

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
تقرير المراجع المستقل

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
٣٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة مساهمي شركة الأمل للتمويل المحترمين (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 بمراجعتنا

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- 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.

نعتقد 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 للعادل 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 الأمثل للتمويل المحترمين (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (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، سنكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، 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 تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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 لجنة المراجعة - 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.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر  
ترخيص رقم ٣٦٨

٢١ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ  
(٣ فبراير ٢٠٢١ م)

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

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٧٣,٩١٣,٥٨٨	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	٥	الموجودات نقد وما يماثله
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٥	ودائع لأجل
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٥٨,٦٢١,٩٦٨	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٣٨٥,٥٨٨	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٦,٦٤٨,٥٤٨	١٣,٥٧٦,١٣٨	١٠	ممتلكات ومعدات
<b>٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣</b>	<b>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٢,١٩٧,٧٣٥	٧,٤٠٤,٣٦٦		ذمم دائنة
١٠,٣٨٢,٧٢٧	١٨,٧٨٥,٦٠٧	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧	١٢	مخصص الزكاة
١١٧,٢٧٩,٥٢٣	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	١٣	اقتراضات ومطلوبات إيجارية
٦,٠٩٤,٤٥٥	٦,٩١٣,٦٣٩	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<b>١٣٩,٣٥٤,٠٠٣</b>	<b>٦٦٢,٨١٣,٧٢٧</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٥	رأس المال
٨,٩٦٠,٦٤٧	٩,٩٢٤,٤٦١	١٦	احتياطي نظامي
٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٥٥,٩٩٠,٢٧٩		أرباح مبقاة
<b>٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠</b>	<b>٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣</b>	<b>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٦ 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)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			إيرادات
٣٧,٨٣٢,٤١١	٣٢,٦٢٥,٠٤٠		إيرادات من عقد إيجار تمويلي
٣,٨٥٠,٤٥٦	١٦,٢٦٨,٥٥٠		الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣,٨٣٨,٧٢٩	٧,٤١٣,٢١٦	١٧	إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، صافي
٣٩٣,٧٥٠	٣,٠٤٩,٣٦٣	٢٠	إيرادات أخرى
-	٢,٢٤٠,٥٥٠	٢٦	مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض
٤٥,٩١٥,٣٤٦	٦١,٥٩٦,٧١٩		صافي من إيرادات المنح
			مجموع الإيرادات
			مصاريف
١٣,٩١٠,١٧٣	٣,١٨١,١٧٨	٤-٦	عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي من الاسترداد
(٣٠,٤٤٥,٧٨٥)	(٣٤,٤٦٩,٠٢٩)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٠,٨١٨,٣٩٤)	(١٠,٦٥٣,٦٣٦)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٠١٦,٨٩٩)	(٢,٩٣٧,٢٧٣)	١٠	استهلاك
(١,٠٧٣,٦٩٠)	(٤,٦٧٠,٢٨٦)	١٩	تكاليف تمويل
(٢٩,٤٤٤,٥٩٥)	(٤٩,٥٤٩,٠٤٦)		مجموع المصاريف
١٦,٤٧٠,٧٥١	١٢,٠٤٧,٦٧٣		الدخل قبل الزكاة
			الزكاة
(٣,٣٩٩,٥٦٣)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)	١٢	المحمل للسنة
٢٨,٦٢٨,٨٤١	-		مبالغ معكوسة للسنوات السابقة
٢٥,٢٢٩,٢٧٨	(٢,٤٠٩,٥٣٥)		صافي الدخل للسنة
٤١,٧٠٠,٠٢٩	٩,٦٣٨,١٣٨		
			الخسارة الشاملة الأخرى:
(٤٨٣,٠٧٥)	(٢٤٩,٧١٨)	١٤	الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١,٢١٦,٩٥٤	٩,٣٩١,٤٢٠		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٢٨,٤٧٨,٣٦٦	١٠,٥١٥,٧٢٢	٤,٧٩٠,٦٤٤	٢١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ زيادة في رأس المال
٤١,٧٠٠,٠٢٩	٤١,٧٠٠,٠٢٩	-	-	١٤ صافي الدخل للسنة
(٤٨٣,٠٧٥)	(٤٨٣,٠٧٥)	-	-	١٤ الخسارة الشاملة الأخرى
٤١,٢١٦,٩٥٤	٤١,٢١٦,٩٥٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٤,١٧٠,٠٠٣)	٤,١٧٠,٠٠٣	-	١٦ تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	٨,٩٦٠,٦٤٧	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,٦٣٨,١٣٨	٩,٦٣٨,١٣٨	-	-	١٤ صافي الدخل للسنة
(٢٤٦,٧١٨)	(٢٤٦,٧١٨)	-	-	١٤ الخسارة الشاملة الأخرى
٩,٣٩١,٤٢٠	٩,٣٩١,٤٢٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٩٦٣,٨١٤)	٩٦٣,٨١٤	-	١٦ تحويل إلى احتياطي نظامي
٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٩,٩٢٤,٤٦١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١٦,٤٧٠,٧٥١	١٢,٠٤٧,٦٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٠١٦,٨٩٩	٢,٩٣٧,٢٧٣	١٠ استهلاك
١,٠٧٣,٦٩٠	٤,٦٧٠,٢٨٦	١٩ تكاليف تمويل
(١٣,٩١٠,١٧٣)	(٣,١٨١,١٧٨)	٤-٦ عكس الانخفاض في القيمة - بالصافي من الاستردادات مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح
-	(٢,٢٤٠,٥٥٠)	١٤ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٨١,١٩٨	١,٠٨٨,٦٧٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٤٦٨,٥٠٥	(٢,٨٤٥,٦٨٦)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
(٥٨,٦٢١,٩٦٨)	(٣٦٨,٦٩٥,٣٧٦)	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٧,٣٨٣,٥٨٣)	(١,٧٥٠,٨٨٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٥,٩٣٤,٠١٤)	٥,٢٠٦,٦٣١	ذمم دائنة
٥,٥٩٢,٠٠٩	٨,٤٠٢,٨٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٣٧,٥٠٠)	(٢,٦٨٢,٥٠٠)	إيجارات مدفوعة
(١٣٧,٠٧٥)	(٥١٦,٢١١)	١٤ منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣,٦٠٩,٧٥٣)	(٣,٣٩٦,٥١١)	١٢ زكاة مدفوعة
(٦٠,١٣١,٠١٤)	(٣٥٠,٩٥٥,٤٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٣٩٣,٠٩٧)	(٢,٩٨٠,٩٢٦)	١٠ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١٠٢,٨٩٣,٠٩٧)	(١٠٢,٩٨٠,٩٢٦)	ودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧١,٧٣٨,٠٥٩	١٣ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩,٦١٣,١٢٨)	(٤٧,٨٦٥,١٣٢)	١٣-١ متحصلات من اقتراض
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	سداد الاقتراض
(٢٦٠,١٢١)	(٣٤٣,٣٣٣)	زيادة في رأس المال
١٧٠,١٢٦,٧٥١	٥٢٣,٥٢٩,٥٩٤	تكاليف تمويل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٧,١٠٢,٦٤٠	٦٩,٥٩٣,١٨٩	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٦,٨١٠,٩٤٨	٧٣,٩١٣,٥٨٨	نقد وما يماثله في بداية السنة
٧٣,٩١٣,٥٨٨	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	٥ نقد وما يماثله في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية:
-	٧,٥٠٨,٥٦٥	الإضافات إلى حق استخدام أصول ومطلوبات الإيجار
-	٥٨٢,٢٢٨	إنهاء عقد إيجار سابق
-	٣,٦٩٦,٢١٢	التحويل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	١٤,٦١٢,٢٧٢	خسارة تعديل على صافي الاستثمار في عقود الإيجار
-	٥,٥٣٠,٤٩٠	خسارة تعديل في ذمم التمويل الإسلامي
١,٣١٤,٤٤٥	٤,١٤٦,٥١٨	٣-٦ التحويل إلى الموجودات المعاد حيازتها محتفظ بها لغرض البيع
١,٥٢٤,٨٣٤	-	إثبات حق استخدام أصل عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
١,٣٤٣,٣٥٦	-	إثبات أصل المطلوبات الإيجارية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ٧ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## معلومات عامة

١

شركة الأمل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ الصادر بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ (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 ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ ديسمبر ٢٠٠٩).

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

شركة الأمل 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
الخبير	٢٠٥١٠٤٧٧٥٦
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦

## أسس الإعداد

٢

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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.

## ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

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

### ١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

لم تطبق الشركة مبكراً 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 ٢٠١٩، باستثناء:

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### السياسة المحاسبية للمنح الحكومية:

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها، وسوف تلتزم الشركة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منفعة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم الاعتراف بالمنحة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. يتم قياس فائدة معدل الفائدة أقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للمنحة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والعائدات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يتم الاعتراف بالمنحة الحكومية في قائمة الدخل الشامل المؤقت على أساس منتظم على مدار الفترات التي تعترف فيها الشركة كمصروفات بالتكاليف ذات الصلة التي تهدف المنح إلى تعويضها. يتم الاعتراف بإيرادات المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو الشركة. عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تسجل الشركة فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

#### ٢-٣ 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 ٢٠٢١، ولم يتم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

#### ٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### ٤-٣ 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.

#### ٥-٣ وودائع لأجل

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

#### ٦-٣ موجودات أعيد الاستحواذ عليها محتفظ بها لغرض البيع

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة الاستحواذ على 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.

#### ٧-٣ 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.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### 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.

#### ٨.٣ 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 ١٠ - ٥ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
- أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية ١٠ - ٥
- أجهزة حاسب آلي وبرمجيات 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 إكمال الموجودات إلى موقعها و / أو وضعها لللازمين 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.

#### ٩.٣ 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.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٠-٣ 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 مدررة 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 تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدررة للنقد إلى التقدير المعذل لقيمه القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية بما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدررة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة التدني في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

### ١١-٣ 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 الافتراضات الاكتوارية.

### ١٢-٣ 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 معذل الفائدة الفعلي.

يتم إثبات جميع تكاليف الاقتراض الأخرى في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

### ١٣-٣ 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 معذل الربح الفعلي المعمول به على الأرصدة القائمة على مدار فترة العقد.

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

### ١٤-٣ الأدوات المالية

#### (أ) الإثبات المبني

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

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### 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.

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 المبني، 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.

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(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 والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 عائدًا على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل الشامل عند إثبات حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.

د) 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.

هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء 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 المبني.

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 إلغاءه أو انقضائه.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### و) 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.

#### ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات 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؛ أو
  - يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٣٦٠ يوماً 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، الدعوى القانونية المرفوعة من قبل الشركة ضد المقترض أو التقصير المتقاطع في التسهيلات الأخرى للمقترض.
  - الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد والتقصير في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل، و
  - 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 التغيرات في الظروف.

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معايير وضع المراحل:

تتمتع الموجودات المالية للشركة بمعايير المراحل التالية:

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

تقوم الشركة بقياس مخصص خسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة الاثني عشر شهر، 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 التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

منخفضة الأداء (مرحلة ٢): وتتمثل في الموجودات المالية حينما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً في سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية. تتم إعادة هيكلة التسهيلات أو تحت قائمة مراقبة الإدارة، التسهيلات التي مقابلها يتم إعادة تملك الضمانات أو التخصيص في التسهيلات الأخرى من قبل نفس العميل.

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

غير العاملة (مرحلة ٣): وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٣٦٠ يوماً بعد استحقاقها.

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

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 في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عند الاسترداد، وبعد الشطب، تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي ويتم إثباتها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

- احتمالية التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد؛
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدئي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير 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 التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. 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 حساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد؛ و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.



شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٥-٣ 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 إلغاءه. الاختلاف ما بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم سداها 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.

### ١٦-٣ إيجارات

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كأصل حق استخدام والتزام مقابل، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

#### مطلوبات إيجارية

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً 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 مطلوبات الإيجار 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 متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- مدفوعات الغرامات الخاصة بانتهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

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

#### موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً 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، و
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس الأولي لحق استخدام أصل. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل، دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لحق استخدام أصل ويسجل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس بعض مطلوبات الإيجار.

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### 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 تغيير 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 تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف 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.

#### ١٧.٣ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة ولوائحها الداخلية والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وعلى هذا النحو لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

#### ٤ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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 ٦ وإيضاح ٧).

#### ٥ نقد وما يماثله

	٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح
نقد في الصندوق	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	
نقد لدى البنوك	١٣٥,٩٦٦,٤١٤	٧٠,٤٤١,٣٤٠	
استثمارات قصيرة الأجل	٧,٥٢٢,٣٦٣	٣,٤٤٩,٢٤٨	١-٥
	<u>١٤٣,٥٠٦,٧٧٧</u>	<u>٧٣,٩١٣,٥٨٨</u>	

#### ودائع لأجل

ودائع هامشية محتفظ بها لدى البنوك	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٥
-----------------------------------	-------------	-------------	-----

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 تصفيتها في غضون تسعين يوماً.

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

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

١٠٦ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣٧٣,٣٩٦,٦٩١	٣٣٣,٩١٣,٩٥٤	١-١-٦ إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٥٣,٥٣٢,٧٦٤)	(٢٩,٢٦٣,٨٠٧)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٤٣,٣٥٩,٥٦٨)	(٢٨,٨٠٣,٩١٦)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
-	(١٤,٦١٢,٢٧٢)	٢٦ خسارة التعديل في إعادة هيكلة التمويلات
٢٧٦,٥٠٤,٣٥٩	٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة
(٣١,٩١٧,٥٧٨)	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	٣-٦ مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

١-١-٦ هذا المبلغ يتضمن تكلفة معاملات غير مطفاة بمبلغ ١,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٠,٨٠ مليون ريال سعودي).

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
٢٦١,٢٣٣,٩٥٩	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	٤,١٢٥,٩٧٩	٢٢٨,٨٤١,٢١٢	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة
(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	(٢٤,٩٨٨,٧٣٦)	(٢٠٤,٣٣٨)	(٣٩,٥١٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٣,٢٧٨,٠٣٢	٣,٩٢١,٦٤١	٢٢٨,٨٠١,٧٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>
٢٧٦,٥٠٤,٣٥٩	٣٠,٤٩٦,١٥٤	٢٢,٢٧٠,٣٥٧	٢٢٣,٧٣٧,٨٤٨	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة
(٣١,٩١٧,٥٧٨)	(٢٩,٤٢٣,٦٢٢)	(٢,٣٧١,٠٥٣)	(١٢٢,٩٠٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	١,٠٧٢,٥٣٢	١٩,٨٩٩,٣٠٤	٢٢٣,٦١٤,٩٤٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٦ 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)
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٩,٤٢٣,٦٢٢	٢,٣٧١,٠٥٣	١٢٢,٩٠٣
-	-	٢١,٧٤٦	(٢١,٧٤٦)
-	١,٥٤٨,٤٠١	(١,٥٥٢,٢٨٠)	٣,٨٧٩
-	(١,٨٤٥,٦٦٢)	٨٣,٧٥٠	١,٧٦١,٩١٢
(٤,٥٣٧,٧١٨)	(٣,٨٤٦,٩٦٩)	(٦٧٩,٤٧٠)	(١١,٢٧٩)
٢١,٤٦٤	-	-	٢١,٤٦٤
١,٩٧٧,٧٨٠	٣,٨٥٥,٨٦٢	(٤٠,٤٦١)	(١,٨٣٧,٦٢١)
(٢,٥٣٨,٤٧٤)	(٢٨٨,٣٦٨)	(٢,١٦٦,٧١٥)	(٨٣,٣٩١)

١ يناير ٢٠٢٠  
تحويل من العاملة  
تحويل من منخفضة الأداء  
تحويل من غير عاملة  
موجودات مالية - تمت تسويتها  
موجودات مالية منشأة  
صافي إعادة قياس مخصص  
الخسارة (٦-٦)

(٤,١٤٦,٥١٨)	(٤,١٤٦,٥١٨)	-	-
٢٥,٢٣٢,٥٨٦	٢٤,٩٨٨,٧٣٦	٢٠٤,٣٣٨	٣٩,٥١٢

المحول إلى الموجودات المعاد حيازتها  
المحتفظ بها لغرض البيع  
(إيضاح ٩-١)\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)
٤١,١٤٦,٣٥٥	٤٠,٢٢٦,٥٩٥	٧٦٦,٧٠٥	١٥٣,٠٥٥
-	٣١٧,٣٨٨	٣٤,٨٠٢	(٣٥٢,١٩٠)
-	١٥٦,٠٤٩	(١٥٦,٠٤٩)	-
(١٣,٧١٠,٩٩٣)	(١٣,٢٣٥,٨٩٣)	(٤٦١,٣١٠)	(١٣,٧٨٩)
٣٥٦,٢١٣	-	-	٣٥٦,٢١٣
٥,٤٤٠,٤٤٨	٣,٢٧٣,٩٢٨	٢,١٨٦,٩٠٦	(٢٠,٣٨٦)
(٧,٩١٤,٣٣٢)	(٩,٤٨٨,٥٢٨)	١,٦٠٤,٣٤٨	(٣٠,١٥٢)
(١,٣١٤,٤٤٥)	(١,٣١٤,٤٤٥)	-	-
٣١,٩١٧,٥٧٨	٢٩,٤٢٣,٦٢٢	٢,٣٧١,٠٥٣	١٢٢,٩٠٣

١ يناير ٢٠١٩  
تحويل من العاملة  
تحويل من منخفضة الأداء  
موجودات مالية - تمت تسويتها  
موجودات مالية منشأة  
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة  
(٦-٦)

شطب خلال السنة \*

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
(٧,٩١٤,٣٣٢)	(٢,٥٣٨,٤٧٤)
(٧,٤٣٣,١٣٣)	(٥٧٤,٣٣٨)
٣٥٢,١٧٩	(٦٨,٣٦٦)
١,٠٨٥,١١٣	-
(١٣,٩١٠,١٧٣)	(٣,١٨١,١٧٨)

عكس الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦)

استرداد بعد الشطب

(عكس) مخصص انخفاض قيمة التورق (إيضاح ٧,٤)

انخفاض في قيمة الموجودات المعاد حيازتها المحتفظ بها لغرض البيع

شركة الأمتل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة الذمم المدينة المشطوبة التي لا تزال خاضعة لإجراء التنفيذ ٥٢,٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٣,٤٨ مليون ريال سعودي).

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٧١,١١٦,٤١٤	٤٧٠,٥١٥,٤٧٥	إجمالي الذمم المدينة
(١٢,١٤٢,٢٦٧)	(٤٢,٩١٤,٣١٨)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
-	(٥,٥٣٠,٤٩٠)	٢٦ خسارة تعديل إعادة هيكلة التمويلات
٥٨,٩٧٤,١٤٧	٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	
(٣٥٢,١٧٩)	(٢٨٣,٨١٣)	٣-٧ مخصص الانخفاض في القيمة
٥٨,٦٢١,٩٦٨	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧	٤٥٥,٢٨٨	٤٤٩,٩٧٥	٤٢١,١٦٥,٤٠٤	إجمالي الذمم المدينة
(٢٨٣,٨١٣)	(٢٠٤,٨٨٠)	(٦٥,٨٤٤)	(١٣,٠٨٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٢٥٠,٤٠٨	٣٨٤,١٣١	٤٢١,١٥٢,٣١٥	صافي الذمم المدينة

٢-٧ فيما يلي التفصيل لمخطط تمويل التورق:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٥٣,٠٣٤,٢٥٢	١-٢-٧	بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج الإقراض
٥٨,٩٧٤,١٤٧	٦٩,٠٣٦,٤١٥		بخلاف تمويل برنامج الإقراض
٥٨,٩٧٤,١٤٧	٤٢٢,٠٧٠,٦٦٧		

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢-٧ برنامج تمويل للإقراض

خلال ٢٠٢٠، شاركت الشركة أيضًا في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض الخاصة بها (كفالة)، حيث يضمن برنامج كفالة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بتمويل ٣٤٧ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو الحاليين، منها ٣٤٠,٦ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي في هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت جميع الأرصدة تحت المرحلة الأولى بسبب فترة سماح السداد المسارية.

إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظرًا لتقديرات التخلف عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية كما هو محدد في الإيضاح ٢٣-١.

٣-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٣٥٢,١٧٩	٣٤٠,٥١٠	٢,١٢٢	٩,٥٤٧	١ يناير ٢٠٢٠
-	-	١٠,٨٣٠	(١٠,٨٣٠)	تحويل من العاملة
-	١,٨٢٦	(١,٨٢٦)	-	تحويل من منخفضة الأداء
-	(٣٤٠,٥١٠)	-	٣٤٠,٥١٠	تحويل من غير العاملة
(٣٠٦)	-	-	(٣٠٦)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٢٠,١٨٤	-	-	٢٠,١٨٤	موجودات مالية منشأة
(٨٨,٢٤٤)	٢٠٣,٠٥٤	٥٤,٧١٨	(٣٤٦,٠١٦)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة (٦-٦)
(٦٨,٣٦٦)	(١٣٥,٦٣٠)	٦٣,٧٢٢	٣,٥٤٢	
-	-	-	-	
٢٨٣,٨١٣	٢٠٤,٨٨٠	٦٥,٨٤٤	١٣,٠٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
-	-	-	-	١ يناير ٢٠١٩
-	٣٤٠,٥١٠	٢,١٢٢	(٣٤٢,٦٣٢)	تحويل من العاملة
٣٥٢,١٧٩	-	-	٣٥٢,١٧٩	موجودات مالية منشأة
٣٥٢,١٧٩	٣٤٠,٥١٠	٢,١٢٢	٩,٥٤٧	
٣٥٢,١٧٩	٣٤٠,٥١٠	٢,١٢٢	٩,٥٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤-٧ يشمل مخصص انخفاض القيمة - بالصافي ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٥٢,١٧٩	(٦٨,٣٦٦)	(عكس) / مخصص للسنة والرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٣-٧)

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل نسبة ملكية تبلغ ٢,٣٪ في رأس مال "شركة التأجير السعودي لتسجيل العقود".

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٥,٧٤٥,٤٤٧	١٠,٤٨٧,٨٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٥٤٥,٩٠٥	٥,٨٣١,٠٨٧	مطالبات وخدمات قابلة للاسترداد
٥,٠١٧,٠٤٧	١,١٢٠,٠٩٧	دفعات مقدمة إلى موردين
٢,١١١,٨٥٠	١,٩٠٢,٤١٣	ذمم مدينة خاصة بقروض الموظفين
٢,٠٨٧,٢٠٧	١,٩٣٣,٣٥١	موجودات معاد حيازتها محتفظ بها لغرض البيع -
١,٦٨٧,٩٨٧	١,٦٨٧,٩٨٧	بالصافي من المخصصات
٤٢٧,٤٢٠	١,٧٤٥,٨٨٤	الزكاة القابلة للاسترداد من الهيئة
٧٦٢,٧٢٥	١,٤٢٧,٨٢٥	ذمم مدينة لمداخلات ضريبة القيمة المضافة
		أخرى
٢٤,٣٨٥,٥٨٨	٢٦,١٣٦,٤٧٥	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧,٦٤٥,٥٧٦	٤,٣٦٤,٠٣٤	القيمة الدفترية للموجودات المعاد حيازتها
(٥,٥٥٨,٣٦٩)	(٢,٤٣٠,٦٨٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٠٨٧,٢٠٧	١,٩٣٣,٣٥١	صافي القيمة الدفترية

١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠	تأمينات على عمار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (مباني)	المجموع	
٢٠٢٠	١٢,٤٣٩,٤٢٩	٩,٠٣٥,٧٢٧	١١,٢٠٧,٥٥٤	١,٥١٠,٥٠٠	١,٥٠٧,٤٨٧	٣٥,٧٠٠,٦٩٧	التكلفة:
١ يناير ٢٠٢٠	١٧٤,٣٥٥	٣٣٩,١٨٧	٣,٦٥٣,٨١٠	٢,٤٦٧,٣٨٤	٧,٥٠٨,٥٦٥	١٤,١٤٣,٢٠١	إضافات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٦١٣,٧٨٤	٩,٣٧٤,٩١٤	١٤,٨٦١,٣٦٤	٢,٦٩٦,٢١٢	٨,٨٨٣,٦٦٣	(٤,٥٧٩,٨٧٥)	تحويل / استبعاد
١ يناير ٢٠٢٠	١٢,٢٣٧,٦٣٦	٧,٤٩٧,٤٣٤	٩,٠٠٧,١٨٤	-	٣٠٩,٨٩٥	٢٩,٠٥٢,١٤٩	الاستهلاك المتراكم:
١ يناير ٢٠٢٠	٤٥,٢٣٩	٣٥٢,٥٦٠	٨٦٢,٦٤٢	-	١,٦٧٦,٨٣٢	٢,٩٣٧,٢٧٣	المحمل للسنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,٢٨٢,٨٧٥	٧,٨٤٩,٩٩٤	٩,٨٦٩,٨٢٦	-	١,٦٨٥,٢٩٠	(٣٠١,٤٣٧)	تحويل / استبعاد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٢٠,٩٠٩	١,٥٢٤,٩٢٠	٤,٩٩١,٥٣٨	٢٨١,٦٧٢	٦,٤٤٧,٠٩٩	١٣,٥٧٦,١٣٨	صافي القيمة الدفترية:

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	تأمينات على عقار مستأجر	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (مباني)	المجموع
٢٠١٩	١٢,٤٣٤,٣٤٢	٨,٢٧٥,٦٦٩	٩,١٢١,٦٣١	٩٦١,٦٤٠	-	٣٠,٧٩٣,٢٨٢
١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-
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
الاستهلاك المتراكم:						
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:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١,٧٩٤	١,٥٣٨,٢٩٢	٢,٢٠٠,٣٧١	١,٥١٠,٤٩٩	١,١٩٧,٥٩٢	٦,٦٤٨,٥٤٨

١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١,٨٢٤,٦١٠	٤,٠٣٥,١٥٧	رواتب وأجور ومنافع مستحقة
١,٢٧٥,٢٢٥	٣,٠٥٣,٢٦٠	أتعاب مهنية مستحقة
٢١٧,٥١١	١,١٧٦,٩٥٠	عمولة مستحقة
٨٢,١٥٤	٦٧,٤٥٣	تبرعات خيرية مستحقة
٦,٩٨٣,٢٢٧	١٠,٤٥٢,٧٨٧	أخرى
١٠,٣٨٢,٧٢٧	١٨,٧٨٥,٦٠٧	

١-١١ يتضمن تحصيلات غير معدلة مقابل حسابات العملاء بمبلغ ٩,٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٢ مخصص الزكاة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣,٠٥٠,٦٠٧	٣,٣٩٩,٥٦٣	١ يناير
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤٠٩,٥٣٥	١-١٢ المحمل للسنة
(٢٨,٦٢٨,٨٤١)	-	مبالغ معكوسة للسنوات السابقة
(٢٥,٢٢٩,٢٧٨)	٢,٤٠٩,٥٣٥	
١,٦٨٧,٩٨٧	-	تحويل إلى الزكاة القابلة للاسترداد من الهيئة
(٣,٦٠٩,٧٥٣)	(٣,٣٩٦,٥١١)	مدفوعات خلال السنة
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧	٣١ ديسمبر



شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

١-١٢ فيما يلي حساب مصروف الزكاة التقديري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٤٦٣,٢٩٠,١٥٧	٤٦٥,٠٢٦,٩١٨	أ	مصدر الأموال
٣٥٥,٨١٧,٤٣٦	٥٦٥,٣٠١,٨١٧	ب	موجودات خاضعة للزكاة
٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣	١,٠٦٧,٤١٦,٨٦٦	ج	مجموع الموجودات
٣٢٣,٨٣٢,٥٠٢	٢٤٦,٢٧٧,٣١٧	(أب / ج)	الوعاء الزكوي
١٣١,٧٦٦,٠٠٨	٩٦,٣٨١,٣٨٤		الوعاء الزكوي الخاضع للتغطية (٨ أضعاف من صافي الربح السنوي قبل الزكاة)
٣,٣٩٩,٥٦٣	٢,٤١٢,٥٨٧		مصروف الزكاة التقديري للسنة بنسبة ٢,٥٪

٢-١٢ وضع الربوط:

خلال عام ٢٠١٩، تمت تسوية جميع الزكاة في السنوات السابقة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما تم تقديم الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٩ خلال العام كما تم استلام شهادة الزكاة النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال العام.

١٣ اقتراضات

الوصف	قروض بنكية (إيضاح ١-١٣)	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفاءة (إيضاح ١-١٣ و ٢٦)	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١-١٣ و ٢٦)	مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢-١٣)	المجموع
متداول	٨٢,١٣٣,٨٨٣	١٠٨,٠٤٩,٢٧٣	٣١,٣٠٥,٤١٧	٨٥٠,٧٩٧	٢٢٢,٣٣٩,٣٧٠
غير متداول	٨٣,٢٨٣,٠٣٩	٢٣١,٨٢١,٥٢٧	٨٤,٩٧٦,١٣٨	٤,٨٧٧,٤٥٤	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨
	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٥,٧٧٨,٢٥١	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨

١-١٣ فيما يلي الحركة في جدول الاقتراضات البنكية:

٢٠٢٠	قروض بنكية	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفاءة	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	المجموع	الوصف
١ يناير	١١٦,١٣٧,٨٦١	-	-	١١٦,١٣٧,٨٦١	
محصلات	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٥٨٥,٨٠٠	١٦٦,١٥٢,٢٥٩	٥٧١,٧٧٨,٠٥٩	
مدفوعات	(٨,٣٢٤,٣١٣)	(٧١٥,٠٠٠)	(٣٨,٨٢٥,٨١٩)	(٤٧,٨٦٥,١٣٢)	
مكاسب من التعديل على إعادة الهيكلة	(١٠,١٣١,٧٨٩)	-	-	(١٠,١٣١,٧٨٩)	
دخل المنحة المعترف به على التمويل المدعوم	-	-	(١٢,٢٥١,٥٤٣)	(١٢,٢٥١,٥٤٣)	
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	٢,٢١١,٣١٥	-	١,٢٠٦,٦٥٨	٣,٤١٧,٩٧٣	
تكلفة التمويل المستحقة	٥٢٣,٨٤٨	-	-	٥٢٣,٨٤٨	
٣١ ديسمبر	١٦٥,٤١٦,٩٢٢	٣٣٩,٨٧٠,٨٠٠	١١٦,٢٨١,٥٥٥	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧	

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	قروض بنكية	تدفع للبنك المركزي السعودي تحت برنامج كفاءة	الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد	المجموع
الوصف				
١ يناير	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
متحصلات	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠
مدفوعات	(١٩,٦١٣,١٢٨)	-	-	(١٩,٦١٣,١٢٨)
مكاسب من التعديل على إعادة هيكلة القروض	-	-	-	-
دخل المنحة المعترف به على التمويل المدعوم	-	-	-	-
اثبات أرباح التعديل / دخل المنحة	-	-	-	-
تكلفة التمويل المستحقة	٧٥٠,٩٨٩	-	-	٧٥٠,٩٨٩
٣١ ديسمبر	١١٦,١٣٧,٨٦١	-	-	١١٦,١٣٧,٨٦١

٢-١٣ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات الإيجار المتعلقة بأصول حق الاستخدام.

٢٠١٩	٢٠٢٠	مدفوعات الإيجار المستقبلية تأثير الخصم على معدل الاقتراض المتزايد
١,٢٦٥,٥٠٠	٦,٣٢٢,٥٠١	
(١٢٣,٨٣٨)	(٥٩٤,٢٥٠)	
١,١٤١,٦٦٢	٥,٧٢٨,٢٥١	

٣-١٣ بلغ إجمالي التنفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار خلال العام ٢٠٢٠ ٢,٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٢ مليون ريال سعودي)

١٤ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	١ يناير
٤,٦٦٧,٢٥٧	٦,٠٩٤,٤٥٥	تكلفة الخدمة الحالية
٨٩٧,٢٥٠	٨٩٨,٦٠٦	الفائدة على التزامات المزايا المحددة المدفوع خلال السنة
١٨٣,٩٤٨	١٩٠,٠٧١	خسائر إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١٣٧,٠٧٥)	(٥١٦,٢١١)	
٤٨٣,٠٧٥	٢٤٦,٧١٨	
٦,٠٩٤,٤٥٥	٦,٩١٣,٦٣٩	٣١ ديسمبر

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٣,٢٥	%٢,٥٠	معزل الخصم
%٢,٥٠	%٢,٥٠	زيادة الراتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

٢-١٤ حساسية الافتراضات الاكتوارية

إن أي تغير بنسبة ١٪ في معزل الخصم وزيادة الراتب كان من شأنه زيادة أو تخفيض المخصص لمنافع نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ٠,٦٢ مليون ريال سعودي و ٠,٦٢ مليون ريال سعودي، على التوالي.

١٥ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١ يناير
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة / (انخفاض) في رأس المال
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١ ديسمبر

خلال عام ٢٠١٩، وافقت الجمعية العامة على زيادة رأس المال من خلال ضخ نقدي قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي من قبل مساهم واحد (شركة فالكم القابضة). بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بمراجعة سجلها التجاري ولوائحها الداخلية لتعكس الزيادة في رأس المال.

إن هيكل رأس المال هو كما يلي:

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

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.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ دخل أتعاب وعمولات أخرى - صافي  
يتضمن المبلغ أرباح بمبلغ ٣,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢,٨٦ مليون ريال سعودي) يتعلق بتأمين سيارات عقد الإيجار التمويلي.

١٨ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٢٨٣,٤٥٧	٤,١٩٩,٦٩٤	أتعاب قانونية ومهنية
١,٦٦٧,٥٨٣	١٦٥,٨٧٧	إيجارات
١,٠٣٢,٠١٦	٩٦١,٢٣٦	صيانة
٩٦٨,٧٩٣	١,٦٣٩,٨٠٤	رسوم واشتراكات
٧٩٦,٤١٨	٨٠٥,٠٨٤	إعلان
٤٤٧,١٩٥	٤٠٦,٣٣٧	مرافق
٢٢٤,٣٣٠	٣٣٠,٥٠٧	رحلات عمل
١,٣٩٨,٦٠٢	٢,١٤٥,٠٩٧	أخرى
<u>١٠,٨١٨,٣٩٤</u>	<u>١٠,٦٥٣,٦٣٦</u>	

١٩ تكاليف تمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
-	٣,٤١٧,٩٧٣	١٣	تكاليف التمويل على برامج البنك المركزي السعودي
٧٥٠,٩٨٩	٩٠٩,٠٧١	١٣	تكاليف تمويل على الاقتراضات
٦٢,٥٨٠	٣٤٣,٢٤٢		تكاليف تمويل على مطلوبات إيجارية
٢٦٠,١٢١	-		نفقات بنكية
<u>١,٠٧٣,٦٩٠</u>	<u>٤,٦٧٠,٢٨٦</u>		

٢٠ إيرادات / (مصاريف) أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٩٣,٧٥٠	٣,٠٤٩,٣٦٣	العائد من الودائع لأجل

٢١ التزامات محتملة وارتباطات

التزامات محتملة

لا يوجد التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة ارتباطات تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢,٠ مليون ريال سعودي).

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

٢٢

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 للالتزام، 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).

## 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، كمحفظ بها بالتكلفة المطفأة، والتي تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة موجودات مالية - بالتكلفة المطفأة
٧٣,٩١٣,٥٨٨	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	٥	نقد وما يمثله
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٥	ودائع لأجل
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٥٨,٦٢١,٩٦٨	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٢,٨٧٤,٥٧٥	١,٩٣٣,٣٥١	٩	موجودات أخرى
<u>٤٧٩,٩٩٦,٩١٢</u>	<u>١,٠٠٣,٢٢٨,٣٥٥</u>		
			مطلوبات مالية - بالتكلفة المطفأة
١,٧٥٨,٤١١	٦,٦٥٧,٧٩٢		ذمم دائنة
٣,٦٥٢,٧٢٧	٩,٣٨٦,٤٠٧	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١٧,٢٧٩,٥٢٣	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	١٣	اقتراضات ومطلوبات إيجارية
<u>١٢٢,٦٩٠,٦٦١</u>	<u>٦٤٣,٣٤١,٧٢٧</u>		

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 المشتقة 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 ستين 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 أسس وضع المخاطر المختلفة لكل قطاع، والتي يتم تعديلها بعد ذلك وفقاً لتوقعات الاقتصاد لدمج معلومات النظرة المستقبلية.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي، تستخدم الشركة تغييراتها الكمية في احتمالات التخلف عن السداد أو إعادة هيكلة تسهيلات أو إعادة امتلاك الضمانات، أو تسجيل مخاطر الائتمان في وقت موافقة التسهيلات 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.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

دمج المعلومات المستقبلية

تدرج الشركة المعلومات المستقبلية في كل من تقييماتها لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ إثباتها المبني وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناء 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 والبنك المركزي 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 للاقتصاد الكلي الرئيسية التي تعطي وزن ٦٠:٤٠ لهم. أعطت الشركة وزن ٦٠:٣٠ إلى توقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة التفاضلية وتوقعات الحالة التفاضلية لديها، على التوالي.

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 أو نسبة من ضمان كفاءة وتعديلها بمعلومات النظرة المستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، تقل القيم كل عام وفقاً لمعدلات الاستهلاك المعتمدة. للمحفظة المضمونة بالعقارات، يتم تطبيق تخفيض بنسبة ١٥٪ على أحدث قيمة تم تقييمها للعقارات لسيناريو الحالة الأساسية، ويتم تطبيق نسبة ١٠٪ و ٤٠٪ للحصول على نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. 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 عند التخلف عن السداد للذمم المدينة 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 وتتكبد 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 المدينة
٢٠٢٠				
مباني وإنشاءات	٤٨,٥١٣,٩٧٨	١,٦٤٨,٣٢٤	(١,١٦٥,٩٨٩)	٤٨,٩٩٦,٣١٣
تجارة	٦٠,٣٤٣,٥٦٧	١٨,٠٨٢,٩٥٠	(١٦,٧٤٨,٣٥٠)	٦١,٦٧٨,١٦٧
القطاع الخاص	٢٤,٤٩٠,٤٤٩	٩٤٥,٠٥٤	(١,٠١٥,٣٦٣)	٢٤,٤٢٠,١٤٠
القطاع العام	١١,٨٣٧,٦٦٧	٢٧١,٦٠٢	(٢٣٠,٠٠٩)	١١,٨٧٩,٢٦٠
خدمات	٤٥,٢١٨,٨٨٢	٩٦٧,٦٦٧	(٧٩٦,٦٠٨)	٤٥,٣٨٩,٩٤١
نقل واتصالات	٢٠,٧٥٦,٤١٦	٦٣٥١,١٧١	(٥,٢٧٥,٦١٧)	٢١,٨٣١,٩٧٠
أخرى	٢١,٨٠٦,٢٣٢	-	(٦٥٠)	٢١,٨٠٥,٥٨٢
المجموع	٢٣٢,٩٦٧,١٩١	٢٨,٢٦٦,٧٦٨	(٢٥,٢٣٢,٥٨٦)	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

صافي الذمم المدينة	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	عاملة	٢٠١٩
٥٠,٣٩١,٣٦٦	(٣,٩٣٤,٦٤٥)	٤,٤٧٩,٤٥١	٤٩,٨٤٦,٥٦٠	مباني وإنشاءات
٧٤,٠٦٢,٠٣٣	(١٦,١١١,٤٦٠)	١٤,٣٣٣,٩٨٨	٧٥,٨٣٩,٥٥٥	تجارة
٢٤,٢٤٧,٩٢٤	(٢,٢١٠,٦٩٩)	٢,١٥٤,١٣٨	٢٤,٣٠٤,٤٨٥	القطاع الخاص
١٤,٧٦٩,١٤٢	(٧٧٦,٧١٦)	٧٤١,١٩٨	١٤,٨٠٤,٦٦٠	القطاع العام
٤١,٥٦١,٥٠٥	(١,٠٧٩,٠٥٥)	١,٢٠٦,٨١١	٤١,٤٣٣,٧٤٩	خدمات
٢٠,٤٥٧,٣٨٦	(٧,٥٥٥,٨٤٦)	٧,٤٦٢,٧٤٩	٢٠,٥٥٠,٤٨٣	نقل واتصالات
١٩,٠٩٧,٤٢٤	(٢٤٩,١٥٧)	١١٧,٨١٩	١٩,٢٢٨,٧٦٣	أخرى
٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	(٣١,٩١٧,٥٧٨)	٣٠,٤٩٦,١٥٤	٢٤٦,٠٠٨,٢٥٥	المجموع

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

صافي الذمم المدينة	مخصص الانخفاض في القيمة	غير عاملة	عاملة	الوصف ٢٠٢٠
١٨,٨١٧,٧٤٧	(٣٠٩)	-	١٨,٨١٨,٠٥٦	مباني وإنشاءات
١١٧,٨٧٩,٥٦٤	(٨٨,٠٣٩)	١٠٩,٥٠١	١١٧,٨٥٨,١٠٢	تجارة
١,٣٩٠,٥٠٤	(١٦٥)	-	١,٣٩٠,٦٦٩	تصنيع
١,٩١٦,٨٤١	(٢٢,٩٧٠)	-	١,٩٣٩,٨١١	القطاع الخاص
٧٧,١٦٧,٨٧٨	(١٦٧,٢١٩)	-	٧٦,٩٨٩,٣١٠	القطاع العام
١٦,٧٩٧,٢٩٩	(٥٩٣)	٣٤٥,٧٨٧	١٦,٧٩٧,٨٩٢	خدمات
١٨٧,٨١٧,٠٢١	(٤,٥١٨)	-	١٨٧,٨٢١,٥٣٩	أخرى
٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	(٢٨٣,٨١٣)	٤٥٥,٢٨٨	٤٢١,٦١٥,٣٢٩	المجموع

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



شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 المدينة الأخر خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي تعتقد الشركة أن أرصدة البنوك والذمم المدينة الأخرى لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية وأن الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة لن تكون جوهرية في القوائم المالية.

#### 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.

#### ٣-٢٣ مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار صرف العملات الأجنبية وسعر العمولة. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

#### ٤-٢٣ 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.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٢٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على تلبية التزامات السداد الخاصة بها عند استحقاقها وفقاً للظروف العادية وتحت الضغوط. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما 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 ٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع
<b>الموجودات المالية - المحملة بفائدة</b>				
استثمارات في عقود الإيجار التمويلي	٥٤,٧٠٥,٧٩٦	٦٥,٩٦٩,٥٩٢	١١٥,٣٢٥,٩٨٤	٢٣٦,٠٠١,٣٧٢
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	١٩,٥٥٤,٦٤٣	١٠٣,٥٠٢,٨٨٥	٢٩٨,٧٢٩,٣٢٦	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤
ودائع لأجل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٧٤,٢٦٠,٤٣٩	١٦٩,٤٧٢,٤٧٨	٥١٤,٠٥٥,٣١٠	٨٥٧,٧٨٨,٢٢٧
<b>الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة</b>				
نقد وما يماثل	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	-	-	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧
موجودات أخرى	-	١,٩٣٣,٣٥١	-	١,٩٣٣,٣٥١
	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	١,٩٣٣,٣٥١	-	١٤٥,٤٤٠,١٢٨
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>٣١٧,٧٦٧,٢١٦</b>	<b>١٧١,٤٠٥,٨٢٩</b>	<b>٥١٤,٠٥٥,٣١٠</b>	<b>١,٠٠٣,٢٢٨,٣٥٥</b>
<b>المطلوبات المالية - المحملة بفائدة</b>				
اقتراضات	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٠٠٦,٣٨٢	٤٠٠,٠٨٠,٧٠٤	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧
مطلوبات إيجارية	-	٨٥٠,٧٩٧	٤,٨٧٧,٤٥٤	٥,٧٢٨,٢٥١
	٥٧,٤٨٢,١٩١	١٦٤,٨٥٧,١٧٩	٤٠٤,٩٥٨,١٥٨	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨
<b>المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة</b>				
ذمم دائنة	٦,٦٥٧,٧٩٢	-	-	٦,٦٥٧,٧٩٢
مطلوبات أخرى	٩,٣٨٦,٤٠٧	-	-	٩,٣٨٦,٤٠٧
	١٦,٠٤٤,١٩٩	-	-	١٦,٠٤٤,١٩٩
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>	<b>٧٣,٥٢٦,٣٩٠</b>	<b>١٦٤,٨٥٧,١٧٩</b>	<b>٤٠٤,٩٥٨,١٥٨</b>	<b>٦٤٣,٣٤١,٧٢٧</b>
<b>صافي الموجودات المالية:</b>				
محملة بفائدة	١١٦,٧٧٨,٢٤٨	٤,٦١٥,٢٩٩	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٢٣٠,٤٩٠,٦٩٩
غير محملة بفائدة	١٢٧,٤٦٢,٥٧٨	١,٩٣٣,٣٥١	-	١٢٩,٣٩٥,٩٢٩
	٢٤٤,٢٤٠,٨٢٦	٦,٥٤٨,٦٥٠	١٠٩,٠٩٧,١٥٢	٣٥٩,٨٨٦,٦٢٨

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(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 ٢٠١٩
				الموجودات المالية - المحملة بفائدة
٢٧٢,٢٩٦,٦٩١	١٨١,٠٨٢,٤٠٦	١١٢,١٤٦,٩٦٤	٨٠,١٦٧,٢٢١	استثمارات في عقود الإيجار
٧١,١١٦,٤١٤	٢٥,٢٠٤,٠٣٧	٢٥,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٦٣,٥٤٢	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع لأجل
٥٤٤,٥١٣,١٠٥	٣١٦,٢٨٦,٤٤٣	١٣٧,١٩٥,٧٩٩	٩١,٠٣٠,٨٦٢	
				الموجودات المالية - غير المحملة بفائدة
٧٢,٩١٣,٥٨٨	-	-	٧٢,٩١٣,٥٨٨	نقد وما يماثله
٢,٨٧٤,٥٧٥	-	٢,٨٧٤,٥٧٥	-	موجودات أخرى
٧٦,٧٨٨,١٦٣	-	٢,٨٧٤,٥٧٥	٧٢,٩١٣,٥٨٨	
٦٢١,٣٠١,٢٦٨	٣١٦,٢٨٦,٤٤٣	١٤٠,٠٧٠,٣٧٤	١٦٤,٩٤٤,٤٥١	مجموع الموجودات المالية
				المطلوبات المالية - المحملة بفائدة
١١٦,١٣٧,٨٦١	٧٥,٢٠٢,٨٣١	٣٢,٦١٠,٧١٧	٨,٣٢٤,٣١٣	اقتراضات
١,٢٦٥,٥٠٠	٩٢٢,٥٠٠	٢٧٧,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	مطلوبات إيجارية
١١٧,٤٠٣,٣٦١	٧٦,١٢٥,٣٣١	٣٢,٨٨٧,٧١٧	٨,٣٩٠,٣١٣	
				المطلوبات المالية - غير المحملة بفائدة
١,٧٥٨,٤١١	-	-	١,٧٥٨,٤١١	ذمم دائنة
٣,٦٥٢,٧٢٧	-	-	٣,٦٥٢,٧٢٧	مطلوبات أخرى
١٢٢,٨١٤,٤٩٩	٧٦,١٢٥,٣٣١	٣٢,٨٨٧,٧١٧	١٣,٨٠١,٤٥١	مجموع المطلوبات المالية
				صافي الموجودات المالية:
٤٢٧,١٠٩,٧٤٤	٢٤٠,١٦١,١١٢	١٠٤,٣٠٨,٠٨٢	٨٢,٦٤٠,٥٥٠	محملة بفائدة
٧١,٣٧٧,٠٢٥	-	٢,٨٧٤,٥٧٥	٦٨,٥٠٢,٤٥٠	غير محملة بفائدة
٤٩٨,٤٨٦,٧٦٩	٢٤٠,١٦١,١١٢	١٠٧,١٨٢,٦٥٧	١٥١,١٤٣,٠٠٠	

إدارة رأس المال

٢٤

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 للعامل من خلال حقوق المساهمين والاقتراضات.

شركة الأمتل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

٢٥

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>المساهمون</b>
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مصاريف الإيجار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة في رأس المال
		<b>أطراف ذات علاقة أخرى</b>
١٠٣,١٠٠	٧٧,٩٦٢	إيرادات من إيجار تمويلي
٣,٤٤٩,٢٤٨	٧,٥٢٢,٣٦٣	فالكم للخدمات المالية - وديعة قصيرة الأجل
٦٢,٤١٢	٨١,٧٥٠	فال إعلامية - مصاريف إعلانات
-	-	فال لوساطة التأمين - عمولات مدفوعة*
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية - مصاريف أخرى
		<b>تعويض الإدارة العليا</b>
٢,٩٤٨,٠٠٠	٢,٩١٨,٦٧١	التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
٥,١٢١,٨٢٣	٥,٨٣٢,٨٣٥	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
١٨١,٦٩١	٢٤٨,٧٦٧	منافع التقاعد

يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تتضمن الأطراف ذات العلاقة الأخرى صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي مبلغ ٠,٧٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٦٥١ مليون ريال سعودي)، منها ٠,٥٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٠,٢٩٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بموظفي الإدارة العليا.

\* الشركة تملك عقد مع فال لوساطة التأمين كوسيط/وكيل تأمين لتأمينات الشركة الطبية، تأمينات المركبات والتأمينات الأخرى. خلال السنة، لم تقم الشركة بدفع أي عمولة للوسيط.

تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

٢٦

لا يزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) يعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

تواصل الشركة إدراك كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي يطرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى محبب. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

قامت الشركة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تدور المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة؛
- تنقيحات احتمالات السيناريو؛ و
- تنقيح معايير التدرج في ضوء إجراءات دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من فترات السماح في السداد.

## شركة الأمل للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كالممارسة المعتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة

## برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لفيروس كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.

- تمويل برنامج الإقراض (إيضاح ٧-٢)

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي، طلب من الشركة تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. وبالمثل، فقد طلب من الشركة أيضاً تأجيل المدفوعات لمدة اثني عشر شهراً على تسهيلات الإقراض الممولة من خلال قروض منشآت لهؤلاء المقترضين المؤهلين كمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمصنفة في المجموعة ١ إلى ٣ على التوالي. كتعويض، حصلت الشركة على تأجيل سداد قروض منشآت من بنك التنمية الاجتماعية لمدة ١٢ شهراً تبدأ من ١ أبريل ٢٠٢٠. واعتبرت الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة المقترضين. مشاكل التدفق النقدي المحتملة قامت الشركة بإعفاءات السداد من خلال تمديد فترة القروض المطبقة الممنوحة دون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بخسارة تعديل للنوم الأول بمبلغ ١٥,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالتغييرات في شروط التسهيلات الائتمانية وربح قدره ١٠,١ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بإعادة هيكله قروض منشآت. تم عرض ذلك في قائمة الدخل الشامل. لا تزال الشركة تعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بمفردها لا تعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ وفي ٨ ديسمبر ٢٠٢٠، مدد البنك المركزي السعودي برنامج المدفوعات المؤجلة من خلال السماح بتأجيل دفع إضافي لمدة ستة أشهر للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. وقد أثرت الشركة على تخفيف المدفوعات من خلال تمديد فترة القروض السارية الممنوحة دون أي إضافية. التكاليف التي يتحملها العميل. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك إقرار الشركة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي خلال السنة.

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل البنك المركزي السعودي وبحلول نهاية عام ٢٠٢٠، تكبدت الشركة ٢١,٢ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة، تم تسجيل ١ مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض خسارة التعديل التي سوف تتكبدها الشركة في تأجيل المدفوعات، تلقت الشركة ٩٧,٧٥ مليون ريال سعودي من الوديعة الخالية من الأرباح خلال أبريل ٢٠٢٠ من البنك المركزي السعودي تسدد على ٣٦ قسطاً متساوياً بدءاً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٠. خلال سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة برد مبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي الذي تم استلامه زيادة عن الأقساط المؤجلة للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باعتبارها مؤهلة بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة. تم احتساب منفعة معدل التمويل المدعوم وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية والتي نتج عنها ربح في اليوم الأول بقيمة ٦,٥ مليون ريال سعودي معترف به خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما حصلت الشركة على ٢٩,٦ مليون ريال سعودي و ٣٨,٩ مليون ريال سعودي ودائع بدون أرباح من البنك المركزي السعودي دعماً لأول و ثاني تمديد برنامج الدفع المؤجل. تبلغ مكاسب التعديل لدعم تمديد البرنامج المؤجل ٥,٧ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تسجيل ٣,٤ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بالتخلص من خسائر التعديل.

شركة الأمل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
-	(٢٠,١٤٢,٧٦٢)	تعديل (خسارة) التمويل
-	١٠,١٣١,٧٨٩	مكاسب تعديل على إعادة هيكلة قروض منشآت
-	١٢,٢٥١,٥٢٣	دخل المنحة
-	٢,٢٤٠,٥٥٠	

## ٢٧ المقارنة

تم إعادة تصنيف المبالغ المقارن بها في هذه القوائم المالية المتعلقة بعام ٢٠١٩ بغرض عرض أفضل.

المعاد تصنيفها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	تأثير إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	الحساب	تأثر القائمة المالية
٣٧,٨٣٢,٤١١	(٢,٩٢٠,٩٢٧)	٤٠,٧٥٣,٣٣٨	الدخل من الإيجارات التمويلية	قائمة الدخل الشامل
٣٩٣,٧٥٠	(٩١٧,٩٠٢)	١,٣١١,٥٥٢	إيرادات أخرى	قائمة الدخل الشامل
٣,٨٣٨,٧٢٩	٣,٨٣٨,٧٢٩	-	صافي دخل الرسوم والعمولات الأخرى - صافي	قائمة الدخل الشامل

## ٢٨ أحداث لاحقة

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

## ٢٩ تاريخ الموافقة على الإصدار

تم اعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣١ يناير ٢٠٢١).