

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٢ - ٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأمثل للتمويل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٢ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأمثل للتمويل (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٣ مارس ٢٠٢٥ م
الموافق: ٣ رمضان ١٤٤٦ هـ

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
الموجودات		
٦	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
٧	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	٩٢,٥٧٤,١٦٩
٨	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩
٩	٩٨٨,١٣٣	٨٩٢,٨٥٠
١٠	٩,٣٥٨,٩٨٩	١٧,٥٦٣,٤٣٦
١١	١١,٨٤٦,٣٦٧	١٥,٧٩٠,٥٠٢
	<u>٤٨٣,٣٦١,٤١٢</u>	<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
	٤,١٨٩,٩٩٦	١,٦٥٩,٥٤٠
١٢	١٥,٦٧٠,٣١٠	١٤,٨١٦,١٧٥
١٣	٦٨٩,٩٩٩	١,١٤٧,٧٠٢
١٤	٩٢,٤١٠,٢١٢	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣
١٥	٦,٨٢٩,٥١٩	٨,٤٤٠,٥٦٨
	<u>١١٩,٧٩٠,٠٣٦</u>	<u>٣١٧,٥٩٣,٠٣٨</u>
حقوق الملكية		
١٦	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
١٧	١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١
	٣٨,٢٥١,٦٧٥	٦٤,٢٢٧,٩٤٥
	<u>٣٦٣,٥٧١,٣٧٦</u>	<u>٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦</u>
	<u>٤٨٣,٣٦١,٤١٢</u>	<u>٧٠٧,١٤٠,٦٨٤</u>


المدير المالي


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	
الإيرادات			
الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي	٧,٨٠٨,٦٥١	١١,٥١١,٩٧٦	
الإيرادات من التمويل الإسلامي	٤٨,٤٩٤,٤٢٠	٧٩,٠٢٤,٨٦٣	
دخل الرسوم والعمولة الأخرى، صافي	٥,٥٥٣,٢٦٣	٦,٥٦٩,٢١٠	١٨
الإيرادات الأخرى	١,٢٤٣,٢٠٥	-	١٩
إجمالي الدخل	٦٣,٠٩٩,٥٣٩	٩٧,١٠٦,٠٤٩	
المصروفات			
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,١٣٤,١٨٢)	(٤,٨٠٠,٦٥٧)	٥-٨ و ٥-٧
مخصص/ (رد) خسارة الانخفاض في الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع	(٢٢٣,٠٥٠)	٥٥٥,١٥٠	٣-١٠
الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى	(٤,٠٩١,١١١)	(٥,٩١٠,٢٦٦)	١-١٠
مخصص خسارة تعديل الذمم المدينة	-	(١,٦٩٠,٦٦٤)	
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	(٤٧,٧٠٤,٨٩٢)	(٥٠,٢٥٨,٢٤٣)	
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	(٢١,١٥١,٨٨٩)	(٢٧,٨٥٠,٦٠٤)	٢٠
الاستهلاك	(٥,١٢٥,١٢٠)	(٤,٦٢٩,٣٩٣)	١١
التكلفة التمويلية	(٨,٥٠٢,٦٦٤)	(١٤,١٨٨,٩١٣)	٢١
إجمالي المصروفات	(٨٧,٩٣٢,٩٠٨)	(١٠٨,٧٧٣,٥٩٠)	
الخسارة قبل الزكاة	(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)	(١١,٦٦٧,٥٤١)	
مصروف الزكاة للسنة	(٦٨٩,٩٤٧)	(١,١٤٧,٧٠٢)	١-١٣
تعديلات الزكاة للسنة السابقة	-	(٧٧,٩١٥)	
خسارة السنة	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	(١٢,٨٩٣,١٥٨)	
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:			
الربح من إعادة قياس تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٥,٢٨٣	-	
(الخسارة)/ الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(٥٤٨,٢٣٧)	٢,١٤٩,٩٩١	١٥
إجمالي خسارة السنة	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	(١٠,٧٤٣,١٦٧)	
خسارة السهم:			
الأساسية والمخفضة للسنة	(٠,٨٣)	(٠,٣٤)	٢٢


المدیر المالي


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقة	الإجمالي	
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٧٤,٩٧١,١١٢	٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
	-	-	(١٢,٨٩٣,١٥٨)	(١٢,٨٩٣,١٥٨)	خسارة السنة
١٥	-	-	٢,١٤٩,٩٩١	٢,١٤٩,٩٩١	الدخل الشامل الآخر للسنة
	-	-	(١٠,٧٤٣,١٦٧)	(١٠,٧٤٣,١٦٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
	-	-	٢٥,٥٢٣,٣١٦)	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	خسارة السنة
١٥	-	-	(٤٥٢,٩٥٤)	(٤٥٢,٩٥٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
	-	-	٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	إجمالي خسارة السنة
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١	٣٨,٢٥١,٦٧٥	٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م



المدير المالي


الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاحات
(١١,٦٦٧,٥٤١)	(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٦٢٩,٣٩٣	٥,١٢٥,١٢٠	١١ الخسارة قبل الزكاة
١٤,١٨٨,٩١٣	٨,٥٠٢,٦٦٤	٢١ التعديلات للبيود غير النقدية:
٤,٨٠٠,٦٥٧	٣,٢٥٨,١٠٢	٥-٧ و ٥-٨ الاستهلاك
(٥٥٥,١٥٠)	٢٢٣,٠٥٠	٣-١٠ المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧١٧,٥٠٢	١,٧٨٩,٧٠٠	١٥ رد خسارة الانخفاض في الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع
٥,٩١٠,٢٦٦	٤,٠٩١,١١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٩٠,٦٦٤	-	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
٢٠,٧١٤,٧٠٤	(١,٨٤٣,٦٢٢)	مخصص خسارة تعديل الذمم المدينة
٤٦,٨٥٩,٨٥٢	٤١,٣١٥,٣٤١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣١٠,٤٥٧,٨٨٨	٢٣٠,٦١٥,٧٤٩	١٣ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١,٨٠٩,٧٣٢)	٤,١٣٦,٣٩٤	١٥ الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٢٢,١٦١,٣٢١)	٢,٥٣٠,٤٥٦	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٦,٢٩٨,٥٥٢)	٨٥٤,١٣٥	الذمم الدائنة
٣٤٧,٧٦٢,٨٣٩	٢٧٧,٦٠٨,٤٥٣	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)	١٣ النقد الناتج من العمليات
(٢,٠٠٢,٨٨٢)	(٣,٩٤٨,٩٨٦)	١٥ الزكاة المدفوعة
٣٤٤,١٥٣,٠٢٧	٢٧٢,٥١١,٨١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٢٢,٣٢٣)	(١,١٨٠,٩٨٦)	١١ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الإضافات إلى الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
٢٩,٢٧٧,٦٧٧	(١,١٨٠,٩٨٦)	المتحصلات من استبعاد/ استحقاق ودائع المراجعة لأجل
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١-١٤ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٥٣,٩١٥,٧٤٥)	(١٩٧,٣٩٣,٠١٢)	١-١٤ المتحصلات من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
(٢,٠٢٢,٤٠٠)	(٢,٠٢٢,٤٠٠)	٣-١٤ المسدد من الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
(٩,٨٣١,١٠٧)	(٨,٤١٢,٧٦٨)	المدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(٣٥٥,٧٦٩,٢٥٢)	(٢٠٧,٨٢٨,١٨٠)	التكلفة التمويلية المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧,٦٦١,٤٥٢	٦٣,٥٠٢,٦٥١	٦ صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٧,٨٦٦,١٩٦	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١٨٩,٢٢٧)	(١٨٣,٧٩١)	١١ المعلومات غير النقدية
٥,٢١٩,٧٠٩	٤,٩٥١,٩٠٠	١١ الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
٤٤٦,٨١٣	٢٢٧,٥٨٣	٤-٧ التحويل من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ
		التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عن الشركة

شركة الأمثل للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الآخر ١٤٢١ هـ (الموافق ٣٠ يوليو ٢٠٠٠ م). تعمل الشركة بشكل رئيسي في تأجير وتمويل تجار المعدات والسيارات بموجب ترخيص تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م، أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة مقترحة في رأس المال إلى الجمعية العامة من ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ٣١,٣ مليون سهم إلى ٣٨ مليون سهم. ستتم رسملة الزيادة المقترحة في رأس المال البالغة ٦٦,٨٢٨,٠٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. تم اعتماد الزيادة في رأس المال من قبل الجمعية العامة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ م، شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية. في تاريخ إعداد التقرير، لم تكتمل هذه الزيادة المقترحة بعد ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ إعداد التقرير بمبلغ ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي.

يقع مكتب الشركة المسجل في الرياض بالعنوان التالي:

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

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

الموقع	السجل التجاري
أبها	٥٨٥٠٠٧٠٦٢٥
جدة	٤٠٣٠١٣٣٧٦٤
الرياض	١٠١٠٤٦٢٩٨٦
الدمام	٢٠٥٠١٤٥٣٨٠

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وفقاً لأساس المحاسبة على أساس الاستحقاق باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر") المقاسة بالقيم العادلة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين التي تُحدد بناءً على القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ج. الاستمرارية

لإجراء تقييم الاستمرارية، أخذت الشركة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك. تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية الذي يتمثل في تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

د. عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة النشاط للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ريال سعودي.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

٣-١ تم تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات في ١ يناير ٢٠٢٤ م

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار/ التفسير	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - "ترتيبات تمويل الموردين"	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (١) "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة.
المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة) (٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعترف الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٣-٢ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد

يوجد عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي يسري مفعولها في فترات محاسبية مستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر، وليس لها تأثير هام على هذه القوائم المالية.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣-٢ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات غير سارية المفعول بعد

وفيما يلي بيان بأهم المعايير:

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترة التي تبدأ في أو
بعد التاريخ التالي

المعيار	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١- عدم قابلية التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.
١ يناير ٢٠٢٥ م	
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي ٢٨ - "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك"	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة.
١ يناير ٢٠٢٦ م	
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.
١ يناير ٢٠٢٧ م	
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، الشركات التابعة بدون المسؤولية العامة: الإفصاحات	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف عملات أجنبية.
١ يناير ٢٠٢٧ م	
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، الشركات التابعة بدون المسؤولية العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٤ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل (المرابحات) والاستثمارات قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل، والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد ومتاحة للشركة دون أي قيود.

٢-٤ تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر ما الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام الضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات في أشكال متعددة، مثل خطابات الضمان والعقارات والسيارات وضمانات الكفالة. إن السياسة المحاسبية الخاصة بالشركة المتعلقة بالضمانات التي يتم تحديدها من خلال ترتيبات التمويل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تمثل نفس السياسة المحاسبية التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للشركة ما لم يتم استعادة ملكيتها. مع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، بالحد الأدنى، في بدايتها ثم يعاد تقييمها بشكل دوري.

تستخدم الشركة قدر الإمكان معلومات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل السيارات والعقارات، على أساس المعلومات المقدمة من أطراف أخرى مثل الوسطاء.

٣-٤ استعادة ملكية الضمانات

إن سياسة الشركة تكمن في تحديد ما إذا كانت الموجودات التي تم استعادة ملكيتها يمكن أن تكون أفضل استخدام لعملياتها الداخلية أم يجب بيعها.

يتم تحويل الموجودات المقرر أن يتم استخدامها على أفضل وجه في العمليات، إن وجد، إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة العادلة، إذا كانت هامة. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديد أن بيعها هو أفضل خيار إلى الموجودات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ استعادة الملكية، تماشياً مع سياسة الشركة.

لا تقوم الشركة خلال السياق الاعتيادي لأعمالها باستعادة ملكية عقارات أو موجودات أخرى في محفظة التجزئة لديها، ولكنها تقوم بتوظيف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، عادة في المزاد، لتسوية الديون القائمة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء / الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لم يتم تسجيل العقارات السكنية بموجب عمليات إعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

٤-٤ الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات (التي تحتسب بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن الدخل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية من النفقات للشركة. يتم قيد نفقات الصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٤ الممتلكات والمعدات (يتبع)

الاستهلاك

يتم محاسبة عن الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل الشامل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والمعدات.

الأراضي لا تُستهلك. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

عدد السنوات
١٠ - ٥ أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر
١٠ - ٥
٥ - ٤

- التحسينات على العقارات المستأجرة
- الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية
- الحاسب الآلي والبرامج

٥-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية، بعد الاستهلاك، لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات، حيث يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المولدة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية رد الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. إذا ما تم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

٦-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة بناءً على التقييم الاكتواري وفقاً لقوانين العمل السعودية. يتم مراجعة صافي الالتزام المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب التكلفة التمويلية عن طريق تطبيق معدل الحسم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الشامل.

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحذوفات والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروفات أو إيرادات الفائدة.

تشتمل الافتراضات لحساب التزامات البرنامج على افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المتوقع في المستقبل ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة ومعدل الحسم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

٧-٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة العائد الفعلي، باستخدام معدل الربح الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة عقد التمويل.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب ودخل العمولة المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تتعلق مباشرة باقتناء الأصل المالي.

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولة الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٤ الأدوات المالية

أ. الإثبات الأولي

تقوم الشركة بالإثبات الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

ب. التصنيف

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

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

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الموجودات، و
- خصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة)، حينئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب التمويل الأساسي، أي أن معدلات الفائدة تتضمن المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب التمويل الأساسي. عندما تقدم الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تذبذبات لا تتوافق مع ترتيبات التمويل الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاث الواردة في القسم (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 بالدفوع والتي تثبت حصة ملكية متبقية في صافي موجودات المصدر.

ورد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية للشركة في القسم (ج) أدناه.

ج. القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل المالي باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الدخل الشامل.

القياس اللاحق لأدوات الدين

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)
٨-٤ الأدوات المالية (يتبع)

تقوم الشركة أدوات الدين الخاصة بها إلى ثلاث فئات قياس:

١. التكلفة المطفأة: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إن الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم احتساب الفائدة من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي. وعليه، تم تصنيف صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي كموجودات مالية ضمن التكلفة المطفأة.

٢. القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في قيمة الأدوات المالية، وفوائد وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى. تدرج الفائدة من هذه الموجودات المالية في الإيرادات التمويلية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٣. القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: الموجودات المالية التي لا تستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل وعرضها في قائمة الدخل الشامل ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها. تدرج الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن الإيرادات التمويلية.

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذٍ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما ينشأ الحق للشركة في استلام توزيعات الأرباح.

د. التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُفيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

هـ. المطلوبات المالية - التصنيف والقياس والتوقف عن الإثبات

يتم لاحقاً تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحميل تكلفة التمويل ذات العلاقة على قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) من قائمة المركز المالي عندما، و فقط عندما، يتم إطفائها، أي عندما يتم سداد الالتزامات المحددة في العقد أو إلغائها أو انقضاء مدتها.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-٨ الأدوات المالية (يتبع)

و. عمليات تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية يتم اعتبارها على أنها منقضية، وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية ويثبت المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية على أنه تعديل قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وعندما تكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستنفذة والمطلوبات الجديدة بالشروط المعدلة في قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

ز. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرية التطلعية للمستقبل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المتمول بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة؛ أو
- يكون المتمول متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

وعند تقييم ما إذا كان المتمول يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- المؤشرات النوعية - مثل الإخلال بالتعهدات؛ الدعاوى القضائية المرفوعة من الشركة ضد المتمول أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى للمتمول.
- المؤشرات الكمية - مثل حالة التأخر في السداد أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العميل؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٤ الأدوات المالية (يتبع)

ز. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

مدخلات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف. ضوابط التقسيم إلى مراحل:

خلال السنة المنتهية، طبقت الشركة سياسة تكوين المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تكون ضوابط التقسيم إلى مراحل الخاصة بها على النحو التالي:

١. العاملة (المرحلة ١): تمثل الموجودات المالية حيث يكون للعملاء مخاطر منخفضة للتعثر في السداد وإمكانية قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة في عمرها المتوقع. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث تعثر على الموجودات المالية التي هي محتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. لا ينتج عن الأرصدة التي مضى على استحقاقها أقل من ٣٠ يوماً زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر بأنها عاملة.

٢. منخفضة الأداء (المرحلة ٢): تمثل الموجودات المالية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويفترض ذلك إذا تأخر العمل لأكثر من ٣٠ يوم في سداد الدفعات التعاقدية/الأقساط التعاقدية، أو إذا تمت إعادة هيكلة التسهيلات أو وضعها ضمن قائمة المراقبة الإدارية أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العمل.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية ذات الأداء المنخفض بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣. غير العاملة (المرحلة ٣): تمثل الموجودات المالية المتعثرة. يتم أخذ التعثر في السداد على الأصل المالي في الاعتبار عندما لا يتمكن العميل من سداد الدفعات/الأقساط التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق، ويتم رفع دعوى قضائية ضد العميل أو التعثر المقابل في سداد تسهيلات أخرى من نفس العمل.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

الشطب:

يتم شطب الموجودات المالية عندما تتوصل الشركة إلى عدم وجود توقع معقول باستردادها، وفقاً لسياسة تكوين المخصصات للخسائر الائتمانية لدى الشركة وعندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة الإنفاذ من خلال إعادة ملكية الموجودات أو رفع دعاوى قضائية سعياً منها لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم إجراء عمليات الاسترداد بعد الشطب، يتم قيدها كرسيد مقابل مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي في قائمة الدخل الشامل. بالإضافة إلى ذلك، قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة بموافقة مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛ و
- التعرضات عند التعثر في السداد.

تأخذ الشركة في اعتبارها احتمالية التعثر في السداد عند الإثبات الأولي للأصل وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير. تم إعداد نموذج الانخفاض في القيمة بوضع احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الاعتبار والتي تم اشتقاقها من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً إدراج عوامل الاقتصاد الكلي، مثل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومركز الدين الصافي. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد لأصل مالي القيمة الدفترية الإجمالية له.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٨-٤ الأدوات المالية (يتبع)

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب الخسارة الائتمانية كقيمة حالية (بمعدل الفائدة الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة بموجب العقد؛ و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

٩-٤ الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي

يتم الإثبات الأولي للذمم الدائنة للتمويل الإسلامي بالقيمة العادلة (باعتبارها المتحصلات المستلمة)، بالصافي بعد حسم تكاليف المعاملة المؤهلة المتكبدة، إن وجدت. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم قيد التكاليف التمويلية كمصروف في السنة التي يتم تكديدها فيها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الدخل الشامل الآخر على مدى فترة الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم التوقف عن إثبات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي في قائمة المركز المالي عندما يتم سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محتملة، في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويلية.

١٠-٤ عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المقابلة لها في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المستأجرة متاحة للاستخدام من قبل الشركة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم حسمها باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده، أو باستخدام معدل التمول الإضافي للشركة. وعادةً ما تستخدم الشركة معدل التمول الإضافي كمعدل الحسم.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة عند قياس التزامات عقود الإيجار من التالي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها)، ناقصاً أي حوافر عقود إيجار مدينة؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفعات من غرامات إنهاء العقد إذا كانت فترة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

وتقاس التزامات عقود الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المعدل، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها بشأن ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. وعندما يعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٤-١٠ عقود الإيجار

التزامات عقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام

يتم القياس الأولي لموجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتألف مما يلي:

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار.
- أي دفعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف إعادة الأصل.

لا يتم إدراج التأمينات المستردة عند القياس الأولي لموجودات حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية للتأمينات القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل دفعة إيجار إضافية يتم دفعها مقدماً وبالتالي تُضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام وتحمل على قائمة الدخل الشامل على مدى فترة عقد الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر على أساس القسط الثابت. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري بسبب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي.

فترة عقد الإيجار

عند تحديد فترة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الوقائع والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. ويتم إدراج خيارات التمديد فقط في فترة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه). يتم مراجعة تقييم فترة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك ضمن سيطرة الشركة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف في قائمة الدخل الشامل.

٤-١١ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة والنظام الأساسي والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الشامل. لا يتم المحاسبة عن الزكاة وفق نفس طريقة المحاسبة عن ضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرية والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

إن التقديرات المحاسبية التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة.

٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر الأطراف الأخرى والخسائر الناتجة).

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- (١) تحديد ضوابط الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- (٢) اختيار نماذج وافتراسات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- (٣) تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- (٤) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتأثر مخصص الخسارة المعترف به في الفترة بمجموعة من العوامل، كما هو موضح أدناه:

- (١) التحويلات بين المرحلة ١ والمرحلتين ٢ و ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقصاً) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع تلك ("الزيادة" أو "النقص") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- (٢) المخصصات الإضافية للأدوات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأدوات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في الفترة.
- (٣) التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالية التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الفترة الناشئة عن التحديث المنتظم لمدخلات النماذج.
- (٤) التأثيرات على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات التي أدخلت على النماذج والافتراضات.
- (٥) إلغاء الحسم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- (٦) شطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد الالتزامات المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء التقييمات الاكتوارية في نهاية فترة التقرير السنوية. وتتضمن الطريقة وضع افتراضات حول معدلات الحسم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدلات الوفيات. بسبب الطبيعة طويلة الأجل لهذه المنافع، تخضع هذه التقديرات لبعض حالات عدم التأكد. تم الإفصاح عن الافتراضات الجوهرية المستخدمة لتنفيذ التقييم الاكتواري في إيضاح ١٤ من هذه القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

تدرج القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالمبلغ الذي يتم بموجبه تبادل أداة في معاملة حالية بين أطراف راغبة بخلاف معاملات البيع القسري أو الناتج عن النصفية. القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو؛
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن المشاركين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة للظروف والتي تم توفير معطيات كافية لها لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣ - أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، باستخدام المؤشرات الخاصة بالمستويات ١ و ٢ و ٣، تحدد الشركة إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض إفصاحات القيمة العادلة، فقد حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً لطبيعتها وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، يتم تلخيصها في الإيضاحات ذات العلاقة:

عقود الإيجار

تم تحديد فترة عقد الإيجار لعقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجراً بما فيها ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل التمويل الإضافي من أجل قياس التزامات عقود الإيجار.

تقديرات الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الزكاة والنظام الأساسي والقواعد الصادرة عن رئيس مجلس إدارة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يشمل احتساب مصروف الزكاة للشركة نوعاً من التقديرات والأحكام فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد طريقة معالجتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل بشأنها مع الهيئة أو وفقاً لإجراء قانوني رسمي حسب الاقتضاء.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها بغرض احتساب الاستهلاك. يُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو البلى بالاستعمال. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية بصورة سنوية ويتم تسوية مصروفات الاستهلاك في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٦. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠		النقد في الصندوق
٤٥,٥٠٤,٦٤٨	٣٨,٩١٩,٠٤٣	١-٦	النقد لدى البنوك
-	٧٠,٠٨٨,٢٥٦	٢-٦	مرايبات قصيرة الأجل لدى البنوك (ودائع)
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩		

١-٦ يمثل هذا البند الرصيد المحفوظ به في الحسابات الجارية لدى عدة بنوك تجارية تعمل في المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني يتراوح من A١ إلى B١ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز.

٢-٦ يتم إيداع الودائع لأجل (المرايبات) لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية ذو تصنيف ائتماني A١ وفقاً لتصنيفات وكالة موديز. يبلغ الاستحقاق الأصلي لهذه المرابحات ١٤ يوماً بمعدل ربح يتراوح بين ٤,٩٠٪ و ٥,٤٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١-٧ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
١٢٤,٥١٩,٢١٨	٦٧,٤١٣,١٤٠	٢-٧ إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(١٥,١٥٨,٠٣٥)	(٦,٦٣٢,٧٤٣)	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(١١,٨٤٤,٧٣٥)	(٦,٠٣٨,١٣٨)	إيرادات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٢٨,١٨٨)	الخسارة من تعديل إعادة هيكلة التمويل
(٣٣٧,٠١٣)	(١٩٢,٧٣٨)	الرسوم الإدارية غير المكتسبة - إجازة
٩٥,٥١١,٨١٤	٥٢,٩٢١,٣٣٣	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(٥١٨,٠٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	٤-٧ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٧,٢٤١,٨٧٣	٤٦,٠٠١,٤٤٤	ليست مستحقة بعد
		الأرصدة المتأخرة
٢٠,٤٥٤,٧٩٩	٦,٠٥١,٨٩٥	٠ - ٩٠ يوماً
٤,١٨٠,٤١٥	٢٢٣,٧٢٩	٩١ - ١٨٠ يوماً
١,٧٩٦,٩٨٠	٢٧٥,٩٨١	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
١,٨٣٧,٧٤٧	٣٦٨,٢٨٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٩٥,٥١١,٨١٤	٥٢,٩٢١,٣٣٣	

٢-٧ يتضمن إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي تكاليف المعاملة غير المطفأة بمبلغ ١,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢,٢٣ مليون ريال سعودي).

٣-٧ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣) ١-٣-٧-	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
٥٢,٩٢١,٣٣٣	١,٩٣٣,٨٤٠	١,٨٦٣,٨٩٢	٤٩,١٢٣,٦٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(٥١٨,٠٠٦)	(٣٣٦,٣٥٧)	(٥,٤٦١)	(١٧٦,١٨٨)	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
٥٢,٤٠٣,٣٢٧	١,٥٩٧,٤٨٣	١,٨٥٨,٤٣١	٤٨,٩٤٧,٤١٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٩٥,٥١١,٨١٤	١٠,٨٣٥,٧٧٤	١٣,٩٦٣,٣٣٦	٧٠,٧١٢,٧٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(٢,٩٣٧,٦٤٥)	(٢,٨١٥,٢٢٩)	(٣٧,٥٤٣)	(٨٤,٨٧٣)	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٨,٠٢٠,٥٤٥	١٣,٩٢٥,٧٩٣	٧٠,٦٢٧,٨٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٤-٧ يعرض الجدول التالي التسويات حسب المرحلة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد خصم الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	إجمالي التمويل
١٢٤,٥١٩,٢١٨	١٢,٦٩٢,٠٧٥	١٧,٢١٨,٦٠٣	٩٤,٦٠٨,٥٤٠	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	٨,٦١٥	٨٩٧,٢٤٥	(٩٠٥,٨٦٠)	التحويل من العاملة
-	٢٦٤,٥١٢	(٣,١٠٣,٤٠٥)	٢,٨٣٨,٨٩٣	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٣٢٦,٣٦٥)	١٤٥,٢٠٦	١٨١,١٥٩	التحويل من غير العاملة
(٢٤,٣٢٥,٥٨٤)	(٦,٧٩٠,٦١٨)	(٧,٧٣٤,٨٧٣)	(٩,٨٠٠,٠٩٣)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
١٠,٦٥٩,٣٧٢	-	-	١٠,٦٥٩,٣٧٢	الموجودات المالية الناشئة
(٤٢,٢٠٤,١٥٩)	(٢,٣٠٦,٥٤٩)	(٥,٠٦٦,٧٧٣)	(٣٤,٨٣٠,٨٣٧)	صافي الحركة الأخرى
(٥٥,٨٧٠,٣٧١)	(٩,١٥٠,٤٠٥)	(١٤,٨٦٢,٦٠٠)	(٣١,٨٥٧,٣٦٦)	
(١,٠٠٨,١٢٤)	(١,٠٠٨,١٢٤)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
(٢٢٧,٥٨٣)	(٢٢٧,٥٨٣)	-	-	تحويل الموجودات المالية التي تم استعادة ملكيتها
٦٧,٤١٣,١٤٠	٢,٣٠٥,٩٦٣	٢,٣٥٦,٠٠٣	٦٢,٧٥١,١٧٤	المحتفظ بها بغرض البيع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	إجمالي التمويل
١٦٨,٣٦٠,١٦٨	٨,٥٢٠,٠٣٨	٢٣,١٣٣,٩١٣	١٣٦,٧٠٦,٢١٧	١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٣,٨٧٤,٧٧٣	١٠,٢٧٨,٣٤٠	(١٤,١٥٣,١١٣)	التحويل من العاملة
-	٤,٦١٧,٦٢٢,٠٠	(٥,٢٦٠,٢٣٥)	٦٤٢,٦١٣	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٢٦٢,٧٨٠)	٢١٠,١٢٠	٥٢,٦٦٠	التحويل من غير العاملة
(٢٩,٨٩٨,٩٥٨)	(٣,١٧٧,٩٤١)	(٥,٧٦٣,٢٢٩)	(٢٠,٩٥٧,٧٨٨)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٥٨,١١٣,٥٠٠	١,٢٢٨,٧٩٩	٢,٨٧٨,٤٦٩	٥٤,٠٠٦,٢٣٢	الموجودات المالية الناشئة
(٧١,٢٥٩,١٣٢)	(١,٣١٢,٠٧٦)	(٨,٢٥٨,٧٧٥)	(٦١,٦٨٨,٢٨١)	صافي الحركة الأخرى
(٤٣,٠٤٤,٥٩٠)	٤,٩٦٨,٣٩٧	(٥,٩١٥,٣١٠)	(٤٢,٠٩٧,٦٧٧)	الإجمالي
(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)	-	-	الذمم المدينة المشطوبة*
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٤٩,٥٤٧)	-	-	التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها
١٢٤,٥١٩,٢١٨	١٢,٦٩٢,٠٧٥	١٧,٢١٨,٦٠٣	٩٤,٦٠٨,٥٤٠	بغرض البيع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإجمالي	غير العاملة	منخفضة الأداء	العامة
٢,٩٣٧,٦٤٥	(المرحلة ٣) ٢,٨١٥,٢٢٩	(المرحلة ٢) ٣٧,٥٤٣	(المرحلة ١) ٨٤,٨٧٣
-	٤٣١	٢,٨٧٨	(٣,٣٠٩)
-	٢٣,٨١١	(٢٩,٧٨٤)	٥,٩٧٣
-	(٨٢٨)	١٨١	٦٤٧
(١,٢٣١,٦٠٥)	(١,٢١١,٢١٥)	(١٥,٤٠٥)	(٤,٩٨٥)
٥٧,٥٧١	-	-	٥٧,٥٧١
(٩,٨٩٨)	(٥٥,٣٦٤)	١٠,٠٤٨	٣٥,٤١٨
(١,١٨٣,٩٣٢)	(١,٢٤٣,١٦٥)	(٣٢,٠٨٢)	٩١,٣١٥
(١,٠٠٨,١٢٤)	(١,٠٠٨,١٢٤)	-	-
(٢٢٧,٥٨٣)	(٢٢٧,٥٨٣)	-	-
٥١٨,٠٠٦	٣٣٦,٣٥٧	٥,٤٦١	١٧٦,١٨٨

١ يناير ٢٠٢٤ م
التحويل من العاملة
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الموجودات المالية التي تمت تسويتها
الموجودات المالية الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
الذمم المدينة المشطوبة*
التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض
البيع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	غير العاملة	منخفضة الأداء	العامة
٢,٤٥٢,٨٦٥	(المرحلة ٣) ٢,٠٢٨,٥٥١	(المرحلة ٢) ٢٩٥,٩٩٥	(المرحلة ١) ١٢٨,٣١٩
-	٣٠٦,٥٥٧	١٧,٠٦٦	(٣٢٣,٦٢٣)
-	١,٢٢٣,١٩١	(١,٢٢٣,٥٦٥)	٣٧٤
-	(١,٨٦٤)	١,٤٨٥	٣٧٩
(٤٣٨,٢٦٨)	(٤١٨,٤٠٨)	(١٠,٥٥٩)	(٩,٣٠١)
١٠١,٨١٨	٦٣,٠٩٢	٥,٥٢٥	٣٣,٢٠١
١,٦١٧,٥٩٠	٤١٠,٤٦٩	٩٥١,٢٢٣	٢٥٥,٨٩٨
١,٢٨١,١٤٠	١,٥٨٣,٠٣٨	(٢٥٨,٤٥٢)	(٤٣,٠٧٣)
(٣٤٩,٥٤٧)	(٣٤٩,٥٤٧)	-	-
(٤٤٦,٨١٣)	(٤٤٦,٨١٣)	-	-
٢,٩٣٧,٦٤٥	٢,٨١٥,٢٢٩	٣٧,١٦٩	٨٥,٢٤٧

١ يناير ٢٠٢٣ م
التحويل من العاملة
التحويل من منخفضة الأداء
التحويل من غير العاملة
الموجودات المالية التي تمت تسويتها
الموجودات المالية الناشئة
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
إجمالي مصروف / (رد) مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة للسنة (إيضاح ٥-٧)
الذمم المدينة المشطوبة*
التحويل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض
البيع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

* قامت إدارة الشركة بشطب الذمم المدينة القائمة من بعض العملاء المتعثرين في السداد بمبلغ ١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي) بموافقة مجلس الإدارة، وذلك التزاماً لمتطلبات المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين.

يعرض الجدول التالي تسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد خصم الاستثمار في عقود الإيجار:

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢,٤٥٢,٨٦٥	٢,٩٣٧,٦٤٥	الرصيد الافتتاحي
١,٢٨١,١٤٠	(١,١٨٣,٩٣٢)	(الرد)/ المخصص خلال السنة
(٤٤٦,٨١٣)	(٢٢٧,٥٨٣)	المحوّل إلى الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع (إيضاح ١٠-٣)
(٣٤٩,٥٤٧)	(١,٠٠٨,١٢٤)	الذمم المدينة المشطوبة
٢,٩٣٧,٦٤٥	٥١٨,٠٠٦	الرصيد الختامي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يتبع)

٥-٧ الحركة في مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	(الرد)/ المخصص للسنة استرداد التمويل المشطوب الصافي
١,٢٨١,١٤٠	(١,١٨٣,٩٣٢)	٤-٧	
(٢,٤٨٠,٥٧٩)	(١,١٩٨,٠١٢)		
(١,١٩٩,٤٣٩)	(٢,٣٨١,٩٤٤)		

٦-٧ وفقاً لسياسة الشركة المعتمدة، يتم شطب ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي وفقاً لسياسة الشركة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، في حالة شطب هذه الذمم المدينة، فقد تظل خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٧ ساهمت العوامل التالية في التغييرات في صافي إعادة قياس مخصص الخسارة؛

- التحويلات بين المرحلة ١ و ٢ و ٣ بسبب الأرصدة التي تشهد زيادة (أو نقصاً) جوهرياً في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، وما يتبع تلك الزيادة (أو "النقص") بين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- المخصصات الإضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال السنة، وكذلك الإصدارات الخاصة بالموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها في السنة؛
- التأثير على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات على في نموذج معايير المراحل؛ و
- إلغاء الحسم بسبب مرور الوقت، لأنه يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.

٨-٧ فيما يلي سجل استحقاق عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، صافي
بحد أقصى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٩,١٣٦,٣٤٨	٥٤,٨٣٨,٧٩٢	٣,٤٣٨,٠٠٠	٦٧,٤١٣,١٤٠	
(٣٨٦,٨٠١)	(٦,٢٤٥,٩٤٢)	-	(٦,٦٣٢,٧٤٣)	
(٨٢٤,٨٢٠)	(٥,٢١٣,٣١٨)	-	(٦,٠٣٨,١٣٨)	
-	-	(١,٦٢٨,١٨٨)	(١,٦٢٨,١٨٨)	
(١٧,٥٤٦)	(١٧٥,١٩٢)	-	(١٩٢,٧٣٨)	
(٢٤٠,٩٠٣)	(٢٤٧,٩٧٨)	(٢٩,١٢٥)	(٥١٨,٠٠٦)	
٧,٦٦٦,٢٧٨	٤٢,٩٥٦,٣٦٢	١,٧٨٠,٦٨٧	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				إجمالي ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة يخصم: إيرادات التأمين غير المكتسبة يخصم: خسارة تعديل عقد الإيجار التمويلي يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية ذمم مديني عقود الإيجار التمويلي، صافي
بحد أقصى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٢٠,٩٥٢,٩٤٨	١٠٠,٠٢٠,٢٧٠	٣,٥٤٦,٠٠٠	١٢٤,٥١٩,٢١٨	
(٧١٧,١٠٠)	(١٤,٤٤٠,٩٣٥)	-	(١٥,١٥٨,٠٣٥)	
(٦٩١,٨٧٠)	(١١,١٥٢,٨٦٥)	-	(١١,٨٤٤,٧٣٥)	
-	-	(١,٦٦٧,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٢١)	
(٥,٠٨٨)	(٣٣١,٩٢٥)	-	(٣٣٧,٠١٣)	
(١,٥٦٥,٣٥٠)	(١,٣٥٩,٣٧١)	(١٢,٩٢٤)	(٢,٩٣٧,٦٤٥)	
١٧,٩٧٣,٥٤٠	٧٢,٧٣٥,١٧٤	١,٨٦٥,٤٥٥	٩٢,٥٧٤,١٦٩	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

٨-١ فيما يلي التحليل حسب المرحلة للذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	إجمالي الذمم المدينة
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٢,٣٥٠,٤٥١)	(٣,٠٨٨,٧٥٧)	الرسوم الإدارية غير المكتسبة
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٣٠٥,٩١١,٩٣٨	
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٦,١٧٧,٦٤١)	٨-٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	

يُستحق الاستثمار في التمويل الإسلامي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٨٧,٠٧٢,٨١٧	٢٢١,٥٠٧,٤٨١	ليست مستحقة بعد
		الأرصدة المتأخرة
		٠ - ٩٠ يوماً
٩٨,٩١٧,٣٢٨	٣٧,٦٨٥,٦٧٢	٩١ - ١٨٠ يوماً
٩,١٨٤,٠٠١	٤٨١,١٨٠	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٢٩,٢٣٧,٠٦٨	١٢,٢٧٩,٦٦٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٩,١٥٨,٦٥٤	٣٣,٩٥٧,٩٤٠	
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٣٠٥,٩١١,٩٣٨	

٨-٢ فيما يلي التحليل حسب المرحلة لصافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣) ١-٢-٨	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:
٣٠٥,٩١١,٩٣٨	٤٨,٦٢٩,٤٧٠	١٣,٠٠٩,٨٥٩	٢٤٤,٢٧٢,٦٠٩	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٥,٤٠٢,٠٨٤)	(٦٢,٥٩٦)	(٧١٢,٩٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٤٣,٢٢٧,٣٨٦	١٢,٩٤٧,٢٦٣	٢٤٣,٥٥٩,٦٤٨	صافي الذمم المدينة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٦٤,٦٩٨,٦٧٨	٨٦,٨٠٣,٩٠٥	٣٩٢,٠٦٧,٢٨٥	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	(٧,٣٢٠,٤٢٣)	(٧٨٧,٩٦١)	(٦٦٩,٤٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٥٧,٣٧٨,٢٥٥	٨٦,٠١٥,٩٤٤	٣٩١,٣٩٧,٨٨٠	صافي الذمم المدينة

٨-٢-١ يتضمن عملاء الفئة غير العاملة (المرحلة ٣) ذمم مدينة لتمويل إسلامي بمبلغ ٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥٢,٨ مليون ريال سعودي)، والتي تم تغطيتها بضمانات كفاءة تتراوح بين ٨٠٪ إلى ٩٥٪ من المبلغ الأصلي القائم.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٨-٣ فيما يلي تفاصيل التمويل الإسلامي حسب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
١٦٧,٤٩٢,٢٩٣	١٩,٥١٦,٠٨٩	٨-٣-١
٣٧٦,٠٧٧,٥٧٥	٢٨٦,٣٩٥,٨٤٩	
٥٤٣,٥٦٩,٨٦٨	٣٠٥,٩١١,٩٣٨	

بموجب برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي
بخلاف التمويل لبرنامج التمويل

٨-٣-١ برنامج التمويل

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، توقفت الشركة عن المشاركة في برنامج التمويل للبنك المركزي السعودي، حيث يضمن برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "كفالة" ٩٥٪ من مبلغ التمويل لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. منذ بداية البرنامج وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بموجب البرنامج بتمويل ٨٦٧,٥ مليون ريال سعودي لعملاء مؤهلين جدد أو حاليين، وتم استلام مبلغ ٨٦٧,٧ مليون ريال سعودي كوديعة بدون فائدة من البنك المركزي السعودي مقابل هذا البرنامج. إن مدة التمويل هي ستة وثلاثين شهراً بما في ذلك، فترة مدتها ستة أشهر للسداد. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بدفع مبلغ ١٢٣ مليون ريال سعودي إلى البنك المركزي السعودي بموجب برنامج التمويل هذا.

إن الشركة هي المسؤولة عن تقييم مخاطر الائتمان بموجب هذه التمويلات. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة نسبة ضمان وتقوم بتعديلها وفقاً للمعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو موضح في إيضاح ٢٥-١.

٨-٤ يعرض الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

إجمالي التمويل

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)
٦٢٠,٧٩٤,١٧١	٧١,١٦٩,٣٩١	١٠٢,٢٩٦,٧٤٥	٤٤٧,٣٢٨,٠٣٦
-	١١,٥٦٧,٤٤٣	١٠,٢١٥,٨٦٨	(٢١,٧٨٣,٣١١)
-	١٣,٦٢٦,٦٢٨	(٣٤,٨٢٢,٩٢٧)	٢١,١٩٦,٢٩٩
-	(١,٣٨٢,٣٣٦)	٢٠٢,٩٣٩	١,١٧٩,٣٩٧
(١٠٢,٥٢٦,٣١٥)	(٧,٧٥٥,١٢٢)	(٢١,٧٦٣,٩٠٥)	(٧٣,٠٠٧,٢٨٨)
١٢٦,٢٣٥,٢٨٦	١,٤٢٦,٤٤٦	-	١٢٤,٨٠٨,٨٤٠
(٢٦٣,٠٠٩,٧٠٧)	(٢٠,٢٨٥,٤١٧)	(٤١,٦٨٤,٢٥٩)	(٢٠١,٠٤٠,٠٣١)
(٢٣٩,٣٠٠,٧٣٦)	(٢,٨٠٢,٣٥٨)	(٨٧,٨٥٢,٢٨٤)	(١٤٨,٦٤٦,٠٩٣)
(٧,٠٤٢,١٨١)	(٧,٠٤٢,١٨١)	-	-
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٦١,٣٢٤,٨٥٢	١٤,٤٤٤,٤٦١	٢٩٨,٦٨١,٩٤٣

الذمم المدينة المشطوبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العاملة (المرحلة ١)
٩٤٩,٠٨٣,٥٢٢	٢٨,١٣٦,٨٣٦	٩٠,٣٥٧,٧٤٨	٨٣٠,٥٨٨,٩٣٨
-	٢٧,٩٤٩,٨٩٣	٤٦,٦١٧,١٥١	(٧٤,٥٦٧,٠٤٤)
-	١٧,٨٥٨,٦٢٩	(٢٣,٩٩٥,٦٠١)	٦,١٣٦,٩٧٢
-	-	-	-
(١١٧,٤٨٦,٦٨٧)	(٢,٩٣٠,٩٦٣)	(١٦,٩٧٦,٩٩٩)	(٩٧,٥٧٨,٧٢٥)
١٧٦,٨٤٠,٦٥٤	١٨,٤٠٠,٧٥٩	٤٢,١١٢,١٥٢	١١٦,٣٢٧,٧٤٣
(٣٨٦,١٣٦,٦١١)	(١٦,٧٣٩,٠٥٦)	(٣٥,٨١٧,٧٠٦)	(٣٣٣,٥٧٩,٨٤٨)
(٣٢٦,٧٨٢,٦٤٣)	٤٤,٥٣٩,٢٦٢	١١,٩٣٨,٩٩٧	(٣٨٣,٢٦٠,٩٠٢)
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٥٠٦,٧٠٧)	-	-
٦٢٠,٧٩٤,١٧٢	٧١,١٦٩,٣٩١	١٠٢,٢٩٦,٧٤٥	٤٤٧,٣٢٨,٠٣٦

الذمم المدينة المشطوبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

إجمالي التمويل (يتبع)

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٣,١٧٠	٦٧٤,١٩٦	١ يناير ٢٠٢٤ م
-	١,٤٩٤,٤٤٥	٥٥,٠٧٤	(١,٥٤٩,٥١٩)	التحويل من العاملة
-	١,٨٥٣,٥٠٢	(١,٩٠٣,٩٤٨)	٥٠,٤٤٦	التحويل من منخفضة الأداء
-	(٤,٢٥١)	١,٩٧٥	٢,٢٧٦	التحويل من غير العاملة
(٦٦٨,٥٣٦)	(٥٠٧,٧٨٣)	(١٢٨,٥٦٣)	(٣٢,١٩٠)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٤٢٣,٨٩٨	١٠٨,١٦٩	-	٣١٥,٧٢٩	الموجودات المالية الناشئة
٤,٦٨٦,٦٧١	٢,١٧٩,٧٦٠	١,٢٥٠,٠٩٨	١,٢٥٦,٨١٣	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٤,٤٤٢,٠٣٣	٥,١٢٣,٨٤٢	(٧٢٥,٣٦٤)	٤٣,٥٥٥	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر
(٧,٠٤٢,١٨١)	(٧,٠٤٢,١٨١)	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة (إيضاح ٨-٤)
٦,١٧٧,٦٤١	٥,٤٠٢,٠٨٤	٥٧,٨٠٦	٧١٧,٧٥١	الذمم المدينة المشطوبة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	غير العاملة (المرحلة ٣)	منخفضة الأداء (المرحلة ٢)	العامة (المرحلة ١)	
٣,٩٧٠,٤٠٠	٢,٢٤٠,٤٩٧	٧٣٣,٤٣٠	٩٩٦,٤٧٣	١ يناير ٢٠٢٣ م
-	٢,٣٤٠,٠٠٣	٢٦٣,٥٠٤	(٢,٦٠٣,٥٠٧)	التحويل من العاملة
-	١,٧٣٤,٨٣٧	(١,٧٣٩,٦٢٨)	٤,٧٩١	التحويل من منخفضة الأداء
-	-	-	-	التحويل من غير العاملة
(٥٤٤,٦٦٩)	(٤٠٧,١٧٩)	(٨٢,٨٨٠)	(٥٤,٦١٠)	الموجودات المالية التي تمت تسويتها
٢,٩٩٦,٦٦٥	٢,٢٥١,٨٨٦	٤٨٤,٥١٧	٢٦٠,٢٦٢	الموجودات المالية الناشئة
٣,٨٦٢,١٠٠	٦٦٧,٠٨٦	١,١٢٤,٢٢٧	٢,٠٧٠,٧٨٧	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٦,٣١٤,٠٩٦	٦,٥٨٦,٦٣٣	٤٩,٧٤٠	(٣٢٢,٢٧٧)	إجمالي مصروف/ (رد) مخصص الخسائر
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(١,٥٠٦,٧٠٧)	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة (إيضاح ٨-٤)
٨,٧٧٧,٧٨٩	٧,٣٢٠,٤٢٣	٧٨٣,١٧٠	٦٧٤,١٩٦	الذمم المدينة المشطوبة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣,٩٧٠,٤٠٠	٨,٧٧٧,٧٨٩	الرصيد الافتتاحي
٦,٣١٤,٠٩٦	٤,٤٤٢,٠٣٣	المحمل للسنة
(١,٥٠٦,٧٠٧)	(٧,٠٤٢,١٨١)	الذمم المدينة المشطوبة
٨,٧٧٧,٧٨٩	٦,١٧٧,٦٤١	الرصيد الختامي

٥-٨ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦,٣١٤,٠٩٦	٤,٤٤٢,٠٣٣	المحمل للسنة (إيضاح ٨-٣)
(٣١٤,٠٠٠)	(٩٢٥,٩٠٧)	استرداد الذمم المدينة للتمويل المشطوبة
٦,٠٠٠,٠٩٦	٣,٥١٦,١٢٦	الصافي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي (يتبع)

٦-٨ وفقاً لسياسة الإدارة المعتمدة، يتم شطب الذمم المدينة للتمويل الإسلامي وفقاً لسياسة الشركة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، في حالة شطب هذه المستحقات، فقد تظل خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٨ فيما يلي سجل استحقاق الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة	
٣٧٤,٤٥١,٢٥٥	٦٠,٩١٥	٢٩٣,١١٤,٠٤٦	٨١,٢٧٦,٢٩٤	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٦٥,٤٥٠,٥٦٠)	-	(٦٢,٨٥٢,٨٧٧)	(٢,٥٩٧,٦٨٣)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٣,٠٨٨,٧٥٧)	-	(٣,٠٦٠,٢٥٩)	(٢٨,٤٩٨)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٦,١٧٧,٦٤١)	(٤٥٠)	(٤,٢٦٣,٩٣٢)	(١,٩١٣,٢٥٩)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	٦٠,٤٦٥	٢٢٢,٩٣٦,٩٧٨	٧٦,٧٣٦,٨٥٤	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	بحد أقصى سنة	
٦٢٠,٧٩٤,١٧٠	-	٥٠٥,٥٨٢,٩٣٣	١١٥,٢١١,٢٣٧	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٧٤,٨٧٣,٨٥١)	-	(٧٢,٧٢٨,١٧٥)	(٢,١٤٥,٦٧٦)	يخصم: الإيرادات التمويلية غير المكتسبة
(٢,٣٥٠,٤٥١)	-	(٢,٢٥٩,٧٤٣)	(٩٠,٧٠٨)	يخصم: الرسوم الإدارية غير المكتسبة
(٨,٧٧٧,٧٨٩)	-	(٦,٥٠٧,٩٠٦)	(٢,٢٦٩,٨٨٣)	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	-	٤٢٤,٠٨٧,١٠٩	١١٠,٧٠٤,٩٧٠	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي - صافي

٨-٨ التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي:

تنازلت الشركة عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي البالغة ٦٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٣١,٦ مليون ريال سعودي) إلى بنوك تجارية محلية للحصول على تمويل إسلامي. تبلغ القيمة الدفترية للتمويل الإسلامي ذي الصلة ٥٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٠٣,٥ مليون ريال سعودي). لم يتم التوقف عن إثبات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي هذه من قائمة المركز المالي، حيث تحتفظ الشركة بجميع المنافع والمخاطر بشكل جوهري، وبمخاطر الائتمان، على وجه التحديد. إن الشركة مسؤولة عن سداد ذممها المدينة المخصصة لها لبنوك تجارية محلية في حالة تعثر العملاء في السداد. تم إثبات المبلغ المستلم عند التنازل عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كتمويل إسلامي في قائمة المركز المالي.

وفقاً لشروط اتفاقية التنازل، لا يسمح للشركة بإعادة رهن الذمم المدينة هذه ويحق للبنوك التجارية المحلية اللجوء إلى الذمم المدينة فقط في حالة تخلف الشركة عن الوفاء بالتزاماتها. إن القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة ومطلوباتها ("المطلوبات ذات الصلة") تقارب قيمتها العادلة.

٩. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثماراً بقيمة ٩٨٨,١٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي) لـ ٨٩,٢٨٥ سهم (٢٠٢٣ م: ٨٩,٢٨٥ سهم) بسعر ١١,٠٦ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠٢٣ م: ١٠ ريال سعودي)، وهو ما يمثل ٢,٣٢٦٪ من الملكية في رأس مال "شركة التأجير السعودي لتسجيل العقود".

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
٤,٥٦٨,٤٧٤	٥,١٦٤,٥٥٢	المصروفات المدفوعة مقدماً
٤,٥٦٥,٥٥٥	٣,٠٨٤,٤٤٦	تمديد تأمين الذمم المدينة
٢,٤٢٥,٧٥١	١,٦٢٣,٩٠٨	الدفعات المقدمة للموردين
٥٨٥,٩٨٢	١,٠٩٢,٦٠٠	الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع - بعد خصم المخصصات
٥٥٦,٠٣٠	٥١٥,٦٧٢	مطالبات و غرامات التأمين القابلة للاسترداد
١,٠٣٤,٩٠٩	٤٦٦,٥٦٢	رسوم كفالة العميل المستحقة
١,١٦٦,٢١٠	٧٦,٢٦٦	سلف موظفين مستحقة
٨,٥٧٠,٧٩١	٢,٧٣٧,٨٧٥	أخرى
٢٣,٤٧٣,٧٠٢	١٤,٧٦١,٨٨١	
(٥,٩١٠,٢٦٦)	(٥,٤٠٢,٨٩٢)	١-١٠ الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
١٧,٥٦٣,٤٣٦	٩,٣٥٨,٩٨٩	

١-١٠ خلال السنة؛ قامت الإدارة بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة طويلة الأجل بما في ذلك مستحقات تمديد التأمين البالغة ١,٤ مليون ريال سعودي بالأخذ في الاعتبار احتمالية استرداد هذه الأرصدة.

فيما يلي حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	٥,٩١٠,٢٦٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٩١٠,٢٦٦	٤,٠٩١,١١١	مصروف السنة
-	(٤,٥٩٨,٤٨٥)	الشطب
٥,٩١٠,٢٦٦	٥,٤٠٢,٨٩٢	الرصيد الختامي

٢-١٠ الموجودات المعاد امتلاكها المحتفظ بها بغرض البيع - بعد خصم المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,١٣١,٥١٣	١,٠٩٢,٦٠٠	الموجودات المعاد امتلاكها
(٥٤٥,٥٣١)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٠-٣)
٥٨٥,٩٨٢	١,٠٩٢,٦٠٠	صافي القيمة الدفترية

٣-١٠ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,١٩١,٢٥٣	٥٤٥,٥٣١	الرصيد الافتتاحي
٤٤٦,٨١٣	٢٢٧,٥٨٣	المحور من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧-٤)
(٥٣٧,٣٨٥)	(٩٩٦,١٦٤)	المشطوب خلال السنة
(٥٥٥,١٥٠)	٢٢٣,٠٥٠	المخصص/ (الرد) للسنة
٥٤٥,٥٣١	-	الرصيد الختامي

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام

٢٠٢٤ م	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	الحاسب الآلي والبرامج	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	موجودات حق الاستخدام (المباني)	الإجمالي
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٣٠٠,٤٦٩	٢٣,٤٣٦,١١٢	٣,٧٦٦,٦٣٣	٩,٢٣٩,٤١٦	٦٠,٠٧٧,٣٩٩
الإضافات	-	١٢٧,٤٨٦	٣,٩٤٥,٥٨٦	١,٨٧٦,٠٢٢	١٨٣,٧٩١	٦,١٣٢,٨٨٥
التحويلات/ الاستبعادات	-	-	-	(٤,٩٥١,٩٠٠)	-	(٤,٩٥١,٩٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٤٢٧,٩٥٥	٢٧,٣٨١,٦٩٨	٦٩٠,٧٥٥	٩,٤٢٣,٢٠٧	٦١,٢٥٨,٣٨٤
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٢,٥٧٣,٠٥٧	٨,٩٤٤,٢٢٠	١٥,٦٥٢,٥٢٣	-	٧,١١٧,٠٩٧	٤٤,٢٨٦,٨٩٧
المحمل للسنة	١٠٨,٨٢١	٣٤٣,٤١٩	٢,٨٢٦,٤١١	-	١,٨٤٦,٤٦٩	٥,١٢٥,١٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٢,٦٨١,٨٧٨	٩,٢٨٧,٦٣٩	١٨,٤٧٨,٩٣٤	-	٨,٩٦٣,٥٦٦	٤٩,٤١٢,٠١٧
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٦٥٢,٨٩١	١,١٤٠,٣١٦	٨,٩٠٢,٧٦٤	٦٩٠,٧٥٥	٤٥٩,٦٤١	١١,٨٤٦,٣٦٧
٢٠٢٣ م						
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٣ م	١٣,١٨٧,٩٣٩	٩,٨٠٧,٣٦٥	١٨,٩٥٥,٠٩٩	٣,٣٥٤,٤٨٤	٩,٠٥٠,١٨٩	٥٤,٣٥٥,٠٧٦
الإضافات	١٤٦,٨٣٠	٤٩٣,١٠٤	٤,٤٨١,٠١٣	٥,٦٣١,٨٥٨	١٨٩,٢٢٧	١٠,٩٤٢,٠٣٢
التحويل/ الاستبعاد	-	-	-	(٥,٢١٩,٧٠٩)	-	(٥,٢١٩,٧٠٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٣,٣٣٤,٧٦٩	١٠,٣٠٠,٤٦٩	٢٣,٤٣٦,١١٢	٣,٧٦٦,٦٣٣	٩,٢٣٩,٤١٦	٦٠,٠٧٧,٣٩٩
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٣ م	١٢,٤٦٥,١٢٨	٨,٥٦٧,٧١٨	١٣,٣٢٠,٨٣١	-	٥,٣٠٣,٨٢٧	٣٩,٦٥٧,٥٠٤
المحمل للسنة	١٠٧,٩٢٩	٣٧٦,٥٠٢	٢,٣٣١,٦٩٢	-	١,٨١٣,٢٧٠	٤,٦٢٩,٣٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٢,٥٧٣,٠٥٧	٨,٩٤٤,٢٢٠	١٥,٦٥٢,٥٢٣	-	٧,١١٧,٠٩٧	٤٤,٢٨٦,٨٩٧
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٧٦١,٧١٢	١,٣٥٦,٢٤٩	٧,٧٨٣,٥٨٩	٣,٧٦٦,٦٣٣	٢,١٢٢,٣١٩	١٥,٧٩٠,٥٠٢

١٢. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	المصروفات المستحقة
٥,٣٤٩,٤٠٨	٤,٥٩٧,٣٦٦		المصروفات المستحقة
٢,٠٢٦,٠٠٦	٦,٤٢٤,٧٢٢		الرواتب والأجور والمنافع المستحقة
٥,١٩٢,٠٤٥	١,٤١٣,١٨٤	١-١٢	الدفوعات المقدمة من العملاء
٣٥٠,٥١٦	٩٧٢,٧٠١		أتعاب الكفالة المستحقة
٢٦٤,٧٤١	٩٥٣,٢٢٠		الأعمال الخيرية المستحقة
١,٣٢٤,٥٠٠	٩٤٧,٠٠٠		الأتعاب المهنية المستحقة
١٦١,٠٢٧	١٥٠,٦١٨		العمولة المستحقة
١٤٧,٩٣٢	٢١١,٤٩٩		أخرى
١٤,٨١٦,١٧٥	١٥,٦٧٠,٣١٠		

١-١٢ تمثل هذه البنود التحصيلات التي لم يتم تعديلها مقابل حسابات العملاء بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٢ مليون ريال سعودي).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. مخصص الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
١,٥٢٩,٠١٥	١,١٤٧,٧٠٢		الأرصدة الافتتاحية في بداية السنة
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٤٧	١-١٣	مصروف السنة الحالية
٧٧,٩١٥	-		المحمل للسنة السابقة
١,٢٢٥,٦١٧	٦٨٩,٩٤٧		
(١,٦٠٦,٩٣٠)	(١,١٤٧,٦٥٠)		الدفعات خلال السنة
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٩٩		الرصيد الختامي في نهاية السنة

يتم احتساب مخصص الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي ويخضع لحد أدنى وأعلى بواقع ٤ * ١٠٪ أو ٨ * ١٠٪ من إجمالي الربح. نظراً لأن الشركة لم تحقق صافي ربح، تم اعتبار إجمالي الربح كأساس لاحتساب الحد الأدنى والأعلى للوعاء الزكوي.

١-١٣ فيما يلي احتساب مصروف الزكاة المتوقع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٤٨٨,١٧٩,٩٤٠	٣٨٩,٩٨٥,٨٠٧	أ	مصدر الأموال
٤٤١,٣٤٦,٣٠٦	٣٤٧,٨٣٥,٨٤٨	ب	الموجودات الخاضعة للزكاة
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٤٨٣,٣٦١,٤١٢	ج	إجمالي الموجودات
٣٠٤,٦٨٦,٧٧٣	٢٨٠,٦٣٣,٧٨٧	(أ*ب/ج)	الوعاء الزكوي
٤٤,٥٢٢,٥٢٩	٣٣,٣٦٦,٢٨٧		يخضع الوعاء الزكوي إلى الحد الأعلى (٨ * ١٠٪ من إجمالي الربح السنوي)
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٤٧		مصروف الزكاة للسنة بنسبة ٢,٥٧٨٪.

١٣-٢ موقف الربوط:

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم تقديم الإقرارات الزكوية لسنة ٢٠٢٣ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تسوية جميع ربوط السنوات السابقة واستلمت الشركة الشهادة الزكوية النهائية حتى ٢٠٢٣ م.

١٤. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار

البيان	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي (إيضاح ١-١٤)	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة (إيضاح ١-١٤)	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي مقابل تأجيل السداد (إيضاح ١-١٤)	التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٤-٢ و ١٤-٣)	الإجمالي
المتداولة	٦٦,١٦٩,٦٥٤	٦,٢٥٥,٠٧٤	-	٤٠٢,١٥١	٧٢,٨٢٦,٨٧٩
غير المتداولة	١٩,٥٨٣,٣٣٣	-	-	-	١٩,٥٨٣,٣٣٣
	٨٥,٧٥٢,٩٨٧	٦,٢٥٥,٠٧٤	-	٤٠٢,١٥١	٩٢,٤١٠,٢١٢

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار (يتبع)

١-١٤ فيما يلي جدول الحركة:

٢٠٢٤م:

البيان	الذمم الدائنة للتتمويل الإسلامي	الذمم الدائنة للبنك المركزي السعودي بموجب برنامج كفالة	الوديعة المستلمة من البنك المركزي السعودي	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٤ م	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	-	٢٨٩,٣٥٠,١١٢
المتحصلات	-	-	-	-
المدفوعات	(٨٢,٨٠٧,٩٩٦)	(١٢٢,٩٩٨,٠٩٩)	-	(٢٠٥,٨٠٦,٠٩٥)
تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	٢١٢,٤٣٠	-	-	٢١٢,٤٣٠
التكاليف التمويلية المستحقة	٨,٢٥١,٦١٤	-	-	٨,٢٥١,٦١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:	٨٥,٧٥٢,٩٨٧	٦,٢٥٥,٠٧٤	-	٩٢,٠٠٨,٠٦١
١ يناير ٢٠٢٣ م	١٣٧,١٥٠,١٧٠	٤٣٧,٧٤٣,٨٣٨	٥٤,٩٠٧,٤٧٢	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠
المتحصلات	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
المدفوعات	(٩٨,٦٩٥,٥٤٣)	(٣٠٨,٤٩٠,٦٦٥)	(٥٦,٩٦٠,٣٩٢)	(٤٦٤,١٤٦,٦٠٠)
تصفية مكاسب التعديل / دخل المنحة	١,٨١١,٢٠٥	-	٢,٠٥٢,٩٢٠	٣,٨٦٤,١٢٥
التكاليف التمويلية المستحقة	٩,٨٣١,١٠٧	-	-	٩,٨٣١,١٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٦٠,٠٩٦,٩٣٩	١٢٩,٢٥٣,١٧٣	-	٢٨٩,٣٥٠,١١٢

٤-٢ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المحسومة باستخدام معدل التمويل الإضافي مع التزامات عقود الإيجار المتعلقة بموجودات حق الاستخدام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	دفعات الإيجار المستقبلية أثر الحسم على معدل التمول الإضافي
٢,٢٢٨,٣٠٠	٤١٦,٩٠٠	
(٤٩,٣٥٩)	(١٤,٧٤٩)	
٢,١٧٨,٩٤١	٤٠٢,١٥١	

١٤-٣ بلغ إجمالي التدفقات المالية الخارجة لعقود الإيجار خلال السنة ٢٠٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢,٠٢ مليون ريال سعودي).

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة تكلفة الخدمة الحالية التكلفة التمويلية المدفوع خلال السنة الخسائر/ (الأرباح) الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الرصيد الختامي في نهاية السنة
١٠,٨٧٥,٩٣٩	٨,٤٤٠,٥٦٨	
١,٢٠١,١٦٤	١,٣٦٣,٧٦٠	
٥١٦,٣٣٨	٤٢٥,٩٤٠	
(٢,٠٠٢,٨٨٢)	(٣,٩٤٨,٩٨٦)	
(٢,١٤٩,٩٩١)	٥٤٨,٢٣٧	
٨,٤٤٠,٥٦٨	٦,٨٢٩,٥١٩	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

١-١٥ فيما يلي الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقييم الإكتواري كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٥٠٪	٥,٢٥٪	معدل الحسم
٢,٥٠٪	٥,٢٥٪	الزيادة في الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	العمر التقاعدي

١٥-٢ المحمل/ (الرد) للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٢٠١,١٦٤	١,٣٨٥,٦٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
-	(٢١,٩٢٦)	تكلفة الخدمة السابقة
٥١٦,٣٣٨	٤٢٥,٩٤٠	التكلفة التمويلية
١,٧١٧,٥٠٢	١,٧٨٩,٧٠٠	

١٥-٣ إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(٢,١٤٩,٩٩١)	٥٤٨,٢٣٧	(الربح)/ الخسارة الإكتوارية من الالتزامات
(٢,١٤٩,٩٩١)	٥٤٨,٢٣٧	

١٥-٤ تحليل الحساسية

إن معقولية التغيرات الممكنة في تاريخ التقرير لإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات العلاقة مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة بسبب المبالغ التالية المبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	مكافأة نهاية الخدمة
٤٢٥,٦٢١	(٣٨٠,٨٠٣)	١٩٠,٤١٢	(١٨٠,٧٥٦)	معدل الحسم (تغير بنسبة ٠,٥٪)
(٣٩٥,٢٢٣)	٤٣٤,١٩٣	(١٨١,٥٩٧)	١٨٩,٤٨٨	الزيادة المستقبلية في الرواتب (حركة بنسبة ٠,٥٪)

١٦. رأس المال

هيكل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كما يلي:

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

وافقت الجمعية العامة على زيادة رأس المال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م شريطة الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية (انظر إيضاح ١). في تاريخ إعداد التقرير، لم يتم الانتهاء من هذه الزيادة المقترحة بعد ولا يزال رأس مال الشركة كما في تاريخ إعداد التقرير ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي. إن جميع مساهمي الشركة سعوديين.

شركة الأمتل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، يتعين على الشركة أن تجنب احتياطي نظامي، عن طريق تخصيص ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي ربح السنة بعد تغطية الخسائر المتراكمة حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل حالياً للتوزيع على مساهمي الشركة.

١٨. دخل الأتعاب والعمولة الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		دخل الأتعاب والعمولة الأخرى
٨,٧٩٣,٦٤٩	٦,٠١١,٤٤٦	أتعاب تأمين السيارات
١,٣٦٦,٧٤٧	٥٣٩,٢٩٠	رسوم التسوية المبكرة
٢,٢٨١,٣٢٢	٢,٢٣٣,٣٠٤	الرسوم الإدارية
٢,٣٥٨,٤٦٢	٢,٠٠٥,٩٨٥	الإيرادات الأخرى من الخدمات الأخرى، صافي
١٤,٨٠٠,١٨٠	١٠,٧٩٠,٠٢٥	إجمالي دخل الأتعاب
		مصروف الأتعاب والعمولة الأخرى
(٧,٥٠٥,٢٥٢)	(٤,٧٧٣,٦٥٦)	تكلفة تأمين السيارات
(٧٢٥,٧١٨)	(٤٦٣,١٠٦)	مصروفات الكفالة
(٨,٢٣٠,٩٧٠)	(٥,٢٣٦,٧٦٢)	إجمالي مصروف الأتعاب
٦,٥٦٩,٢١٠	٥,٥٥٣,٢٦٣	

١٩. الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
-	١,٢٤٣,٢٠٥	الإيرادات من ودائع المرابحة لأجل

٢٠. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩,٣١٨,٤٨٩	٦,٧١٠,٨٨٣	الأتعاب القانونية والمهنية
٤,٧٤٠,٤٣٦	٦,٤٢٣,٢٣٢	الترخيص واشتراكات تقنية المعلومات والصيانة
٢,٨٨٢,٠١٣	٢,٨٥٨,٢٤٢	الرسوم والاشتراكات
٣٨٦,٠٦١	٣٤٨,٩١٨	المرافق الخدمية
٢٤٥,٩٢٥	١٤٢,٤٥٧	الإعلان
١٩٨,٢٢٣	٦٤,٢٨٨	رحلات العمل
٥٩,٤٥١	١٣,٨٥٠	الإيجار
١٠,٠٢٠,٠٠٦	٤,٥٩٠,٠١٩	أخرى
٢٧,٨٥٠,٦٠٤	٢١,١٥١,٨٨٩	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. التكاليف التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
٢,٠٥٢,٩٢٠	-	١-١٤	التكلفة التمويلية على برامج البنك المركزي السعودي
١٢,٠٠٥,٦٧٧	٨,٤٦٣,٧٤٤	١-١٤	التكاليف التمويلية على الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي
١٣٠,٣١٦	٣٨,٩٢٠		التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
١٤,١٨٨,٩١٣	٨,٥٠٢,٦٦٤		

٢٢. خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم وذلك بقسمة الخسارة للسنة العائد على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة البالغة ٣١,٣ مليون سهم (٢٠٢٣ م: ٣١,٣ مليون سهم).

٢٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

ليس هناك أي ارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: لا شيء).

الارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، بلغت التزامات الشركة لمنح الائتمان على عقود الإيجار التمويلي وعقود التمويل الإسلامي ٧,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: لا شيء).

٢٤. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة. تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يمكن للمشاركين في السوق استخدامها لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل، أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدام الأمثل والأفضل.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. تقوم الشركة بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق تقييم أخرى.

إن الهدف من طرق التقييم هو التوصل إلى قياس قيمة عادلة تعكس الأسعار التي سيتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس.

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (والذي يتم إدراجه بالقيمة العادلة بمبلغ غير جوهري)، تُقاس بالتكلفة المطفأة. يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بحسب ما هو مناسب.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	-	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	النقد وما في حكمه
٥٦,١١١,٥٩٢	٥٦,١١١,٥٩٢	-	-	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	٣٢٢,٢٥٩,١٠٩	-	-	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدبنة للتمويل الإسلامي
٣,٦٢٧,٢٧٤	٣,٦٢٧,٢٧٤	-	-	٣,٦٢٧,٢٧٤	الموجودات الأخرى
٤٩١,٠٢٨,٢٧٤	٣٨١,٩٩٧,٩٧٥	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٤٦٤,٧٩٥,١٩٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٩٨٨,١٣٣	٩٨٨,١٣٣	-	-	٩٨٨,١٣٣	
٤,١٨٩,٩٩٦	٤,١٨٩,٩٩٦	-	-	٤,١٨٩,٩٩٦	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة الذمم الدائنة
٩,٩٥٧,١٢٦	٩,٩٥٧,١٢٦	-	-	٩,٩٥٧,١٢٦	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٣,٠٦٨,٠٢٩	٦٣,٠٦٨,٠٢٩	-	-	٩٢,٤١٠,٢١٢	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٧٧,٢١٥,١٥١	٧٧,٤٢٦,٣٦٩	-	-	١٠٦,٥٥٧,٣٣٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالتكلفة المطفأة النقد وما في حكمه
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	-	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨١,٨١٧,٢٢٦	٨١,٨١٧,٢٢٦	-	-	٩٢,٥٧٤,١٦٩	الذمم المدبنة للتمويل الإسلامي
٤٣٥,٧٠١,٠٨٣	٤٣٥,٧٠١,٠٨٣	-	-	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	الموجودات الأخرى
٦,٧٦٦,٦٧٤	٦,٧٦٦,٦٧٤	-	-	٦,٧٦٦,٦٧٤	
٥٦٩,٨١٢,٦٣١	٥٢٤,٢٨٤,٩٨٣	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٦٧٩,٦٦٠,٥٧٠	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية			الأدوات المالية حسب الفئة الموجودات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	-	-	٨٩٢,٨٥٠	
١,٦٥٩,٥٤٠	١,٦٥٩,٥٤٠	-	-	١,٦٥٩,٥٤٠	
٩,٩٥٧,١٢٦	٩,٩٥٧,١٢٦	-	-	٩,٩٥٧,١٢٦	
١٦٩,٣٣٦,٤٣١	١٦٩,٣٣٦,٤٣١	-	-	٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	
١٨٠,٩٥٣,٠٩٧	١٨٠,٩٥٣,٠٩٧	-	-	٣٠٣,١٤٥,٧١٩	

الضمانات

تحتفظ الشركات التمويلية خلال السياق الاعتيادي لأنشطة التمويل الخاصة بها بضمانات كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في الذمم المدينة للتمويل. غالباً ما تشتمل هذه الضمانات على ضمانات مالية وعقارات وسيارات. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التموليات التجارية وتمويل الأفراد وتتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في فترة التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحتفظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للتمويلات منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٧٥٨,٨٦٣	١,٥٥٩,٧٩٤	أقل من ٥٠٪
٣,٥٦٤,٤٧٥	٥,٢٩٠,٩١٨	٥١٪ - ٧٠٪
٧٥٧,٤٣٤,٤٩١	٤٤١,٦٦٥,٨٢٩	أكثر من ٧٠٪
٧٦٢,٧٥٧,٨٢٩	٤٤٨,٥١٦,٥٤١	الإجمالي

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر معدلات الفائدة)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة، والذي يتم تنفيذه من قبل الإدارة العليا على تحقيق تمويل فعال من حيث التكلفة، بالإضافة إلى إدارة المخاطر المالية للتقليل من التقلبات في الأرباح وتوفير الحد الأقصى من العائد للمساهمين. فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تتعرض لها الشركة وإستراتيجياتها للتخفيف من حدة المخاطر.

١-٢٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للموجودات المالية. قامت الشركة بتعزيز سياساتها وعملياتها لإدارة المخاطر الائتمانية من أجل معالجة المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. أعادت الشركة النظر في ضوابطها التدريبية وفترة التعافي والسياسات المتعلقة بالشطب وإعادة هيكلة التموليات لتنماشى مع متطلبات اللوائح الجديدة. تتم مناقشة جميع هذه الإجراءات والتوصية بها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ وتوافق عليها لجنة المخاطر والائتمان ومجلس الإدارة.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة للتمويل الإسلامي، أيضاً تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢٥-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد

تم تصميم نموذج احتمالية التعثر في سداد عقود الإيجار التمويلي باستخدام تحليل الانحدار الخطي، حيث تم إجراء تحليل أحادي المتغير ومتعدد المتغيرات، وتم اختبار النموذج المختار من حيث الخطية والتعدد الخطي والارتباط الذاتي والتباين غير المتساوي والحالة الطبيعية والثبات. بينما تم تصميم نموذج احتمالات التعثر في سداد التمويل الإسلامي باستخدام نموذج فاسيك، ولتحديد المتغيرات ذات الصلة المناسبة، قامت الشركة بإجراء تحليل ارتباط بين معدل التعثر في السداد المقدر من البيانات التاريخية للشركة والمعلومات الاقتصادية الكلية للمملكة العربية السعودية المستخلصة من صندوق النقد الدولي.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، تستخدم الشركة التغيرات الكمية في أيام التأخر في السداد وفي حالة إعادة هيكلة التسهيلات وعند إعادة تلك الضمانات وعند تسجيل مخاطر الائتمان في وقت الموافقة على التسهيلات أو حيثما كان ذلك ممكناً والخبرات السابقة ذات الصلة. استناداً إلى تاريخ تحصيل الأقساط، تعتقد الإدارة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لا تنشأ إلا عند التأخر في سداد القسط لأكثر من ٣٠ يوماً.

إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

تقوم الشركة بإدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها وقيامها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مع الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة من المصادر التي تم نشرها، تقوم الشركة بصياغة تعديلات تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل لهياكل أجل احتمالية التعثر في السداد للوصول إلى تقديرات احتمالية التعثر في السداد التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل على مدى العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي.

تأخذ الشركة في الاعتبار سيناريوهات ضمن نطاق زمني يمتد من ٣ إلى ٥ سنوات (بما يتفق مع التوقعات الواردة من المصادر العامة). تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي المتاحة خارجياً من صندوق النقد الدولي والبنك المركزي السعودي لوضع توقعات الحالة الأساسية. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً كما تم نشرها من قبل المصادر الخارجية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. يتم إجراء تعديلات على توقعات الحالة الأساسية بناءً على خبرة الشركة للوصول إلى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. استخدمت الشركة الناتج المحلي الإجمالي وحجم صادرات البضائع والإيرادات الحكومية العامة وإجمالي النفقات الحكومية كعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية. منحت الشركة ترجيحاً بنسبة ٤٠:٣٠:٣٠ لتوقعات الحالة الأساسية وتوقعات الحالة المتشائمة وتوقعات الحالة المتفائلة، على التوالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب مع الأخذ في الاعتبار التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد ومعدل الحسم. إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، تتم على أساس هياكل المدة كما هو موضح أعلاه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، تستخدم الشركة قيمة الضمان أو نسبة الكفالة المقدمة من برنامج كفالة وتقوم بتعديلها باستخدام المعلومات بالمستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالسيارات، تتناقص القيم سنوياً ويتم تطبيق خصم بنسبة ١٦,٢٩٪ على القيمة المستهلكة. بالنسبة للمحفظة المضمونة بالعقارات، يتم تطبيق خصم بنسبة ٤٠٪ على آخر تقييم لقيمة العقارات ويتم تطبيق خصم ٥٪ بحد أدنى على جميع الضمانات التي تغطي أكثر من ١٠٠٪ من التعرضات عند التعثر في السداد. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الأخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. تمثل التعرضات عند التعثر في السداد للذمم المدينة للتمويل الإسلامي وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي القيمة الدفترية لها، بما في ذلك الربح المستحق وإيرادات التأمين المستحقة، حيثما كان ذلك مناسباً. بالنسبة للحسم، تستخدم الشركة معدل الفائدة الفعلي لكل حساب.

تركيز مخاطر الائتمان

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إن تركيز مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة أو منتج واحد. تقدم الشركة منتجات التأجير والتمويل الإسلامي للعملاء في قطاعات مختلفة وتضمن عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن وأعمال محددة.
٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي، تحليل التركيز لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر:

البيان	العاملة ومنخفضة الأداء	غير العاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٤ م				
البناء والإنشاءات	١٨,٩٩١,٩٧٥	٥٦٧,٤٢٩	(١٢٥,٥٩٣)	١٩,٤٣٣,٨١١
القطاع التجاري	١١,٥٧٤,٦٦٦	٨٨٨,٤٦١	(١٩١,١٥٠)	١٢,٢٧١,٩٧٧
القطاع الخاص	١٤١,٠٣٨	٧٢,٤٠١	(٩,٠٠٤)	٢٠٤,٤٣٥
القطاع العام	٤٤,٨٨٨	٢٩,٨٢٥	(٧,٠٩٧)	٦٧,٦١٦
الخدمات	١,٥٩٠,٤٦١	١٣,٧٤٤	(٦,٠٦٠)	١,٥٩٨,١٤٥
النقل والاتصالات	١٠,٤٤٣,٦٧٩	-	(٤٦,٩٠٠)	١٠,٣٩٦,٧٧٩
أخرى	٨,٢٠٠,٧٨٦	٣٦١,٩٨٠	(١٣٢,٢٠٢)	٨,٤٣٠,٥٦٤
الإجمالي	٥٠,٩٨٧,٤٩٣	١,٩٣٣,٨٤٠	(٥١٨,٠٠٦)	٥٢,٤٠٣,٣٢٧
٢٠٢٣ م				
البناء والإنشاءات	٢٧,٢٠٣,١٩١	٢,٦١٢,٣٩٩	(٦٠٤,٠٧٩)	٢٩,٢١١,٥١١
القطاع التجاري	٢٤,٦٩٣,٤٠٣	٤,٠١١,٠٧٨	(١,٢٤٨,٨٢٤)	٢٧,٤٥٥,٦٥٧
القطاع الخاص	٧٧٤,٧٠٨	٢٤٢,٣٤٣	(٦٨,٤١٨)	٩٤٨,٦٣٣
القطاع العام	٩٢١,١٥١	-	(٢,٤٧٩)	٩١٨,٦٧٢
الخدمات	٧,٢٦٥,٦٢٦	٣,٠٣٣,٨٣٩	(٧١٤,٤٤٨)	٩,٥٨٥,٠١٧
النقل والاتصالات	١٣,٣٦٣,٩٢٥	٤٤٨,٥٥٤	(٨٤,٥٥٣)	١٣,٧٢٧,٩٢٦
أخرى	١٠,٤٥٤,٠٣٦	٤٨٧,٥٦١	(٢١٤,٨٤٤)	١٠,٧٢٦,٧٥٣
الإجمالي	٨٤,٦٧٦,٠٤٠	١٠,٨٣٥,٧٧٤	(٢,٩٣٧,٦٤٥)	٩٢,٥٧٤,١٦٩

فيما يلي، تحليل التركيز للذمم المدينة للتمويل الإسلامي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذي الصلة، حسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

البيان	العاملة ومنخفضة الأداء	غير العاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٤ م				
البناء والإنشاءات	٤٦,٣٣٨,٧٣٨	١,٣٩٣,٢٠٨	(٣١٧,٦٥٦)	٤٧,٤١٤,٢٩٠
القطاع التجاري	٩٤,٥٣٨,٢٠٧	٣٦,٧٢٣,٦٤٠	(٣,٦٥٤,١١٨)	١٢٧,٦٠٧,٧٢٩
التصنيع	٢٢,٢٠١,١٣٤	١,٠٣٠,٣٧٢	(١٨١,٦٩٥)	٢٣,٠٤٩,٨١١
القطاع الخاص	١,٠١٩,٣٢٩	٥٨,١٤٧	(١٨,٢٣٧)	١,٠٥٩,٢٣٩
القطاع العام	٣,٩٨٣,٣١٥	٤٨٨,٣٣٣	(١٢٣,٢٠٧)	٤,٣٤٨,٤٤١
الخدمات	٤٥,١٤٧,٥١٨	١,٥٩٣,٦٥١	(٢٧٤,٠٧٧)	٤٦,٤٦٧,٠٩٢
أخرى	٤٤,٠٥٤,٢٢٧	٧,٣٤٢,١١٩	(١,٦٠٨,٦٥١)	٤٩,٧٨٧,٦٩٥
الإجمالي	٢٥٧,٢٨٢,٤٦٨	٤٨,٦٢٩,٤٧٠	(٦,١٧٧,٦٤١)	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

البيان	العاملة ومنخفضة الأداء	غير العاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي الذمم المدينة
٢٠٢٣م				
البناء والإنشاءات	٦٣,٦٤٩,٢٧٨	٢,٠٠٩,٥٠٧	(٤٠٢,١٦٤)	٦٥,٢٥٦,٦٢١
القطاع التجاري	٢١٨,٩٨٧,٧٢١	٣٤,٩٧٦,٥٥٦	(٤,٢٤٦,٧٠٧)	٢٤٩,٧١٧,٥٧٠
التصنيع	٣٢,٨٧٢,٩١٢	٥,٨٢٦,٥٢٥	(٥٦٧,٢٦١)	٣٨,١٣٢,١٧٦
القطاع الخاص	١,١٥٤,٣١٤	-	(١٣,٨٩٥)	١,١٤٠,٤١٩
القطاع العام	٦,٥٨٨,٦٠٨	٢,١٦٤,٢٠٣	(١,١١٠,٦٦٩)	٧,٦٤٢,١٤٢
الخدمات	١٠٩,٤٧١,٦٧٥	١٨,٦٤٤,٤٤٠	(٢,٠٩٠,١٦٧)	١٢٦,٠٢٥,٩٤٨
أخرى	٤٦,١٤٦,٦٨٢	١,٠٧٧,٤٤٧	(٣٤٦,٩٢٦)	٤٦,٨٧٧,٢٠٣
الإجمالي	٤٧٨,٨٧١,١٩٠	٦٤,٦٩٨,٦٧٨	(٨,٧٧٧,٧٨٩)	٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩

يتم ايداع الارصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد، وقد اعتبرتها الشركة ذات "مخاطر ائتمانية منخفضة". من المتوقع تسوية الذمم المدينة الأخرى خلال الـ ١٢ شهر القادمة وجميعها مستحقة السداد عند الطلب. وبالتالي، ترى الشركة أن الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى ليست معرضة لمخاطر ائتمانية جوهرية ولن تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن ذلك جوهرية بالنسبة للقوائم المالية.

٢-٢٥ مخاطر معدلات الفائدة

مخاطر معدلات الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل الفائدة خلال فترة زمنية محددة. قامت إدارة الشركة بتحليل بأن أنشطة الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لا تخضع لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن معدلات الفائدة ثابتة عند نشأة التسهيلات التمويلية. بالإضافة إلى ذلك، تمول الشركة بمعدلات فائدة ثابتة.

٣-٢٥ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار لأنه ليس لديها أي أداة مالية تتقلب أسعارها بناءً على عوامل داخلية أو خارجية كما هو مذكور أعلاه.

٤-٢٥ مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات جوهرية حيث أنها تتعامل بشكل أساسي بالريال السعودي وهو عملة النشاط.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند وحال استحقاقها تحت الظروف العادية والاضطرارية. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى قلة التوفر في بعض مصادر التمويل. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تكن الشركة معرضة لمخاطر سيولة جوهرية، وكان سجل استحقاق مطلوباتها وموجوداتها على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية المحملة بفائدة				
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	١١,١٥٦,٦٧٣	٢٠,١١٨,٤٣١	٢١,١٢٨,٢٢٣	٥٢,٤٠٣,٣٢٧
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي	٧٨,٣٢٢,٧٥١	١١٩,٨٤٨,٧٠٦	١٠١,٥٦٢,٨٤٠	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧
	٨٩,٤٧٩,٤٢٤	١٣٩,٩٦٧,١٣٧	١٢٢,٦٩١,٠٦٣	٣٥٢,١٣٧,٦٢٤
الموجودات المالية غير المحملة بفائدة				
النقد وما في حكمه	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	-	-	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩
الموجودات الأخرى	-	٣,٦٢٧,٢٧٤	-	٣,٦٢٧,٢٧٤
	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	٣,٦٢٧,٢٧٤	-	١١٢,٦٥٧,٥٧٣
إجمالي الموجودات المالية	١٩٨,٥٠٩,٧٢٣	١٤٣,٥٩٤,٤١١	١٢٢,٦٩١,٠٦٣	٤٦٤,٧٩٥,١٩٧
مخاطر السيولة				
المطلوبات المالية المحملة بفائدة				
الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي	٢٤,٥٩٥,٦٩٤	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٧٢٧,٨٩٠	٩٥,١٤٨,٣٢٣
التزامات عقود الإيجار	٨٠,٧٠٠	-	٧٥,٠٠٠	١٥٥,٧٠٠
	٢٤,٦٧٦,٣٩٤	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٨٠٢,٨٩٠	٩٥,٣٠٤,٠٢٣
المطلوبات المالية غير المحملة بفائدة				
الذمم الدائنة	٤,١٨٩,٩٩٦	-	-	٤,١٨٩,٩٩٦
المطلوبات الأخرى	٩,٩٥٧,١٢٦	-	-	٩,٩٥٧,١٢٦
	١٤,١٤٧,١٢٢	-	-	١٤,١٤٧,١٢٢
إجمالي المطلوبات المالية	٣٨,٨٢٣,٥١٦	٥٠,٨٢٤,٧٣٨	١٩,٨٠٢,٨٩٠	١٠٩,٤٥١,١٤٥
صافي الموجودات المالية:				
المحملة بفائدة	٦٤,٨٠٣,٠٣٠	٨٩,١٤٢,٣٩٩	١٠٢,٨٨٨,١٧٣	٢٥٦,٨٣٣,٦٠١
غير المحملة بفائدة	٩٤,٨٨٣,١٧٧	٣,٦٢٧,٢٧٤	-	٩٨,٥١٠,٤٥١
	١٥٩,٦٨٦,٢٠٧	٩٢,٧٦٩,٦٧٣	١٠٢,٨٨٨,١٧٣	٣٥٥,٣٤٤,٠٥٢

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢٥ مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات التمويلية المحملة بفائدة				
الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي				
الذمم المدينة للتمويل الإسلامي				
٢١,١٤٦,٨٠٥	٢٩,٢٨١,٣٧٥	٤٢,١٤٥,٩٨٩	٩٢,٥٧٤,١٦٩	١٢٤,٣٠٩,٤٢٧
١٤٥,٤٥٦,٢٣٢	٢٣٤,٥٠٥,٤٧١	٢٤٧,٤٠٤,٥٤٥	٦٢٧,٣٦٦,٢٤٨	١٤٥,٤٥٦,٢٣٢
الموجودات التمويلية غير المحملة بفائدة				
النقد وما في حكمه				
الموجودات الأخرى				
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	-	-	٤٥,٥٢٧,٦٤٨	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
-	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١٧,٢٢٨,٤٩٢	-	٦٢,٧٥٦,١٤٠	٤٥,٥٢٧,٦٤٨
١٩٠,٩٨٣,٨٨٠	٢٥١,٧٣٣,٩٦٣	٢٤٧,٤٠٤,٥٤٥	٦٩٠,١٢٢,٣٨٨	١٩٠,٩٨٣,٨٨٠
إجمالي الموجودات المالية				
المطلوبات المالية المحملة بفائدة				
الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي				
التزامات عقود الإيجار				
٦٨,٣٢٤,٥٣٠	١٣٥,١٩٧,١١٤	٩٥,١٤٨,٣٢٣	٢٩٨,٦٦٩,٩٦٧	٦٨,٣٢٤,٥٣٠
٨٣٠,٧٠٠	١,١٩١,٧٠٠	٤٩١,٩٠٠	٢,٥١٤,٣٠٠	٨٣٠,٧٠٠
٦٩,١٥٥,٢٣٠	١٣٦,٣٨٨,٨١٤	٩٥,٦٤٠,٢٢٣	٣٠١,١٨٤,٢٦٧	٦٩,١٥٥,٢٣٠
المطلوبات المالية غير المحملة بفائدة				
الذمم الدائنة				
المطلوبات الأخرى				
١,٦٥٩,٥٤٠	-	-	١,٦٥٩,٥٤٠	١,٦٥٩,٥٤٠
٩,٩٥٧,١٢٦	-	-	٩,٩٥٧,١٢٦	٩,٩٥٧,١٢٦
١١,٦١٦,٦٦٦	-	-	١١,٦١٦,٦٦٦	١١,٦١٦,٦٦٦
٨٠,٧٧١,٨٩٦	١٣٦,٣٨٨,٨١٤	٩٥,٦٤٠,٢٢٣	٣١٢,٨٠٠,٩٣٣	٨٠,٧٧١,٨٩٦
إجمالي المطلوبات المالية				
صافي الموجودات المالية:				
المحملة بفائدة				
غير المحملة بفائدة				
٧٦,٣٠١,٠٠٢	٩٨,١١٦,٦٥٧	١٥١,٧٦٤,٣٢٢	٣٢٦,١٨١,٩٨١	٧٦,٣٠١,٠٠٢
١١٠,٩٥٧,٦٥٣	١٠٤,٤٧٤,١٥٢	١٤٠,٨٩٣,٣٢٥	٣٧٨,٠٦٧,١٢٤	١١٠,٩٥٧,٦٥٣
١٨٧,٢٥٨,٦٥٥	٢٠٢,٥٩٠,٨٠٩	٢٩٢,٦٥٧,٦٤٧	٧٠٤,٢٤٩,١٠٥	١٨٧,٢٥٨,٦٥٥

٢٦. إدارة رأس المال

على الرغم من أن ظروف السوق العالمية قد أثرت على ثقة السوق وأنماط إنفاق المستهلكين، إلا أن الشركة لا تزال في وضع جيد لتلبية الإيرادات. قامت الشركة بمراجعة تعرضها للمخاطر المتعلقة بالمناخ والمخاطر التجارية الناشئة الأخرى، لكنها لم تحدد أي مخاطر يمكن أن تؤثر على الأداء أو المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لتوفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال. ويتعين على الشركة الحفاظ على نسبة حقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما هو معتمد البنك المركزي السعودي. تلتزم الشركة بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بحقوق الملكية إلى صافي الذمم المدينة.

يسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن بين العوائد الأعلى التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من تمويل المراجعة والمزايا والضمانات التي تتوفر من خلال مركز رأس مال قوي. فيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة عن كثب مدى التزام الشركة باللوائح وتعهدات الديون، كما في تاريخ قائمة المركز المالي، كانت الشركة تتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها. يطلب البنك المركزي السعودي من جميع شركات التمويل التي تعمل في أنشطة التمويل بخلاف التمويل العقاري، ألا يتجاوز إجمالي التمويل إلى حقوق الملكية ثلاثة أضعاف.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	نسبة إجمالي التمويل إلى حقوق الملكية
١,٦١	٠,٩٧	

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهمي الشركة والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. يقصد بموظفي الإدارة الرئيسيين، الأشخاص الذين لديهم الصلاحية وتقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط، والتوجيه، والرقابة على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتتكون من المديرين وكبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لديها خلال السياق الاعتيادي للأعمال بأسعر متفق عليها والتي تم اعتمادها من قبل الإدارة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٠,٠٠٠	-	الشركات الزميلة:
-	٨٠,٠٠٠	شركة يقين كابيتال - المصروفات الأخرى
		شركة العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية - الأتعاب القانونية
		موظفو الإدارة الرئيسيون:
٦,٠٣١,٥٥٠	٢,٧٤٧,٦٩١	تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٦,٧٣١,٧٣٠	٥,٣٠٤,٢٢٠	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٨١,١٣٧	٢٣٠,٠٤٦	مصروفات منافع التقاعد

يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيين للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

٢٨. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث لاحقة بعد نهاية السنة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية والتي تتطلب إفصاحاً محدداً أو تعديلاً في هذه القوائم المالية.

٢٩. تاريخ اعتماد القوائم المالية

تم الموافقة على هذه القوائم المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ م).