بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم سداؤه أو تحويله لطرف آخر والمقابل المادي المدفوع بما في ذلك أي موجودات غير نقدية أو التزامات تم تحملها يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويلية أخرى.

٤. تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بإدعاء 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 المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم مراجعة التقديرات فيها وتأثيرها على السنوات المستقبلية. الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام هي مخصص الانخفاض في القيمة (انظر إيضاح ١-٣ (٢) وإيضاح ٦ وإيضاح ٧).

٥. نقد وما يماثله

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٢٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	نقد في الصندوق
٦٦,٧٩٠,٩٤٨	٧٠,٤٤١,٣٤٠	نقد لدى البنوك
-	٣,٤٤٩,٢٤٨	١-٥ استثمارات قصيرة الأجل
٦٦,٨١٠,٩٤٨	٧٣,٩١٣,٥٨٨	

ودائع لأجل

٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٥ وديعة هامشية محتفظ بها لدى البنوك
---------	-------------	---------------------------------------

١-٥ تمثل هذه المبالغ وحدات لصندوق متداول علناً تديره شركة فالكوم للخدمات المالية (مساهم) بغرض تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي للعملاء. تكون هذه المبالغ جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية ويتم تصفيتيها في غضون تسعين يوماً.

٢-٥ يتم إيداع هذه المبالغ لدى بنك محلي كودائع محملة بفائدة والتي تستند إلى أسعار السوق السائدة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

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

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	
٣٧٦,٥٥٣,٤٦٤ (٥٤,٥٩٥,١٧٣) (٤٥,٦٦٦,٨٢٣)	٣٧٣,٣٩٦,٦٩١ (٥٣,٥٣٢,٧٦٤) (٤٣,٣٥٩,٥٦٨)	١-١-٦	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي إيرادات تمويل غير مكتسبة إيرادات تأمين غير مكتسبة
٢٧٦,٢٩١,٤٦٨ (٤١,١٤٦,٣٥٥)	٢٧٦,٥٠٤,٣٥٩ (٣١,٩١٧,٥٧٨)	٣-٦	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣٥,١٤٥,١١٣	٢٤٤,٥٨٦,٧٨١		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

٦-١-١ هذا المبلغ يتضمن تكلفة معاملات غير مطفاة بمبلغ ٨٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠٣٥ مليون ريال سعودي).

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٧٦,٥٠٤,٣٥٩ (٣١,٩١٧,٥٧٨)	٣٠,٤٩٦,١٥٤ (٢٩,٤٢٣,٦٢٢)	٢٢,٢٧٠,٣٥٧ (٢,٣٧١,٠٥٣)	٢٢٣,٧٣٧,٨٤٨ (١٢٢,٩٠٣)	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	١,٠٧٢,٥٣٢	١٩,٨٩٩,٣٠٤	٢٢٣,٦١٤,٩٤٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)
٢٧٦,٢٩١,٤٦٨ (٤١,١٤٦,٣٥٥)	٤٢,٣٥٦,٠٢٣ (٤٠,٢٢٦,٥٩٥)	١٩,٦٦٩,٠٧٩ (٧٦٦,٧٠٥)	٢١٤,٢٦٦,٣٦٦ (١٥٣,٠٥٥)	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣٥,١٤٥,١١٣	٢,١٢٩,٤٢٨	١٨,٩٠٢,٣٧٤	٢١٤,١١٣,٣١١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

٦-٣ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة صافي الاستثمار في عقود الإيجار:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٤١,١٤٦,٣٥٥	٤٠,٢٢٦,٥٩٥	٧٦٦,٧٠٥	١٥٣,٠٥٥	١ يناير ٢٠١٩ (معدلة)
-	٣١٧,٣٨٨	٣٤,٨٠٢	(٣٥٢,١٩٠)	تحويل من العاملة
-	١٥٦,٠٤٩	(١٥٦,٠٤٩)	-	تحويل من منخفضة الأداء
(١٣,٧١٠,٩٩٣)	(١٣,٢٣٥,٨٩٣)	(٤٦١,٣١٠)	(١٣,٧٨٩)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٣٥٦,٢١٣	-	-	٣٥٦,٢١٣	موجودات مالية منشأة
٥,٤٤٠,٤٤٨	٣,٢٧٣,٩٢٨	٢,١٨٦,٩٠٦	(٢٠,٣٨٦)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (٦-٨)
(٧,٩١٤,٣٣٢)	(٩,٤٨٨,٥٢٨)	١,٦٠٤,٣٤٨	(٣٠,١٥٢)	
(١,٣١٤,٤٤٥)	(١,٣١٤,٤٤٥)	-	-	شطب خلال السنة *
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٩,٤٢٣,٦٢٢	٢,٣٧١,٠٥٣	١٢٢,٩٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٣٩,٧٠٧,٥٨٦	٣٩,٣٦٦,٧٥١	٢٥٤,٠٠١	٨٦,٨٣٤	١ يناير ٢٠١٨ (معدلة)
١١,١١٩,٦٣٠	١١,١١٩,٦٣٠	-	-	ذمم مدينة مثبتة تم شطبها مسبقاً
-	٤٥٦,٤١٧	١٣٧,٣٨٨	(٥٩٣,٨٠٥)	تحويل من العاملة
-	١٠٢,٧٢٧	(١٠٢,٧٢٧)	-	تحويل من منخفضة الأداء
(٣,٣٩٢,٦٦٧)	(٣,٢٧٦,٠٤٠)	(١٠١,٧٧٨)	(١٤,٨٤٩)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٥٨٤,٧٤٨	-	-	٥٨٤,٧٤٨	موجودات مالية منشأة
(٥,٨٤٩,١١٣)	(٦,٥١٩,٠٦١)	٥٧٩,٨٢١	٩٠,١٢٧	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (إيضاح ٦-٦)
(٨,٦٥٧,٠٣٢)	(٩,٢٣٥,٩٥٧)	٥١٢,٧٠٤	٦٦,٢٢١	شطب خلال السنة (معدل)
(١,٠٢٣,٨٢٩)	(١,٠٢٣,٨٢٩)	-	-	
٤١,١٤٦,٣٥٥	٤٠,٢٢٦,٥٩٥	٧٦٦,٧٠٥	١٥٣,٠٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)

٤-٦ يشمل مخصص انخفاض القيمة - بالصافي ما يلي:

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	
(٨,٦٥٧,٠٣٢)	(٧,٩١٤,٣٣٢)	عكس الانخفاض في القيمة
(٦,٨٢١,٠٧٢)	(٧,٤٣٣,١٣٣)	استرداد بعد الشطب
٢,٠٣١,٩٣٦	١,٠٨٥,١١٣	انخفاض في قيمة الموجودات المعاد اقتناؤها المحتفظ بها لغرض البيع
(١٣,٤٤٦,١٦٨)	(١٤,٢٦٢,٣٥٢)	

* تتضمن التحويل إلى الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها للبيع كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٩-١.

٥-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٢,٨٧ مليون ريال سعودي) (راجع الإيضاح ٩-١).

٦-٦ العوامل التالية ساهمت في التغييرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة.

- التحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تعاني من زيادات كبيرة (أو نقصان) في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة في القيمة الائتمانية خلال هذه الفترة، وما يترتب عليه من "تصعيد" (أو "انخفاض") بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- مخصصات إضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالموجودات المالية التي لم يتم إثباتها في الفترة.
- التأثير على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات في نموذج المدخلات، بما في ذلك التغييرات في احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد في هذه الفترة، الناشئة عن تحديث المدخلات لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إلغاء الخصم بسبب مرور الوقت لأنه يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٧. ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
-	٧١,١١٦,٤١٤		إجمالي الذمم المدينة
-	(١٢,١٤٢,٢٦٧)		إيرادات تمويل غير مكتسبة
-	٥٨,٩٧٤,١٤٧		
-	(٣٥٢,١٧٩)	٢-٧	مخصص الانخفاض في القيمة
-	٥٨,٦٢١,٩٦٨		

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٥٨,٩٧٤,١٤٧	١,٠٠٦,٦٨٩	٢٦٨,٥٠٤	٥٧,٦٩٨,٩٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٥٢,١٧٩)	(٣٤٠,٥١٠)	(٢,١٢٢)	(٩,٥٤٧)	إجمالي الذمم المدينة
٥٨,٦٢١,٩٦٨	٦٦٦,١٧٩	٢٦٦,٣٨٢	٥٧,٦٨٩,٤٠٧	مخصص الانخفاض في القيمة
				صافي الذمم المدينة

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
-	-	-	-
(٣٤٢,٦٣٢)	٢,١٢٢	٣٤٠,٥١٠	-
٣٥٢,١٧٩	-	-	٣٥٢,١٧٩
٩,٥٤٧	٢,١٢٢	٣٤٠,٥١٠	٣٥٢,١٧٩
٩,٥٤٧	٢,١٢٢	٣٤٠,٥١٠	٣٥٢,١٧٩

١ يناير ٢٠١٩

تحويل من العاملة

موجودات مالية منشأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-٧ يشمل مخصص انخفاض القيمة - بالصافي ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
-	٣٥٢,١٧٩

المحمل للسنة والرصيد في نهاية السنة

٨. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 التاجير السعودي لتسجيل العقود".

٩. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح
٨,٠٧٥,٥١١	٦,٥٤٥,٩٠٥	مطالبات وغرامات قابلة للاسترداد
٤٤٤,٧٠١	٥,٧٤٥,٤٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٢٣,٤٣٢	٥,٠١٧,٠٤٧	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٣٥٦,٨٤٧	٢,١١١,٨٥٠	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
٢,٨٦٥,٠٣٥	٢,٠٨٧,٢٠٧	١-٩ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصصات
-	١,٦٨٧,٩٨٧	٢-١٢ الزكاة القابلة للاسترداد من الهيئة
٢٤٩,٢٢٥	٤٢٧,٤٢٠	ذمم مدينة لمدخلات ضريبة القيمة المضافة
٣٩٠,١٧٢	٧٦٢,٧٢٥	أخرى
١٥,٥٠٤,٩٢٣	٢٤,٣٨٥,٥٨٨	

١-٩ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصصات

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح
٦,٠٢٣,٨٤٦	٧,٦٤٥,٥٧٦	القيمة الدفترية للموجودات البيولوجية
(٣,١٥٨,٨١١)	(٥,٥٥٨,٣٦٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٨٦٥,٠٣٥	٢,٠٨٧,٢٠٧	صافي القيمة الدفترية

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. ممتلكات ومعدات

٢٠١٩	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	المجموع
١ يناير ٢٠١٩	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٨,٢٧٥,٦٦٩	٩,١٢١,٦٣١	٩٦١,٦٤٠	-	٣٠,٧٩٣,٢٨٢
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (إيضاح ٣-٣)	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٣٤	١,٥٢٤,٨٣٤
إضافات	-	٧٥٨,٩٣٠	٢,٠٨٥,٣٠٨	٥٤٨,٨٥٩	-	٣,٣٩٣,٠٩٧
تعديل على تعديل عقد الإيجار	-	-	-	-	(١٧,٣٤٧)	(١٧,٣٤٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٩,٠٣٤,٥٩٩	١١,٢٠٦,٩٣٩	١,٥١٠,٤٩٩	١,٥٠٧,٤٨٧	٣٥,٦٩٣,٨٦٦
١ يناير ٢٠١٩	١٢,١٢٧,٤٦٨	٧,٢٠١,٦١٢	٨,٦٩٩,٣٣٩	-	-	٢٨,٠٢٨,٤١٩
المحمل للسنة	١٠٥,٠٨٠	٢٩٤,٦٩٥	٣٠٧,٢٢٩	-	٣٠٩,٨٩٥	١,٠١٦,٨٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢,٢٣٢,٥٤٨	٧,٤٩٦,٣٠٧	٩,٠٠٦,٥٦٨	-	٣٠٩,٨٩٥	٢٩,٠٤٥,٣١٨
صافي القيمة الدفترية:	٢٠١,٧٩٤	١,٥٣٨,٢٩٢	٢,٢٠٠,٣٧١	١,٥١٠,٤٩٩	١,١٩٧,٥٩٢	٦,٦٤٨,٥٤٨

٢٠١٨	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
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
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:	٣٠٦,٨٧٤	١,٠٧٤,٠٥٧	٤٢٢,٢٩٢	٩٦١,٦٤٠	٢,٧٦٤,٨٦٣

١١. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
١,٧٨٣,٢٦١	١,٨٢٤,٦١٠	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
٨٥٠,٥٠٠	١,٢٧٥,٢٢٥	أتعاب مهنية مستحقة
٢٨٨,٧٦٧	٢١٧,٥١١	عمولة مستحقة
٤١٤,٢٨٠	٨٢,١٥٤	تبرعات خيرية مستحقة
٦٠٦,٨٦٢	-	تأمين المركبات المؤجرة المستحق
٨٤٧,٠٤٨	٦,٩٨٣,٢٢٧	أخرى
٤,٧٩٠,٧١٨	١٠,٣٨٢,٧٢٧	

١١-١ يتضمن تحصيلات غير محددة بمبلغ ٦,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء).

١٢. مخصص الزكاة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٣١,٢٢٠,١٦٥	٣٠,٥٥٠,٦٠٧	١ يناير
١,٩٦٥,٥٨٤	٣,٣٩٩,٥٦٣	١-١٢ المحمل للسنة
-	(٢٨,٦٢٨,٨٤١)	٢-١٢ مبالغ معكوسة للسنوات السابقة
١,٩٦٥,٥٨٤	(٢٥,٢٢٩,٢٧٨)	
-	١,٦٨٧,٩٨٧	٢-١٢ تحويل إلى الزكاة القابلة للاسترداد من الهيئة مدفوعات خلال السنة
(٢,٦٣٥,١٤٢)	(٣,٦٠٩,٧٥٣)	
٣٠,٥٥٠,٦٠٧	٣,٣٩٩,٥٦٣	٣١ ديسمبر

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال السنة، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل قواعد لحساب الزكاة لشركات التمويل. يتم احتساب مخصص الزكاة للفترة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي بشرط أن يكون الحد الأدنى والحد الأقصى للتغطية هو ٤ أو ٨ أضعاف من الربح قبل الزكاة. سابقاً، تم احتساب مخصص الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى. ومع ذلك، كما هو موضح في ١٢-٢، اختارت الشركة تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨ بنسبة ١,٠٪ من ربحها المحاسبي.

١٠-١٢ فيما يلي حساب مصروف الزكاة التقديري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		مصدر الأموال
٤٦٣,٢٩٠,١٥٧	أ	موجودات خاضعة للزكاة
٣٥٥,٨١٧,٤٣٦	ب	مجموع الموجودات
٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣	ج	الوعاء الزكوي
٣٢٣,٨٣٢,٥٠٢	(ج/ب*١)	الوعاء الزكوي الخاضع للتغطية (٨ أضعاف من صافي الربح السنوي قبل الزكاة)
١٣١,٧٦٦,٠٠٨		
٣,٣٩٩,٥٦٣		مصروف الزكاة التقديري للسنة بنسبة ٢,٥٪

٢-١٢ وضع الربوط:

سنة ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٤

خلال السنة، استلمت الشركة ووقعت اتفاقية تسوية مع الهيئة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤. وفقاً للاتفاقية، يجب على الشركة دفع مبلغ ٢,١٥ مليون ريال سعودي للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤. وقامت الشركة بدفع مبلغ واستلمت شهادة زكاة تؤكد تسوية جميع مطلوباتها للزكاة القائمة لدى الهيئة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨

خلال السنة، استلمت الشركة ووقعت اتفاقية تسوية مع الهيئة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧. تمثيلاً مع قرار الزكاة المقدم إلى مؤسسات مالية أخرى مرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وفقاً للاتفاقية، يحق للشركة الحصول على ائتمان بمبلغ ١,٦٨٧,٩٨٧ ريال سعودي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ بناءً على مدفوعات الزكاة التي حصلت عليها الهيئة للسنوات المذكورة. في اتفاقية التسوية، قدمت الهيئة أيضاً خياراً للشركة لتحديد الزكاة لسنة ٢٠١٨ بنسبة ١,٠٪ من الربح المحاسبي ليكون بمثابة براءة ذمة نهائية وشاملة للالتزام بالزكاة. وبالتالي، سجلت الشركة زكاة قابلة للاسترداد من الهيئة وعكست مخصصات الزكاة، كما هو محدد للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨، والتي كانت محددة وفقاً للأنظمة القديمة.

سنة ٢٠١٩

سيتم تقديم إقرار الزكاة لسنة ٢٠١٩ في الموعد المحدد.

٣-١٢ التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة:

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٢ له التأثير التالي على البنود المدرجة في قائمتي الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

معدلة	أثر التعديل	قبل التعديل	الحساب	القائمة المالية المتأثرة
-	(١,٩٦٥,٥٨٤)	١,٩٦٥,٥٨٤	مخصص الزكاة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١,٩٦٥,٥٨٤	١,٩٦٥,٥٨٤	-	مصروف الزكاة	قائمة الدخل الشامل
				١٣. اقتراضات
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح		
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,١٣٧,٨٦١	١-١٣		قروض طويلة الأجل
-	١,١٤١,٦٦٢			مطلوبات إجبارية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٧٩,٥٢٣			

١٠-١٣ خلال السنة، استلمت الشركة مبلغ إضافي بمبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي بموجب برنامج منشآت من بنك التنمية الاجتماعية. إن القرض المستلم يكون محمل بالفائدة بأسعار أقل قليلاً من أسعار السوق السائدة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
فيما يلي تفاصيل الافتراضات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥,٣٤٩,٤٠٤	٤٠,٩٣٥,٠٣١	متداولة
٢٩,٦٥٠,٥٩٦	٧٥,٢٠٢,٨٣٠	غير متداولة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,١٣٧,٨٦١	

٢-١٣ فيما يلي الحركة في جدول الافتراضات:

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		١ يناير
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات مستلمة خلال السنة
-	(١٩,٦١٣,١٢٨)		مدفوعات مسددة خلال السنة
-	٧٥٠,٩٨٩	١٩	تكاليف التمويل المستحقة خلال السنة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,١٣٧,٨٦١		٣١ ديسمبر

٣-١٣ فيما يلي تفاصيل المطالبات الإيجارية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٨٤٧,٥٧٨	متداولة
-	٢٩٤,٠٨٤	غير متداولة
-	١,١٤١,٦٦٢	

١٤. مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٠٥٧,٣٦٣	٤,٦٦٧,٢٥٧	١ يناير
٦٧٩,٧٠١	١,٠٨١,١٩٨	المخصص خلال السنة
(٤٠٤,٢٧٦)	(١٣٧,٠٧٥)	المدفوع خلال السنة
٣٣٤,٤٦٩	٤٨٣,٠٧٥	خسائر إعادة القياس
٤,٦٦٧,٢٥٧	٦,٠٩٤,٤٥٥	٣١ ديسمبر

١٥-١٤ فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في التقييم الاكتواري في تاريخ التقرير:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٤,٠٠	%٣,٢٥	معدل الخصم
%٢,٥٠	%٢,٥٠	زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٢-١٤ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معدل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض المخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٧٩ مليون ريال سعودي و ٠,٨٠ مليون ريال سعودي على التوالي.

١٥. رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	١ يناير
(١١٦,٨٢٨,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة / (انخفاض) في رأس المال
٢١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ ديسمبر

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٥ زيادة في رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي

خلال السنة، وافقت الجمعية العامة على زيادة في رأس المال من خلال ضخ نقدي بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من قبل مساهم واحد (وهي شركة فالكوم القابضة). بعد استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بمراجعة سجلها التجاري والنظام الأساسي لتعكس الزيادة في رأس المال. بعد الزيادة في رأس المال، فإن هيكل رأس المال المعدل هو كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية	رأس المال
٢٠١٩			
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	٩,٥٩٢,٧٤٠	٪٣٠,٦٣	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة المحدودة	٥,٣٢٩,٣٠٠	٪١٧,٠٢	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
شركة فالكوم القابضة	١٤,٢٦٣,٤٤٠	٪٤٥,٥٥	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	٢,١٣١,٧٢٠	٪٦,٨	٢١,٣١٧,٢٠٠
	٣١,٣١٧,٢٠٠	٪١٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٢٠١٨			
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	٩,٥٩٢,٧٤٠	٪٤٥	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة المحدودة	٥,٣٢٩,٣٠٠	٪٢٥	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
شركة فالكوم القابضة	٤,٢٦٣,٤٤٠	٪٢٠	٤٢,٦٣٤,٤٠٠
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	٢,١٣١,٧٢٠	٪١٠	٢١,٣١٧,٢٠٠
	٢١,٣١٧,٢٠٠	٪١٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠

١٦. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنب احتياطي نظامي، بنسبة لا تقل عن ١٠٪ من صافي الدخل للسنة، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين في الشركة.

١٧. إيرادات من عقد إيجار تمويلي

يتضمن المبلغ أرباح بمبلغ ٢,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,١٦ مليون ريال سعودي) يتعلّق بتأمين سيارات عقد الإيجار التمويلي.

١٨. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٩٥٥,٢٦٣	٤,٢٨٣,٤٥٧	أتعاب قانونية ومهنية
٢,٠٢٨,٦٨٧	١,٦٦٧,٥٨٣	إيجارات
٨٠٢,٤٩٦	١,٠٣٢,٠١٦	صيانة
٧٦٩,٤٠٢	٩٦٨,٧٩٣	رسوم واشتراكات
٢٨٥,٨٨١	٧٩٦,٤١٨	إعلان
٤٩٥,٦٦٦	٤٤٧,١٩٥	مرافق
١١٣,٠٣٨	٢٢٤,٣٣٠	رحلات عمل
١,١٩٣,٧٤١	١,٤٣٤,٦٠٢	أخرى
١٠,٦٤٤,١٧٤	١٠,٨١٨,٣٩٤	

١٩. تكاليف تمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
-	٧٥٠,٩٨٩	٢-١٣	تكاليف تمويل على الاقتراضات
-	٦٢,٥٨٠	٣-٣	تكاليف تمويل على مطلوبات إيجارية
١٧٨,٥٩١	٢٦٠,١٢١		نفقات بنكية
١٧٨,٥٩١	١,٠٧٣,٦٩٠		

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٥,٠٠٠	٣٩٣,٧٥٠	العائد من الودائع لأجل
(١٧٩,٣٠٥)	٩١٧,٨٠٢	إيرادات / (خسائر) أخرى
(٧٤,٣٠٥)	١,٣١١,٥٥٢	

٢١. التزامات محتملة وارتباطات

التزامات محتملة

لا يوجد التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة ارتباطات بتقديرات ائتمان لعقود الإيجار بمبلغ ١٢٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٢٤ مليون ريال سعودي).

ارتباطات عقود إيجار تشغيلية

إن ارتباطات عقود إيجار تشغيلية للشركة متعلقة فقط لمباني مكاتب الفروع. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، تم إثبات ارتباطات عقود إيجار تشغيلية كمطلوبات إيجارية لمدة أكثر من سنة واحدة كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ١٣. تبلغ ارتباطات عقود الإيجار قصيرة الأجل مبلغ ٠,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٦ مليون ريال سعودي).

٢٢. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

نماذج التقييم

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

المستوى ١: أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المعلنة في المستوى ١ والتي تعتبر قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق قابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

الأدوات المالية حسب الفئة

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٦٦,٨١٠,٩٤٨	٧٣,٩١٣,٥٨٨	٥	نقد وما يماثله
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٥	ودائع لأجل
٢٣٥,١٤٥,١١٣	٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
-	٥٨,٦٢١,٩٦٨	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١,٧٤٧,٠١٩	٢,٨٧٤,٥٧٥	٩	موجودات أخرى
٣٠٤,٢٠٣,٠٨٠	٤٧٩,٩٩٦,٩١٢		
			مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
٥,٧٥٦,٧٤٢	١,٧٥٨,٤١١		ذمم دائنة
٤,٧٩٠,٧١٨	٣,٦٥٢,٧٢٧	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٧٩,٥٢٣	١٣	اقتراضات ومطلوبات إيجارية
٥٥,٥٤٧,٤٦٠	١٢٢,٦٩٠,٦٦١		

٢٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة) 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. فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجه الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة.

١-٢٣ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد القسم لخسارة مالية. يتساوى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان مع القيمة الدفترية للموجودات المالية.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والذمم المدينة للتمويل الإسلامي مزيداً من التقديرات لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة المشقة من احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد والخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.

إصدار الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التخلف عن السداد

يتم احتساب معدلات الخسارة باستخدام طريقة "معدل الدوران" بناءً على احتمالية تقدم الذمم المدينة خلال المراحل المتعاقبة من التعثر إلى الشطب. يتم إنشاء هياكل أجل احتمالية التخلف عن السداد لمدة ستة وثلاثين شهراً الماضية لحساب من خلال دورة احتمالات التخلف عن السداد. يتم حساب معدلات التدفق تحت تجزئة القطاع / الصناعة لكل منتج. يتم تصنيف هذه القطاعات على أساس وضع المخاطر المختلفة لكل قطاع، والتي يتم تعديلها بعد ذلك وفقاً لتوقعات الاقتصاد لدمج معلومات النظرة المستقبلية.

زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تستخدم الشركة تغييراتها الكمية في احتمالات التخلف عن السداد أو إعادة هيكلة تسهيلات أو إعادة امتلاك الضمانات أو الخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن ذلك. بناءً على تاريخ تحصيل القسط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند تأخر سداد القسط لأكثر من ٩٠ يوماً.

دمج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية من المصادر المنشورة، تقوم الشركة بصياغة تعديلات المعلومات المستقبلية للهياكل الزمنية لاحتمالية حدوث التخلف عن السداد للحصول على تقديرات مستقبلية لاحتمالية حدوث التخلف عن السداد عبر العمر الزمني باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار السيناريوهات في نطاق ٣-٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات المتاحة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة من الخارج من صندوق النقد الدولي ومؤسسة النقد العربي السعودي في وضع توقعات حالة أساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً كما تنشرها المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على حكم أحد الخبراء للوصول إلى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. واستخدمت الشركة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي مركز الدين كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي وزن ٤٠:٦٠ لهم. أعطت الشركة وزن ١٠:٢٠:٧٠ إلى توقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة التشاؤمية وتوقعات الحالة التفاؤلية لديها، على التوالي.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد وخسارة التخلف عن السداد ونسبة الخصم. وبالنسبة لتقديرات التخلف عن السداد، تستخدم الشركة قيمة الضمانات وتعديلها بمعلومات النظرة المستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، نقل القيم كل عام وفقاً لمعدلات الاستهلاك المستخدمة في أفضل ممارسات السوق. للمحفظة المضمونة بالمعارف، يتم تطبيق تخفيض بنسبة ١٠٪ على أحدث قيمة تم تقييمها للمعارف. يمثل مستوى تعرض التخلف عن السداد المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عن السداد للذمم المدنية للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية القيمة الدفترية، بما في ذلك الفائدة المستحقة وإيرادات التأمين المستحقة، عند الاقتضاء. للخصم، تستخدم الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

تركيز مخاطر الائتمان

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة أو منتج واحد. وتوفر الشركة منتجات الإيجار والتمويل الإسلامي للعملاء في مختلف القطاعات وتؤكد من عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من المستهلكين في مواقع أو أعمال محددة.

فيما يلي تحليل التركيز لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي ومخصص ذات الصلة للانخفاض في القيمة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الذمم المدنية
٢٠١٩				
مباني وإنشاءات	٤٩,٨٤٦,٥٦٠	٤,٤٧٩,٤٥١	(٣,٩٣٤,٦٤٥)	٥٠,٣٩١,٣٦٦
تجارة	٧٥,٨٣٩,٥٠٥	١٤,٣٣٣,٩٨٨	(١٦,١١١,٤٦٠)	٧٤,٠٦٢,٠٣٣
القطاع الخاص	٢٤,٣٠٤,٤٨٥	٢,١٥٤,١٣٨	(٢,٢١٠,٦٩٩)	٢٤,٢٤٧,٩٢٤
القطاع العام	١٤,٨٠٤,٦٦٠	٧٤١,١٩٨	(٧٧٦,٧١٦)	١٤,٧٦٩,١٤٢
خدمات	٤١,٤٣٣,٧٤٩	١,٢٠٦,٨١١	(١,٠٧٩,٠٥٥)	٤١,٥٦١,٥٠٥
نقل واتصالات	٢٠,٥٥٠,٤٨٣	٧,٤٦٢,٧٤٩	(٧,٥٥٥,٨٤٦)	٢٠,٤٥٧,٣٨٦
أخرى	١٩,٢٢٨,٧٦٣	١١٧,٨١٩	(٢٤٩,١٥٧)	١٩,٠٩٧,٤٢٤
المجموع	٢٤٦,٠٠٨,٢٠٥	٣٠,٤٩٦,١٥٤	(٣١,٩١٧,٥٧٨)	٢٤٤,٥٨٦,٧٨١

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الذمم المدنية
٢٠١٨				
مباني وإنشاءات	٥٩,٩١٥,٢٣١	٦,٩٦١,٧١٨	(٧,٦٥١,٤٦٢)	٥٩,٢٢٥,٤٨٧
تجارة	٧١,٧٨٢,٤٨٢	١٤,٦٢٢,٨٤٩	(١٥,٧١٩,١٦٨)	٧٠,٦٨٦,١٦٣
القطاع الخاص	٢٦,٨١٠,٥١٠	٥,١١٤,٦٢٥	(٤,٤٤٢,٩٧٦)	٢٧,٤٨٢,١٥٩
القطاع العام	١٥,٨٦٨,٠١٥	٢,٢٨٤,١٦٠	(١,٨٤٧,٨٣٩)	١٦,٣٠٤,٣٣٦
خدمات	٢٨,٢٧٣,١٤٢	٣,٢٠٦,٧٤٩	(١,٤١٢,٩٢٨)	٣٠,٠٦٦,٩٦٣
نقل واتصالات	٢٢,٠٠٨,٩٤٣	٩,١٣٠,٦٨٩	(٩,٤٠٢,٨٦٤)	٢١,٧٣٦,٧٦٨
أخرى	٩,٢٧٧,١٢٢	١,٠٣٥,٢٣٣	(٦٦٩,١١٨)	٩,٦٤٣,٢٣٧
المجموع	٢٣٣,٩٣٥,٤٤٥	٤٢,٣٥٦,٠٢٣	(٤١,١٤٦,٣٥٥)	٢٣٥,١٤٥,١١٣

فيما يلي تحليل التركيز للذمم المدنية للتمويل الإسلامي ومخصص ذات الصلة لانخفاض القيمة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر:

الوصف	عاملة	غير عاملة	مخصص الانخفاض في القيمة	صافي الذمم المدنية
٢٠١٩				
مباني وإنشاءات	٤,٤٦٩,٣٩٢	-	-	٤,٤٦٩,٣٩٢
تجارة	٢٠,٩٩٨,٩٠٨	٣٠٦,٦٨٩	(١٤٢,١٢٤)	٢١,١٦٣,٤٧٣
تصنيع	٣,٧٧٩,٣٨٦	٢٥٠,٠٠٠	(٥١٥)	٤,٠٢٨,٨٧١
القطاع الخاص	٥٦٥,٥٤٢	-	(٥٦٩)	٥٦٤,٩٧٣
القطاع العام	٢,٣٧٣,٤٨٥	٢٥,٠٠٠	(١٢,٩١٨)	٢,٣٨٥,٥٦٧
خدمات	١٧,٣١٢,٤٥٨	-	(١,٤٨٣)	١٧,٣١٠,٩٧٥
أخرى	٨,٤٦٨,٢٨٧	٤٢٥,٠٠٠	(١٩٤,٥٧٠)	٨,٦٩٨,٧١٧
المجموع	٥٧,٩٦٧,٤٥٨	١,٠٠٦,٦٨٩	(٣٥٢,١٧٩)	٥٨,٦٢١,٩٦٨

يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك مع مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع، وقد أخذت الشركة في الاعتبار أن لديها "مخاطر ائتمان منخفضة". من المتوقع تسوية الذمم المدنية الأخرى خلال الـ ١٢ شهراً القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي تعتقد الشركة أن أرصدة البنوك والذمم المدنية الأخرى لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية وأن الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة لا تكون جوهرية في القوائم المالية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢٣ مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في الإيرادات المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. وقد قامت إدارة الشركة بتحليلها كما في تاريخ قائمة المركز المالي، حيث لم تكن أنشطة الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة لأن أسعار الفائدة كانت ثابتة في تاريخ نشوء تسهيلات التمويل. علاوة على ذلك، فإن اقتراضات الشركة هي بأسعار فائدة ثابتة.

٢-٢٣ 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.

٤-٢٣ 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 قد يتسبب في أن تكون بعض مصادر التمويل متاحة بشكل أقل. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة خاضعة لمخاطر سيولة جوهرية. وفيما يلي تواريخ الاستحقاق لموجوداتها ومطلوباتها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع
الموجودات المالية - المحملة بفائدة				
استثمارات في عقود الإيجار - إجمالي	٨٠٠,١٦٧,٣٢١	١١٢,١٤٦,٩٦٤	١٨١,٠٨٢,٤٠٦	٣٧٣,٣٩٦,٦٩١
ذمم مبنية للتمويل الإسلامي - إجمالي	١٠٠,٨٦٣,٥٤٢	٢٥,٠٤٨,٨٣٥	٣٥,٢٠٤,٠٣٧	١٠٠,١١٦,٤١٤
ودائع لأجل	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٩١,٠٣٠,٨٦٣	١٣٧,١٩٥,٧٩٩	٣١٦,٢٨٦,٤٤٣	٥٤٤,٥١٣,١٠٥
الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة				
نقد وما يماثله	٧٣,٩١٣,٥٨٨	-	-	٧٣,٩١٣,٥٨٨
موجودات أخرى	-	٢,٨٧٤,٥٧٥	-	٢,٨٧٤,٥٧٥
	٧٣,٩١٣,٥٨٨	٢,٨٧٤,٥٧٥	-	٧٦,٧٨٨,١٦٣
مجموع الموجودات المالية	١٦٤,٩٤٤,٤٥١	١٤٠,٠٧٠,٣٧٤	٣١٦,٢٨٦,٤٤٣	٦٢١,٣٠١,٢٦٨
المطلوبات المالية - المحملة بفائدة				
اقتراضات	٨,٣٢٤,٣١٣	٣٢,٦١٠,٧١٧	٧٥,٢٠٢,٨٣١	١١٦,١٣٧,٨٦١
مطلوبات إيجارية	٦٦,٠٠٠	٢٧٧,٠٠٠	٩٢٢,٥٠٠	١,٢٦٥,٥٠٠
	٨,٣٩٠,٣١٣	٣٢,٨٨٧,٧١٧	٧٦,١٢٥,٣٣١	١١٧,٤٠٣,٣٦١
المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة				
ذمم دائنة	١,٧٥٨,٤١١	-	-	١,٧٥٨,٤١١
مطلوبات أخرى	٣,٦٥٢,٧٢٧	-	-	٣,٦٥٢,٧٢٧
مجموع المطلوبات المالية	١٣,٨٠١,٤٥١	٣٢,٨٨٧,٧١٧	٧٦,١٢٥,٣٣١	١٢٢,٨١٤,٤٩٩
صافي الموجودات المالية:				
محملة بفائدة	٨٢,٦٤٠,٥٥٠	١٠٤,٣٠٨,٠٨٢	٢٤٠,١٦١,١١٢	٤٢٧,١٠٩,٧٤٤
غير محملة بفائدة	٦٨,٥٠٢,٤٥٠	٢,٨٧٤,٥٧٥	-	٧١,٣٧٧,٠٢٥
	١٥١,١٤٣,٠٠٠	١٠٧,١٨٢,٦٥٧	٢٤٠,١٦١,١١٢	٤٩٨,٤٨٦,٧٦٩

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلنة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٧٦,٥٥٣,٤٦٤	١٨٧,١٥٠,٤٩٠	١١٤,٣٢٨,٦٠٩	٧٥,٠٧٤,٣٦٥	الموجودات المالية - المحملة بفائدة
٣٧٦,٥٥٣,٤٦٤	١٨٧,١٥٠,٤٩٠	١١٤,٣٢٨,٦٠٩	٧٥,٠٧٤,٣٦٥	استثمارات في عقود الإيجار - إجمالي
٦٦,٨١٠,٩٤٨	-	-	٦٦,٨١٠,٩٤٨	الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	نقد وما يماثله
١,٧٤٧,٠١٩	١,٧٤٧,٠١٩	-	-	ودائع لأجل
٦٩,٠٥٧,٩٦٧	١,٧٤٧,٠١٩	-	٦٧,٣١٠,٩٤٨	موجودات أخرى
٤٤٥,٦١١,٤٣١	١٨٨,٨٩٧,٥٠٩	١١٤,٣٢٨,٦٠٩	١٤٢,٣٨٥,٣١٣	مجموع الموجودات المالية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٢٤,٢٨٨	١١,١٠٢,٥٢٣	٣,٦٧٣,١٨٩	المطلوبات المالية - المحملة بفائدة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٢٤,٢٨٨	١١,١٠٢,٥٢٣	٣,٦٧٣,١٨٩	اقتراضات
٥,٧٥٦,٧٤٢	-	-	٥,٧٥٦,٧٤٢	المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة
٤,٧٩٠,٧١٨	-	-	٤,٧٩٠,٧١٨	ذمم دائنة
٥٥,٥٤٧,٤٦٠	٣٠,٢٢٤,٢٨٨	١١,١٠٢,٥٢٣	١٤,٢٢٠,٦٤٩	مطلوبات أخرى
٥٥,٥٤٧,٤٦٠	٣٠,٢٢٤,٢٨٨	١١,١٠٢,٥٢٣	١٤,٢٢٠,٦٤٩	مجموع المطلوبات المالية
٣٣١,٥٥٣,٤٦٤	٢٠,٢٢٤,١٥٦,٩٢٦	١٠٣,٢٢٦,٠٨٦	٧١,٤٠١,١٧٦	صافي الموجودات المالية:
٥٨,٥١٠,٥٠٧	١,٧٤٧,٠١٩	-	٥٦,٧٦٣,٤٨٨	محملة بفائدة
٣٩٠,٠٦٣,٩٧١	١٥٨,٦٧٣,٢٢١	١٠٣,٢٢٦,٠٨٦	١٢٨,١٦٤,٦٦٤	غير محملة بفائدة

٢٤. إدارة 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. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتمويل عملياتها وإدارة رأس مالها العامل من خلال حقوق المساهمين والاقتراضات.

٢٥. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	المساهمون
١,٥١٢,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف الإيجار
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال (إيضاح ١٥)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض مستلم ومسدد
٣٥,٣٣٦	٥٥,٤٢٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٥٠٠,٠٠٠	-	إيرادات من عقد إيجار تمويلي
		الشركات الزميلة - ودائع قصيرة الأجل
٥,٦٥٣,٤٦٠	٥,٥٢٨,٤٦٠	تعويض الإدارة العليا
١٢٩,٨٤١	١٨١,٦٩١	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل للموظفين
		منافع التقاعد

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 عقد الإيجار التمويلي بمبلغ ٠,٢٥٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٢٤٢ مليون ريال سعودي) بموظف الإدارة العليا.

٢٦. أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، والتي تتطلب الإفصاح في هذه القوائم المالية أو إجراء تعديل بسببها.

٢٧. تاريخ الموافقة على الإصدار

تم اعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٦ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٠).