

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صفحة

الفهرس

١	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٠ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

الى مساهمي شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الاولي الموجزة المرفقه لشركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في قائمة حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرجلة" ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً على فحصنا.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة المنفذة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصفة أساسية من الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي لا يمكن تحديدها إلا عند إجراء أعمال المراجعة. لذا فإننا لا نبيدي رأياً مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٣. كما تم فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل نفس المراجع، الذي أصدر استنتاجاً غير معدل حول تلك المعلومات الأولية الموجزة بتاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٢.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

٨ محرم ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٦ يوليو ٢٠٢٣م)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢٧,٨٦٦,١٩٦	١٩,٥٧٤,٢٠٢	٥	نقد وما يماثله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع مربحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١٣٣,٨٨١,٢٢٤	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٧٧٤,٦١٠,٢٣٢	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٦٦٣,٩٧٠	١٧,١٩٦,٨٤٩	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٦٩٧,٥٧٢	١٥,٨٧٢,٦١٧		ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
<u>١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧</u>	<u>٩٦٢,٠٢٧,٩٧٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٣,٨٢٠,٨٦١	٨,١٠٠,٨٨٢		ذمم دائنة
٢١,١١٤,٧٢٧	١٩,٠٨٤,١٠٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٢٩,٠١٥	٣٧٢,٩٣٤	١٠	مخصص الزكاة
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٥٣٠,٩٤٥,٧٨٤	١١	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
١٠,٨٧٥,٩٣٩	١٠,٦١٧,٩٦١	١٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٩١,٠٠٥,٠٨٤</u>	<u>٥٦٩,١٢١,٦٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠		رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١		احتياطي نظامي
٧٤,٩٧١,١١٢	٦٧,٥٨٦,٦٠٦		أرباح مبقاة
<u>٤٠٠,٢٩٠,٨١٣</u>	<u>٣٩٢,٩٠٦,٣٠٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧</u>	<u>٩٦٢,٠٢٧,٩٧٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
					الدخل
					إيرادات من عقود إيجار تمويلية
					إيرادات من تمويل إسلامي
					إيرادات رسوم وعمولات أخرى، بالصافي
				١٣	دخل آخر
					ربح التعديل من إعادة هيكلة التمويلات والاقتراضات بالصافي من إيرادات المنح
					مجموع الدخل
١١,٨٦٠,٩٤٦	٥,٨٢١,٣٣٠	٥,٣٦٤,٦٧٣	٣,٠٦٠,٠١٢		
٢٦,٧٠٤,٢٧٦	٤٠,٦٩٨,٣٩١	١٣,٨٢٧,٨٥٨	٢١,٨١٢,٤٦٤		
٦,٠٩٩,٦٣٥	٤,٧٤٠,٢٧١	٣,٧٤٤,٨٨٢	٨٢٢,٢٧٥		
٦٥٤,٢٠٠	-	٥٣٨,٣٢٥	-		
٦٦٦,٧٠٧	-	-	-		
<u>٤٥,٩٨٥,٧٦٤</u>	<u>٥١,٢٥٩,٩٩٢</u>	<u>٢٣,٤٧٥,٧٣٨</u>	<u>٢٥,٦٩٤,٧٥١</u>		
					المصاريف
				٦-٤, ٧-٦	عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها
				٨,٢	لغرض للبيع
				٨,٣	انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
					رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
					مصاريف عمومية وإدارية أخرى
					استهلاك
					تكاليف تمويل
					مجموع المصاريف
					الربح (خسارة) قبل الزكاة
(١٥٥,٨٧٦)	١٨٨,١٤٢	(٦٥١,٤١٢)	(٩٤٠,٩٧١)		
١,٦٤٢,٨٩٢	٢٦٨,٣٧٠	١,٦٤٢,٨٩٢	١٥١,٦٠٩		
-	(٥,٩٧٥,٥٦٠)	-	-		
(٢٤,٧٢٧,٥٩٣)	(٢٧,٣٤٤,٥٠٨)	(١٢,٤٥٣,٠٣٧)	(١٣,٣٧٠,٨٧٣)		
(٨,٤٥٢,٨٠٠)	(١٦,١٠٣,٩٨٨)	(٤,٥٢٧,٤٢١)	(٥,٠٩٧,٥٩١)		
(٢,٠١٤,٦٨٦)	(٢,٢٤٣,٨٢٠)	(١,٠٢٦,١٤٦)	(١,١٣٧,٤٠٠)		
(٥,٢٧٧,١٣٩)	(٦,٩٨٢,٢٨٥)	(٢,٦٥٥,٩٦٢)	(٤,٥٠٣,١٦٤)		
<u>(٣٨,٩٨٥,٢٠٢)</u>	<u>(٥٨,١٩٣,٦٤٩)</u>	<u>(١٩,٦٧١,٠٨٦)</u>	<u>(٢٤,٨٩٨,٣٩٠)</u>		
٧,٠٠٠,٥٦٢	(٦,٩٣٣,٦٥٧)	٣,٨٠٤,٦٥٢	٧٩٦,٣٦١		
(١,٤٤٣,٧٩٦)	(٣٧٢,٩٣٤)	(٨٠٤,٦١٤)	(٢٥٩,٥٧٥)		
-	(٧٧,٩١٥)	-	-		
٥,٥٥٦,٧٦٦	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	٣,٠٠٠,٠٣٨	٥٣٦,٧٨٦		
-	-	-	-		
٥,٥٥٦,٧٦٦	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	٣,٠٠٠,٠٣٨	٥٣٦,٧٨٦		
<u>٠,١٨</u>	<u>(٠,٢٤)</u>	<u>٠,١٠</u>	<u>٠,٠٢</u>		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٦٩,٥٤٥,٢٤٠	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٥,٥٥٦,٧٦٦	٥,٥٥٦,٧٦٦	-	-
-	-	-	-
٥,٥٥٦,٧٦٦	٥,٥٥٦,٧٦٦	-	-
٣٩٩,٨٠٣,١٦٩	٧٥,١٠٢,٠٠٦	١١,٥٢٩,١٦٣	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٧٤,٩٧١,١١٢	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
(٧,٣٨٤,٥٠٦)	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	-	-
-	-	-	-
(٧,٣٨٤,٥٠٦)	(٧,٣٨٤,٥٠٦)	-	-
٣٩٢,٩٠٦,٣٠٧	٦٧,٥٨٦,٦٠٦	١٢,١٤٧,٧٠١	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجعة)

الخسارة للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
اجمالي الخسائر الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٠٠٠,٥٦٢	(٦,٩٣٣,٦٥٧)		الربح (الخسارة) قبل الزكاة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٠١٤,٦٨٦	٢,٢٤٣,٨٢٠		استهلاك
٥,٢٧٧,١٣٩	٦,٩٨٢,٢٨٥		تكلفة تمويل
١,٢٨٣,٨٣١	١,٤٨٢,٥١١	٦,٤-٧,٦	المحمل / (عكس) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٦,٧٠٧)	-		عكس الإنخفاض في قيمة الموجودات المعاد
(١,٦٤٢,٨٩٢)	(٢٦٨,٣٧٠)		الإستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع
-	٥,٩٧٥,٥٦٠	٨-٣	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها
١,٣٤٤,٨٧٧	١,٣٣٩,٤٦٦	١٢	والمحتفظ بها لغرض للبيع
			انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
٢٩,٧٠٢,٤٧٨	٦,٣٣٣,٢٦٧		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦٣,٣٨٦,٢٧٩)	٧٤,٨٦٨,٠٧٧		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣,٢٨٧,٥٩٣	(١,٢٤٠,٠٨٩)		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
٤,٣٧٢,١٩٠	(١٥,٧١٩,٩٧٩)		ذمم مدينة لتمويل إسلامي
(٨,٤٧١,١٣٦)	(٢,٠٣٠,٦٢٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩,٨٨٣,٦٥٨)	٧٣,٠٣٢,٢٧١		ذمم دائنة
(٤,١٩٣,١٠١)	(١,٦٠٦,٩٢٩)	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٨٠,٦٢٦)	(١,٥٩٧,٤٤٥)	١٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١٤,٦٥٧,٣٨٥)	٦٩,٨٢٧,٨٩٧		الزكاة المدفوعة
			منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣٩٨,٠٧٣)	(٣,٤١٨,٨٦٤)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء ودائع مرابحة لأجل
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من ودائع مرابحة لأجل
٢٧,٦٠١,٩٢٧	٣١,٥٨١,١٣٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩٠,٦٧٨,٩٧٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١٧٤,١٢٩,٧٠٢)	(٢١٤,٥٢٩,٣٥٢)		سداد ذمم دائنة لتمويل إسلامي
(١,٠١٩,٩٠٠)	(١,٠١٩,٩٠٠)		إيجارات مدفوعة
(٤٦٣,٤٧٢)	(٤,١٥١,٧٧٥)		تكلفة تمويل مدفوعة
١٥,٠٦٥,٩٠٥	(١٠٩,٧٠١,٠٢٧)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٨,٠١٠,٤٤٧	(٨,٢٩١,٩٩٤)		صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	٥	نقد وما يماثله في بداية الفترة
١١٦,٢٠٩,٩٥٤	١٩,٥٧٤,٢٠٢	٥	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(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 الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠). تزاوّل الشركة بشكل أساسي أعمال تأجير وتمويل معدات وسيارات الوكلاء بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي السعودي ("ساما").

يقع المقر المسجل للشركة في مدينة الرياض على العنوان التالي:

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

لدى الشركة فروع في الرياض وجدة والدمام وأبها. تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة نتائج وموجودات ومطلوبات هذه الفروع.

الفروع	سجل تجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جده	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
دمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦

٢ أسس الإعداد

١,٢ تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. تم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة تم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بحسب ترتيب سيولتها.

٢.٢ لا تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ربما لا تكون النتائج الأولية مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٣.٢ إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المطبقة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، فقد تم تغيير معايير التدرج للخسائر الأتمانية المتوقعة.

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وما بعدها، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

١.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة السارية في السنة الحالية

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح سارياً بعد. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٣، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد :

هناك عدد من المعايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الشركة قررت عدم تطبيقها مبكراً. ليس له تأثير جوهري على المعلومات المالية المرهنية المكثفة للشركة وأهمها كما يلي :

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية الحالية (تتمة)
٢.٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة):

أهمها كما يلي:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
معييار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
المعييار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديل على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الأيجار عند البيع وإعادة التأجير.	١ يناير ٢٠٢٤
المعييار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠	مؤجله
ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	

٤ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت كتلك المستخدمة في القوائم المالية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥ نقد وما يماثله وودائع مرابحة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	نقد وما يماثله نقد في الصندوق نقد لدى البنوك
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	
٢٧,٨٤٣,١٩٦	١٩,٥٥١,٢٠٢	
٢٧,٨٦٦,١٩٦	١٩,٥٧٤,٢٠٢	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة لأجل: ودائع مرابحة لأجل مع البنك (إيضاح ١-٥)

١.٥ يتم إيداعها لدى البنوك المحلية كودائع مرابحة ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر من تاريخ التقرير والتي تعتمد على معدلات الربح السائدة في السوق. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، هذه تم استحقاق الودائع وتم تحقيق عائدات هذه الودائع من قبل الشركة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

١.٦ فيما يلي التسويات بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٦٩,٤٧٤,٠٤٧	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية *
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	(١٨,٧٩٤,٦٢٣)	ربح تمويلي غير مكتسب
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	(١٤,٥٠٨,٣٧٩)	إيرادات تأمين غير مكتسبة
-	(٤٣٢,٤١٥)	رسوم ادارية غير مكتسبة - الاجارة
١٤٢,٣٧٨,١١١	١٣٥,٧٣٨,٦٣٠	القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(١,٨٥٧,٤٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣.٦)
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١٣٣,٨٨١,٢٢٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

*ضمن إجمالي مدينو عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تكاليف المعاملات غير المطفاة البالغة ٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

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

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١٣٥,٧٣٨,٦٣٠	١٢,٤٣٠,٦٠٠	٢٣,٦٥٥,٧٦١	٩٩,٦٥٢,٢٦٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(١,٨٥٧,٤٠٦)	(١,٦٦٢,١٩٩)	(٩٣,٢٩٨)	(١٠١,٩٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٣,٨٨١,٢٢٤	١٠,٧٦٨,٤٠١	٢٣,٥٦٢,٤٦٣	٩٩,٥٥٠,٣٦٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٤٢,٣٧٨,١١١	٧,٢٠٨,٦٨٤	١٧,٩٤٤,٣٩٨	١١٧,٢٢٥,٠٢٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المدينة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(٢,٠٢٨,٥٥١)	(٢٩٥,٩٩٥)	(١٢٨,٣١٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٥,١٨٠,١٣٣	١٧,٦٤٨,٤٠٣	١١٧,٠٩٦,٧١٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة) :

٣.٦ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٩,٠٦٥,١١٠	٢,٤٥٢,٨٦٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٠١,٦٨٣	(٢٨٩,٢٤٤)	(عكس) / المحمل خلال الفترة / السنة
(١,٩٧٢,١٣١)	(٣٠٦,٢١٥)	محولة إلى موجودات معاد الإستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض البيع (إيضاح ٨)
(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	ذمم مدينة مشطوبة
٢,٤٥٢,٨٦٥	١,٨٥٧,٤٠٦	الرصيد الختامي

٤.٦ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٤٠,٦٣٣	(٢٨٩,٢٤٤)	١,٦٢٦,٠٢٢	٢١٤,٢٦٣	المحمل / (عكس) مخصص الخسائر
(١,١٢٧,٩٥٥)	(١,٥٥٥,٦٥٣)	(٨٦٧,٦٩١)	(٣٠٠,٧٢١)	الائتمانية المتوقعة
١١٢,٦٧٨	(١,٨٤٤,٨٩٧)	٧٥٨,٣٣١	(٨٦,٤٥٨)	إسترداد ذمم مدينة مشطوبة
				الصافي

٥,٦ فيما يلي بيان استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
١٦٩,٤٧٤,٠٤٧	٣,٥٤٦,٠٠٠	١٤٣,١٦٠,٧٣٤	٢٢,٧٦٧,٣١٣	اجمالي ذمم الإيجارات التمويلية *
(١٨,٧٩٤,٦٢٣)	-	(١٨,٢١٣,٥٤٤)	(٥٨١,٠٧٩)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(١٤,٥٠٨,٣٧٩)	-	(١٣,٩٢١,٦٦٦)	(٥٨٦,٧١٣)	ناقص : إيرادات التأمين غير المكتسبة
(٤٣٢,٤١٥)	-	(٣٧٠,٤٨٧)	(٦١,٩٢٨)	ناقص : الرسوم الادارية غير المكتسبة
(١,٨٥٧,٤٠٦)	(١٦,٨٧٩)	(١,٣٢٤,٨٦٢)	(٥١٥,٦٦٥)	ناقص : مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
١٣٣,٨٨١,٢٢٤	٣,٥٢٩,١٢١	١٠٩,٣٣٠,١٧٥	٢١,٠٢١,٩٢٨	ذمم مديني أيجار تمويلي - صافي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥,٦ فيما يلي بيان استحقاق عقود الايجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة) :

المجموع	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	٣,٦٠٠,٠٠٠	١٤١,٩٩٦,٥٤١	٢٢,٧٦٣,٦٢٨	اجمالي ذمم الايجارات التمويلية *
(١٣,٧١٢,٣٠٤)	-	(١٣,٢٩٤,٥٠٨)	(٤١٧,٧٩٦)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(١٢,٢٦٩,٧٥٤)	-	(١١,٨٢٩,٨٧٨)	(٤٣٩,٨٧٦)	ناقص : ايرادات التأمين غير المكتسبة
(٢,٤٥٢,٨٦٥)	(١٧,٩١٨)	(٢,٠٧٣,٠٦٦)	(٣٦١,٨٨١)	ناقص : مخصص هبوط الخسائر الائتمانية
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	٣,٥٨٢,٠٨٢	١١٤,٧٩٩,٠٨٩	٢١,٥٤٤,٠٧٥	ذمم مديني أيجار تمويلي - صافي

*تضمن إجمالي مديني عقود الإيجار التمويلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تكاليف المعاملات غير المطفاة البالغة ٣,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٩ مليون ريال سعودي).

٦.٦ الحركة في إجمالي الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٢٤٥,٥٥٤,٦٣٣	١٦٨,٣٦٠,١٦٩	الرصيد الافتتاحي
٦٧,٣٠٨,٤٥٨	٥٢,٥٣٩,٦٤٩	الموجودات المالية التي نشأت خلال الفترة / السنة (كلها المرحلة الاولى)
(١٣٧,١٦١,١٢٥)	(٥١,٤٢٥,٧٧١)	صافي الحركات الأخرى
(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	المشطوبات (المرحلة الثالثة)
١٦٨,٣٦٠,١٦٩	١٦٩,٤٧٤,٠٤٧	الرصيد الختامي

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلية (تتمة) :

٧.٦ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الإفتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	١ يناير ٢٠٢٣
-	١٣٨,٥٤٣	٥٨,٠٢٥	(١٩٦,٥٦٨)	تحويل من العاملة
-	٦٥١,٦٠٢	(٦٥١,٦٠٢)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(١,١٢٣)	٨٣٢	٢٩١	تحويل من غير العاملة
(٦٣,٦٩٤)	(٥٥,٨٧٠)	(٥,٤٩٩)	(٢,٣٢٥)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٣٨,٥٤٧	-	٥,٨٠١	٣٢,٧٤٦	موجودات مالية منشأة
(٢٦٤,٠٩٧)	(٧٩٣,٢٨٩)	٣٨٩,٧٤٦	١٣٩,٤٤٦	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
(٢٨٩,٢٤٤)	(٦٠,١٣٧)	(٢٠٢,٦٩٧)	(٢٦,٤١٠)	اجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	للفترة (إيضاح ٤-٦)
(٣٠٦,٢١٥)	(٣٠٦,٢١٥)	-	-	شطب الذمم المدينة
١,٨٥٧,٤٠٦	١,٦٦٢,١٩٨	٩٣,٢٩٨	١٠١,٩٠٩	المحول الى الموجودات المعاد الإستحواذ عليها
				والمحتفظ بها لغرض البيع
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٩,٠٦٥,١١٠	٨,٩٤٠,٤٩٨	٩٦,٤١٧	٢٨,١٩٥	١ يناير ٢٠٢٢
-	٢٥٢,٥٨٩	٢٢٦,٥٦٠	(٤٧٩,١٤٩)	تحويل من العاملة
-	٢٧٧,٦٨٨	(٢٧٧,٦٨٨)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(٥٢,٠٦٦)	٤٣,١٥١	٨,٩١٥	تحويل من غير العاملة
(٣٣,٧٠٧)	(٤,٨٨٠)	(٢٤,٢٩٧)	(٤,٥٣٠)	موجودات مالية - تمت تسويتها
٤٧,٩١٤	-	٥,١٧٢	٤٢,٧٤٢	موجودات مالية منشأة
٢,٦٨٧,٤٧٦	١,٩٢٨,٦٥٠	٢٢٦,٦٨٠	٥٣٢,١٤٦	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٧٠١,٦٨٣	٢,٤٠١,٩٨١	١٩٩,٥٧٨	١٠٠,١٢٤	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان
(٧,٣٤١,٧٩٧)	(٧,٣٤١,٧٩٧)	-	-	المتوقعة للفترة (إيضاح ٥-٧)
(١,٩٧٢,١٣١)	(١,٩٧٢,١٣١)	-	-	شطب الذمم المدينة
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٨,٥٥١	٢٩٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٩	المحول الى الموجودات المعاد الإستحواذ عليها
				والمحتفظ بها لغرض البيع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ ذمم مدينة لتمويل إسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٩٠٠,٠٢٦,٧٠١	إجمالي الذمم المدينة
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	(١١٥,٩٧٦,٩٨٣)	دخل تمويل غير مكتسب
-	(٣,٦٩٧,٣٣١)	الرسوم الادارية غير المكتسبة
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٧٨٠,٣٥٢,٣٨٧	القيمة الحالية للذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٥,٧٤٢,١٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧-٢)
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٧٧٤,٦١٠,٢٣٢	

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ذم مدينة لتمويل إسلامي (تتمة)
١,٧ الحركة في إجمالي ذم التمويل الاسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٧٨٥,٥١٦,٧٨٨	٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٥٤٥,٤٠٧,٧٤١	٢٢٢,٥٨٨,٠٢٧	الاصول المالية التي نشأت خلال الفترة (المرحلة الاولى)
(٣٨١,٠٠٣,٥٨٠)	(٢٧١,٦٤٤,٨٤٩)	صافي الحركات الاخرى
(٨٣٧,٤٢٦)	-	المشطوبات من (المرحلة الثالثة)
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	٩٠٠,٠٢٦,٧٠١	اجمالي القيمة الدفترية

٢,٧ فيما يلي التحليل المرحلي للذم المدينة للتمويل الاسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)	
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٧٨٠,٣٥٢,٣٨٧	٤٣,٨٤٩,٧٤٩	١٠٧,٩٦٢,٦٣٩	٦٢٨,٥٣٩,٩٩٩	القيمة الحالية للذم المدينة
(٥,٧٤٢,١٥٥)	(٤,٤٧٠,٣٥٧)	(٦٣٤,٦٦٦)	(٦٣٧,١٣٢)	للتتمويل الإسلامي
٧٧٤,٦١٠,٢٣٢	٣٩,٣٧٩,٣٩٢	١٠٧,٣٢٧,٩٧٣	٦٢٧,٩٠٢,٨٦٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٢٧,١٨٥,٤٨٩	٨٣,٠٢١,٢٨٣	٧٤٥,٠١٣,٦٩١	القيمة الحالية للذم المدينة
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	(٢,٢٤٠,٤٩٧)	(٧٣٣,٤٣٠)	(٩٩٦,٤٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٢٤,٩٤٤,٩٩٢	٨٢,٢٨٧,٨٥٣	٧٤٤,٠١٧,٢١٨	صافي الذم المدينة للتمويل الإسلامي

١-٧-١ يشمل هؤلاء العملاء غير العاملين (المرحلة الثالثة) ذم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ ٣٧,٩ مليون ريال سعودي في (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٤,٦ مليون ريال سعودي) والتي تغطيها ضمانات كفالة تتراوح بين ٨٠% الى ٩٥% من المبالغ الأصلية القائمة.

٣.٧ فيما يلي تفاصيل برامج التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٤٩٧,٨٢٩,٠٧٤	٣٢٥,٠٨٩,٨٣٣	بموجب تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض (٤,٧)
٣٥٧,٣٩١,٣٨٩	٤٥٥,٢٦٢,٥٥٤	بخلاف تمويل برنامج تمويل الإقراض
٨٥٥,٢٢٠,٤٦٣	٧٨٠,٣٥٢,٣٨٧	

٤,٧ برنامج تمويل الإقراض

تواصل الشركة مشاركتها في تمويل البنك المركزي السعودي لبرنامج تمويل الإقراض، حيث يضمن برنامج كفاءة (تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة) ٩٥% من مبلغ التمويل لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. منذ بداية البرنامج حتى نهاية فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت الشركة بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، منها ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي تم استلام وديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل ستة وثلاثون شهراً بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح للسداد. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، دفعت الشركة مبلغ ١٧٠,٢ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي بموجب ذلك برنامج الإقراض.

إن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات يقع على عاتق الشركة. بالنسبة للخسارة نظراً لتقديرات التعثر عن السداد، تستخدم الشركة نسبة الضمان وتقوم بتعديلها مع النظرة المستقبلية.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧_ ذم التمويل الاسلامي (تتمة)

٥.٧ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
١,٩٢٤,٨٩٥	٣,٩٧٠,٤٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢,٨٨٢,٩٣١	١,٧٧١,٧٥٥	المحمل خلال الفترة / السنة
(٨٣٧,٤٢٦)	-	ذم مدينة مشطوبة
٣,٩٧٠,٤٠٠	٥,٧٤٢,١٥٥	الرصيد الختامي

٦.٧ يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٣,١٩٨	١,٧٧١,٧٥٥	(١٠٦,٩١٩)	١,٠٢٧,٤٢٩	(عكس) المحمل للخسائر
-	(١١٥,٠٠٠)	-	-	الائتمانية المتوقعة
٤٣,١٩٨	١,٦٥٦,٧٥٥	(١٠٦,٩١٩)	١,٠٢٧,٤٢٩	استرداد ذم مدينة مشطوبة
				المحمل (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧.٧ سجل استحقاق ذم التمويل الاسلامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)
٩٠٠,٠٢٦,٧٠١	-	٧٧٠,٧٠٨,٠٦١	١٢٩,٣١٨,٦٤٠	اجمالي ذم التمويل الاسلامي
(١١٥,٩٧٦,٩٨٣)	-	(١١٣,٥٦٠,٠٩٩)	(٢,٤١٦,٨٨٤)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(٣,٦٩٧,٣٣١)	-	(٣,٥٦٤,٩٨٧)	(١٣٢,٣٤٤)	ناقص : الرسوم الادارية غير المكتسبة
(٥,٧٤٢,١٥٥)	-	(٣,٢٥٧,٦١٠)	(٢,٤٨٤,٥٤٥)	ناقص : مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
٧٧٤,٦١٠,٢٣٢	-	٦٥٠,٣٢٥,٣٦٥	١٢٤,٢٨٤,٨٦٧	مدينون التمويل الاسلامي بالصافي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	ليس أكثر من سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٣	-	٨٤٤,٨٠٤,٤٩٤	١٠٤,٢٧٩,٠٢٩	اجمالي ذم التمويل الاسلامي
(٩٣,٨٦٣,٠٦٠)	-	(٩١,٢٤٠,٦٨٢)	(٢,٦٢٢,٣٧٨)	ناقص : دخل التمويل غير المكتسب
(٣,٩٧٠,٤٠٠)	-	(٢,٩٩٥,٠٠٦)	(٩٧٥,٣٩٤)	ناقص : مخصص الانخفاض للخسائر الائتمانية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	-	٧٥٠,٥٦٨,٨٠٦	١٠٠,٦٨١,٢٥٧	مدينون التمويل الاسلامي بالصافي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ذمم التمويل الإسلامي (تتمة)

٨,٧ يوضح الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

المجموع	غير عاملة (المرحلة الثانية)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣	١ يناير ٢٠٢٣
-	٥٢٠,٢٦٣	٣٣٤,٢١٤	(٨٥٤,٤٧٧)	تحويل من العاملة
-	١,٤٨٧,٠٦٢	(١,٤٨٧,٠٦٢)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	-	-	-	تحويل من غير العاملة
(٢٩٢,٣٨٩)	(٢٥٩,٧٤٢)	(٢١,٩٩٧)	(١٠,٦٥١)	موجودات مالية مسددة
٤٦٧,٠٢٧	١٠٦,٢١١	١٦٨,٦٦٤	١٩٢,١٥٢	موجودات مالية منشأة
١,٥٩٧,١١٨	٣٧٦,٠٦٦	٩٠٧,٤١٧	٣١٣,٦٣٥	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
١,٧٧١,٧٥٥	٢,٢٢٩,٨٦٠	(٩٨,٧٦٤)	(٣٥٩,٣٤١)	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٦-٧)
-	-	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٥,٧٤٢,١٥٥	٤,٤٧٠,٣٥٧	٦٣٤,٦٦٦	٦٣٧,١٣٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
المجموع	غير عاملة (المرحلة الثانية)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الأولى)	
١,٩٢٤,٨٩٥	١,٧٠٤,٤٠٠	٢٠٩,٩٩٤	١٠,٥٠١	١ يناير ٢٠٢٢
-	٦٨٠,٤٨٠	٢٣٩,٢٢٨	(٩١٩,٧٠٨)	تحويل من العاملة
-	٥١٨,٨٩٥	(٥١٨,٨٩٥)	-	تحويل من منخفضة الاداء
-	(٩,٢٩٤)	٨,٣٤٢	٩٥٢	تحويل من غير العاملة
(١٥٣,١٤٤)	-	(٧١,٣٤٢)	(٨١,٨٠٢)	موجودات مالية مسددة
١,٥١٩,٥٨٦	٢٨٣,٣١٩	٤٦٨,٥٤٢	٧٦٧,٧٢٥	موجودات مالية منشأة
١,٥١٦,٤٨٩	(٩٩,٨٧٧)	٣٩٧,٥٦١	١,٢١٨,٨٠٥	صافي اعادة قياس مخصص الخسارة
٢,٨٨٢,٩٣١	١,٣٧٣,٥٢٣	٥٢٣,٤٣٦	٩٨٥,٩٧٢	اجمالي تكلفة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للفترة (ايضاح ٦,٧)
(٨٣٧,٤٢٦)	(٨٣٧,٤٢٦)	-	-	ذمم مدينة مشطوبة
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩,٧ خصم الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

قامت الشركة بتخصيص ذمم تمويل إسلامي بمبلغ ١٥١,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٨ مليون ريال سعودي للحصول على تمويل من بنك إسلامي. القيمة الدفترية للمشاركين يبلغ تمويل البنوك الإسلامية ١٢٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٦ مليون ريال سعودي). لم يتم الغاء اثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي من قائمة المركز المالي حيث تحتفظ الشركة بشكل جوهري بجميع المخاطر والمنافع، وبشكل أساسي مخاطر الائتمان. إن الشركة مسؤولة عن سداد مستحقاتها المخصومة لدى بنك تجاري محلي في حالة تعثر العملاء. تم الاعتراف بالمبلغ المستلم عند الخصم عن ذمم التمويل الإسلامي كتمويل بنكي إسلامي في قائمة المركز المالي. وفقاً لشروط اتفاقية الخصم، لا يسمح للشركة بإعادة رهن هذه الذمم المدينة، وفقاً لشروط اتفاقية الخصم، لا يُسمح للشركة بإعادة رهن هذه الذمم المدينة، وللبنك التجاري حق الرجوع إلى الذمم المدينة فقط في حالة تعثر الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة ومطلوباتها ("الالتزام المتعلق") تقارب قيمتها العادلة.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ المدفوعات المسبقة والاصول الاخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح
٦٥٥,٩٤٣	٨,٨٢٩,١٩١	مصاريف مدفوعة مقدما
٦,٩٥٠,٨٧١	٧,٢٧٢,٦٩٤	تمديد تأمين الذمم المدينة
٧,٢٣٥,٩٩٩	١,٠٧٨,٤٩١	مطالبات تأمين وغرامات قابلة للاسترداد
٢,٢٩٩,٠٢٦	٣,٦٣٠,٤١٨	دفعات مقدمة إلى موردين
١,٤٤٩,٨٢٧	١,٢٠٩,٩٨٤	قروض موظفين مستحقة
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢	١,٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من المخصص (إيضاح ١,٨)
١,٤٩١,١٤٦	٥٦٥,٦٤٩	أخرى
-	(٥,٩٧٥,٥٦٠)	٣,٨ مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الاخرى (إيضاح ٣,٨)
٢١,٦٦٣,٩٧٠	١٧,١٩٦,٨٤٩	

١,٨ موجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع - بالصافي من مخصص الانخفاض في القيمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	القيمة الدفترية لموجودات معاد اقتناؤها محتفظ بها لغرض البيع مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢-٨)
٢,٧٧٢,٤١١	١,١٣٦,٨١٣	
(١,١٩١,٢٥٣)	(٥٥٠,٨٣١)	
١,٥٨١,١٥٨	٥٨٥,٩٨٢	

٢,٨ الحركة في مخصص الهبوط في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٤,٦٥٣,٤٧٥	١,١٩١,٢٥٣	محولة من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦-٣)
١,٩٧٢,١٣١	٣٠٦,٢١٥	ذمم مدينة مشطوبة
(٤,٨٠٠,٢٥٨)	(٦٧٨,٢٦٧)	المعكوس خلال الفترة
(٦٣٤,٠٩٥)	(٢٦٨,٣٧٠)	الرصيد الختامي
١,١٩١,٢٥٣	٥٥٠,٨٣١	

٣,٨ فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الاخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
-	-	محمل الفترة / السنة
-	٥,٩٧٥,٥٦٠	الرصيد الختامي
-	٥,٩٧٥,٥٦٠	

خلال عام ٢٠٢٣ ، قدمت الإدارة ١٠٠٪ من أرصدة الذمم المدينة القائمة منذ فترة طويلة والبالغة ٥,٩٧٥ مليون ريال سعودي ، حيث لا توجد إمكانية معقولة لاسترداد تلك المبالغ.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة جوهرية

تتعامل الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة الخاصة بها. تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهميها وشركاتها الشقيقة ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم المدراء غير التنفيذيين الذين يقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها ومعتمدة من إدارة الشركة.

شركات زميلة:		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
شركة يقين المالية (يقين كابيتال)		(٣,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)
مصاريف أخرى		(٢٢,٥٠٠)	-	(٤٥,٠٠٠)	-
فال ميديا - مصاريف دعائية وإعلان					
كبار موظفي الإدارة:		(١,٥٣٨,٧٨٧)	(٣,٦٤٦,٩٩٨)	(٣,٠٧٧,٧٢٠)	(٣,٦٤٦,٩٩٨)
تعويضات كبار موظفي الإدارة		(٢,٠٦٣,٤٩٩)	(٨٢٥,٥٠٠)	(١,٦٥١,٠٠١)	(٣,٦٥٠,٠٠٢)
تعويضات وبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى		(٩٨,٠٣٣)	(١٨٣,٩١٣)	(٢٣٢,٣٣٢)	(١٨٣,٩١٣)
مصاريف منافع التقاعد					

يتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة الناتجة عن معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير كما يلي:

شركات زميلة:		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		(غير مراجعة)		(مراجعة)	
شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - نقد في حساب الاستثمار		-	٦,٤٢٥,١٩٦		

١٠ مخصص الزكاة:		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		(غير مراجعة)		(مراجعة)	
الرصيد في بداية الفترة / السنة		١,٥٢٩,٠١٥	٤,١١٤,٩٨٩		
تعديلات الزكاة للسنة السابقة		٧٧,٩١٥	-		
المحمل للفترة / للسنة		٣٧٢,٩٣٤	١,٦٠٧,١٢٧		
مدفوعات خلال الفترة / السنة		٤٥٠,٨٤٩	١,٦٠٧,١٢٧		
الرصيد الختامي في نهاية الفترة / السنة		(١,٦٠٦,٩٣٠)	(٤,١٩٣,١٠١)		
		٣٧٢,٩٣٤	١,٥٢٩,٠١٥		

يتم احتساب مخصص الزكاة عن الفترة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة مع مراعاة الحد الأدنى والحد الأقصى من CAP بواقع ٤ * ١٠٪ مرات أو ٨ * ١٠٪ من إجمالي الربح. وبما أن الشركة لم تحقق صافي الدخل، فقد تم اعتبار إجمالي الربح كأساس لحساب الحد الأدنى والحد الأقصى لوعاء الزكاة.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ مخصص الزكاة (تتمة)

١-١٠ يتم احتساب مصروف الزكاة للفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
٦١٨,٥١٥,٦٨١	٥٧٨,٧٩٥,٦٢٣	أ	مصادر التمويل
٦٤٥,٥٣٨,٩٥٦	٤٥٣,١٩١,٧٦٥	ب	موجودات خاضعة للزكاة
١,٠٩٧,٧١٩,١٦٤	٩٦٩,٦٢٧,٥٣٣	ج	مجموع الموجودات قبل المخصصات
٣٥٩,٧٢٨,٢٨٤	٢٧٠,٥٢١,٨٢٥	(أ * ب / ج)	الوعاء الزكوي
٦٢,٣٤٠,٠٨٨	٢٨,٥٣٠,٢٠٤		الوعاء الزكوي الخاضع للحد الأقصى (٨*١٠% مرات من إجمالي الربح السنوي)
١,٦٠٧,١٢٧	٣٧٢,٩٣٤		مصروف الزكاة للفترة / للسنة

٢-١٠ وضع الربوط:

في تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، تم تقديم الإقرارات الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، وتم تسوية جميع الربوط السابقة ، واستلمت الشركة شهادة الزكاة النهائية حتى السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢ م.

١١ ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية

الوصف	ذمم دائنة لتمويل إسلامي (إيضاح ١١-١)	ذمم دائنة إلى ساما بموجب برنامج كفاءة (إيضاح ٢-١١)	الوديعة المستلمة من ساما مقابل سداد موجل (إيضاح ٣-١١)	التزامات الإيجار	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)					
متداولة	٨٤,٦٢٣,٧٢٤	٢١٥,٧٢٨,٨٦٧	٥٣,٥٩٤,٧٢٧	١,٧٢٧,١٠٩	٣٥٥,٦٧٤,٤٢٧
غير متداولة	١٢٢,٢٢٩,٨٧٨	٥١,٨٤٩,٧٩١	-	١,١٩١,٦٨٨	١٧٥,٢٧١,٣٥٧
	٢٠٦,٨٥٣,٦٠٢	٢٦٧,٥٧٨,٦٥٨	٥٣,٥٩٤,٧٢٧	٢,٩١٨,٧٩٧	٥٣٠,٩٤٥,٧٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)					
متداولة	٦٢,٥٢٩,١٦٢	٣٠٧,٠٩٠,٦٦٥	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٢,٠٧٤,٧٤٨	٤٢٦,٦٠٢,٠٤٧
غير متداولة	٧٤,٦٢١,٠٠٨	١٣٠,٦٥٣,١٧٣	-	١,٧٨٨,٣١٤	٢٠٧,٠٦٢,٤٩٥
	١٣٧,١٥٠,١٧٠	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٣,٨٦٣,٠٦٢	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢

١.١١ الذمم الدائنة للتمويل إسلامي

خلال الفترة، قامت الشركة بسداد تمويل مستلم من بنك التنمية الاجتماعية بموجب برامج منشآت بمبلغ ٢٥,٤ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك ، حصلت الشركة على تمويل جديد من بنك الرياض بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي تم سداد ٨,٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة. استندت هذه القروض إلى منتجات إسلامية معتمدة من الشريعة الإسلامية على أساس معدلات الربح السائدة في السوق. بالإضافة إلى ذلك ، حصلت الشركة على تمويل جديد من بنك المنشآت المتوسطة والصغيرة بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي وهو تمويل بدون أرباح.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. ذم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إجارية (تتمة)

٢,١١ ذم دائنة إلى ساما بموجب تمويل لبرنامج التمويل

شاركت الشركة في تمويل البنك المركزي السعودي ساما لبرنامج الإقراض، حيث يضمن برنامج كفالة (برنامج ضمان لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) تمويل ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية هذا البرنامج وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، قامت الشركة بتمويل بمبلغ ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي في إطار البرنامج لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، وتم استلامه كوديعة خالية من الأرباح من ساما ضمن هذا البرنامج. تصل مدة التمويل إلى ستة وثلاثون شهرًا بما في ذلك ستة أشهر فترة سماح في السداد. خلال فترة الستة أشهر، دفعت الشركة مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي إلى ساما بموجب برنامج التمويل. خلال فترة الستة أشهر، دفعت الشركة ١٧٠,٢ مليون ريال سعودي إلى ساما بموجب برنامج الإقراض.

٣,١١ الودائع المستلمة من ساما مقابل تأجيل السداد :

خلال فترة الستة أشهر، قامت الشركة بسداد ٢,٦ مليون ريال سعودي من الودائع المستلمة من البنك المركزي السعودي بموجب وديعة قصيرة الأجل مقابل تأجيل السداد. لم تحصل الشركة على أي إيداع جديد بموجب هذا المخطط خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

١٢ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٢,٣٢٢,٩٧٣	١,٠٦٩,٠٤٧	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٥,٦٢٨	٢٧٠,٤١٩	تكلفة التمويل على التزامات المنافع المحددة
(٨٣٢,٥٩٧)	(١,٥٩٧,٤٤٤)	مدفوع خلال السنة / الفترة
١٤٠,٩٧٠	-	خسائر اكتوارية من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٧٥,٩٣٩	١٠,٦١٧,٩٦١	الرصيد الختامي

١٣ دخل اخر :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة) ٢٠٢٣	
٦٥٤,٢٠٠	-	٥٨٣,٣٢٥	-	دخل من وديعة لأجل
٦٥٤,٢٠٠	-	٥٨٣,٣٢٥	-	

١٤ ربحية السهم :

تم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة ٣١,٣ مليون سهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٢):
٣١,٣ مليون سهم

١٥ القيمة العادلة للموجودات والالتزامات 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 الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

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

إن الهدف من أساليب 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 للأصول أو الالتزامات 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) و

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

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحتملة (تتمة) :

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية ، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة وبمبلغ ضئيل ، على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة ، والتي تقارب قيمتها العادلة ، وبالتالي لم يتم تقديم افصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	إيضاح	الأدوات المالية حسب الفئة الأصول المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٧,٨٦٦,١٩٦	١٩,٥٧٤,٢٠٢	٥	النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع مربحة لأجل
١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	١٣٣,٨٨١,٢٢٤	٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية
٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	٧٧٤,٦١٠,٢٣٢	٧	ذمم مدينة لتمويل إسلامي
١٦,٧٠٣,٠٥٧	١٣,٤٨١,٦٧٧	٨	أصول أخرى
<u>١,٠٧٠,٧٤٤,٥٦٢</u>	<u>٩٤١,٥٤٧,٣٣٥</u>		

الأصول المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠		الالتزامات المالية - بالتكلفة المطفأة
٢٣,٨٢٠,٨٦١	٨,١٠٠,٨٨٢		ذمم دائنة
١١,٣٦٩,١٨٢	١٩,٠٨٤,١٠٦		مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	٥٣٠,٩٤٥,٧٨٤	١١	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات إيجارية
<u>٦٦٨,٨٥٤,٥٨٥</u>	<u>٥٥٨,١٣٠,٧٧٢</u>		

١٦ الالتزامات المحتملة :

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، لدى الشركة إلتزامات محتملة تتعلق بتقديم ائتمان لعقود الإيجار والتمويل الإسلامي بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٨ مليون ريال سعودي).

١٧ الاحداث اللاحقة :

لا توجد احداث لاحقة بعد نهاية الفترة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلة الموجزة حيث ان هذه المعلومات التي تتطلب الافصاح او التعديل في هذه المعلومات المالية المرحلية مختصرة .

١٨ تاريخ الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة :

وافق مجلس ادارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بتاريخ (٢٦ يوليو ٢٠٢٣).