

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤٠-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

رقم التسجيل ٤٥/١١/٢٢٣
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥

ev.ksa@sa.ev.com
ev.com/mena

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض



تقرير الفحص

إلى السادة المساهمين في
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



١٤ مايو ٢٠٢٠م
٢١ رمضان ١٤٤١هـ

جدة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (المعدلة) إيضاح ١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح	
١٥٦,٨٩٦	١٢١,٨٥٧	٣	إيرادات
(٣٨,١٦٨)	(٣٩,٤٩٤)	٤	تكاليف مباشرة
١١٨,٧٢٨	٨٢,٣٦٣		هامش الربح الإجمالي
٧٣,١٢٣	١٠٢,٢٥٨	١٣ (ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
(٦,٠٨٦)	(٢٥٣)		مجموع الدخل من العمليات
١٨٥,٧٦٥	١٨٤,٣٦٨		
(٦٣,٥٩٨)	(٧٠,٧٨٥)		مصروفات بيع وتسويق
(٤٩,٦٤٢)	(٤٨,٥٢٨)		مصروفات عمومية وإدارية (مخصص الانخفاض في القيمة) / عكس مخصص مقابل عقود إيجار وأوراق قبض
٢١,٦٨٩	(١,٣٠٨)	٧ و٦	مجموع مصروفات التشغيل
(٩١,٥٥١)	(١٢٠,٦٢١)		
٩٤,٢١٤	٦٣,٧٤٧		الدخل من العمليات ، صافي
(٣,٤٢٠)	(٢,٥٧٣)		أعباء تمويل
٣٠,١٣٨	١٨,١٧٣	١٠ (أ)	إيرادات تمويل
٨,٥٢٣	٧,٢٨٧		إيرادات أخرى
١٢٩,٤٥٥	٨٦,٦٣٤		الدخل قبل الزكاة
(٩,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	٥	الزكاة
١٢٠,٤٥٥	٧٠,٦٣٤		صافي الدخل للفترة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
			بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة:
(٢٩,٩٧٩)	٦٦٦	١-٧	الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠,٤٧٦	٧١,٣٠٠		مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٧١	٠,٤٢	١٢	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
			أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
			أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات أخرى غير متداولة
٨١,٦٢١	٨٠,٧٦٩		
٧,٤٣٦	٥,٢٩٦		
٨٩٣	٨٩٣		
٩٥٦,٠٢٦	٨٠٧,١٧٨	٦	
٨,٠٢٠	٦,١٩٧	٢-٧	
٢٣٤,٥٤٨	٢٠٧,٥٠٢	١-٧	
٣٠,١٧٦	٣٣,٢٢٩		
١,٣١٨,٧٢٠	١,١٤١,٠٦٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
			أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
			مخزون
			مبالغ مدفوعة مقدما و ذمم مدينة أخرى
			مستحق من جهات ذات علاقة
			مستحق القبض من مؤسسة النقد
			نقد وأرصدة بنكية
٣٦٨,٠٥٣	٢٤٣,٤٣٢	٦	
٢٤,٢٠١	١٩,٧٧٣	٢-٧	
١٨,٧٨٣	٢١,٥٨١		
٤٢,٥٣٤	٢٦١,٢٥٤		
٣,١٢٨	١,٦٨٧	٩	
-	٣٣٨,٨٠٠	١٩	
٣,٣٢٩,٥٨٢	٣,١٨٧,٩٥٨	١٠	
٣,٧٨٦,٢٨١	٤,٠٧٤,٤٨٥		مجموع الموجودات المتداولة
٥,١٠٥,٠٠١	٥,٢١٥,٥٤٩		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			احتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			احتياطي القيمة العادلة
			مكاسب اكتوارية، صافي
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	
٢٩١,٣٧٥	٢٩١,٣٧٥		
١,٤٣٨,٧٠٨	١,٢٢٥,٠٤٢		
٤٤,٨٥٠	٤٥,٥١٦	١-٧	
٤١,٦٢٥	٤١,٦٢٥		
٣,٥١٦,٥٥٨	٣,٣٠٣,٥٥٨		مجموع حقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	
١١٧,٩٢٣	١٢٠,٥٠٤		المطلوبات غير المتداولة
١٨,٨٩١	٢٩٣,٩٤٤	١١	التزامات منافع الموظفين مطلوبات أخرى غير متداولة
١٣٦,٨١٤	٤١٤,٤٤٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١,٣٢٩,٤٣٣	١,١٩٢,١٠٥	٨	المطلوبات المتداولة
-	٢٨٤,٣٠٠	١٥	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٢٢,١٩٦	٢١,١٣٨	٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع مستحق لجهات ذات علاقة
١,٤٥١,٦٢٩	١,٤٩٧,٥٤٣		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٥٨٨,٤٤٣	١,٩١١,٩٩١		مجموع المطلوبات
٥,١٠٥,٠٠١	٥,٢١٥,٥٤٩		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

إيضاح	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	احتياطي نظامي ريال سعودي بالآلاف	أرباح مبقاة ريال سعودي بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال سعودي بالآلاف	مكاسب اكتوارية، صافي ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,٨٦٧,٣٠٤	٥٧,٣٠٥	٤٦,٨٦٤	٣,٩٢١,٥٨١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجع)	-	-	١٢٠,٤٥٥	-	-	١٢٠,٤٥٥
صافي الدخل للفترة (معدل - إيضاح ١٧)	-	-	-	(٢٩,٩٧٩)	-	(٢٩,٩٧٩)
الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٢٠,٤٥٥	(٢٩,٩٧٩)	-	٩٠,٤٧٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-
	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,١٨٧,٧٥٩	٢٧,٣٢٦	٤٦,٨٦٤	٣,٢١٢,٠٥٧
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٩١,٣٧٥	١,٤٣٨,٧٠٨	٤٤,٨٥٠	٤١,٦٢٥	٣,٥١٦,٥٥٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجع)	-	-	٧٠,٦٣٤	-	-	٧٠,٦٣٤
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٦٦٦	-	٦٦٦
الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٧٠,٦٣٤	٦٦٦	-	١٤١,٣٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)
	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٩١,٣٧٥	١,٢٢٥,٠٤٢	٤٥,٥١٦	٤١,٦٢٥	٣,٣٠٣,٥٥٨
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجع)						

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م	إيضاح
ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	
١٢٩,٤٥٥	٨٦,٦٣٤	
٨,٦٧٤	٦,٩٦١	
(٢١,٦٨٩)	١,٣٠٨	٦ و ٧
٣,٤٢٠	٢,٥٧٣	
(٣٠,١٣٨)	(١٨,١٧٣)	
(٧٣,١٢٣)	(١٠٢,٢٥٨)	١٣ (ج)
٦,٠٨٦	٢٥٣	
١,٤٥٥	٣,٠٠٩	٤
٢,٧٥٨	٦,١٢٣	
٢٦,٨٩٨	(١٣,٥٧٠)	
٢٣٢,١٤٦	٣٧٩,٠٤٣	
٢٩١,٢٧٦	٢٩,٠٨٦	
(٣٠٣,٢٨٣)	(٥٦٠,٥٧٣)	
(٧,٢٣٣)	(٢,٧٩٨)	
٧,٢٦٥	١,٤٤١	
(٢٢٣,٠٩٣)	١١٨,٧١٦	
(٦٨,١٣٠)	(١٠١,٠٥٨)	
(٤٤,١٥٤)	(١٤٩,٧١٣)	
(٢,٦٦٠)	(٣,٥٤٢)	
(٢٧,٦٥٧)	-	
(٣,٤٢٠)	(٢,٥٧٣)	
(٧٧,٨٩١)	(١٥٥,٨٢٨)	
(٢,٣٧٥)	(٣,٩٦٩)	
٣٠,١٣٨	١٨,١٧٣	
٣٩٦,٥٧٠	١,٢٥٧,٤٩١	
٤٢٤,٣٣٣	١,٢٧١,٦٩٥	

الأنشطة التشغيلية

الدخل قبل الزكاة

تعديلات لتسوية الدخل قبل الزكاة للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:

استهلاك وإطفاء

مخصص الانخفاض في القيمة / (عكس مخصص) مقابل عقود

الإيجار وأوراق قبض

أعباء تمويل

إيرادات تمويل

صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة

صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات

المتعلقة بذمم مدينة

مخصص ترتيبات معاوضة

مخصص التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

أوراق قبض

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات أخرى غير متداولة

مخزون

مستحق من جهات ذات علاقة

ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات أخرى غير متداولة

مستحق لجهات ذات علاقة

النقد المستخدم في العمليات

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

زكاة مدفوعة

أعباء تمويل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

إيرادات تمويل مستلمة

ودائع أخرى

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,١١٥,٨٦٧	٣٤٦,٤٤٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩٧,٠٦٠	٢,٠٦٥,٣٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦١٢,٩٢٧	٢,٤١١,٨٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
	٧٨	التزامات منافع الموظفين المحولة خارج الشركة خلال الفترة،
١-٧	٢٩,٩٧٩	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
	٣٤,٣٨٧	حق استعمال الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١- التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (" الشركة ") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية 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.

في ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢٠٢٠١٩، خلال ٢٠١٩م، جددت الشركة تخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤م).

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
المبلغ ريال سعودي بالآلاف مراجعة	المبلغ ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة		
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

بتاريخ ١ محرم ١٤٤١هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩م)، قرر مجلس إدارة الشركة خفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم) حسب نمط الملكية الحالي. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١هـ) لخفض رأس مال الشركة. ومع ذلك فإن الإجراءات النظامية المتبقية فيما يتعلق بخفض رأس المال لا تزال قيد التنفيذ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

الشركة هي إحدى الشركات التابعة لشركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً: الشركة 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١- التنظيم والأنشطة (تتمة)

ب) اتفاقيات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م، أبرمت الشركة اتفاقيات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد 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. خلال ٢٠١٩م، تم تجديد هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات أخرى (تُجدد كل ستة أشهر) من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠م.

ج) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، تعمل الشركة من خلال ١٩٠ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٩٠ فرع). هناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢- أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه تعليماتها إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لذلك، قامت الشركة خلال السنة ٢٠١٩م بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "التغيرات في السياسات والأخطاء المحاسبية" (ظهر تأثير هذا التغيير في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي تقوم بها الإدارة هي نفسها المطبقة عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة محفظة أوراق القبض حيث تم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة قيام الإدارة باستعمال احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والافصاح عن المطلوبات المحتملة.

ومع انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠م، وانتشاره عبر الأراضي الصينية ثم انتشار في العالم أجمع مما تسبب في اضطرابات في الأعمال والأنشطة الاقتصادية العالمية بما في ذلك المملكة العربية السعودية، فقد أدى إعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا المرض كجائحة إلى اضطراب إدارة الشركة لإعادة النظر في أحكامها الجوهرية عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطريقة احتسابها والمصادر الرئيسية للتقدير المطبق على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وبما أنه من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومدة تأثيره على الأعمال والاقتصاد، فقد قامت الشركة بعمل تقييم للتأثير على عمليات الشركة ككل ومجالات الأعمال بما فيها العوامل مثل سلسلة التوريد والقيود على السفر وأسعار النفط والطلب على المنتجات وغير ذلك، وتوصلت إلى، في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، أنه لا يوجد حاجة لعمل تغييرات جوهرية على الأحكام والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك، ووفقاً لعدم التيقن الحالي، فإن أي تغييرات مستقبلية في الافتراضات والتقديرات قد ينتج عنها نتائج تتطلب تعديل جوهرية على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. وحيث أن هذا الوضع يتطور بسرعة شديدة مع وجود عدم تيقن مستقبلي، فإن الإدارة ستستمر في تقييم التأثير على أساس التطورات المستقبلية.

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل ادناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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 الأولية الموجزة وفق مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣ واستناداً إلى اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي سوف تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣، من 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 التغيير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتساب 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقييم الاكتواري للالتزامات 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 شديد الحساسية 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 للإنتاجية 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 للإنتاجية 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.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم تحديد 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 على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

مخصص المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المصرح بها

يجب القيام بتقدير دقيق من قبل الإدارة لتقييم حجم المبالغ المستحقة لحملة العقود من المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وهذه التقديرات تعتمد بالضرورة على افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتعلق بدرجات متفاوتة ومحتملة جوهرية من الأحكام وعدم التيقن. قد تتغير النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدر.

كما جاء في الإيضاح ١ "ب"، وبما أن الشركة لا تحتفظ بأي مخاطر تأمين، فإنه يتم استرداد جميع المطالبات من شركة التأمين بما في ذلك المطالبات المتكبدة والتي لم يصرح بها.

مخصص اتفاقيات المعاوضة

تدخل الشركة في ترتيبات تأمين محددة مع شركات تأمين للتأمين ضد الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (الإيضاح ١ (ب)). وبالنسبة لعقود الإيجار هذه، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات الداخلة للشركة - التحصيل من العملاء - ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد سنوياً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص اتفاقيات المعاوضة (تتمة)

تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أولية موجزة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية الداخلة للشركة والمبالغ ذات العلاقة المتوقع أن تدفعها الشركة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود معاوضة فيتم تكوين مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصص التقديري.

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات مغطاة بخيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات مغطاة بخيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

في حال كان لدى الشركة الخيار بموجب عقود الإيجار الخاصة بها بتجديد عقد الإيجار لمدة إضافية لمدة تتراوح ما بين ثلاث إلى خمس سنوات، تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها خلق حافز اقتصادي على ممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (أي التغير في استراتيجية الأعمال). تضمنت الشركة فترات التجديد كجزء من مدة الإيجار لعقود الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا تستطيع الشركة على الفور تحديد سعر الفائدة المتضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو سعر الفائدة الذي يجب على الشركة دفعه من أجل الاقتراض لفترة مماثلة بضمان مماثل ومبالغ لازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي، يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي على الشركة دفعه" والذي يتطلب تقديراً عند عدم توافر أسعار ملحوظة أو عند الحاجة للتعديل بما يتناسب مع شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام البيانات الملحوظة (مثل: أسعار الفائدة في السوق) والمتوافرة وعمل بعض التقديرات الخاصة بالشركة عند الضرورة.

هـ - المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك السياسات المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م. لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق أي معيار، تفسير أو تعديل قد صدر لكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

تطبق عدة تعديلات وتفسيرات للمرة الاولى في ٢٠٢٠م لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ - المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧):
"هيكل مؤثر سعر الفائدة"

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، عدد من الإعفاءات التي تطبق جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بهيكل سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط اذا نتج عن الهيكل عدم تيقن بخصوص توقيت و/أو مبلغ مؤشر سعر الفائدة اعتمادا على التدفقات النقدية لبند التحوط أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة حيث ليس لها أي علاقات تحوط لسعر الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "تعريف المعلومات الجوهرية"
تقدم التعديلات تعريف جديد للمعلومات الجوهرية والتي تنص على ان "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة تتولى إصدار تقارير مالية. توضح التعديلات على ان الأهمية الجوهرية تعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء كانت فردية أو بالاشتراك مع معلومات أخرى في سياق القوائم المالية. إن الخطأ في وصف المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة وليس من المتوقع ان يكون لها أي تأثير جوهرية على الشركة.

و. السياسة المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء كما هو موضح أدناه:

المنحة الحكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وأن الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق وقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمتحصلات المستلمة. ويتم احتساب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠). ويتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف فيها الشركة بالتكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف لمنحة لتعويضها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٣- الإيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣٥,٨٢٤	٣١,١٩٥	إيرادات من مبيعات التقسيط (انظر الإيضاح ١٩)
٤٩,٥٣٠	٣٦,٣٧٠	إيرادات من عقود الإيجار التمويلي (انظر الإيضاح ١٩)
٨,٣١٧	٦,٨٠٤	إيرادات من أتعاب العقود
٥٩,٧٦٧	٤٣,٤٤٤	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٣)
٣,٤٥٨	٤,٠٤٤	أخرى
<u>١٥٦,٨٩٦</u>	<u>١٢١,٨٥٧</u>	

٤- التكاليف المباشرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢٦,٤٩٤	٢٥,٥٤٣	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط
١٠,٢١٩	١٠,٩٤٢	تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي
١,٤٥٥	٣,٠٠٩	مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة (انظر الإيضاح ٨)
<u>٣٨,١٦٨</u>	<u>٣٩,٤٩٤</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٥- الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، تم تسجيل مبلغ ١٦ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٩ مليون ريال سعودي).

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكويّاً طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية، إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسداد المبلغ أعلاه. والاقرار الزكوي للسنوات ٢٠١٣م و٢٠١٩م هو قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الاقرارات للسنوات من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٨م. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢١م.

٦- صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١,٩٢٠,٩٧٦	١,٦٣٤,٢١٩	إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(٣٩٣,١٤٠)	(٣٤٤,٩٥٧)	
١,٥٢٧,٨٣٦	١,٢٨٩,٢٦٢	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ) صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
(٢٠٣,٧٥٧)	(٢٣٨,٦٥٢)	
١,٣٢٤,٠٧٩	١,٠٥٠,٦١٠	

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول
٢٤٣,٤٣٢	(٢٣٨,٦٥٢)	٦٤١,٨٧٥	الجزء غير المتداول
٨٠٧,١٧٨	-	٩٩٢,٣٤٤	المجموع
١,٠٥٠,٦١٠	(٢٣٨,٦٥٢)	١,٦٣٤,٢١٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦- صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
صافي الاستثمار	مخصص ديون	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الاستثمار
ريال سعودي بالآلاف	مشكوك في تحصيلها	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٦٨,٠٥٣	(٢٠٣,٧٥٧)	(١٦٧,١٨٦)	٧٣٨,٩٩٦
٩٥٦,٠٢٦	-	(٢٢٥,٩٥٤)	١,١٨١,٩٨٠
١,٣٢٤,٠٧٩	(٢٠٣,٧٥٧)	(٣٩٣,١٤٠)	١,٩٢٠,٩٧٦
			الجزء المتداول
			الجزء غير المتداول
			المجموع

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٠٣,٧٥٧	١٩١,٧٨٦
(٥,٦١٦)	(٩,٣٢٨)
٤٠,٥١١	-
٢٣٨,٦٥٢	١٨٢,٤٥٨

في بداية الفترة
عكس مخصص للفترة (انظر الإيضاح ١٩)
مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
في نهاية الفترة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

(ب) فيما يلي أعمار إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	١ إلى ٣ أشهر ٤ إلى ٦ أشهر ٧ إلى ١٢ شهراً أكثر من ١٢ شهراً
٢٩,٧١٩	٣٧,٨٨٢	
١٨,٩٧٠	١٩,١٠٢	
٤٢,٠٦٦	٣٤,٨٦٢	
٣٧,٢٩٢	٦٦,٧٦٢	
<u>١٢٨,٠٤٧</u>	<u>١٥٨,٦٠٨</u>	

بلغ الجزء غير المستحق من ذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م مبلغ ٤٣٤,٢١٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٥٩,٩٠٠ ألف ريال سعودي).

٧- أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة تنتج عن مبيعات تقسيط لمعدات وسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١)، وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١ ادناه) أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢ ادناه)
٢٣٤,٥٤٨	٢٠٧,٥٠٢	
<u>٣٢,٢٢١</u>	<u>٢٥,٩٧٠</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-١ أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٦٢,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٨٩,٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٢٠٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٣٤,٥ مليون ريال سعودي) نتج عنها مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٤٥,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤٤,٩ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م بمبلغ ٦٦٦ ألف ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة".

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية (انظر الإيضاح ١٣). وعند استبعاد هذه الأوراق من القيود، والفرق ما بين القيمة الدفترية لأوراق القبض المستبعدة ومجموع (١) الثمن المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تم إدراجه في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

تم إدراج الإيرادات ومكاسب الاستبعاد من القيود في هذه المحفظة في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق قبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣٢,٦٩٥	٢٢,٩٦٧	في بداية الفترة
(١١,٧٢٣)	٦,٨٣١	مخصص / (عكس مخصص) محمل خلال الفترة (انظر الإيضاح ١٩)
٢٠,٩٧٢	٢٩,٧٩٨	في نهاية الفترة

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣٨,٨٣٥	٣٥,٣٢٦	أوراق قبض، إجمالي
(٣,٢٩٧)	(٥,٩٤٦)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٣٥,٥٣٨	٢٩,٣٨٠	
(٣,٣١٧)	(٣,٤١٠)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
٣٢,٢٢١	٢٥,٩٧٠	أوراق قبض، صافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي الاستثمار
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٨,٦٠٠	(٥,٤١٧)	(٣,٤١٠)	١٩,٧٧٣
٦,٧٢٦	(٥٢٩)	-	٦,١٩٧
٣٥,٣٢٦	(٥,٩٤٦)	(٣,٤١٠)	٢٥,٩٧٠
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي الاستثمار
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٠,١٦٤	(٢,٦٤٦)	(٣,٣١٧)	٢٤,٢٠١
٨,٦٧١	(٦٥١)	-	٨,٠٢٠
٣٨,٨٣٥	(٣,٢٩٧)	(٣,٣١٧)	٣٢,٢٢١
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	في بداية الفترة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	مخصص / (عكس مخصص) محمل خلال الفترة
مراجعة	غير مراجعة	في نهاية الفترة
٣,٨٩١	٣,٣١٧	
(٦٣٨)	٩٣	
٣,٢٥٣	٣,٤١٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

(ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب أوراق قبض تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	١ إلى ٣ أشهر ٤ إلى ٦ أشهر ٧ إلى ١٢ شهراً أكثر من ١٢ شهراً
٤,٨٧٠	٦,١٩٦	
٣,١٢١	٣,١٩٧	
٣,٩٥٠	٤,١٧٩	
٤,٣٤٣	٥,٤٨٧	
١٦,٢٨٤	١٩,٠٥٩	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م مبلغ ٦٨,٧٤٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٢,٢١٥ ألف ريال سعودي).

٨- الذمم دائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ذمم دائنة تجارية مصروفات مستحقة الدفع زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٥) مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٣ (ب)) مستحق الدفع لمؤسسة النقد - الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٩) الدخل المؤجل المتعلق بمستحق الدفع لمؤسسة النقد (انظر الإيضاح ١٩) القيمة الحالية لصادفي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٣ ج "٢") مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٣ ج "١") مبلغ مستحق لشركات تأمين الجزء المتداول من التزامات إيجار مخصص ترتيبات معاوضة (الإيضاح ادناه) تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى (انظر الإيضاح ١٩)
٦٠,٤٢٢	١٧,٣٣٨	
٦٠,٩٢١	٥٥,٥٢١	
٨٥,٤١٤	١٠١,٤١٤	
٣٢٦,٠٩٨	٢٢٧,٨٦٨	
-	٤٤,٦١٢	
-	٨,٠٤٨	
٢٧,٤٥٨	٢٣,٣٤٢	
٥٩٤,٣٨٨	٥٥٤,٥٠٠	
١٧,٩٣٨	٩,٥٨٠	
٦,٠٦٤	٥,٩٨٩	
٩,٧١١	١٢,٧٢٠	
١٤١,٠١٩	١٣١,١٧٣	
١,٣٢٩,٤٣٣	١,١٩٢,١٠٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٨- الذمم دائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة المخصص المحمل للفترة (إيضاح ٤) في نهاية الفترة
٨,٦٠٨	٩,٧١١	
١,٤٥٥	٣,٠٠٩	
١٠,٠٦٣	١٢,٧٢٠	

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة الشركة أو تمارس سيطرة مشتركة عليها أو تؤثر على هذه الأطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
٤٩	٤	الشركة الأم النهائية	تحصيلات من عملاء الشركة
٣٠٨,١١١	٣٥٢,٤٩٧	جهات ذات علاقة أخرى	مشتريات، صافي
٥٧٠	٤٢٨		مصرفات إعلان
١٠,٠٥٤	٤,٦٦١		مصرفات محملة
١٧,٣٩٢	٥,٦٧١		دعم مستلم
٢,١٣٨	١,٨٤٠		مصرفات تقييم العملاء قبل الإيجار
٣,٦٢٦	٢,٦٩٠		مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٧٠٨	١,١٤٦	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٧٥	٥٤١	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
٣٠١	-	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر ("شركة مساهمة سعودية مغلقة")
٣١	-	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
١٣	-	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)
<u>٣,١٢٨</u>	<u>١,٦٨٧</u>	

(٣) يتكون المستحق إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٩٦,٨٩٢	١٣,٠٤٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١,١٤٦	٣,٣٨٠	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١٩,٨٢٢	٢,٥٣٢	شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة
٢,٦٠٥	١,٣٦٦	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٩٩٧	٦٤٥	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٢٠٥	١٢٤	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية
٧	٢٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	١٨	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار ("شركة مساهمة سعودية مغلقة")
٣	٤	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
٥٨	-	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
٤٦١	-	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
<u>١٢٢,١٩٦</u>	<u>٢١,١٣٨</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٤) كان مجموع مبالغ الأجور المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	أجور أعضاء مجلس الإدارة منافع موظفين قصيرة الأجل التزامات منافع موظفين
٩٢٧	١,٥٢٨	
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	
٧٧	٨٧	
<u>٤,٠٠٤</u>	<u>٤,٦١٥</u>	

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجان إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة).

١٠- النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	نقد في الصندوق أرصدة بنكية (الإيضاح أدناه) نقد وما في حكمه ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر) نقد وأرصدة بنكية
٦,١٠٩	٢,٩٠١	
٤٩٠,٩٥١	١,٦١٠,٠٢٦	
٤٩٧,٠٦٠	١,٦١٢,٩٢٧	
٢,٨٣٢,٥٢٢	١,٥٧٥,٠٣١	
<u>٣,٣٢٩,٥٨٢</u>	<u>٣,١٨٧,٩٥٨</u>	

أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ١٨,٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٣٠,١ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,١٥٪ إلى ٢,٧٠٪ (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٢,٣٠٪ إلى ٣,٥٥٪).

ب) في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وداائع المرابحة وداائعاً بمبلغ ١٢١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٢١,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

ج) تتضمن وداائع أخرى أيضاً وداائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٢٠٦ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١١- المطلوبات غير المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
-	٢٦٨,٧٢٧	مستحق الدفع لمؤسسة النقد - الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ١٩)
-	٩,٢٣٦	الدخل المؤجل المتعلق بمستحق الدفع لمؤسسة النقد (انظر الإيضاح ١٩)
٤,٣٤٠	٣,٢٧٦	القيمة الحالية لصادفي التزام خدمات - الجزء الغير متداول (الإيضاح ١٣ ج "٢")
١٤,٥٥١	١٢,٧٠٥	التزامات عقود إيجار - الجزء غير المتداول
<u>١٨,٨٩١</u>	<u>٢٩٣,٩٤٤</u>	

١٢- الربحية الأساسية للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا ينطبق احتساب الربحية المخفضة لكل سهم على الشركة.
تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (المعدلة) (الإيضاح ١٧)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١٢٠,٤٥٥	٧٠,٦٣٤	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))
<u>٠,٧١</u>	<u>٠,٤٢</u>	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة

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

بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفتها كوكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، باعت الشركة ما قيمته ٧٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٩٤١ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٧٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ١,٠٠٥ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاتها وتسجل الفرق كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (الإيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٧,٠٨١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٧,٤٤٧ مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	بعد ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣,٤٣٨,١٩٦	٢,٨٦٠,٧٧٦	٧٨١,٥٨٧	٧,٠٨٠,٥٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣,٧٤٥,٥٤٣	٢,٩١١,٢٦٤	٧٩٠,٥٦٦	٧,٤٤٧,٣٧٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلاً بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك 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 إدراج مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمينه ضمن المبالغ المستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (الإيضاح ٨).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية حيث يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثّر سدادها والخصميات نتيجة الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم مبالغ التعثر الفعلي والخصميات كئتمن مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٩٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٦٩,١٧ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	
١,١٩٠,٣١٢	٩٢٤,٤٦٩	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٢٤٩,٢٧٢)	(٢١٩,٧٠٣)	ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	ناقص: القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١")
(٥,٢٠٥)	(٩,٠٥٨)	ناقص: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (إيضاح "٢")
(١,٠٠٥,٠٠٠)	(٧٩١,٧٠٠)	ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك
<u>٦٩,١٦٥</u>	<u>٩٥,٩٩٢</u>	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً استحق موعدها وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٦,٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٣,٩٦ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	
٦٩,١٦٥	٩٥,٩٩٢	ربح من استبعاد ذمم مدينة
٣,٩٥٨	٦,٢٦٦	ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
<u>٧٣,١٢٣</u>	<u>١٠٢,٢٥٨</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

(١) تحتسب القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض بخضم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية لمبلغ الاحتياطي الواجب استلامه حسب قائمة التدفقات النقدية. وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض من قبل الشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مياعة وأوراق القبض ناقص: الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٣٦٦,١٧٣	٣٤٨,٨٧٢	
(٣٦٦,١٧٣)	(٣٤٨,٨٧٢)	
-	-	
-	-	
-	-	

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م - للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة - قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٥٥٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٥٩٤,٤ مليون ريال سعودي) (الإيضاح ٨).

(٢) يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة 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 الأولية الموجزة وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠٢٠ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير متداول
٢٠,٤٧٧	٢٤,١٠٣	
٣١,٧٩٨	٢٦,٦١٨	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٢٧,٤٥٨)	(٢٣,٣٤٢)	ناقص: الجزء المتداول (إيضاح ٨)
٤,٣٤٠	٣,٢٧٦	الجزء غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات أخرى غير متداولة)

تحتسب الشركة القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستعمال معدل خصم ملائم (الإيضاح ٢ "د").

١٤- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية محملة 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 مارس ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
وليس	وليس	وليس	وليس
منخفضة	منخفضة	منخفضة	منخفضة
القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٦١,٣٦٢	١٧,٠٢٣	٢٩,١١٧	٢٠٧,٥٠٢

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
وليس	وليس	وليس	وليس
منخفضة	منخفضة	منخفضة	منخفضة
القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً	القيمة ائتمانياً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٩٨,٥٣٣	٩,٣٢٩	٢٦,٦٨٦	٢٣٤,٥٤٨

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(١) موجودات مالية محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
المجموع ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٩,٧٩٨	١٨,١٢٧	٢,٣٦٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
المجموع ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٢,٩٦٧	١٦,٤٢٤	١,٠٣٦

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

(أ) اجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية
المجموع ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٦٣٤,٢١٩	١٦٣,٠١٠	٣٦,٢٧٤	١,٤٣٤,٩٣٥
٣٥,٣٢٦	٣,٠٤٢	١,١٧٣	٣١,١١١
١,٦٦٩,٥٤٥	١٦٦,٠٥٢	٣٧,٤٤٧	١,٤٦٦,٠٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية
المجموع ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٩٢٠,٩٧٦	١٣٣,٢٠٧	٣٢,٥٤٢	١,٧٥٥,٢٢٧
٣٨,٨٣٥	٣,٢٧٨	٩٢٨	٣٤,٦٢٩
١,٩٥٩,٨١١	١٣٦,٤٨٥	٣٣,٤٧٠	١,٧٨٩,٨٥٦

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة وليست	المتوقعة وليست	المتوقعة وليست
ومنخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
انتمائياً	انتمائياً	انتمائياً	انتمائياً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٣٨,٦٥٢	١٥٣,٦٠٩	١٣,٥١٤	٧١,٥٢٩
٣,٤١٠	٢,٣١١	١٧٢	٩٢٧
٢٤٢,٠٦٢	١٥٥,٩٢٠	١٣,٦٨٦	٧٢,٤٥٦
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي			
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان	لخسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة وليست	المتوقعة وليست	المتوقعة وليست
ومنخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
انتمائياً	انتمائياً	انتمائياً	انتمائياً
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٠٦٤	١١,٣٦٢	٦٧,٣٣١
٣,٣١٧	٢,٤٠٣	١٠٥	٨٠٩
٢٠٧,٠٧٤	١٢٧,٤٦٧	١١,٤٦٧	٦٨,١٤٠
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي			
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة			

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضاً خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - 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 مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

درجات مخاطر الائتمان

تُصنف 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 تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

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

أ) انشاء الهيكل الزمني للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحفظات.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات حول العمر الزمني المتبقي للتعثر المحتمل للمخاطر 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 مؤشر مدراء التصنيع وتدقق النقد. فيما يتعلق بالمخاطر الخاصة ببعض الصناعات و/أو المناطق، قد يمتد التحليل ليغطي السلع ذات الصلة و/أو أسعار العقار.

بناءً على معلومات خارجية ومتوقعة، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسنوربوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته 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 جوهرية منذ الإدراج الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

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 وقيتي.

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:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التواء الضوابط مع نقطة من الزمن حيث يمضي على استحقاق الأصل ثلاثون يوماً، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر".

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قروض حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغائها وإدراج التمويل أو القروض المعدلة كتمويل أو قروض جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغائها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار والأوراق القبض مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى الشركة، فإن الإمهال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع محظفتي الأفراد والشركاءت بأجمعها إلى سياسة الإمهال.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

د) تعريف "التعثر"

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما فيها أقساط أصل المبلغ أو تسديدات الفائدة والرسوم. إن الحد الجوهري للاعتراف بالتعثر هو ٥٪ من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة للعميل.
 - تعتبر الشركة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).
- يتوافق تعريف التعثر بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض رأس المال النظامي.

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

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 من المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسناريوهات 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 لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية 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.

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 أدناه.
إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف 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 احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.
الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية. 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 سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض.

ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الموجود للشركة، قامت الشركة بتأسيس لجنة من إدارة الشركة للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكلية 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 تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله على ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتطلب من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة.

٣١ مارس ٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
غير مراجعة مراجعة

٠,٤٥ مرة

٠,٣٩ مرة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال
(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)

١٥- توزيعات الأرباح

في ٢٨ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٠م)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي (١,٦٧ ريال سعودي للسهم). يستحق دفع توزيعات الأرباح كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

في ١٣ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩م)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي (٤,٧ ريال سعودي للسهم). تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل إلى المساهمين في وقت لاحق للفترة المنتهية في تاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٥ ابريل ٢٠١٩م).

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض وذمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركة تأمين وذمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات إيجار ومبلغ مستحق لشركة تأمين. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار عقود الإيجار التمويلي ومحفظة اوراق القبض المقاسة بالتكلفة المضافة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس غير المتكرر. بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمدخلات 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 للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوى الثالث: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا ممكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٠٧,٥٠٢	-	-	٢٠٧,٥٠٢
٨٩٣	-	-	٨٩٣

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٣٤,٥٤٨	-	-	٢٣٤,٥٤٨
٨٩٣	-	-	٨٩٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر			

١٧- إعادة التعديل / التصنيف لأرقام السنة السابقة

كما هو مبين في الإيضاح ٢ (أ)، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية لتحميل الزكاة للفترة على قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة. وسابقاً، تم تحميل الزكاة مباشرة على قائمة التغير في حقوق المساهمين. كان للتغيير في المعالجة المحاسبية التأثيرات التالية على البنود في قائمة الدخل الأولية الموجزة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م ريال سعودي	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة صافي الدخل للفترة
١٢٩,٤٥٥	صافي الدخل، كما هو مصرح عنه سابقاً
(٩,٠٠٠)	التعديلات ذات العلاقة بمخصص الزكاة المحمل على الفترة
<u>١٢٠,٤٥٥</u>	صافي الدخل، كما هو معدل
٠,٧٦	الربح للسهم
(٠,٠٥)	ربح السهم الأساسي والمخفض، كما هو مصرح عنه سابقاً
<u>٠,٧١</u>	التعديلات ذات العلاقة بمحمل الزكاة
	ربح السهم الأساسي والمخفض، كما هو معدل

١٧- إعادة التعديل / التصنيف لأرقام السنة السابقة (تتمة)

ليس للتغير أي تأثير على قائمة حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م.

١٨- نتائج الفترة الأولية

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة على أنها مؤشراً للنتائج الفعلية للسنة بالكامل.

١٩- تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

خلال مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) كجائحة واعترفت بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. كما أن هذا الانتشار قد أثر على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. وقد قامت المملكة العربية السعودية بشكل خاص بإغلاق الحدود، وأصدرت تعليمات بخصوص التباعد الاجتماعي، وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

كما شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال الفترة الحالية، وهذه التقلبات ليست فقط بسبب أزمة الطلب الناتجة عن كوفيد ١٩ حيث أن الاقتصادات العالمية قد اتجهت الى الاغلاق الكامل، ولكن أيضاً بسبب أزمة العرض بسبب كمية الطلب التي سبقت الجائحة. وقد قامت الشركة بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء اختبارات لسيناريوهات صعبة وضاغطة على التحركات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة المالية ومؤشرات الأداء، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة التوقعات التجارية المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ التي قد تحدث لعمليات الشركة وأدائها المالي. كما تتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضاً البدء في فحص تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والدولة والأطراف المقابلة وما إلى ذلك، وكذلك حماية الضمانات، والفحص المستمر والدوري، وإجراءات التصنيف الائتماني للعملاء، وإعادة هيكلة التمويل بصورة مناسبة عند الاقتضاء. كما يؤخذ أيضاً في الاعتبار تأثير برامج الإغاثة الداعمة من قبل الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

تتطلب الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة من الشركة القيام بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه بشكل رئيسي تتمحور حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو تعديل السيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وقد نتج عن التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريو المرجح خسائر ائتمان متوقعة إضافية للشركة بمبلغ ٦,٦ مليون ريال سعودي. وكما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم تيقن، وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم مركزها والتأثير المتعلق بها على أساس منتظم.

وقد أدرجت الشركة استبدالات بمبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي لتمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. وتستند هذه المبالغ إلى تحليل على أساس القطاع الذي أجرته الشركة لتحديد المحافظ المتأثرة. كما ستستمر الشركة في تقييم التعرض الجوهري للمخاطر، حيث أصبح متوافراً المزيد من البيانات الموثوق بها، وبالتالي يتم تحديد ما إذا كان هناك أي تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة مطلوباً في فترات التقرير المالي اللاحقة.

١٩- تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

برامج الدعم والمبادرات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي

من باب الاستجابة إلى انتشار كوفيد ١٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص ("البرنامج") في شهر مارس ٢٠٢٠م من أجل تقديم الدعم اللازم للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. ويتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات،
- برنامج تمويل الإقراض،
- برنامج دعم ضمانات التمويل، و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

وكجزء من برنامج تأجيل الدفعات، يجب على الشركة تأجيل الدفعات المستحقة لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة لتكون ضمن المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. كما تعتبر برامج الإعفاء هي دعم قصير الأجل للسيولة لمواجهة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. كما قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد عن طريق تمديد فترة التمويل المعمول بها الممنوحة دون تحميل تكاليف إضافية على العميل. وتم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لأحكام الترتيب. وقد أدى ذلك إلى إدراج الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ٢٦,٤ مليون ريال سعودي على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي و ٣,١ مليون ريال سعودي على أوراق القبض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والتي تم عرضها كجزء من " إيرادات من عقود الإيجار التمويلي" و " إيرادات من مبيعات التسيط" على التوالي (انظر الإيضاح ٣). وفي ظل غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ووفقاً لبرنامج تأجيل الدفعات من مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الشركة ووفقاً لاتفاقها مع مؤسسة النقد العربي السعودي، قد سجلت مبالغ مستحقة القبض بمبلغ ٣٣٨,٨ مليون ريال سعودي كوديعة بلا ربح، والتي تم تحصيلها لاحقاً لنهاية الفترة. إن هذا المبلغ مستحق السداد لمؤسسة النقد العربي السعودي على مدار فترة ٣,٥ سنة على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح أولية مدتها ستة أشهر. فيما يلي تفاصيل المبلغ مستحق القبض من مؤسسة النقد العربي السعودي:

- تم الاعتراف بمبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي تم استلامه مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض كـ "منحة حكومية"، وبالتالي اعترفت الشركة بمبلغ ٨,٢ مليون ريال سعودي لتسوية خسائر التعديل التي قُدمت من أجلها المنحة (انظر الإيضاح ٣). وقد مارست الإدارة أحكاماً معينة للاعتراف بإيرادات المنحة وقياسها والبالغة ٨,٢ مليون ريال سعودي؛ و
- تم الاعتراف بالمبلغ المتبقي البالغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي، والمستلم مقابل الذم المدينة المباعة، كالالتزام مالي وتم تسجيل الفرق بين المتحصلات مستحقة القبض والقيمة الحالية كإيرادات مؤجلة، والجزء المتداول الذي تم عرضه ضمن " ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" (انظر الإيضاح ٨) والجزء غير المتداول الذي تم عرضه ضمن "مطلوبات غير متداولة أخرى" (انظر الإيضاح ١١).

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، الشركة تشترك فقط في برنامج الدفعات المؤجلة كما هو موضح أعلاه.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩- تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

برامج الدعم والمبادرات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي

خلال ابريل ٢٠٢٠م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات إضافية حول إجراءات الدعم الإضافي بخصوص جائحة كوفيد ١٩ للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي ستحتاج شركات التمويل لاتخاذها فيما يتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. ستأخذ الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة وستقوم بتقييم الأثر المحاسبي في الربع الثاني لسنة ٢٠٢٠م وفقاً لذلك.

٢٠ احداث ما بعد فترة التقرير المالي

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء وكالة مع بنك تجاري محلي بمبلغ ٢٢٤,٤ مليون ريال سعودي لصافي الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي.

باستثناء الحدث أعلاه، لا توجد أي أحداث لاحقة إلى تاريخ التقرير قد تؤثر جوهرياً على المبالغ المصرح عنها أو الإفصاحات المقدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م.

٢١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف معلومات المقارنة وإعادة ترتيبها أو إضافتها في القوائم المالية الأولية الموجزة، عند الحاجة لتسهيل عملية المقارنة ولتتمشى مع التغيرات في العرض في الفترة الحالية.

٢٢- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٠م (الموافق ٢١ رمضان ١٤٤١هـ).