

**شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

**القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات**  
**٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م**

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

صفحة	فهرس
٣ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٧٨ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، ومسؤولون عن الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية الناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والافصاح، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى أعضاء مجلس الإدارة لتصفية الشركة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى أعضاء مجلس الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. قد تأتي التحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للقوائم المالية سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث إن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

**تقرير مراجع الحسابات المستقل  
إلى المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)**

- مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.
- كما نقوم بتزويد الإدارة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما يقتضي الأمر.

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ  
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦



٢٥ فبراير ٢٠١٩ م  
٢٠ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ

جدة

00/٥٠٢/١٨

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
١,١٢٩,٨٧٠	٧٧٨,١٤٦	٥	الإيرادات
(٥٢٤,٥٠٦)	(٢٧١,٣٤١)	٦	تكاليف مباشرة
٦٠٥,٣٦٤	٥٠٦,٨٠٥		هامش الربح
٤٤٢,٢٤٤	٢٩٨,٩٩٣	٢٧ (ج)	صافي المكاسب من استبعاد ذمم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
(٢٠٦,٢٤٧)	(١٨,٠٧١)		مدينة مستبعدة
٨٤١,٣٦١	٧٨٧,٧٢٧		مجموع الدخل من العمليات
(٤٠٧,٥٧٢)	(٣٣٠,١٨٩)	٧	مصاريف بيع وتسويق
(١٦٤,٩١٤)	(١٨٨,٨١٧)	٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٨,٠٧٢)	١٨,٠٧٩	١٣ و ١٤	عكس/(مخصص) محمل من انخفاض قيمة عقود إيجار وأوراق قبض
(٦١٠,٥٥٨)	(٥٠٠,٩٢٧)		مجموع مصاريف التشغيل
٢٣٠,٨٠٣	٢٨٦,٨٠٠		الدخل من العمليات
(١٣,٨٤٣)	(١٣,٢٩١)		مصاريف تمويل
٤٠,١٦٨	٨٧,١٦٦	١٧ (أ)	إيرادات تمويل
٣٢,٤٣٤	٩,٢٢٧		إيرادات أخرى
٢٨٩,٥٦٢	٣٦٩,٩٠٢		صافي الدخل للسنة
			الدخل الشامل الآخر
	٥٧,٣٠٥	١٤-١	بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة: تأثير إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٥٥٩	١,٠٣٢	٢٠	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في الدخل في الفترات اللاحقة: مكاسب اكتوارية متعلقة بالتزامات منافع الموظفين
٣٢٣,١٢١	٤٢٨,٢٣٩		مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٧٠	٢,١٨	١٩	ربحية أساسية ومخفضة للسهم (تظهر بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
٨١,١١٩	٧٩,٨٣٠	٦٩,٣٣٨	١٠
—	١٨,١٩١	١٥,١٢٣	١١
—	٨٩٣	٨٩٣	١٢
١,٥٤٦,١٨٦	١,٢٧٥,١١٨	٧٧٦,١٢٤	١٣
١٣١,٩٥٣	٣١٢,٢٧٧	١٤,٧٧٥	١٤
—	—	٤٢٣,٥٩٤	١٤
١٢٥,٤٥١	٥٦,١٠٩	٣٨,١٨٢	١٥
<u>١,٨٨٤,٧٠٩</u>	<u>١,٧٤٢,٤١٨</u>	<u>١,٣٣٨,٠٢٩</u>	
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
٦١٢,٩٠٦	٥٠٥,٧٤٨	٥٠٣,٣٩٠	١٣
٦٣,٣٠٥	١٤٣,٢٢٢	٣٧,٧٢٩	١٤
٢١٢,١٢١	٣٩,٠٤٥	١٩,٠١٨	
٢٣٠,٦٦٨	١٣١,٣٧٣	٨٥,١٩٤	١٦
٦,٣٩٣	٢٩,٩٤٢	١١,٣٧١	٢٢
٣,٢٦٤,٣٠٩	٣,٦٥٩,١١١	٣,٩٤٢,١٢١	١٧
٤,٣٨٩,٧٠٢	٤,٥٠٨,٤٤١	٤,٥٩٨,٨٢٣	
<u>٦,٢٧٤,٤١١</u>	<u>٦,٢٥٠,٨٥٩</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>			
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>			
<b>حقوق المساهمين</b>			
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	أ ١
١٨٤,٦٩٣	٢١٣,١١٨	٢٥٠,١٠٨	١٨
١,٨٧٠,٦٧٠	٢,٠٧٩,٨٩٨	١,٨٦٧,٣٠٤	
—	—	٥٧,٣٠٥	
١٢,٢٧٣	٤٥,٨٣٢	٤٦,٨٦٤	
<u>٣,٧٦٧,٦٣٦</u>	<u>٤,٠٣٨,٨٤٨</u>	<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
١٧٧,٤١٢	١٢٨,٨٥٨	٩٦,٥٦٦	٢٠
٤٢,٤٦٩	٢١,٤٣١	١١,٤٨٠	٢٧ ج "٢"
<u>٢١٩,٨٨١</u>	<u>١٥٠,٢٨٩</u>	<u>١٠٨,٠٤٦</u>	
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
٢,٠٢٤,٨١٨	١,٨٨٧,٨١٨	١,٧٧١,٢٩٨	٢١
٢٦٢,٠٧٦	١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	٢٢
<u>٢,٢٨٦,٨٩٤</u>	<u>٢,٠٦١,٧٢٢</u>	<u>١,٩٠٧,٢٢٥</u>	
<u>٢,٥٠٦,٧٧٥</u>	<u>٢,٢١٢,٠١١</u>	<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	
<u>٦,٢٧٤,٤١١</u>	<u>٦,٢٥٠,٨٥٩</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>			
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المجموع	مكاسب اکتوارية، صافي	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤,٠٣٨,٨٤٨	٤٥,٨٣٢	—	٢,٠٧٩,٨٩٨	٢١٣,١١٨	١,٧٠٠,٠٠٠
(٦,٩٠٨)	—	—	(٦,٩٠٨)	—	—
٤,٠٣١,٩٤٠	٤٥,٨٣٢	—	٢,٠٧٢,٩٩٠	٢١٣,١١٨	١,٧٠٠,٠٠٠
٣٦٩,٩٠٢	—	—	٣٦٩,٩٠٢	—	—
١,٠٣٢	١,٠٣٢	—	—	—	—
٥٧,٣٠٥	—	٥٧,٣٠٥	—	—	—
٤٢٨,٢٣٩	١,٠٣٢	٥٧,٣٠٥	٣٦٩,٩٠٢	—	—
(٣٦,٩٩٠)	—	—	(٣٦,٩٩٠)	—	—
(٤٢,١٢٣)	—	—	(٤٢,١٢٣)	—	—
(٢٣٥,٢٠٠)	—	—	(٢٣٥,٢٠٠)	—	—
(٢٢٤,٢٨٥)	—	—	(٢٢٤,٢٨٥)	—	—
—	—	—	(٣٦,٩٩٠)	٣٦,٩٩٠	—
٣,٩٢١,٥٨١	٤٦,٨٦٤	٥٧,٣٠٥	١,٨٦٧,٣٠٤	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠
٣,٧٦٧,٦٣٦	١٢,٢٧٣	—	١,٨٧٠,٦٧٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٠٠,٠٠٠
٢٨٩,٥٦٢	—	—	٢٨٩,٥٦٢	—	—
٣٣,٥٥٩	٣٣,٥٥٩	—	—	—	—
٣٢٣,١٢١	٣٣,٥٥٩	—	٢٨٩,٥٦٢	—	—
(٥١,٩٠٩)	—	—	(٥١,٩٠٩)	—	—
—	—	—	(٢٨,٤٢٥)	٢٨,٤٢٥	—
٤,٠٣٨,٨٤٨	٤٥,٨٣٢	—	٢,٠٧٩,٨٩٨	٢١٣,١١٨	١,٧٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (معدل)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١

يناير ٢٠١٨ م (انظر الإيضاح ٢ "هـ")

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨ م

صافي الدخل للسنة

صافي التغير في المكاسب الاکتوارية لالتزامات منافع الموظفين

(انظر الإيضاح ٢٠)

تأثير إعادة تصنيف أوراق القبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٤-١)

مجموع الدخل الشامل للسنة

مخصص الزكاة المحمل للسنة (انظر الإيضاح ٩)

مخصص الزكاة المتعلق بسنوات سابقة (انظر الإيضاح ٩)

توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة (انظر الإيضاح ٢٣)

توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (انظر الإيضاح ٢٣)

محول إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (انظر الإيضاح ١٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م (معدل)

صافي الدخل للسنة (معدل) (انظر الإيضاح ٢٨)

صافي التغير في المكاسب الاکتوارية لالتزامات منافع الموظفين

(انظر الإيضاح ٢٠)

مجموع الدخل الشامل للسنة (معدل)

مخصص الزكاة المحمل للسنة (انظر الإيضاح ٩)

محول إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (انظر الإيضاح ١٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
٢٨٩,٥٦٢	٣٦٩,٩٠٢		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات لمطابقة صافي الدخل للسنة مع صافي التدفقات النقدية:
١٩,٢٠٥	١٦,٦٢١	١٠	الاستهلاك
٩٨٤	٩,١٨٨	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦,٥٢٠	-	١٠	ممتلكات ومعدات مشطوبة
٣٨,٠٧٢	(١٨,٠٧٩)	١٣ و ١٤	عكس/ مخصص انخفاض قيمة عقود إيجار واوراق قبض
٥٠	(٣٦)	١٠	(مكسب) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣,٨٤٣	١٣,٢٩١		مصاريف تمويل
(٤٠,١٦٨)	(٨٧,١٦٦)	١٧ (أ)	إيرادات تمويل
(٤٤٢,٢٤٤)	(٢٩٨,٩٩٣)	٢٧ (ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٢٠٦,٢٤٧	١٨,٠٧١		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة باستبعاد ذمم مدينة
٢٨,٤٨٣	١٦,٣٤٨	٢٠	مخصص التزامات منافع الموظفين
١٢٠,٥٥٤	٣٩,١٤٧		
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٦٠٢,٠٨١	٨١٨,٢٧٨		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٧٠,٩٢١)	١١,٨٧٣		أوراق قبض
١٥٩,٨٥٨	٦٤,١٠٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
١٧٣,٠٧٦	٢٠,٠٢٧		مخزون
(٢٣,٥٤٩)	١٨,٥٧١		مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٨٢,٦٢٥)	(٣٧٧,٠٤٤)		ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(٨٨,١٧٢)	(٣٨,٩٦٤)		مطلوب لجهات ذات علاقة
٤٩٠,٣٠٢	٥٥٥,٩٩٤		النقد من العمليات
(٤٢,٥٠٤)	(٤٦,٦٢١)	٢٠	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١٣,٨٤٣)	(١٣,٢٩١)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٣٤,٧٦٧)	(٥٢,٨٢٥)	٩	زكاة مدفوعة
٣٩٩,١٨٨	٤٤٣,٢٥٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٢,٦٦١)	(١٢,٢٨٥)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٧٢		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٩٣)	-	١٢	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,١٦٨	٨٧,١٦٦	١٧ (أ)	إيرادات تمويل مستلمة
(٦٨١,٧٣٦)	(٧٣١,٦٠٨)		ودائع أخرى
(٦٨٦,١٢٢)	(٦٥٦,٦٥٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<b>النشاط التمويلي</b>
-	(٢٣٥,٢٠٠)	٢٣	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢٣٥,٢٠٠)		النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٨٦,٩٣٤)	(٤٤٨,٥٩٨)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٨٠٠,٨٩٦	٢,٥١٣,٩٦٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١ - التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠م).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. وتشمل أنشطة الشركة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

## أ) رأسمال الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كان رأسمال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م المبلغ ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م المبلغ ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م المبلغ ريال سعودي بالآلاف	المساهمون
١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	

الشركة هي إحدى الشركات التابعة للشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة ("الشركة الأم"). والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكين بالكامل لمساهمين سعوديين.

## ب) تغيير اسم الشركة وتحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة

بموجب القرار الوزاري رقم ٣٠١، تم اعلان تغيير اسم الشركة إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)، وتغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة، وقد تم استلام القرار بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤م).

## ج) ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)

خلال السنة ٢٠١٣م، ومن أجل العمل بموجب لوائح التمويل الجديدة، تقدمت الشركة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد"). وفي ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م)، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد لتنفيذ أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أ/ش/٢٠١٤١٢.

## ١ - التنظيم والأنشطة (تتمة)

### د) اتفاقيات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ م أبرمت الشركة اتفاقية تأمين جديدة مع المؤمنین لمدة ٣ سنوات (تجدد كل ستة أشهر)، عند كل تجديد، يجوز تعديل أقساط التأمين من قبل المؤمن على أساس أن نسبة الخسارة مع أي فائض يجري تقاسمها بين الطرفين بنسبة متفق عليها. نتيجة لهذه الاتفاقية، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. انتهت الاتفاقية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

علاوة على ذلك، أبرمت الشركة - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م - اتفاقيات جديدة مع شركات تأمين جديدة لفترة أولية مدتها ستة أشهر (يتم تجديدها كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن مراجعة معدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذه الاتفاقية لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م، قامت الشركة بتجديد الاتفاقيات مع بعض التعديلات في الاتفاقيات الأصلية. أبرمت الاتفاقيات لفترة أولية مدتها ستة أشهر (يتم تجديدها كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن مراجعة معدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذه الاتفاقية لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين.

### هـ) فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، تعمل الشركة من خلال ٢٣٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٣٥ فرعاً) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٢٥٣ فرعاً). وهناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبارها المالك المستفيد من هذه الفروع.

## ٢- أساس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

خلال السنة ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. أدى تأثير هذه التعديلات إلى إدراج استحقاق الزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين على أساس ربع سنوي ضمن الأرباح المبقاة.

وضمن سياق تطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

(١) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، وهو ما يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي كما صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي باستثناء تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢١) - "الضرائب"، حيث أنهما يرتبطان بالزكاة وضريبة الدخل.

(٢) بما يتوافق مع متطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م، وقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لهذه المعايير الجديدة في الإيضاح (٣). عند إعداد هذه القوائم المالية، إن الأحكام الجوهرية التي استخدمتها الإدارة هي تلك نفسها التي استخدمتها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م باستثناء تلك المفصوح عنها في الإيضاح (٢-هـ).

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، وفئة محفظة أوراق القبض.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي إلا إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل استخدام بعض التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، ويتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكفيلة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما هو مبين في الإيضاح ٢٧، عينت البنوك - بموجب اتفاقيات شراء ووكالة - الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات / مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٢٧ - ومن أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتسابات القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للمال والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديداً حساساً للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار التقديرية الإنتاجية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوثة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية الإنتاجية للموجودات غير المملوثة لاحتساب الإطفاء. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقعة التي يتم الحصول عليها من الموجودات غير المملوثة. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الإطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بموجبه بموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

### د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم قياس قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام الاعتبار الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية تاريخ كل تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كانت هناك مؤشراً على انخفاض القيمة، وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال و القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

#### انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لتجمعات الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصبغ المتنوعة وخيار المدخلات.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض (تتمة)

- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١٩١,٧٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٧١,١٢٧ ألف ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥٤,٨٥٤ ألف ريال سعودي) ومبلغ ٣٦,٥٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١١,٨٤٦ ألف ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٣١٨ ألف ريال سعودي) على التوالي (انظر الإيضاحين ١٣ و١٤).

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل لتلك الفترات.

مخصص اتفاقيات المعاوضة

تُبرم الشركة اتفاقيات تأمين محددة مع شركات تأمين مقابل الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (انظر الإيضاح د١). وبالنسبة لعقود الإيجار هذه، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات الواردة للشركة – التحصيل من العملاء – ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد سنوياً. تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ المتوقعة التي تدفعها الشركة ذات العلاقة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود معاوضة فيتم إدراج مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصص التقديري.

#### هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الموجودة والتفسيرات المذكورة أدناه.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، طبقت الشركة المعايير والتفسيرات أدناه، فيما يلي تأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات:

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

قامت الشركة بتطبيق المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغييراً في سياسة الاعتراف بالإيرادات فيما يتعلق بعلاقة الشركة مع العقود المبرمة مع العملاء.

صدر المعيار (١٥) في مايو ٢٠١٤م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. أسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو تقديم الخدمات للعميل.

اختارت الشركة التطبيق المعدل للمعيار (١٥) بأثر رجعي عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي الاعتراف بالتأثير المتراكم لتطبيق المعيار (١٥) على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨م في حقوق الملكية. لم يكن هناك تعديلات على الأرباح المبقاة الافتتاحية وأرصدة الحسابات الافتتاحية وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار (١٥).

#### تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢٢) "معاملات العملات الأجنبية والثلث المدفوع مقدماً"

يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري للاستخدام في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروفات أو الإيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) عند إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي ذات العلاقة بالثلث المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بدايةً بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدماً، عندئذ يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام ثمن مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"

قامت الشركة بتطبيق المعيار (٩) "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٤م مع التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨م. تمثل متطلبات المعيار (٩) تغييراً جوهرياً من المعيار (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يجلب المعيار الجديد تغييرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

## ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### الموجودات المالية

يتضمن المعيار (٩) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص الموجودات المالية وهي: مقاسة بالتكلفة المطفأة، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في المعيار (٣٩) بخصوص الموجودات المحتفظ بها إلى موعد الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. للمزيد من التوضيح حول كيفية تصنيف الشركة للموجودات المالية بموجب المعيار (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (انظر الإيضاح ٣).

### المطلوبات المالية

استبقى المعيار (٩) بشكل كبير على المتطلبات الحالية الواردة في المعيار (٣٩) بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه وعلى الرغم من أن جميع تغيرات القيم العادلة للمطلوبات بموجب المعيار (٣٩) المحددة بموجب خيار القيمة العادلة التي تم إدراجها في قائمة الدخل، فإن التغيرات في القيم العادلة بموجب المعيار (٩) تُعرض عموماً على النحو التالي:

- عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة العائد للتغيرات في مخاطر الائتمان الالتزام في الدخل الشامل الآخر، و
- عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيم العادلة في قائمة الدخل.

للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (انظر الإيضاح ٣).

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بموجب المعيار (٩)، يحل نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار (٣٩). يتطلب المعيار (٩) من الشركة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. تُدرج خسائر الائتمان بموجب المعيار (٩) قبل إدراجها وفقاً للمعيار (٣٩). يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للشركة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩) (الإيضاح ٣).

### التحوّل

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار (٩) بأثر رجعي - باستثناء ما يلي:

- فترات المقارنة لم يتم تعديلها. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار (٩) في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧م لا تعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩).

- تم عمل التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي تواجدها في تاريخ التطبيق الأولي:

(١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.

## ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" (تتمة)

## التحول (تتمة)

(٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.  
(٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناة للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزدد بصورة جوهرية بالنسبة لأدوات الدين / الأوراق المالية التي تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩).

## الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩)

## الموجودات المالية

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب المعيار (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار (٩) للموجودات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م:

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي بموجب المعيار (٣٩)	التصنيف الجديد بموجب المعيار (٩)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار (٣٩) ريال سعودي بالآلاف	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار (٩) ريال سعودي بالآلاف
أوراق قبض (انظر الإيضاح ١٤)	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٤٥٥,٤٩٩	٤٥٦,٠١٢
نقد وأرصدة بنكية	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٣,٦٥٩,١١١	٣,٦٥٩,١١١
ذمم موظفين مدينة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢٦,٨٩٨	٢٦,٨٩٨
مبلغ مستحق من شركات تأمين	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٧٩,٦٢١	٧٩,٦٢١
ذمم مدينة أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١٤٨	١٤٨
مستحقات من جهات ذات علاقة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢٩,٩٤٢	٢٩,٩٤٢
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاح للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	٨٩٣

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢) تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار (٣٩) مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار (٩)

القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م	إعادة قياس	إعادة تصنيف	القيمة الدفترية بموجب المعيار (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
				<b>التكلفة المطفأة</b>
٤٥٦,٠١٢	٥١٣	—	٤٥٥,٤٩٩	أوراق قبض (انظر الإيضاح ١٤)
٢٦,٨٩٨	—	—	٢٦,٨٩٨	نم موظفين مدينة
٧٩,٦٢١	—	—	٧٩,٦٢١	مبلغ مستحق من شركات تأمين
١٤٨	—	—	١٤٨	نم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	—	—	٢٩,٩٤٢	مستحقات من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	—	—	٣,٦٥٩,١١١	نقد وأرصدة بنكية
<b>٤,٢٥١,٧٣٢</b>	<b>٥١٣</b>	<b>—</b>	<b>٤,٢٥١,٢١٩</b>	<b>مجموع التكلفة المطفأة</b>
				<b>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>
				استثمار مصنّف بالقيمة العادلة
<b>٨٩٣</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>٨٩٣</b>	من خلال الدخل الشامل الآخر

المطلوبات المالية

إن تصنيف والقيمة الدفترية للمطلوبات المالية هما نفس الشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بموجب المعيار (٣٩) وفي ١ يناير ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩).

٣) التأثير على الأرباح المبقة

ريال سعودي (بالآلاف)

١,٩٤٧,٣٦٠

(٦,٩٠٨)

**١,٩٤٠,٤٥٢**

الأرباح المبقة

رصيد ختامي بموجب المعيار (٣٩) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م) (معدل)

إعادة قياس الانخفاض في القيمة بموجب المعيار (٩) (مقابل عقود إيجار وأوراق قبض) (انظر الإيضاح ٤ ادناه)

رصيد افتتاحي بموجب المعيار (٩) (١ يناير ٢٠١٨م)

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) التأثير على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

يبين الجدول التالي تسوية بين المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩):

- مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، إلى
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م.

القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي (بالآلاف)	إعادة قياس ريال سعودي (بالآلاف)	إعادة تصنيف ريال سعودي (بالآلاف)	القيمة الدفترية بموجب المعيار (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي (بالآلاف)	التكلفة المطفأة
١١,٣٣٣	(٥١٣)	—	١١,٨٤٦	أوراق قبض
١٧٨,٥٤٨	٧,٤٢١	—	١٧١,١٢٧	موجودات مالية أخرى صافي استثمار في نمم مدينة لعقود إيجار تمويلي
١٨٩,٨٨١	٦,٩٠٨	—	١٨٢,٩٧٣	مجموع مخصص انخفاض القيمة مقابل موجودات مالية

## المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"

طبقت الشركة أيضاً الإفصاحات التي يجب أن تعكس الفروق بين معيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار (٩) للسنة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ م. تشمل تغييرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاحين (٢) "هـ"، "و"، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمعطيات المستخدمة المبينة في الإيضاح ٢٦.

تم عرض المطابقة من مخصص خسائر الائتمان الافتتاحي إلى الختامي في الإيضاحين ١٣ و١٤.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار التقرير المالي. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا ما انطبقت عليها، عند سريان مفعولها.

### المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): عقود الإيجار

صدر المعيار (١٦) في يناير ٢٠١٦م وهو يحل محل المعيار الدولي للمحاسبة (١٧) – عقود الإيجار، ويحدد تفسير لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤) فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة المعايير للمعيار (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز"، وتفسير لجنة تفسير المعايير للمعيار (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد من قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار الدولي للمحاسبة (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين – عقود إيجار موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود الإيجار بإيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الأصل الحق في استخدام الأصل الرئيسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استخدام الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استخدام الأصل.

كما سيتوجب على المستأجرين أيضاً إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في مدفوعات عقد الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). يقوم المستأجر بصفة عامة بإدراج مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب المعيار (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في المعيار (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

يتطلب المعيار (١٦) والذي يدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ من المستأجرين والمؤجرين القيام بعمل افصاحات أكثر تفصيلاً أكثر مما هو عليه في معيار المحاسبة الدولي (١٧).

### التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تخطط الشركة تطبيق المعيار (١٦) بمنهج باثر رجعي معدل ولن تقوم بتعديل الفترات السابقة عند تعديل الفترات بين حق استخدام الموجودات والتزام عقد الإيجار في الرصيد المبدئي للأرباح المبقة لسنة ٢٠١٩م كما يسمح بها المعيار (١٦). ستختار الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود الإيجار التي تطبق معيار المحاسبة الدولي (١٧).

تخطط الشركة استخدام الاستثناء المقترح في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً اعتباراً من التطبيق الأولي أو عقود الإيجار التي يكون بها الأصل الأساسي ذات قيمة منخفضة.

نفذت الشركة تقيماً لتأثير المعيار (١٦) اعتماداً على أنه لن يكون لتطبيق المعيار (١٦) أي تأثير بنسبة أقل من ٢% إلى ٤% على الموجودات والمطلوبات على التوالي. قد لا يكون للتطبيق تأثير على جوهرى على حقوق الملكية.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): مزايا الدفع المسبق مع التعويض العكسي

بموجب المعيار (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل ذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" بغض النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه كي يتم اعتبار الأعمال أعمالاً يجب أن تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات المتكاملة على الأقل مدخلات وآليات أساسية تشكل مع بعضها بعضاً بشكل جوهري القدرة على إيجاد مخرجات. توضح التعديلات أيضاً أن الأعمال قد تتواجد دون أن تتضمن جميع المدخلات والآليات المطلوبة لإيجاد المخرجات. أي أن المدخلات والآليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن تتضمن "القدرة على المساهمة في إيجاد مخرجات" أكثر من القدرة على إيجاد مخرجات".

حصرت التعديلات تعريف المخرجات للتركيز على البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء وإيرادات الاستثمار (مثل توزيعات الأرباح والفائدة) أو الإيرادات الأخرى من الأنشطة العادية.

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. وبما أن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، لم تتأثر الشركة بهذه التعديلات.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع موجودات أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك

تعالج التعديلات التضارب بين المعيار (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة يتم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك (شركة محاصة). توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات تشكل عملاً تجارياً، كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك، يتم الاعتراف بها بالكامل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع موجودات أو المساهمة في موجودات لا تشكل عملاً تجارياً فقط في حدود حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتأجيل تاريخ دخول هذه التعديلات حيز التنفيذ إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على المنشأة التي تقوم بالتطبيق المبكر للتعديلات بأثر مستقبلي. لا يوجد للمعيار (١٠) أو المعيار (٢٨) أي تأثير على الشركة.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيتها

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي، تُحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التصفية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تخفيضها أو تصفيتها. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها للشركة في المستقبل.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٨): حصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

توضح التعديلات أن المنشأة تُطبق المعيار (٩) على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية لكنها، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). التوضيح هام لأنه يتضمن أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار (٩) ينطبق على مثل هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق المعيار (٩) أن المنشأة لا تحتسب أي خسائر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك أو أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة على صافي الاستثمار مُدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٢٨) "استثمارات في شركات زميلة أو مشاريع مشتركة".

يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م مع السماح بالتطبيق المبكر. بما أن الشركة لا يوجد لها حصص طويلة الأجل مماثلة، لن يكون للتعديلات أي تأثير على قوائمها المالية.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥م - ٢٠١٧م (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٧م)

تتضمن هذه التعديلات:

**المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تجميع الأعمال** - توضح التعديلات أنه عند حصول المنشأة على السيطرة على منشأة عبارة عن عملية مشتركة، فإنها تُطبق متطلبات تجميع الأعمال المنجزة ضمن مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المكتناة مسبقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. ضمن هذا السياق، تقوم الشركة المُقتنية بإعادة قياس كامل حصتها المكتناة مسبقاً في العملية المشتركة.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على تجميع الأعمال التي يكون فيها تاريخ الاقتناء في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على الشركة.

**المعيار الدولي للتقرير المالي (١١) الترتيبات المشتركة** - إن الجهة التي تشارك في عملية مشتركة، لكن لا تملك سيطرة مشتركة قد تحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل نشاطها بها عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار (٣). توضح التعديلات أن الحصص المكتناة مسبقاً في تلك العملية المشتركة لا يعاد قياسها.

تُطبق المنشأة تلك التعديلات على العمليات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

**معيار المحاسبة الدولي (٢٣) تكاليف الاقتراض** - توضح التعديلات أن المنشأة تعالج كجزء من القروض العامة أي قروض تم عملها بالأساس لتطويع أصل مؤهل عند اكتمال جميع الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المراد منه أو بيعه.

تقوم أي منشأة بتطبيق هذه التعديلات على تكاليف القروض المُتكبدة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق هذه التعديلات. تُطبق المنشأة هذه التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية:

### تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي المستقلة استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة العمل العادية،
- محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول (تتمة)

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية،
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
- توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ فترة التقرير المالي، أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

#### قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الاستثمار المصنف كمتاح للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة متاحاً للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية المستقلة في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبينة أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا جرى تناقل بين مستويات الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى المستوى الأدنى من المعطيات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

بغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فقد حددت الشركة فئات من الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - كما هو موضح أعلاه.

#### تحقق الإيرادات

##### عقود الإيجار

يمثل الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات عقود الإيجار المستحقة الاستلام من قبل الشركة، أما صافي الاستثمار فإنه يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار هذه بعد احتساب الخصم وفقاً لمعدل الفائدة الوارد ضمناً في عقد الإيجار. يتم تسجيل الفرق ما بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم.

وكجزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكلفة الغطاء التأميني على السيارات بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للسيارات المؤجرة وفقاً للاتفاقية الواردة في الإيضاح ١ "د".

##### مبيعات التقسيط

يُسجل الدخل من مبيعات التقسيط على مدى فترة العقد باستعمال طريقة العائد الفعلي.

##### الدخل من أتعاب العقود

يتم تأجيل الدخل من أتعاب العقود ناقص أي مصاريف تعود عليه بشكل مباشر وتدرج على فترة العقد كتعديل بحسب معدل الفائدة السائد.

##### الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة

يمثل الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتسجل الإيرادات على أساس الاستحقاق.

##### إيرادات التمويل

تسجل إيرادات التمويل على أساس الاستحقاق باستخدام العائد الفعلي.

##### المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم انفاقها في تسويق وبيع منتجات / خدمات الشركة. تصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر تحديداً جزءاً من النشاط التشغيلي للشركة. يتم توزيع التكاليف ما بين مصاريف عمومية وإدارية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت - عند اللزوم.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الزكاة

يتم تكوين مخصص الزكاة وفقاً لنظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية على أساس مبدأ الاستحقاق. كما هو مبين في الإيضاح (٢ "أ")، يتم تحميل مخصص الزكاة للسنة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي. أي فروقات تنتج عن الربوط النهائية يتم تعديلها عندما يتم اعتماد الربط النهائي في السنة.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ التقرير المالي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات سداد أو تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أما بالنسبة للبنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فإنه يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية.

#### الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات القابلة للاستهلاك بالتكلفة ناقصاً للاستهلاك المتراكم، وتسجل مصاريف الإصلاح والصيانة كمصاريف أما مصاريف التحسينات فتتم رسملتها. يجري احتساب الاستهلاك على أساس الأعمار الانتاجية للموجودات ذات العلاقة باستعمال طريقة القسط الثابت. فيما يلي المعدلات التقديرية لاحتساب استهلاك الفئات الرئيسية للموجودات:

تحسينات العقارات المستأجرة	٨% إلى ٢٠%
اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٢٠% إلى ٢٥%
أجهزة حاسب آلي	٣٣,٣٣%
سيارات	٣٣,٣٣%

لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي المملوكة.

يتم تعديل القيم المتبقية للموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية للموجودات في كل تاريخ تقرير مالي - حسب مقتضى الحال.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتضمينها في قائمة الدخل الشامل.

#### أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية جميع التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالمشاريع تحت التنفيذ ويتم رسملتها كممتلكات ومعدات حال الانتهاء من المشروع.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتتاة بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. بعد الاعتراف الأولي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكمة. يتم تقييم الأعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة إما محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد على مدى العمر الانتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك مؤشراً على أن الموجودات غير الملموسة قد تكون تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية المحددة على الأقل في فترة كل تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسيماً يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الأصل غير الملموس.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، يتم تحديد المعدل التقديري لاطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٣٣,٣٣% سنوياً.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم فحصها لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدات المولدة للنقد. تتم مراجعة العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا سيستمر العمر الانتاجي ويكون داعماً. وإذا لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الانتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

يتم قياس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويعاد تسجيله على هذا الأساس.

عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دمج هذه الاحتمالات من خلال مضاعفات تقييم أو مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصاريف بما يتناسب مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة. بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليلاً على انتفاء خسائر انخفاض قيمة مسجلة مسبقاً أو تقلصها. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المسجلة مسبقاً إذا كان هناك تغييراً في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة (تتمة)

يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد أو تتجاوز القيمة الدفترية التي سبق تحديدها - بعد طرح الاستهلاك - مع عدم تسجيل خسارة انخفاض قيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم تسجيل مثل هذا العكس في القيد في قائمة الدخل الشامل.

#### الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

##### تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

##### الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

##### أدوات الدين:

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

تم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كموجودات غير متداولة في قائمة المركز المالي.

##### أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة للاستثمار بالأسم غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية – الاعتراف الاولي والقياس اللاحق (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالنسبة للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

#### تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

خلال فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق النقد من محفظتها الخاصة أوراق القبض (انظر الإيضاح ١٤).

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن القيمة الزمنية للنقود، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تفيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

### تصنيف المطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن منشأة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩).

### إلغاء الاعتراف

#### الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إلغاء الاعتراف (تتمة)

##### المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

#### تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات/ خسائر فائدة.

##### المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذا الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الدخل الشامل.

#### الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- التزامات القروض الصادرة إن وجدت.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الانخفاض في القيمة (تتمة)

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار (٩) كما يلي:

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتمال التعثر.
- المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، وتوفر النقد) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

#### الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل مدرجة ضمن احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للأصل المالي القائم.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حصول حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

#### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

#### الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات شخصية و موجودات غير مالية أخرى. تم تحديد السياسة المحاسبية للشركة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للشركة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات لا تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات في البداية.

#### الضمانات المستردة

إن السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار (٩) تبقى نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل، يتم تحويلها إلى بضاعة في تاريخ استردادها تمثيلاً مع سياسة الشركة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### توزيعات الأرباح النقدية

تُدرج الشركة التزام لدفع توزيعات الأرباح عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا يكون التوزيع بناءً على اختيار الشركة. ووفقاً لنظام الشركات، تتم الموافقة على توزيعات الأرباح عند موافقة المساهمين في الشركة. يتم إدراج مبلغ مقابل مباشرة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين.

#### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المدرج في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك فقط حق نظامي نافذ لمقاصة المبالغ المقيدة ويكون هناك نية لدى الشركة للمقاصة إما على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في آن معاً.

#### المخزون

يُسجل المخزون بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها - أيهما أقل. يتضمن المخزون قيمة السيارات المشتراة للتأجير حيث أن إجراءات العقود مع المستأجرين لم تكتمل حتى تاريخ القوائم المالية. يتم إعادة تملك السيارات حال انتهاء عقود الإيجار وقيمة الشراء للسيارات المحفوظ بها في التخزين للتأجير. يمثل صافي القيمة الممكن تحقيقها سعر البيع التقديري للبضائع ناقصاً للتكاليف اللازمة لإتمام البيع. يتم تسجيل أي خسارة في انخفاض القيمة - نتيجة الاحتفاظ بهذه الموجودات بصافي قيمتها الممكن تحقيقها - في قائمة الدخل الشامل.

#### المُخصّصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً فيتم خصم المخصصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويلية.

#### عقود المعاوضة

عقد المعاوضة هو عقد تتجاوز فيه التكاليف - التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة - المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد معاوضة، فإنه يعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصص. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي الذي يعكس، عند اللزوم، تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المحددة لهذا المخصص. يتم تكبد عكس قيد الخصم وإثباته في قائمة الدخل الشامل.

#### التزامات منافع الموظفين

تمثل هذه الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة. يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على طول فترة خدمة الموظف. تمثل المنافع الإضافية مكافأة ما بعد الخدمة المستحقة الدفع للموظفين الذين يتركون العمل لدى الشركة بعد إتمام فترة عشر سنوات من الخدمة على الأقل.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ويحتسب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة ("الالتزامات") بشكل منفصل لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مسجلة.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركة ذات الجودة العالية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق ومخاطر تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزامات الشركة مع القيام بإجراء تقييمات اكتوارية كل ثلاث سنوات وتحديثها للسنتين اللاحقتين بالمتغيرات الجوهرية - إن وجدت. يتكون التزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة المعدل مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد. لا يوجد حالياً تكاليف خدمة سابقة. يتم تثبيت كامل قيمة المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة التغيرات في حقوق الدخل الشامل في السنة التي وقعت فيها.

#### عقود الإيجار

عقود الإيجار التمويلي هي تلك العقود التي تنص أحكامها على التحويل الفعلي لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتُصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. وبصفتها مستأجر، فإن الشركة تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي ويتم تحميل مدفوعات الإيجارات على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت.

#### المطالبات

إن المبالغ المدفوعة أو المستحقة الدفع بخصوص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوبة والاحلال والمصاريف المخصصة. تتمثل ذمم السيارات المعطوبة قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمتها المحققة بناءً على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في متابعة الغير (طرف ثالث) بخصوص دفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (بمعنى الاحلال). يتم تحقق الذمم المدينة للاحلال بعد خصم مخصص المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند الموجودات الأخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

تتكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ التقارير مع تكاليف معاملة المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركة التأمين.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة لكن لم يبلغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقييم اكتواري مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

#### النقد وما حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع مرابحة قصيرة الأجل ذات مدة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة لا تقل عن ١٠% من صافي الدخل (بعد خصم أي خسائر متراكمة مرحلة). قد يقرر المساهمون التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يعادل الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع (انظر الإيضاح ١٨).

## ٤. التقارير القطاعية

القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات وتقديم خدمات في وسط اقتصادي معين (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تزاوّل الشركة جميع أنشطتها في المملكة العربية السعودية وتحديداً في توريد سيارات إلى العملاء بموجب عقود تأجير تمويلي وعلى أساس التقسيط.

## ٥. الإيرادات

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٨٣,٩٩٧	٢٩٥,٨٩١	إيرادات من مبيعات التقسيط
٢٥٦,٢٦٥	١٦٤,٩٥٧	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٦٨,٧٠١	٤٠,٠٦٤	إيرادات من أتعاب العقود
٣٢٠,٩٠٧	٢٧٧,٢٣٤	إيرادات من اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ٢٧)
١,١٢٩,٨٧٠	٧٧٨,١٤٦	

## ٦. التكاليف المباشرة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
(معدلة)		
٤٢٨,٥٤٤	٢٢٠,٩٤٢	تكلفة مبيعات عقود مبيعات التقسيط
٦٠,١٩٢	٣٧,٧٧٠	تكاليف مباشرة على عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط
٣٥,٧٧٠	١٢,٦٢٩	مخصص عقود معاوضة (انظر الإيضاح ٢١)
٥٢٤,٥٠٦	٢٧١,٣٤١	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

( شركة مساهمة سعودية مقفلة )

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٧. مصاريف البيع والتسويق

٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
٢٦٦,٢٣٣	٢٣٩,٥٥٠	رواتب وتكاليف متعلقة بها
١١,٩١٨	١٠,٥٦٨	استهلاك (انظر الإيضاح ١٠)
٦,٥٢٠	—	ممتلكات ومعدات مشطوبة، صافي (انظر الإيضاح ١٠)
٥٢,٤٨١	١٦,٣٨١	إعلانات
١٦,٦٢٥	١٦,٧٥٣	اتصالات
١٠,٢٨٨	١٢,٤٩٦	إيجارات
٨,٤٥٣	٨,٤٥٣	مصاريف تم تحميلها من قبل جهات منتسبة (انظر الإيضاح ٢٢)
٣٥,٠٥٤	٢٥,٩٨٨	أخرى
٤٠٧,٥٧٢	٣٣٠,١٨٩	

٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
١٠١,٥٦١	١٢١,٦٤٦	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٧,٢٨٧	٦,٠٥٣	استهلاك (انظر الإيضاح ١٠)
٩٨٤	٩,١٨٨	إطفاء (انظر الإيضاح ١١)
٧,٢٨٩	٩,٤٧٦	تبرعات
٣٥,٣٥٠	٢٤,٠٩٨	مصاريف تم تحميلها من قبل جهات منتسبة (انظر الإيضاح ٢٢)
١٢,٤٤٣	١٨,٣٥٦	أخرى
١٦٤,٩١٤	١٨٨,٨١٧	

٩. الزكاة

العناصر الرئيسية المكونة للوعاء الزكوي هي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
١,٧٤٢,٤١٨	١,٣٣٨,٠٢٩	موجودات غير متداولة
١٥٠,٢٨٩	١٠٨,٠٤٦	مطلوبات غير متداولة
٣,٧٦٧,٦٣٦	٤,٠٣٨,٨٤٨	حقوق المساهمين الافتتاحية
٢٨٩,٥٦٢	٣٦٩,٩٠٢	صافي الدخل

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى مخصص الزكاة للسنة.

## ٩. الزكاة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، تم تسجيل مبلغ ٣٦,٩ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥١,٩ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٥٢,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣٤,٨ مليون ريال سعودي) تم دفعه إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بناء على الإقرارات الزكوية.

إضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالربط لسنة ٢٠١٢م، طالبت الهيئة بالتزام إضافي بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي حيث قبلته الشركة وقامت بتسحيله. إضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتكوين مخصص إضافي بمبلغ ١٤,٥ مليون ريال سعودي يتعلق بسنوات سابقة.

## وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") رباطاً زكويًا مطالبةً بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الربط والذي لم يكن مقبولاً من قبل الهيئة، وبالتالي طالبت بتحويل الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لاحقاً لنهاية السنة، قررت الشركة سحب الاعتراض وتسوية المبلغ المذكور أعلاه. لا تزال الإقرارات الزكوية للسنوات ٢٠١٣م حتى ٢٠١٧م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة. كما أن لدى الشركة شهادة عدم ممانعة من الهيئة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠١٩م.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٠. الممتلكات والمعدات

المجموع م٢٠١٦ ريال سعودي بالآلاف	المجموع م٢٠١٧ ريال سعودي بالآلاف	المجموع م٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي بالآلاف (الإيضاح ١٠"أ")	سيارات ريال سعودي بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي بالآلاف	أثاث وتجهيزات ومعدات ريال سعودي بالآلاف	تحسينات عقارات مستأجرة ريال سعودي بالآلاف	أراضي مملوكة ريال سعودي بالآلاف (الإيضاح ١٠"ب")	
١١٩,٨١٧	١٧٧,٣٧١	١٦٢,٥١٨	—	١٦٦	٥٥,٧٧٣	٤٦,٢٥٣	٣٦,٢٨٩	٢٤,٠٣٧	التكلفة:
٥٩,٢٩٢	٤٣,٦٦١	٦,١٦٥	٢,٧٢٨	—	١,٨٣٥	١,٠٦٣	٥٣٩	—	في بداية السنة
—	(٤٢,٨٨٨)	—	—	—	—	(١,١٨٩)	١,١٨٩	—	إضافات خلال السنة
—	(١٤,٥٥٤)	—	—	—	—	—	—	—	تحويلات
(١,٧٣٨)	(١,٠٧٢)	(٤٨٢)	—	—	—	(٤٨٢)	—	—	شطب
—	—	—	—	—	—	—	—	—	استيعادات
١٧٧,٣٧١	١٦٢,٥١٨	١٦٨,٢٠١	٢,٧٢٨	١٦٦	٥٧,٦٠٨	٤٥,٦٤٥	٣٨,٠١٧	٢٤,٠٣٧	في نهاية السنة
٧٨,٨٥٤	٩٦,٢٥٢	٨٢,٦٨٨	—	١٦٦	٤١,٣٢٣	٣٣,٤٢٠	٧,٧٧٩	—	الاستهلاك المتراكم:
١٨,٤٧٠	١٩,٢٠٥	١٦,٦٢١	—	—	٦,٨٥٣	٥,٣٨٠	٤,٣٨٨	—	في بداية السنة
—	(٢٣,٧١٣)	—	—	—	—	(١,٠٤٤)	١,٠٤٤	—	مخصص محمل للسنة
—	(٨,٠٣٤)	—	—	—	—	—	—	—	تحويلات
(١,٠٧٢)	(١,٠٢٢)	(٤٤٦)	—	—	—	(٤٤٦)	—	—	شطب
—	—	—	—	—	—	—	—	—	استيعادات
٩٦,٢٥٢	٨٢,٦٨٨	٩٨,٨٦٣	—	١٦٦	٤٨,١٧٦	٣٧,٣١٠	١٣,٢١١	—	في نهاية السنة
٨١,١١٩	٧٩,٨٣٠	٦٩,٣٣٨	٢,٧٢٨	—	٩,٤٣٢	٨,٣٣٥	٢٤,٨٠٦	٢٤,٠٣٧	صافي القيمة الدفترية: في نهاية السنة

## ١٠. الممتلكات والمعدات (تتمة)

أ) خلال السنة ٢٠١٧م، استلمت الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة التي تتعلق برفع كفاءة البرامج المحاسبية التي تم تحويلها إلى موجودات غير ملموسة منذ التاريخ الذي أصبحت به متاحة للاستخدام المعدة له (انظر الإيضاح ١١).

ب) خلال السنة ٢٠١٧م، اشترت الشركة أرضاً من جهة منتسبة بتكلفة بمبلغ ١٢,٢٧ مليون ريال سعودي ولم يتم بعد نقل صك ملكيتها باسم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. لا تزال الإجراءات النظامية بهذا الخصوص قيد التنفيذ كما في نهاية السنة.

فيما يلي توزيع مخصص استهلاك محمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
١١,٩١٨	١٠,٥٦٨	مصاريف بيع وتسويق (انظر الإيضاح ٧)
٧,٢٨٧	٦,٠٥٣	مصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح ٨)
<u>١٩,٢٠٥</u>	<u>١٦,٦٢١</u>	

## ١١. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
-	٤٢,٨٨٨	التكلفة:
٤٢,٨٨٨	-	في بداية السنة
-	٦,١٢٠	محول خلال السنة
-	(١١,٩٨٧)	إضافات
<u>٤٢,٨٨٨</u>	<u>٣٧,٠٢١</u>	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
٢٣,٧١٣	٢٤,٦٩٧	الإطفاء المتراكم:
٩٨٤	٩,١٨٨	في بداية السنة
-	(١١,٩٨٧)	مخصص محمل للسنة (الإيضاح ٨)
<u>٢٤,٦٩٧</u>	<u>٢١,٨٩٨</u>	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
١٨,١٩١	١٥,١٢٣	صافي القيم الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢. الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧م، ساهمت الشركة بنسبة ٢,٣٨% في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل") وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تم إنشاء شركة التسجيل مع شركات تمويل وإيجار أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل عقود تتعلق بعقود إيجار تمويلي وتعديلات وتسجيل وتحويل صكوك ملكية موجودات بموجب اتفاقيات عقود إيجار تمويلي.

١٣. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٢,٧٥٤,٧٥٧	٢,٤٠٨,٥٠٢	١,٧٨١,٧٤٢	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٥٤٠,٨١١)	(٤٥٦,٥٠٩)	(٣١٠,٤٤٢)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢,٢١٣,٩٤٦	١,٩٥١,٩٩٣	١,٤٧١,٣٠٠	
(٥٤,٨٥٤)	(١٧١,١٢٧)	(١٩١,٧٨٦)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
٢,١٥٩,٠٩٢	١,٧٨٠,٨٦٦	١,٢٧٩,٥١٤	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

مخصص	ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	السنوات	
صافي الاستثمار	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٥٠٣,٣٩٠	(١٩١,٧٨٦)	(١٤٥,٧٥٣)	٨٤٠,٩٢٩	٢٠١٩م	الجزء المتداول
٢٩٥,٤٠٩	-	(٧٩,١٩٩)	٣٧٤,٦٠٨	٢٠٢٠م	الجزء غير المتداول
١٩٨,١٨٧	-	(٤٤,٨٥٥)	٢٤٣,٠٤٢	٢٠٢١م	
٢٨٢,٥٢٨	-	(٤٠,٦٣٥)	٣٢٣,١٦٣	٢٠٢٢م	
٧٧٦,١٢٤	-	(١٦٤,٦٨٩)	٩٤٠,٨١٣		مجموع الجزء غير المتداول
١,٢٧٩,٥١٤	(١٩١,٧٨٦)	(٣١٠,٤٤٢)	١,٧٨١,٧٤٢		المجموع

## ١٣. صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

السنوات	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	مخصص صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول
٢٠١٨ م	٨٧٢,٠٩٤	(١٩٥,٢١٩)	(١٧١,١٢٧)	٥٠٥,٧٤٨	الجزء المتداول
٢٠١٩ م	٥٥٤,٧٢٨	(١١٩,٢٩٦)	—	٤٣٥,٤٣٢	الجزء غير المتداول
٢٠٢٠ م	٣٨٥,٠٠٦	(٧٣,٥٢٩)	—	٣١١,٤٧٧	
٢٠٢١ م	٥٩٦,٦٧٤	(٦٨,٤٦٥)	—	٥٢٨,٢٠٩	
	١,٥٣٦,٤٠٨	(٢٦١,٢٩٠)	—	١,٢٧٥,١١٨	مجموع الجزء غير المتداول
	٢,٤٠٨,٥٠٢	(٤٥٦,٥٠٩)	(١٧١,١٢٧)	١,٧٨٠,٨٦٦	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

السنوات	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	مخصص صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول
٢٠١٧ م	٩٠٩,٩٤١	(٢٤٢,١٨١)	(٥٤,٨٥٤)	٦١٢,٩٠٦	الجزء المتداول
٢٠١٨ م	٦٧٧,٢٤٨	(١٥٣,٩٩٩)	—	٥٢٣,٢٤٩	الجزء غير المتداول
٢٠١٩ م	٥٠٨,١١٠	(٩٦,٥٤٧)	—	٤١١,٥٦٣	
٢٠٢٠ م	٦٥٩,٤٥٨	(٤٨,٠٨٤)	—	٦١١,٣٧٤	
	١,٨٤٤,٨١٦	(٢٩٨,٦٣٠)	—	١,٥٤٦,١٨٦	مجموع الجزء غير المتداول
	٢,٧٥٤,٧٥٧	(٥٤٠,٨١١)	(٥٤,٨٥٤)	٢,١٥٩,٠٩٢	المجموع

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣. صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي (تتمة)

أ) فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣١,٦٠٥	٥٤,٨٥٤	١٧١,١٢٧	في بداية السنة
—	—	٧,٤٢١	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى (انظر الإيضاح "٢هـ")
٣١,٦٠٥	٥٤,٨٥٤	١٧٨,٥٤٨	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
٢٣,٣١٦	٢٧,٣٩٢	(٤٣,٤٢٥)	صافي (عكس) / مخصص خلال السنة
—	١٠١,٧٨٥	٩١,٣١٥	مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات البيع والوكالة"
(٦٧)	(١٢,٩٠٤)	(٣٤,٦٥٢)	(انظر الإيضاح ٢٧ "ج")
٥٤,٨٥٤	١٧١,١٢٧	١٩١,٧٨٦	مبالغ مشطوبة خلال السنة
			في ٣١ ديسمبر

ب) فيما يلي أعمار إجمالي ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أن قيمتها قد انخفضت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٢٤,٥٤٢	٥١,١٣٥	٣٦,٣٦٦	١ إلى ٣ أشهر
٧,٠٠٥	٢٥,٧١٩	٢٤,٦٣١	٤ إلى ٦ أشهر
٥,٥٠٤	٣٢,٠١٦	٤٤,٩٩٥	٧ إلى ١٢ شهراً
٣,٨٥٥	٢٠,٣٦٦	٢٨,٣٠٥	أكثر من ١٢ شهراً
٤٠,٩٠٦	١٢٩,٢٣٦	١٣٤,٢٩٧	في ٣١ ديسمبر

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ٤٨٤,٧٦٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٤٤,٣٤٣ ألف ريال سعودي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣١١,٦٢٥ ألف ريال سعودي).

## ١٤. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من مبيعات تقسيط معدات وسيارات. لأغراض هذه القوائم المالية، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات سيارات بالتقسيط بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاح ١٤-١) وتحميل أوراق قبض تتعلق بمبيعات معدات بالتقسيط بالتكلفة المطفأة كما تم توضيحه ادناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
—	—	٤٢٣,٥٩٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١٤-١)
١٩٥,٢٥٨	٤٥٥,٤٩٩	٥٢,٥٠٤	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (انظر الإيضاح ١٤-٢)

## ١٤-١ أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، قامت إدارة الشركة بتغيير نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق محفظة أوراق القبض المتعلقة بمبيعات السيارات بالتقسيط. تم تصنيف أوراق القبض سابقاً كموجودات مالية "محتفظ بها للتحويل" وتم احتسابها "بالتكلفة المطفأة".

وفقاً لنموذج الأعمال المعدل، يتوقع أن يتم تحقيق التدفقات النقدية لمحفظة أوراق القبض من خلال التحصيل من العملاء و/أو من خلال البيع بموجب اتفاقيات شراء وكالة مع البنوك (انظر الإيضاح ٢٧). وبالتالي، يتم تصنيف محفظة أوراق القبض الخاصة بالشركة كـ "محتفظ بها للتحويل والبيع".

نظراً للتغير في نموذج الأعمال، تم إعادة تصنيف محفظة أوراق القبض هذه من "التكلفة المطفأة" إلى "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". كانت التكلفة المطفأة لأوراق القبض هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٣٦٦,٣ مليون ريال سعودي، بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٤٢٣,٦ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك، أدرجت الشركة التأثير بمبلغ ٥٧,٣ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل" خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
ريال سعودي  
بالآلاف

محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاح ٢٠١٤ "أ" ادناه)  
مخصص خلال الفترة  
مبلغ محول عند إقفال "اتفاقيات شراء وكالة" (انظر الإيضاح ٢٧ "ج")  
مبلغ مشطوب خلال السنة

٩,٥٤٠

٢٣,٢٤٨

٢٣

(١١٦)

٣٢,٦٩٥

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٤. أوراق القبض (تتمة)

٢-١٤ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
٢٥٤,٢١٤	٥٩٠,٨٧٦	٦١,٦٥٢	أوراق قبض، إجمالي
(٥٧,٦٣٨)	(١٢٣,٥٣١)	(٥,٢٥٧)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١٩٦,٥٧٦	٤٦٧,٣٤٥	٥٦,٣٩٥	
(١,٣١٨)	(١١,٨٤٦)	(٣,٨٩١)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
١٩٥,٢٥٨	٤٥٥,٤٩٩	٥٢,٥٠٤	أوراق قبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

السنوات	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف
٢٠١٩ م	٤٥,٥٥٧	(٣,٩٣٧)	(٣,٨٩١)	٣٧,٧٢٩
٢٠٢٠ م	١٦,٠٩٥	(١,٣٢٠)	-	١٤,٧٧٥
المجموع	٦١,٦٥٢	(٥,٢٥٧)	(٣,٨٩١)	٥٢,٥٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

السنوات	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف
٢٠١٨ م	٢١٥,٦٤٦	(٦٠,٥٧٨)	(١١,٨٤٦)	١٤٣,٢٢٢
٢٠١٩ م	١٦٥,١٨٢	(٣٩,٣٦٨)	-	١٢٥,٨١٤
٢٠٢٠ م	١٤١,٣٤٣	(١٩,٦٦٨)	-	١٢١,٦٧٥
٢٠٢١ م	٦٨,٧٠٥	(٣,٩١٧)	-	٦٤,٧٨٨
مجموع الجزء غير المتداول	٣٧٥,٢٣٠	(٦٢,٩٥٣)	-	٣١٢,٢٧٧
المجموع	٥٩٠,٨٧٦	(١٢٣,٥٣١)	(١١,٨٤٦)	٤٥٥,٤٩٩

## ١٤. أوراق القبض (تتمة)

## ١٤-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		٢٠١٧م		٢٠١٨م		٢٠١٩م		٢٠٢٠م	
مخصص ديون	مشكوك في	إيرادات تمويل	غير مكتسبة	إجمالي	السنوات	الاستثمار	ريال سعودي				
تحصيلها	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٦٣,٣٠٥	(١,٣١٨)	(٢٥,٢٣٠)	٨٩,٨٥٣	٢٠١٧م	الجزء المتداول	٥١,٧٧١	—	(١٧,٧٥٠)	٦٩,٥٢١	٢٠١٨م	الجزء غير المتداول
٤٠,٩٧٩	—	(١٠,٣٥١)	٥١,٣٣٠	٢٠١٩م		٣٩,٢٠٣	—	(٤,٣٠٧)	٤٣,٥١٠	٢٠٢٠م	
١٣١,٩٥٣	—	(٣٢,٤٠٨)	١٦٤,٣٦١		مجموع الجزء غير المتداول	١٩٥,٢٥٨	(١,٣١٨)	(٥٧,٦٣٨)	٢٥٤,٢١٤		المجموع

أ) فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	في بداية السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٥	١,٣١٨	١١,٨٤٦	مخصص خلال السنة
—	—	(٥١٣)	مبلغ محول عند إقبال "اتفاقيات شراء ووكالة" (انظر الإيضاح ٢٧
٣١٥	١,٣١٨	١١,٣٣٣	"ج")
—	—	(٩,٥٤٠)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
١,٠٢٨	١٠,٦٨٠	٢,٠٩٨	في نهاية السنة
(٢٥)	٦٣	—	
—	(٢١٥)	—	
١,٣١٨	١١,٨٤٦	٣,٨٩١	

## ١٤. أوراق القبض (تتمة)

## ٢-١٤ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ب) فيما يلي أعمار ذمم مدينة لأوراق قبض تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أن قيمتها قد تعرضت لانخفاض على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٧٤٥	٣,٥٤١	٦,٠٦٨	١ إلى ٣ أشهر
٢٤٦	٨٨٧	٢,٤٥٩	٤ إلى ٦ أشهر
٢٨٤	٧٨٤	٢,٣٦٨	٧ إلى ١٢ شهراً
١٢٧	٥٨٤	١,٥١١	أكثر من ١٢ شهراً
<u>١,٤٠٢</u>	<u>٥,٧٩٦</u>	<u>١٢,٤٠٦</u>	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة لأوراق القبض أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ١٠٨,٤٥٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨,٧٢٣ ألف ريال سعودي).

## ١٥. الموجودات غير المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
١٦,٩٥٨	١١,١٠٠	٩,٣٧٤	ذمم مدينة للموظفين - الجزء غير المتداول
٧٠,١٥٥	—	—	القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض، بالصافي - الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ٢٧ ج "١")
٣٨,٣٣٨	٤٥,٠٠٩	٢٨,٨٠٨	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (انظر الإيضاح ٢٧ ج "٢" والإيضاح ٢٨)
<u>١٢٥,٤٥١</u>	<u>٥٦,١٠٩</u>	<u>٣٨,١٨٢</u>	

## ١٦. المبالغ المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٢٤,٥٣٨	١٥,٢١٤	١,٢١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٠,٢٧٤	١٥,٧٩٨	٩,١٧٤	ذمم مدينة للموظفين - الجزء المتداول
٦٧,٣١٦	٣٢	١	القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض، بالصافي - الجزء المتداول (انظر الإيضاح ٢٧ ج "١")
١٠٩,٦٦٢	١٠٠,١٨١	٦٧,٧٢٩	مبلغ مطلوب من شركة تأمين
٨,٨٧٨	١٤٨	٧,٠٧٧	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٣٠,٦٦٨</u>	<u>١٣١,٣٧٣</u>	<u>٨٥,١٩٤</u>	

## ١٧. النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣٣,٧٤٢	٢٢,٢٤٣	١١,٦٥٢	نقد في الصندوق
٢,٧٦٧,١٥٤	٢,٤٩١,٧١٩	٢,٠٥٣,٧١٢	أرصدة بنكية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
٢,٨٠٠,٨٩٦	٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤	نقد وما في حكمه
٤٦٣,٤١٣	١,١٤٥,١٤٩	١,٨٧٦,٧٥٧	ودائع أخرى (بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
<u>٣,٢٦٤,٣٠٩</u>	<u>٣,٦٥٩,١١١</u>	<u>٣,٩٤٢,١٢١</u>	نقد وأرصدة بنكية

(أ) خلال السنة، اكتسبت الشركة مبلغ ٨٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٠,٢ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦٦,٢ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح من ١,١١% إلى ٣,٥٥% (٢٠١٧م: ٠,٥٧% إلى ٢,٧٠% و ٢٠١٦م: ٠,٣٤% إلى ٣,٥٠%).

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مرابحة بمبلغ ١٠٧,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي و ٢٠١٦م: ١٩٧,٩ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

## ١٧. النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

ج) فيما يلي تفاصيل ودائع العملات الأجنبية لأجل التي تضمنت نقد وأرصدة بنكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٨٦٥,٠٢٦	—	—	نقد وما في حكمه
٢٦٥,٥٢٦	١,١٤٥,١٤٩	١,١٦٩,٣٥١	ودائع أخرى
<u>١,١٣٠,٥٥٢</u>	<u>١,١٤٥,١٤٩</u>	<u>١,١٦٩,٣٥١</u>	نقد وأرصدة بنكية

## ١٨. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات، كونت الشركة احتياطياً نظامياً من خلال تخصيص ١٠% على الأقل من صافي الدخل. يمكن للمساهمين أن يقرروا التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل إذا ما بلغ مجموع الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيعات الأرباح.

حتى سنة ٢٠١٦م، تطلب النظام الأساسي للشركة هذا التحويل إلى أن يبلغ الاحتياطي نصف رأس المال، إلا أنه تم تعديله إلى ٣٠% خلال السنة كي يتوافق مع متطلبات نظام الشركات.

## ١٩. ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب الربح المخفض لكل سهم على الشركة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٢٨٩,٥٦٢	٣٦٩,٩٠٢	صافي الدخل للسنة (انظر الإيضاح ٢٨)
<u>١٧٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) (انظر الإيضاح أ)
<u>١,٧٠</u>	<u>٢,١٨</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي للسهم)

## ٢٠. التزامات منافع الموظفين

فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في حساب التزامات برامج المنافع المحددة غير الممولة:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦,٣%	٤,٥%	٤,٥%	معدل الخصم
٥,٥%	٢,٥%	٢,٥%	معدل زيادة الرواتب المتوقع
المبالغ المسجلة في قائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بهذه المنافع هي على النحو التالي:			
٢٠١٧م	٢٠١٨م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
بالآلاف	بالآلاف		
١٨,٩١٦	١١,٧٠٣		تكلفة الخدمة الحالية (انظر الإيضاحين ٢٠-١ و ٢٠-٢)
٩,٥٦٧	٤,٦٤٥		تكلفة الفائدة (انظر الإيضاحين ٢٠-١ و ٢٠-٢)
٢٨,٤٨٣	١٦,٣٤٨		

القيمة الحالية لإجمالي التزامات منافع الموظفين على النحو التالي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٩٢,١٨٥	٦٧,٥٨٧	٥٠,٥٦١	مكافأة نهاية الخدمة (انظر الإيضاح ٢٠-١)
٨٥,٢٢٧	٦١,٢٧١	٤٦,٠٠٥	منافع إضافية (انظر الإيضاح ٢٠-٢)
١٧٧,٤١٢	١٢٨,٨٥٨	٩٦,٥٦٦	

٢٠-١ كانت الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة على النحو التالي:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية في	
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٩٦,٢٩٠	٩٢,١٨٥	٦٧,٥٨٧	الرصيد في بداية السنة
١٠,٢٦٥	١٠,٤٨٠	٦,٤٧٨	تكلفة الخدمة الحالية
٥,٧٢٤	٤,٨٢٥	٢,٣٥٣	تكلفة الفائدة
(٦,٠٢٠)	(١٣,٣٢٤)	٢,٣٥٢	صافي التغير في خسائر/ (مكاسب) اکتوارية
(١٢,١٣١)	(٢٦,٠٣٣)	(٢٧,٧٠٤)	منافع مدفوعة
(١,٩٤٣)	(٥٤٦)	(٥٠٥)	محول لخارج الشركة خلال السنة
٩٢,١٨٥	٦٧,٥٨٧	٥٠,٥٦١	في ٣١ ديسمبر

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢٠-٢٠ كانت الحركة في القيمة الحالية للمنافع الإضافية على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٨٦,٦٣٩	٨٥,٢٢٧	٦١,٢٧١	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٤٠	٨,٤٣٦	٥,٢٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٥,١٨٦	٤,٧٤٢	٢,٢٩٢	تكلفة الفائدة
(٣,٩٣٤)	(٢٠,٢٣٥)	(٣,٣٨٤)	صافي التغير في مكاسب اكتوارية
(٧,٩١٧)	(١٦,٤٧١)	(١٨,٩١٧)	منافع مدفوعة
(١,٧٨٧)	(٤٢٨)	(٤٨٢)	محول لخارج الشركة خلال السنة
٨٥,٢٢٧	٦١,٢٧١	٤٦,٠٠٥	في ٣١ ديسمبر

تحليل الحساسية

التغيرات المعقولة المحتملة في تاريخ التقرير المالي لأحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة ضمن المبالغ المعروضة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		مكافأة نهاية الخدمة
زيادة في الالتزام	نقص في الالتزام	زيادة في الالتزام	نقص في الالتزام	
٦,٨٥٩	(٦,٢٢٧)	٥,٣٧١	(٤,٨٥٥)	معدل الخصم (حركة ١%)
٦,٢٢٧	(٦,٨٥٩)	٤,٨٥٥	(٥,٣٧١)	زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		منافع إضافية
زيادة في الالتزام	نقص في الالتزام	زيادة في الالتزام	نقص في الالتزام	
٦,٦٧١	(٦,٠١٦)	٥,٢٤٨	(٤,٧١٠)	معدل الخصم (حركة ١%)
٦,٠١٦	(٦,٦٧١)	٤,٧١٠	(٥,٢٤٨)	زيادة الرواتب المستقبلية (حركة ١%)

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢١. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
١٢٣,٧٨٢	١٠٧,٣٩٦	٢٨,٢٦٥	ذمم دائنة تجارية
١٢٤,٤٤٤	١٣٤,٠٣٠	١٦٠,٨٧١	مصاريف مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ٩ والإيضاح ٢٨)
٥٨٢,٥٧٧	٦٢٧,٣٢٦	٤٢٨,٠٨٩	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ٢٧)
٦٣,٩٦٠	٣٩,٧٣٨	٣٢,٧٢٣	القيمة الحالية لأصافي مطلوبات الخدمة - الجزء المتداول (انظر الإيضاح ٢٧ ج "٢")
٧٥٠,٦٩٢	٧٧٣,٣١٣	٧١٢,٥٨٤	مخصص التعثر والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ٢٧)
٤٠,٦٣٧	٣٠,٤٦٧	٢٧,٥٥٢	مبلغ مستحق لشركة تأمين مخصص اتفاقية معاوضة (انظر الإيضاح ٦)
٦٨,١٩١	—	٨,٦٠٨	والإيضاح أدناه)
—	—	٢٢٤,٢٨٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ٢٣)
٢٧٠,٥٣٥	١٧٥,٥٤٨	١٤٨,٣٢١	دفعات مقدمة محصلة وذمم دائنة أخرى
٢,٠٢٤,٨١٨	١,٨٨٧,٨١٨	١,٧٧١,٢٩٨	

كانت الحركة في مخصص اتفاقيات معاوضة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣٢,٣٠٣	٦٨,١٩١	—	في بداية السنة
١٤١,٥٦٢	٣٥,٧٧٠	١٢,٦٢٩	مخصص محمل للفترة (انظر الإيضاح ٦)
(١٠٥,٦٧٤)	(١٠٣,٩٦١)	(٤,٠٢١)	المستخدم خلال السنة
٦٨,١٩١	—	٨,٦٠٨	في ٣١ ديسمبر

## ٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الأساسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الجهات أو تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تؤثر عليها بصورة جوهرية. تم اعتماد سياسات أسعار وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(١) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
١٣,٣٤٣	—	—	مصاريف أعيد تحميلها (انظر الإيضاحين ٧ و ٨)	الشركة الأم النهائية
٣٣٨,١٤١	٤,٠٢٠	٣٨٤	مشتريات	
٧٢,٨٣٤	١,٩٥٨	٤١٩	تحصيلات من عملاء الشركة	
٤,٦٣٤,٠١٠	٣,١٨٧,٣٠٠	١,٧٦١,٧٧٨	مشتريات، صافي	جهات ذات علاقة أخرى
٣٦,٢٤٨	٣٦,٦٥٥	٢,٢٣٢	مصاريف إعلان	
٤١,٠٦٠	٤٣,٨٠٣	٣٢,٥٥١	مصاريف محمله من جهات منتسبة (انظر الإيضاحين ٧ و ٨)	
٢٢,٢٤١	١٦,٠٦٧	—	عمولة مبيعات	
٤٨٩,٦٧٣	٥١٢,٠١٣	١٨٨,٥٩٠	دعم مستلم (استردادت)	
١٠,٦٤٧	١١,٢٠٤	٨,٤٩٠	مصاريف تقييم عملاء قبل الإيجار	
٨٩,٤٨١	٢٤,٥٠٠	—	خدمات إصلاح	
—	٢٣,٥٢٧	—	خصم تشجيعي على الكميات	
١٠٢,٩٣٢	١٣,٤٤٤	٢١,١٠٧	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	
—	١٢,٢٧٠	—	شراء أرض من جهة منتسبة	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

(٢) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
—	٢٨,٨٦٢	٨,٦٧٧	شركة عبد اللطيف للاستيراد والتوزيع
—	٤٩٢	٩٢٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
—	—	٥٨١	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين
—	—	٥٨١	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
—	—	٤٩٣	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
—	—	١١٨	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
٢	١٩٥	١	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
٦,٣٩١	—	—	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
—	٣٩٣	—	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة (الشركة الأم النهائية)
٦,٣٩٣	٢٩,٩٤٢	١١,٣٧١	

(٣) يتكون المطلوب لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
١١٤,٠٥٥	٥٢,١٢١	١١٥,٨٠٢	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٢٢,٣١٥	١٣	—	شركة عبد اللطيف جميل للسيارات المستعملة المحدودة
٩٤,٠٦٨	٩٤,٨٨٢	—	شركة عبد الطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٢٠,٨٧٩	١٧,٨٧٢	١٥,٧٢٥	شركة سالم صالح سعيد باقبي التجارية المحدودة
٤,٠٩٤	—	—	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
—	١,٨٤٤	١,٦٩٧	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٧٨	—	—	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين
٢,٩٤٢	٥,٥٩٣	—	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
١,١٦٩	—	٦١٣	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة (الشركة الأم النهائية)
١,٣١٠	١,١١٣	١,٠٦٤	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٦١٢	٣٣١	٨٩١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
—	—	٦١	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
٣١٠	١١٣	٥٢	شركة عبد اللطيف جميل للإعلانات المحدودة
٢٤٤	٢٢	٢٢	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٢٦٢,٠٧٦	١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

٤) كان مجموع مبلغ التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	مكافآت مجلس الإدارة مكافآت قصيرة الأجل للموظفين التزامات منافع الموظفين
٥,٢٥٧	٤,٠١٩	٣,٨٥٧	
١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
٣١٥	٢٦٥	٢٨٠	
<u>١٩,٥٧٢</u>	<u>١٦,٢٨٤</u>	<u>١٦,١٣٧</u>	

يتألف مجلس إدارة الشركة من المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجنة إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة).

٢٣. توزيعات الأرباح

بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ م (الموافق ١ رجب ١٤٣٩ هـ)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيعات أرباح بمبلغ ٢٣٥,٢ مليون ريال سعودي (١,٣٨ للسهم) من الأرباح المبقاة. تم دفع الأرباح بالكامل للمساهمين.

إضافة إلى ذلك، في ١٢ أبريل ٢٠١٨ م (الموافق ٢٦ رجب ١٤٣٩ هـ)، حصلت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي لإعلان توزيعات أرباح بمبلغ ٢٢٤,٣ مليون ريال سعودي بما يعادل ١,٣٢ للسهم. وافق المساهمون في الشركة على توزيعات أرباح بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨ م. تم تسجيل الأرباح كـ "توزيعات أرباح مستحقة الدفع" ضمن "ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" (انظر الإيضاح ٢١).

٢٤. ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي

الشركة كمستأجر

الحد الأدنى من الإيجارات المستحقة الدفع المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء كما في ٣١ ديسمبر كانت على النحو التالي:

٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	مدفوعات بموجب عقود الإيجار التشغيلي مسجلة كمصروف خلال السنة
١١,٢٣١	١٠,٢٨٨	١٢,٤٩٦	

تمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلي الإيجارات المستحقة الدفع من قبل الشركة عن بعض المكاتب. يتم التفاوض بخصوص عقود الإيجار التي لمدة قابلة للتجديد بمتوسط سنة واحدة وإيجارات ثابتة لفترة مماثلة.

## ٢٥. المعاملات غير النقدية

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	صافي المكاسب الاكتوارية المسجلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل (انظر
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الإيضاحين ٢٠-٢٠ و ٢٠-٢٠)
ريال سعودي	ريال سعودي	التزامات منافع الموظفين المحولة لخارج الشركة، صافي (انظر
بالآلاف	بالآلاف	الإيضاحين ٢٠-٢٠ و ٢٠-٢٠)
٣٣,٥٥٩	١,٠٣٢	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ محولة إلى موجودات غير ملموسة
٩٧٤	٩٨٧	(الإيضاحان ١٠ و ١١)
١٩,١٧٥	-	تأثير إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المغطاة إلى القيمة العادلة من
-	٥٧,٣٠٥	خلال الدخل الشامل الآخر

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة مطلوب لجهات ذات علاقة ودمم دائنة ومطلوبات أخرى ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بتكلفتها المطفأة. تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة بنكية وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض و مطلوب من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض ودمم مدينة للموظفين ومبلغ مطلوب من شركات التأمين وغيرها من الذمم المدينة، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تخفض بمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وانخفاض القيمة - إن وجد.

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر العملة. تراقب الإدارة العليا إدارة هذه المخاطر. إدارة الخزينة بالمجموعة تساند الإدارة العليا للشركة بموجب اتفاقية خدمة وتمدها بالنصائح حول المخاطر المالية وهيكل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة المخاطر الملخصة أدناه.

## مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة في التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملة، ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار البضائع.

## مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. قبل إبرام اتفاقيات الشراء والوكالة مع البنوك، فإن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة بالقيمة العادلة على موجوداتها المالية التي سيتم بيعها. تقوم الشركة بمراقبة حركة أسعار الفائدة في السوق والتفاوض على شروط الاتفاقيات مع بنوك مختلفة ويتم بيع معظم الذمم المدينة إلى البنوك. حققت الشركة أرباحاً من بيع هذه الموجودات المالية.

كما أن الشركة معرضة لمخاطر التدفقات النقدية لأسعار الفائدة وبصورة رئيسية على ودائعها قصيرة الأجل. إن أسعار الفائدة المطبقة على الودائع قصيرة الأجل هي ٢,٣٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٢٩%) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٤٧%).

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

يبين الجدول التالي الحساسية تجاه التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل بما يعادل ١٠ نقاط أساس. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. تتأثر أرباح الشركة السنوية من خلال التأثير في الودائع القصيرة الأجل ذات الفائدة المتغيرة وبالشكل التالي:

التأثير على الأرباح  
ريال سعودي  
بالآلاف

(٣,٧٨٩)  
٣,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م  
ريال سعودي  
ريال سعودي

(٣,٢٤٨)  
٣,٢٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
ريال سعودي  
ريال سعودي

(٢,٨٢٩)  
٢,٨٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
ريال سعودي  
ريال سعودي

## حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة بقيمتها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو مواعيد الاستحقاق - أيهما يأتي أولاً. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر عبر مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع	بلا فائدة	بفائدة			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
ريال سعودي بالآلاف					
٦٩,٣٣٨	٦٩,٣٣٨	—	—	—	الموجودات
١٥,١٢٣	١٥,١٢٣	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	موجودات غير ملموسة
١,٢٧٩,٥١٤	—	—	٧٧٦,١٢٤	٥٠٣,٣٩٠	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧٦,٠٩٨	—	—	٤٣٨,٣٦٩	٣٧,٧٢٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٨,١٨٢	٣٨,١٨٢	—	—	—	أوراق قبض
١٩,٠١٨	١٩,٠١٨	—	—	—	موجودات أخرى غير متداولة
٨٥,١٩٤	٨٥,١٩٤	—	—	—	مخزون
١١,٣٧١	١١,٣٧١	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٣,٩٤٢,١٢١	١٦٩,٨٣٠	—	—	٣,٧٧٢,٢٩١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٥,٩٣٦,٨٥٢	٤٠٨,٩٤٩	—	١,٢١٤,٤٩٣	٤,٣١٣,٤١٠	نقد وأرصدة بنكية
					مجموع الموجودات
٩٦,٥٦٦	٩٦,٥٦٦	—	—	—	المطلوبات
١١,٤٨٠	١١,٤٨٠	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
١,٧٧١,٢٩٨	١,٧٧١,٢٩٨	—	—	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١٣٥,٩٢٧	١٣٥,٩٢٧	—	—	—	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٠١٥,٢٧١	٢,٠١٥,٢٧١	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣,٩٢١,٥٨١	(١,٦٠٦,٣٢٢)	—	١,٢١٤,٤٩٣	٤,٣١٣,٤١٠	مجموع المطلوبات
					الفرق

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

المجموع	بلا فائدة	بفائدة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معدلة)
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
ريال سعودي بالآلاف					
٧٩,٨٣٠	٧٩,٨٣٠	—	—	—	ممتلكات ومعدات
١٨,١٩١	١٨,١٩١	—	—	—	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٨٠,٨٦٦	—	—	١,٢٧٥,١١٨	٥٠٥,٧٤٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤٥٥,٤٩٩	—	—	٣١٢,٢٧٧	١٤٣,٢٢٢	أوراق قبض
٥٦,١٠٩	٥٦,١٠٩	—	—	—	موجودات أخرى غير متداولة
٣٩,٠٤٥	٣٩,٠٤٥	—	—	—	مخزون
١٣١,٣٧٣	١٣١,٣٧٣	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	٢٩,٩٤٢	—	—	—	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	٤١١,٠٥٦	—	—	٣,٢٤٨,٠٥٥	نقد وأرصدة بنكية
٦,٢٥٠,٨٥٩	٧٦٦,٤٣٩	—	١,٥٨٧,٣٩٥	٣,٨٩٧,٠٢٥	مجموع الموجودات
١٢٨,٨٥٨	١٢٨,٨٥٨	—	—	—	المطلوبات
٢١,٤٣١	٢١,٤٣١	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
١,٨٨٧,٨١٨	١,٨٨٧,٨١٨	—	—	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١٧٣,٩٠٤	١٧٣,٩٠٤	—	—	—	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٢١٢,٠١١	٢,٢١٢,٠١١	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٤,٠٣٨,٨٤٨	(١,٤٤٥,٥٧٢)	—	١,٥٨٧,٣٩٥	٣,٨٩٧,٠٢٥	مجموع المطلوبات
					الفرق

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

## بفائدة

المجموع	بلا فائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة		
				ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	ريال سعودي بالآلاف					
						الموجودات
						ممتلكات ومعدات
٨١,١١٩	٨١,١١٩	—	—	—	—	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢,١٥٩,٠٩٢	—	—	١,٥٤٦,١٨٦	٦١٢,٩٠٦	٦٣,٣٠٥	أوراق قبض
١٩٥,٢٥٨	—	—	١٣١,٩٥٣	—	—	موجودات أخرى غير متداولة
١٢٥,٤٥١	١٢٥,٤٥١	—	—	—	—	مخزون
٢١٢,١٢١	٢١٢,١٢١	—	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
٢٣٠,٦٦٨	٢٣٠,٦٦٨	—	—	—	—	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٣٩٣	٦,٣٩٣	—	—	—	—	نقد وأرصدة بنكية
٣,٢٦٤,٣٠٩	١٩٧,٨٨٧	—	—	٣,٠٦٦,٤٢٢	—	مجموع الموجودات
٦,٢٧٤,٤١١	٨٥٣,٦٣٩	—	١,٦٧٨,١٣٩	٣,٧٤٢,٦٣٣	—	المطلوبات
						التزامات منافع الموظفين
١٧٧,٤١٢	١٧٧,٤١٢	—	—	—	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
٤٢,٤٦٩	٤٢,٤٦٩	—	—	—	—	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٠٢٤,٨١٨	٢,٠٢٤,٨١٨	—	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٢٦٢,٠٧٦	٢٦٢,٠٧٦	—	—	—	—	مجموع المطلوبات
٢,٥٠٦,٧٧٥	٢,٥٠٦,٧٧٥	—	—	—	—	الفرق
٣,٧٦٧,٦٣٦	(١,٦٥٣,١٣٦)	—	١,٦٧٨,١٣٩	٣,٧٤٢,٦٣٣	—	

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. جميع مشتريات ومبيعات الشركة تتم بالريال السعودي. نظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة وأن البيانات التحليلية تبين أن الدولار والريال السعودي أسعارهما ثابتة، فالشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

لدى الشركة المبالغ التالية المودعة في بنوك دولية خارج المملكة العربية السعودية بعملة أجنبية:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١,١٣٠,٥٥٢	—	—	دولار أمريكي

## مخاطر أسعار أخرى

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلباتها من التمويل. تدار هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة كما تم بيانه في الإيضاح ٢٧. يصل متوسط فترة الائتمان لمشتريات السيارات من جهة متنسبة وأطراف أخرى إلى شهر واحد. لا يتم تحميل فائدة على الذمم الدائنة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس منتظم وتقوم الإدارة بتوفير أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشؤها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من مطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء وكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين. يتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي وتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقاً لمواعيد توقع استعادتها أو تسويتها:

## مواعيد استحقاق ثابتة

المجموع	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٦٩,٣٣٨	٦٩,٣٣٨	—	—	—	الموجودات
١٥,١٢٣	١٥,١٢٣	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	موجودات غير ملموسة
١,٢٧٩,٥١٤	—	—	٧٧٦,١٢٤	٥٠٣,٣٩٠	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤٧٦,٠٩٨	—	—	٤٣٨,٣٦٩	٣٧,٧٢٩	أوراق قبض
٣٨,١٨٢	—	—	٣٨,١٨٢	—	موجودات أخرى غير متداولة
١٩,٠١٨	—	—	—	١٩,٠١٨	مخزون
٨٥,١٩٤	—	—	—	٨٥,١٩٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١,٣٧١	—	—	—	١١,٣٧١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٩٤٢,١٢١	—	—	—	٣,٩٤٢,١٢١	نقد وأرصدة بنكية
٥,٩٣٦,٨٥٢	٨٥,٣٥٤	—	١,٢٥٢,٦٧٥	٤,٥٩٨,٨٢٣	مجموع الموجودات
٩٦,٥٦٦	—	—	—	٩٦,٥٦٦	المطلوبات
١١,٤٨٠	—	—	١١,٤٨٠	—	التزامات منافع الموظفين
١,٧٧١,٢٩٨	—	—	—	١,٧٧١,٢٩٨	مطلوبات أخرى غير متداولة
١٣٥,٩٢٧	—	—	—	١٣٥,٩٢٧	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٠١٥,٢٧١	—	—	١١,٤٨٠	٢,٠٠٣,٧٩١	مطلوب لجهات ذات علاقة
					مجموع المطلوبات

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (معدلة)
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
					الموجودات
٧٩,٨٣٠	٧٩,٨٣٠	—	—	—	ممتلكات ومعدات
١٨,١٩١	١٨,١٩١	—	—	—	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الاستثمار في عقود
١,٧٨٠,٨٦٦	—	—	١,٢٧٥,١١٨	٥٠٥,٧٤٨	إيجار تمويلي
٤٥٥,٤٩٩	—	—	٣١٢,٢٧٧	١٤٣,٢٢٢	أوراق قبض
٥٦,١٠٩	—	—	٥٦,١٠٩	—	موجودات أخرى غير متداولة
٣٩,٠٤٥	—	—	—	٣٩,٠٤٥	مخزون
١٣١,٣٧٣	—	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	—	—	—	٢٩,٩٤٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	—	—	—	٣,٦٥٩,١١١	نقد وأرصدة بنكية
٦,٢٥٠,٨٥٩	٩٨,٩١٤	—	١,٦٤٣,٥٠٤	٤,٥٠٨,٤٤١	مجموع الموجودات
					المطلوبات
١٢٨,٨٥٨	—	—	—	١٢٨,٨٥٨	التزامات منافع الموظفين
٢١,٤٣١	—	—	٢١,٤٣١	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١,٨٨٧,٨١٨	—	—	—	١,٨٨٧,٨١٨	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٧٣,٩٠٤	—	—	—	١٧٣,٩٠٤	مطلوب لجهات ذات علاقة
٢,٢١٢,٠١١	—	—	٢١,٤٣١	٢,١٩٠,٥٨٠	مجموع المطلوبات

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السيولة (تتمة)

		مواعيد استحقاق ثابتة			
المجموع	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
					الموجودات
					ممتلكات ومعدات
٨١,١١٩	٨١,١١٩	—	—	—	صافي الاستثمار في عقود إيجار
					تمويلي
٢,١٥٩,٠٩٢	—	—	١,٥٤٦,١٨٦	٦١٢,٩٠٦	أوراق قبض
١٩٥,٢٥٨	—	—	١٣١,٩٥٣	٦٣,٣٠٥	موجودات أخرى غير متداولة
١٢٥,٤٥١	—	—	١٢٥,٤٥١	—	مخزون
٢١٢,١٢١	—	—	—	٢١٢,١٢١	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠,٦٦٨	—	—	—	٢٣٠,٦٦٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٣٩٣	—	—	—	٦,٣٩٣	نقد وأرصدة بنكية
٣,٢٦٤,٣٠٩	٢٣٣,٤٤١	—	—	٣,٠٣٠,٨٦٨	مجموع الموجودات
٦,٢٧٤,٤١١	٣١٤,٥٦٠	—	١,٨٠٣,٥٩٠	٤,١٥٦,٢٦١	
					المطلوبات
١٧٧,٤١٢	١٧٧,٤١٢	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
٤٢,٤٦٩	—	—	٤٢,٤٦٩	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
٢٦٢,٠٧٦	—	—	—	٢٦٢,٠٧٦	مطلوب لجهات ذات علاقة
٢,٠٢٤,٨١٨	٢٣١,٦٥٣	—	—	١,٧٩٣,١٦٥	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٥٠٦,٧٧٥	٤٠٩,٠٦٥	—	٤٢,٤٦٩	٢,٠٥٥,٢٤١	مجموع المطلوبات

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان بسبب عدم قدرة الأطراف التي يتم التعامل معها على الوفاء بالتزاماتها في المعاملات بموجب أدوات مالية و عقود عملاء مما يؤدي إلى خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة والثمن المؤجل المستحق القبض وذمم الموظفين المدينة ومطلوب من شركات التأمين والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك شروطاً للموافقة على الائتمان وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى التوجيهات الداخلية للشركة.

إن تركيز مخاطر الائتمان هو مؤشر على الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين من العملاء.

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركيز الائتمان من خلال تنوع الأنشطة وبيع أوراق القبض الناشئة المؤهلة لذلك وصافي الاستثمار في ذمم إيجار تمويلي مستقبلاً مستحق إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. تعمل الشركة على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال احدى الجهات المنتسبة (انظر الإيضاح ٢٢) والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة. وفي حال بعض أنواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية السيارات المباعة بموجب عقود إيجار تمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية - والتي تدرج بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة- أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

## تحليل جودة الائتمان

## (١) الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

## (أ) اجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٤٢٣,٥٩٤	٩,٠٦٤	١٦,٢٣٠	٣٩٨,٣٠٠

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## (١) الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

## (ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٢,٦٩٥	١٦,١٢٣	٣,٢٦١	١٣,٣١١

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## (٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ١ يناير ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

## (أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١,٧٨١,٧٤٢	٨٨,٢٢٨	٣٣,٥٥٢	١,٦٥٩,٩٦٢
٦١,٦٥٢	٣,٣٩٥	١,٧٠٢	٥٦,٥٥٥
١,٨٤٣,٣٩٤	٩١,٦٢٣	٣٥,٢٥٤	١,٧١٦,٥١٧

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## ٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

## أ) اجمالي القيم الدفترية (تتمة)

١ يناير ٢٠١٨م				
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٢٧٧,٨٦١	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	٢,٨٣١,٢٣٦	القيمة الدفترية

## ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م				
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٩١,٧٨٦	١٢٨,٨٤٣	١٠,٤٠٧	٥٢,٥٣٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣,٨٩١	٢,٢٤٣	٢٤٤	١,٤٠٤	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٩٥,٦٧٧	١٣١,٠٨٦	١٠,٦٥١	٥٣,٩٤٠	

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## ٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

## ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

١ يناير ٢٠١٨م				
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٧٨,٥٤٨	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	٤٨,٤٤٣	
١١,٣٣٣	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	١,٨٢٩	
١٨٩,٨٨١	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	٥٠,٢٧٢	

## مبالغ نشأت من خسائر ائتمان متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ضوابط معتمدة ومراحل محددة.

## درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات ائتمانية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت مخاطر التعثر باضطراد مع انخفاض مخاطر الائتمان في المقابل. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل مخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان كمرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وعمرها الزمني وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها أسعار النفط، والتضخم ومؤشر مدراء مشتريات التصنيع وتوفر النقد.. الخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (البحث حول دمج المعلومات الاستشرافية). تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

(ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد احتمالية زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن التسهيلات المساندة في حالات التعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بناءً على الضوابط المرهقة للشركة.

ومن خلال استخدام الشركة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس وقتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التواء الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر للتحوّل من المرحلة (١) "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "احتمال التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي واوراق القبض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل للائتمان العميل. إن أي تمويل أو سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج التمويل أو السلف المعدل كتمويل أو قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي واوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء القيد، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة. غالباً ما تتضمن الأحكام المعدلة تمديد فترة الاستحقاق، والتغير في توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الدفعات.

د) تعريف "التعثر"

يعتبر التعثر قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدتين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في أقساط أصل الدفعات وتسديدات الفائدة والرسوم
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض رأس المال النظامي.

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاديات لدى الشركة والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية: يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أعلاه. إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات. الخسارة من التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر في الاعتبار التركيب وأقدمية المطالبة والصناعة التي يعمل بها الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد وأي ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

القيمة المعرضة للخطر نتيجة التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل القيمة المعرضة للمخاطر المبالغ المسحوبة وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد التي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات السابقة.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد السلف أو إلغاء عقد الإيجار التمويلي وترتيبات أوراق القبض.

(ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر، عملت الشركة على إنشاء لجنة توجيه للإشراف على المعيار (٩) – إجراءات انخفاض القيمة التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وإدارة تقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكل المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة حالياً بانتظار موافقة مجلس الإدارة.

## ٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

## تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها على أساس الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بعمل أحكام ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة، تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم عمل أي تغييرات في إدارة رأس المال خلال السنتين ٢٠١٨م و ٢٠١٧م.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص شركات التمويل والتي تستلزم من الشركات العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأس المال للشركة.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧م	٢٠١٨م
(معدلة)	
٠,٥٥ مرة	٠,٤٥ مرة

إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال

(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوم على مجموع حقوق المساهمين)

## ٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود تأجير تمويلي وأوراق قبض (يشار إليها معاً باسم "ذمم مدينة").

وبموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفة وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده اتفاقيات الشراء والوكالة.

باعت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ما قيمته ٣,١٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤,٩٤٥ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦,٥١٨ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة. وبلغ مجموع المبلغ الذي تم استلامه من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٣,٣٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥,٢١٨ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٦,٧٧٣ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كربح أو خسارة من إلغاء قيد الذمم المدينة (انظر الإيضاح "ج").

وفيما يلي أهم شروط وأحكام الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب أن تسدد إلى البنوك من قبل الشركة بصفتها وكيل (وطبقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٩,٩٦٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢,٩٥٩ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٤,٨٠٣ مليون ريال سعودي). فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها من الدفاتر:

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٤,٨٨٦,١٩٠	٣,٨٦٠,٦٧٥	١,٢١٦,٥٧٦	٩,٩٦٣,٤٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٦,٩١٩,٥٨٤	٧,١٠٨,٦٩٥	٧٧٤,٢٦٩	١٤,٨٠٢,٥٤٨

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذم المدينة المستحقة شهرياً. وبموجب شروط الاتفاقية فإن الشركة بصفتها كوكيل تقوم بتسوية المبلغ الشهرية إلى البنك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحددة أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبالغ الدفعات للشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم تسجيل مبلغ دفعة الشهر التالي كالالتزام وتضمينه ضمن مستحق الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ٢١).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية والذي يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة الفعلية والخصميات للإلغاء المبكر. وتحفظ الشركة بالرصيد القائم في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ المتعثرة سدادها والخصميات كئمن مؤجل من بيع الذم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٩٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٣٥,٧ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٧٥,٩ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذم مدينة مباعاً إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، تم احتسابها على النحو التالي:

إجمالي مبلغ الذم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة ناقص: القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض (انظر الإيضاح "١") ناقص: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (انظر الإيضاح "٢") ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صافي الربح من استبعاد ذم مدينة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف
٣,٩٧١,٣٤٤	٦,٢٤٥,٩١٢	٨,٠٩١,٣٠٢	(١,٥٧٣,٤٠١)
(٨٤٠,٥٧١)	(١,٣٠١,٣٠٧)	(٦٥,٤١٤)	—
—	—	(٥٥,٨٩٢)	(٦,٧٧٢,٥٠٠)
(١٨,٨٣٥)	(٦٢,٢٨٧)	(٣,٣٠٦,٠٠٠)	٣٧٥,٩٠٥
(٣,٣٠٦,٠٠٠)	(٥,٢١٨,٠٠٠)	٣٣٥,٦٨٢	١٩٤,٠٦٢

## ٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

خلال السنة، استحقت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة (عقود إيجار واوراق قبض) التي أبرمت سابقاً بواسطة الشركة، وقامت الشركة بتسجيل صافي ربح بمبلغ ١٠٤,٩ مليون ريال سعودي بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات للإلغاء المبكر وحصلت على تسوية نهائية وخطابات أخلاء طرف من البنوك بخصص هذه الاتفاقيات (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٠٦,٦).

مجموع الربح من ذمم مدينة مستبعدة للفترة كما يلي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٣٥,٦٨٢	١٩٤,٠٦٢	ربح من استبعاد ذمم مدينة
١٠٦,٥٦٢	١٠٤,٩٣١	ربح من اقبال تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق
٤٤٢,٢٤٤	٢٩٨,٩٩٣	

(١) تحتسب القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض بخصم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية مبلغ الاحتياطي الذي سيتم استلامه وفقاً لقائمة التدفقات النقدية وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض للشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٧٣٦,٦٣٥	٦٣٠,٣٣١	٤٨٢,٦٠١	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض ناقص: المخصص مقابل التعثرات والخصميات المتوقعة فيما يتعلق بالإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض
(٥٩٩,١٦٤)	(٦٣٠,٢٩٩)	(٤٨٢,٦٠٠)	
١٣٧,٤٧١	٣٢	١	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٦)
(٦٧,٣١٦)	(٣٢)	(١)	
٧٠,١٥٥	-	-	الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ١٥)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بالنسبة للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة بعمل مخصص للتعثرات المتوقعة وحالات الإلغاء المبكرة بمبلغ ٧١٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٧٧٣,٣ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٧٥٠,٧ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ٢١).

(٢) يحتسب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات المتعلقة بالشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة في قائمة المركز المالي وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣٨,٣٣٨	٤٥,٠٠٩	٢٨,٨٠٨	القيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة
—	—	—	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٦)
٣٨,٣٣٨	٤٥,٠٠٩	٢٨,٨٠٨	الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ١٥)
١٠٦,٤٢٩	٦١,١٦٩	٤٤,٢٠٣	القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة
(٦٣,٩٦٠)	(٣٩,٧٣٨)	(٣٢,٧٢٣)	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ٢١)
٤٢,٤٦٩	٢١,٤٣١	١١,٤٨٠	غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات غير متداولة أخرى)

يتم احتساب القيمة الحالية لصادفي الثمن المؤجل المستحق القبض و القيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة وصادفي مطلوبات الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب (انظر الإيضاح ٢ "د").

٢٨. تعديل أرقام السنة السابقة

قامت إدارة الشركة بتعديل المعلومات المالية للمقارنة وفقاً لما يلي:

(أ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم تقم إدارة الشركة بتسجيل بعض المعاملات المتعلقة بترتيبات التأمين والقيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة والتي لها تأثير مالي صافي بمبلغ ٥,٣١ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح أدناه). ونتيجة لهذا الخطأ فإن صافي دخل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والأرباح المبقة كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تم تخفيضها بهذا المبلغ.

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، قامت إدارة الشركة خطأً بتضمين مبلغ ١٣٢,٥٤ مليون ريال سعودي تحت بند مصروفات مستحقة وزكاة مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ٢١). من أجل تعديل الأرصدة قامت الإدارة بتعديل مبالغ المقارنة والذي أدى إلى تخفيض المصروفات المستحقة والزكاة المستحقة الدفع بمبلغ ١٣٢,٥٤ مليون ريال سعودي مع زيادة مقابلة في الأرباح المبقة كما في نهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦م. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

## ٢٨. تعديل أرقام السنة السابقة (تتمة)

فيما يلي ملخصاً بتأثير التعديلات على قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	قائمة الدخل الشامل صافي الدخل للسنة
٢٨٤,٢٥٢	صافي الدخل كما تم التصريح عنه سابقاً
٢٠,٥٦٠	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة" (الإيضاح ٦) (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
(١٥,٢٥٠)	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة ضمن "صافي التغير القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات تتعلق بدمم مدينة مستبعدة" (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
٢٨٩,٥٦٢	صافي الدخل كما تم تعديله
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف	قائمة المركز المالي
١١٠,٨١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٢٠,٥٦٠	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
١٣١,٣٧٣	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
	الرصيد كما تم تعديله
٦٤,٨٨٨	موجودات غير متداولة أخرى
(٨,٧٧٩)	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
٥٦,١٠٩	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
	الرصيد كما تم تعديله
١٦,١٢٩	مطلوبات غير متداولة أخرى
٥,٣٠٢	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
٢١,٤٣١	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
	الرصيد كما تم تعديله

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٨. تعديل أرقام السنة السابقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	
		<b>قائمة المركز المالي (تتمة)</b>
		<b>ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى</b>
		الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
٢,١٥٧,٣٥٦	٢,٠١٩,١٨٧	تعديل يتعلق بالمصروفات المستحقة والزكاة المستحقة الدفع (انظر الإيضاح "ب" أعلاه)
(١٣٢,٥٣٨)	(١٣٢,٥٣٨)	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
—	١,١٦٩	الرصيد كما تم تعديله
<u>٢,٠٢٤,٨١٨</u>	<u>١,٨٨٧,٨١٨</u>	
		<b>أرباح مبقاة</b>
		الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
١,٧٣٨,١٣٢	١,٩٤٢,٠٥٠	تعديل يتعلق بالمصروفات المستحقة والزكاة المستحقة الدفع (انظر الإيضاح "ب" أعلاه)
١٣٢,٥٣٨	١٣٢,٥٣٨	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة" (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
—	٢٠,٥٦٠	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة ضمن "صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات تتعلق بضم مدينة مستبعدة (انظر الإيضاح "أ" أعلاه)
—	(١٥,٢٥٠)	الرصيد كما تم تعديله
<u>١,٨٧٠,٦٧٠</u>	<u>٢,٠٧٩,٨٩٨</u>	

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ومطلوب من جهات ذات علاقة وثمن مؤجل مستحق القبض وضم موظفين مدينة ومبلغ مطلوب من شركات التأمين وضم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة وضم دائنة و مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الضم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

## ٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمعطيات الهامة في قياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،  
المستوى الثاني: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
٤٢٣,٥٩٤	—	—	٤٢٣,٥٩٤
٨٩٣	—	—	٨٩٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة  
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
٨٩٣	—	—	٨٩٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة  
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

لا يوجد تنقلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).  
لا يوجد بنود مطابقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م للقيم العادلة للمستوى الثالث.

٣٠. أحداث ما بعد التقرير المالي السنوي

(١) لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة قامت الشركة ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بعد طرح أقساط التأمين والتعهد بإدارة هذه الذمم نيابةً عن البنك كوكيل مقابل أتعاب شهرية حسب ما جاء في اتفاقية الشراء والوكالة. باعت الشركة بمبلغ ٢٠٢,٣ مليون ريال سعودي من صافي ذممها المدينة بموجب عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض.

(٢) لاحقاً لنهاية السنة، حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص إعلان توزيع أرباح بمبلغ ٤,٧ ريال سعودي للسهم بإجمالي ٨٠٠ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٢٠١٨م.

٣١. موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٩م (الموافق ١٤ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ).