

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى 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 مسئوليتنا 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 وإجراءات 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

٢٣ أكتوبر ٢٠١٩م
٢٤ صفر ١٤٤١هـ



جدة
MQ/١١/٢٠

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (إيضاح ١٩)	ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	إيضاح
٦٣٣,٨٨٠	٤٨٧,٣٨٤	١٨٣,٩٩٤	١٨٤,٣٠٨	٣ إيرادات
(٢٢٨,١٦٢)	(١٧٧,٦٩٣)	(٤٩,٦٢١)	(٨٤,٦١٥)	٤ تكاليف مباشرة
٤٠٥,٧١٨	٣٠٩,٦٩١	١٣٤,٣٧٣	٩٩,٦٩٣	هامش الربح الإجمالي
٢٣٤,١١٢	٢٧١,٢١٢	٧٠,٦٩٣	٨٩,٥٠٣	١٣(ج) صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(٢٣,٨٨٤)	(١١,١٦٤)	(٦,٢٦٧)	(٣,٠٦٨)	١٣(ب) صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
٦١٥,٩٤٦	٥٦٩,٧٣٩	١٩٨,٧٩٩	١٨٦,١٢٨	مجموع الدخل من العمليات
(٢٦٣,٨١٩)	(١٧٨,٠٦٨)	(٨٨,٤٢٨)	(٥١,٨٩١)	مصروفات بيع وتسويق
(١٥١,٢٣٤)	(١٤٤,١٦٦)	(٥٠,٤٣٤)	(٤٥,٩٧٣)	مصروفات عمومية وإدارية
٤٣,٨٩٢	١٥,٠٤٧	٥,٩١٢	(١٢,٣٧٩)	٧و٦ (مخصص) / عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
(٣٧١,١٦١)	(٣٠٧,١٨٧)	(١٣٢,٩٥٠)	(١١٠,٢٤٣)	مجموع مصروفات التشغيل
٢٤٤,٧٨٥	٢٦٢,٥٥٢	٦٥,٨٤٩	٧٥,٨٨٥	الدخل من العمليات، صافي
(٩,٨٩٠)	(٩,٩١١)	(٣,٢٢٩)	(٣,١٦٥)	أعباء تمويل
٥٨,٥٠٨	٧٨,٣٩٤	٢٤,٧٧٦	٢٣,٥٧٩	١٠(أ) إيرادات تمويل
٦,٨٨٣	٢٤,١٦٨	٣,٣٥٠	١٥,٥٧٠	إيرادات أخرى
٣٠٠,٢٨٦	٣٥٥,٢٠٣	٩٠,٧٤٦	١١١,٨٦٩	الدخل قبل الزكاة
(٤٩,٠٠٠)	(٥٢,٣١٠)	(٢١,٠٠٠)	(١٦,٨٠٠)	٥ الزكاة
٢٥١,٢٨٦	٣٠٢,٨٩٣	٦٩,٧٤٦	٩٥,٠٦٩	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الآخر للفترة
				بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
				الحركة في القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨,٦٠٧	(١٩,٩٤٠)	٥٨,٦٠٧	٨,٢٤٠	١-٧ مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٠٩,٨٩٣	٢٨٢,٩٥٣	١٢٨,٣٥٣	١٠٣,٣٠٩	
١,٤٨	١,٧٨	٠,٤١	٠,٥٦	١٢ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
				ممتلكات ومعدات
٧٩,٨٣٠	٦٩,٣٣٨	٨٣,١٠٨		موجودات غير ملموسة
١٨,١٩١	١٥,١٢٣	٩,٦٠٠		استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	٨٩٣	٨٩٣		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١,٢٧٥,١١٨	٧٧٦,١٢٤	٧٤١,٨٧٥	٦	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٣١٢,٢٧٧	١٤,٧٧٥	٩,٨٥٠	٧	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
—	٤٢٣,٥٩٤	٢١٣,٤٠٢	٧	موجودات أخرى غير متداولة
٥٦,١٠٩	٣٨,١٨٢	٣٧,٧٥٧		
<u>١,٧٤٢,٤١٨</u>	<u>١,٣٣٨,٠٢٩</u>	<u>١,٠٩٦,٤٨٥</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
٤٩٨,٣٢٧	٥٠٣,٣٩٠	٣٢٢,٦٨٩	٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٤٣,٧٣٥	٣٧,٧٢٩	٢٢,٢٧٢	٧	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٠٤٥	١٩,٠١٨	٢٣,٠٨٤		مخزون
١٣١,٣٧٣	٨٥,١٩٤	٢٠٨,١٧٦		مبالغ مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	١١,٣٧١	٤,٧٤٠	٩	مستحق من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	٣,٩٤٢,١٢١	٣,٢٧٥,٨٩٠	١٠	نقد وأرصدة بنكية
<u>٤,٥٠١,٥٣٣</u>	<u>٤,٥٩٨,٨٢٣</u>	<u>٣,٨٥٦,٨٥١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٦,٢٤٣,٩٥١</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٤,٩٥٣,٣٣٦</u>		مجموع الموجودات
				حقوق المساهمين والمطلوبات
				حقوق المساهمين
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢١٣,١١٨	٢٥٠,١٠٨	٢٥٠,١٠٨		احتياطي نظامي
٢,٠٧٢,٩٩٠	١,٨٦٧,٣٠٤	١,٣٧٠,١٩٧		أرباح متبقية
—	٥٧,٣٠٥	٣٧,٣٦٥	١-٧	احتياطي القيمة العادلة
٤٥,٨٣٢	٤٦,٨٦٤	٤٦,٨٦٤		مكاسب اكتوارية، صافي
<u>٤,٠٣١,٩٤٠</u>	<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	<u>٣,٤٠٤,٥٣٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
				المطلوبات غير المتداولة
١٢٨,٨٥٨	٩٦,٥٦٦	٩٨,٧١٢		التزامات منافع الموظفين
٢١,٤٣١	١١,٤٨٠	٢٠,٦٤٤	١١	مطلوبات أخرى غير متداولة
<u>١٥٠,٢٨٩</u>	<u>١٠٨,٠٤٦</u>	<u>١١٩,٣٥٦</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
				المطلوبات المتداولة
١,٨٨٧,٨١٨	١,٧٧١,٢٩٨	١,٣٥٩,٣٠٠	٨	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	٧٠,١٤٦	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
<u>٢,٠٦١,٧٢٢</u>	<u>١,٩٠٧,٢٢٥</u>	<u>١,٤٢٩,٤٤٦</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢,٢١٢,٠١١</u>	<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>١,٥٤٨,٨٠٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٦,٢٤٣,٩٥١</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٤,٩٥٣,٣٣٦</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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 (مراجعة)			٣٠٢,٨٩٣	—	—	٣٠٢,٨٩٣
صافي الدخل للفترة						
الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١-٧	—	—	—	(١٩,٩٤٠)	—	(١٩,٩٤٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة			٣٠٢,٨٩٣	(١٩,٩٤٠)	—	٢٨٢,٩٥٣
توزيعات أرباح			(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	(٨٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,٣٧٠,١٩٧	٣٧,٣٦٥	٤٦,٨٦٤	٣,٤٠٤,٥٣٤
	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	٢,٠٧٢,٩٩٠	—	٤٥,٨٣٢	٤,٠٣١,٩٤٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)			٢٥١,٢٨٦	—	—	٢٥١,٢٨٦
صافي الدخل للفترة (معدل - إيضاح ١٩)						
الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١-٧	—	—	—	٥٨,٦٠٧	—	٥٨,٦٠٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			٢٥١,٢٨٦	٥٨,٦٠٧	—	٣٠٩,٨٩٣
توزيعات أرباح			(٢٣٥,٢٠٠)	—	—	(٢٣٥,٢٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	٢,٠٨٩,٠٧٦	٥٨,٦٠٧	٤٥,٨٣٢	٤,١٠٦,٦٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح	
٣٠٠,٢٨٦	٣٥٥,٢٠٣		الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية الدخل قبل الزكاة للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
١٩,٤٣٨	٢٣,٥٥١		استهلاك واطفاء
(٤٣,٨٩٢)	(١٥,٠٤٧)	٧ و ٦	عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض، صافي
٩,٨٩٠	٩,٩١١		أعباء تمويل
(٥٨,٥٠٨)	(٧٨,٣٩٤)		إيرادات تمويل
(٢٣٤,١١٢)	(٢٧١,٢١٢)	١٣(ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
			صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة باستبعاد
٢٣,٨٨٤	١١,١٦٤		ذمم مدينة
١٦,٥٢٦	٤,٩٦٢	٤	مخصص ترتيبات معاوضة
-	٣,٨٥٦		ممتلكات ومعدات مشطوبة
١٧,٨٢٢	٨,٢٩٢		مخصص التزامات منافع الموظفين
٥١,٣٣٤	٥٢,٢٨٦		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٩٨,٢٢٦	٤٧٩,٧٤٢		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(١٩,١٠٤)	٢٢٠,٩٣٧		أوراق قبض
(١٨٠,٩٨٠)	(١٢٢,٥٥٧)		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات أخرى غير متداولة
٩,٩٢٩	(٤,٠٦٦)		مخزون
٢١,٢٧١	٦,٦٣١		مستحق من جهات ذات علاقة
(٣٩٠,٤٠١)	(٢٠٥,٥٦١)		ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات أخرى غير متداولة
(٣٨,١٨٨)	(٦٥,٨٦٠)		مستحق لجهات ذات علاقة
٣٥٢,٠٨٧	٣٦١,٥٥٢		النقد من العمليات
(٣٩,٤٢٠)	(٦,٠٦٧)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٥٢,٨٢٥)	(٦٤,٦٤٧)		زكاة مدفوعة
(٩,٨٩٠)	(٩,٩١١)		أعباء تمويل مدفوعة
٢٤٩,٩٥٢	٢٨٠,٩٢٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٩,٩٠٠)	(١,٢٦٧)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٥٨,٥٠٨	٧٨,٣٩٤		إيرادات تمويل مستلمة
(٥٧٥,٦٥٥)	(٤٧٢,٧٦٦)		ودائع أخرى
(٥٢٧,٠٤٧)	(٣٩٥,٦٣٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	١٥
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	
(٥١٢,٢٩٥)	(١,١٣٨,٩٩٧)	
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤	
٢,٠٠١,٦٦٧	٩٢٦,٣٦٧	١٠
١٤٤	٧٩	
—	١٩,٩٤٠	١-٧
—	٣٤,٣٨٧	٢ (هـ)
٦,٩٠٨	—	

النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة

النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

التزامات منافع الموظفين المحولة داخل/خارج الشركة خلال الفترة، صافي

الحركة في احتياطي القيمة العادلة

موجودات حق الاستعمال

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، 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 مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أ ش/١٢٠١٤٢٠١٢.

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و١ يناير ٢٠١٨م، كان رأس مال الشركة مملوكاً للشركاء على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
المبلغ ريال سعودي بالآلاف	المبلغ ريال سعودي بالآلاف	المبلغ ريال سعودي بالآلاف		
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة		
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

بتاريخ 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 حصص الشركاء في رأس المال. الإجراءات النظامية كانت ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (أنظر إيضاح ١٧ (ب)).

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) 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.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة (تتمة)

ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال ١٩٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٣٥ فرعاً). 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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م باستخدام معيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للفترة وللجنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما هو معدل 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.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح ٢ و"و" والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ١٩ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

إضافة لذلك، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م والسياسات المحاسبية للمعيار الجديد تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢ (و). وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهرية مماثلة لتلك التقديرات بخصوص القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء ما جاء في الإيضاحين ٢ (هـ) و ٢ (و) أدناه.

ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس "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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤثر على النتائج مما يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات المبنية على عدم التيقن في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تنتسب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة كما هو موضح أدناه. استندت الشركة في تقديراتها وافتراضاتها على معايير كانت متاحة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. قد تتغير الظروف الراهنة والافتراضات بخصوص التطورات المستقبلية بسبب متغيرات أو ظروف السوق الخارجة عن نطاق سيطرة الشركة. يتم بيان مثل هذه التغيرات في الافتراضات عند وقوعها.

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل أدناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢ "و" أدناه).

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 التغير 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 مقفلة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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 القيم 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 ولكن غير المبلغ عنها

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 المقدرة.

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 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 أولية موجزة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية 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.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) للجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي.

لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة/نقص):

١ يناير ٢٠١٩م
ريال سعودي
بالآلاف
(غير مراجعة)

٣٤,٣٨٧
(١,٨٢٨)
٣٢,٥٥٩

الموجودات
حق استعمال الموجودات مصنفة بموجب "الممتلكات والمعدات"
مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
إجمالي الموجودات

٦,٧٦٣
٢٥,٧٩٦
٣٢,٥٥٩

المطلوبات
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
مطلوبات غير متداولة أخرى
مجموع المطلوبات

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

لدى الشركة عقود إيجار للعديد من فروعها وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. في عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسلة الفرع المستأجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى" و"دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" على التوالي.

وحال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق أسلوب منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحوّل محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل الشركة.

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستعمال والتزامات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها في السابق كعقود إيجار تشغيلي - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل موجودات حق الاستعمال بناءً على المبلغ المساوي للالتزامات الإيجار وتعديله بأي مبالغ ذات صلة مدفوعة مسبقاً وأي دفعات تأجير مستحقة تم تسجيلها مسبقاً. تم تسجيل التزامات عقود الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية وخصمها باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي.

كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية المتوافرة حيث تم من خلالها ما يلي:

- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- تطبيق الإعفاءات على عقود الإيجار القصيرة الأجل التي لا تتجاوز آجالها ١٢ شهراً في تاريخ التطبيق الأولي.
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس الموجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقدير في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود التي تتضمن خيارات تمديد أو إنهاء للعقد قبل آوانه.

بناءً على ما سبق وكما في ١ يناير ٢٠١٩م:

- تم تسجيل الموجودات حق الاستخدام بمبلغ ٣٤,٣٨٧ ألف ريال سعودي وعرضها ضمن بند "الممتلكات والمعدات" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.
- تم تسجيل التزام عقد الإيجار بمبلغ ٣٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي وتصنيفه كجزء متداول وجزء غير متداول في بند "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات أخرى" و"المطلوبات غير المتداولة الأخرى" على التوالي.
- تم استبعاد مبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٨٢٨ ألف ريال سعودي.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

يمكن تسوية التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م المتوسط المرجح لمعدلات الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩م التزامات عقود الإيجار التشغيلي المخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٣٧,٨٣١	
٦,٤٩%	
٣٢,٧٩٨	
(٢٣٩)	ناقص: التزامات متعلقة بعقود الإيجار القصيرة الأجل
٣٢,٥٥٩	التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "مزاي الدفء المسبق مع التعويض العكسي" بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (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 الفائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ القائم بصرف 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 تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وتسري من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل البرنامج أو تخفيض مدته أو التصفية"

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، فإنه يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام افتراضات اکتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج 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 قائمة الدخل. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الأخر.

تطبق التعديلات على تعديلات البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات في المستقبل فقط على أي تعديلات على البرنامج أو حال تخفيض مدته أو تصفيات الشركة.

و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء السياسات المبينة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٢ (هـ) فيما يلي السياسات المحاسبية القابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م باستبدال / تعديل أو إضافة إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس الموجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس مطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت أو العمر الإنتاجي التقديري - أيهما أقصر - في نهاية مدة العقد إذا كانت الشركة على يقين بأن ملكية الأصل أو الموجودات المستأجرة ستؤول في نهاية العقد إليها. تخضع الموجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أي حوافز إيجار قابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تفيق معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تثبيت الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق الشركة استثناء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار لديها (مثل تلك العقود التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تقوم الشركة بتطبيق استثناء الاعتراف على عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

التغيير في المحاسبة على الزكاة

كما ورد في الإيضاح ٢(أ)، لقد تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، كان يتم إدراج مصروف الزكاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. لقد احتسبت الشركة هذا التغيير في المحاسبة على الزكاة بأثر رجعي وتم الإفصاح عن التغيير أعلاه في الإيضاح ١٩ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. لم يكن للتغيير أي أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة بموجب نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الأولية الموجزة. لا يتم احتساب الزكاة بذات الطريقة المتبعة في احتساب ضريبة الدخل وبالتالي لم يتم احتساب ضريبة مؤجلة فيما يتعلق بالزكاة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 من 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 التحفيز 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 ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في استراتيجية الأعمال). تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمتي المركز المالي والدخل الشامل الأولية الموجزة:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصل
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٢,٥٥٩	٣٤,٣٨٧
(٤,٦٨٧)	(٤,٦٨٧)
—	(٥,٨٢٧)
١,٢٦١	—
(٧,٧٥٥)	—
<u>٢١,٣٧٨</u>	<u>٢٣,٨٧٣</u>

كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٢ "هـ")
تعديلات على عقود الإيجار خلال الفترة
مصروف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)
مصروف فائدة (إيضاح "أ" أدناه)
مدفوعات
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(أ) قامت الشركة بتسجيل مصروف استهلاك يتعلق بحق استخدام الأصل ومصروف الفائدة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م تحت بند "مصروفات البيع والتوزيع" و"أعباء التمويل" على التوالي.

(ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، تم تسجيل حق استخدام الأصل كجزء من الممتلكات والمعدات بمبلغ ٢٣,٨٧ مليون ريال سعودي بينما تم تصنيف الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "المطلوبات غير المتداولة الأخرى" بمبلغ ١٥,٣٧ مليون ريال سعودي وتصنيف الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى" بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال سعودي.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣- الإيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	إيرادات من مبيعات التقسيط إيرادات من عقود الإيجار التمويلي إيرادات من أتعاب العقود إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٣)
٢٣٥,٣٧٢	١٦٢,٧٨٥	٥٣,٥١٥	٨٠,٥٧٥	
١٥٤,٥١٢	١٣٣,٨٨٠	٥٤,٢٩٩	٤٤,١٩٧	
٣٠,٧١٣	٢٥,٠١٥	٨,١٨٩	٨,٧٨٧	
٢١٣,٢٨٣	١٦٥,٧٠٤	٦٧,٩٩١	٥٠,٧٤٩	
٦٣٣,٨٨٠	٤٨٧,٣٨٤	١٨٣,٩٩٤	١٨٤,٣٠٨	

٤- التكاليف المباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة (انظر الإيضاح ٨)
١٧٨,١٩٢	١٣٨,٦٢٧	٣٤,٢١٢	٧٢,١٤١	
٣٣,٤٤٤	٣٤,١٠٤	٥,٦١٣	١١,٧٦٩	
١٦,٥٢٦	٤,٩٦٢	٩,٧٩٦	٧٠٥	
٢٢٨,١٦٢	١٧٧,٦٩٣	٤٩,٦٢١	٨٤,٦١٥	

٥- الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، تم تسجيل مبلغ ٥٢,٣١ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٤٩,٠٠ مليون ريال سعودي) وتم دفع مبلغ ٦٤,٦٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٥٢,٨٣ مليون ريال سعودي) إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكواً طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ القبول من جانب الهيئة، وبالتالي طالبت الشركة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية، إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسداد المبلغ أعلاه. والاقرار الزكوي عن السنة ٢٠١٣م هو قيد الدراسة لدى الهيئة وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ إبريل ٢٠٢٠م.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٤٠٨,٥٠٢ (٤٥٦,٥٠٩)	١,٧٨١,٧٤٢ (٣١٠,٤٤٢)	١,٦٤٧,٤٥٧ (٣٢٠,٩٨٤)	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٩٥١,٩٩٣ (١٧٨,٥٤٨)	١,٤٧١,٣٠٠ (١٩١,٧٨٦)	١,٣٢٦,٤٧٣ (٢٦١,٩٠٩)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
١,٧٧٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٥١٤	١,٠٦٤,٥٦٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٣٢٢,٦٨٩	(٢٦١,٩٠٩)	(١٣٧,٦٩٥)	٧٢٢,٢٩٣	الجزء المتداول
٧٤١,٨٧٥	-	(١٨٣,٢٨٩)	٩٢٥,١٦٤	الجزء غير المتداول
١,٠٦٤,٥٦٤	(٢٦١,٩٠٩)	(٣٢٠,٩٨٤)	١,٦٤٧,٤٥٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٥٠٣,٣٩٠	(١٩١,٧٨٦)	(١٤٥,٧٥٣)	٨٤٠,٩٢٩	الجزء المتداول
٧٧٦,١٢٤	-	(١٦٤,٦٨٩)	٩٤٠,٨١٣	الجزء غير المتداول
١,٢٧٩,٥١٤	(١٩١,٧٨٦)	(٣١٠,٤٤٢)	١,٧٨١,٧٤٢	المجموع

١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٤٩٨,٣٢٧	(١٧٨,٥٤٨)	(١٩٥,٢١٩)	٨٧٢,٠٩٤	الجزء المتداول
١,٢٧٥,١١٨	-	(٢٦١,٢٩٠)	١,٥٣٦,٤٠٨	الجزء غير المتداول
١,٧٧٣,٤٤٥	(١٧٨,٥٤٨)	(٤٥٦,٥٠٩)	٢,٤٠٨,٥٠٢	المجموع

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
١٧٨,٥٤٨	١٩١,٧٨٦	في بداية الفترة
(٥٠,٥٨٩)	(٤,٧٤٤)	عكس مخصص للفترة
٧١,٧٣٠	٧٤,٨٦٧	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة" (انظر الإيضاح ١٣ "ج")
١٩٩,٦٨٩	٢٦١,٩٠٩	في نهاية الفترة

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

١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
٥١,١٣٥	٣٦,٣٦٦	٤١,٩٢٢	١ إلى ٣ أشهر
٢٥,٧١٩	٢٤,٦٣١	٢٣,٢٩٧	٤ إلى ٦ أشهر
٣٢,٠١٦	٤٤,٩٩٥	٣٧,٥٧٢	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٠,٣٦٦	٢٨,٣٠٥	٩٢,٣٢٦	أكثر من ١٢ شهراً
١٢٩,٢٣٦	١٣٤,٢٩٧	١٩٥,١١٧	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤٨٠,٨٠٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٨٤,٧٦٩ ألف ريال سعودي) (١ يناير ٢٠١٨م: ٤٤٤,٣٤٣ 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:

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة
٢١٣,٤٠٢	٤٢٣,٥٩٤	-
أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١-٧ أدناه)		
٣٢,١٢٢	٥٢,٥٠٤	٤٥٦,٠١٢
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢ أدناه)		

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٧٦,٠٤ مليون ريال سعودي بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٢١٣,٤٠ مليون ريال سعودي نتج عنها مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٣٧,٣٧ مليون ريال سعودي. تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بمبلغ ١٩,٩٤ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية (انظر الإيضاح ١٣). وعند استبعاد هذه الأوراق من الدفاتر، والفرق ما بين القيمة الدفترية لأوراق القبض المستبعدة ومبلغ (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 القبول في هذه المحفظة في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة
-	٣٢,٦٩٥
٩,٥٤٠	-
٦,٥١٣	(٩,٧٦٨)
٢٣	٢١١
١٦,٠٧٦	٢٣,١٣٨

في بداية الفترة
محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق القبض المستحقة من التكلفة المطفأة إلى القيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(عكس) / مخصص خلال الفترة
مبلغ محول نتيجة إتمام "اتفاقيات الشراء والوكالة" (انظر الإيضاح ١٣ ج))
في نهاية الفترة

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة

١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	أوراق قبض، إجمالي
٥٩٠,٨٧٦	٦١,٦٥٢	٣٩,١٨٩	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٢٣,٥٣١)	(٥,٢٥٧)	(٣,٧١١)	
٤٦٧,٣٤٥	٥٦,٣٩٥	٣٥,٤٧٨	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح أ)
(١١,٣٣٣)	(٣,٨٩١)	(٣,٣٥٦)	أوراق قبض، صافي
٤٥٦,٠١٢	٥٢,٥٠٤	٣٢,١٢٢	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٢٢,٢٧٢	(٣,٣٥٦)	(٢,٩٠٤)	٢٨,٥٣٢	الجزء المتداول
٩,٨٥٠	-	(٨٠٧)	١٠,٦٥٧	الجزء غير المتداول
٣٢,١٢٢	(٣,٣٥٦)	(٣,٧١١)	٣٩,١٨٩	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

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

١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
١٤٣,٧٣٥	(١١,٣٣٣)	(٦٠,٥٧٨)	٢١٥,٦٤٦	الجزء المتداول
٣١٢,٢٧٧	-	(٦٢,٩٥٣)	٣٧٥,٢٣٠	الجزء غير المتداول
٤٥٦,٠١٢	(١١,٣٣٣)	(١٢٣,٥٣١)	٥٩٠,٨٧٦	المجموع

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١١,٣٣٣	٣,٨٩١	في بداية الفترة
(٩,٥٤٠)	-	محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق القبض المستحقة من التكلفة المطفاة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٤	(٥٣٥)	(عكس) / مخصص خلال الفترة
١,٩٧٧	٣,٣٥٦	في نهاية الفترة

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

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣,٥٤١	٦,٠٦٨	٤,٩٨٤	١ إلى ٣ أشهر
٨٨٧	٢,٤٥٩	٢,٨٧٠	٤ إلى ٦ أشهر
٧٨٤	٢,٣٦٨	٤,١٣١	٧ إلى ١٢ شهراً
٥٨٤	١,٥١١	٣,٨٢٢	أكثر من ١٢ شهراً
٥,٧٩٦	١٢,٤٠٦	١٥,٨٠٧	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق القبض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ٤٦,٩٠٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٨,٤٥٥ ألف ريال سعودي). (١ يناير ٢٠١٨م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي).

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٨- الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ذمم دائنة تجارية
٤٤,٧٠٩	٢٨,٢٦٥	١٠٧,٣٩٦	مصروفات مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (الإيضاح ٥)
١٣٦,٥٠٠	١٦٠,٨٧١	١٣٤,٠٣٠	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (الإيضاح ١٣ (ب))
٣٢٨,٥٦١	٤٢٨,٠٨٩	٦٢٧,٣٢٦	القيمة الحالية لصادفي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (الإيضاح ١٣ ج "٢")
٢٨,٨٩٦	٣٢,٧٢٣	٣٩,٧٣٨	مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (الإيضاح ١٣ (ج) (١))
٦٣٤,٢١٦	٧١٢,٥٨٤	٧٧٣,٣١٣	مبلغ مستحق لشركات تأمين
٢٥,٥٧٢	٢٧,٥٥٢	٣٠,٤٦٧	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار (الإيضاح ٢ (و))
٦,٠٠٦	—	—	مخصص ترتيبات معاوضة (الإيضاح أدناه)
١٣,٥٧٠	٨,٦٠٨	—	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (الإيضاح ١٥)
—	٢٢٤,٢٨٥	—	تحصيلات مدفوعة مقدماً وذمم دائنة أخرى
١٤١,٢٧٠	١٤٨,٣٢١	١٧٥,٥٤٨	
١,٣٥٩,٣٠٠	١,٧٧١,٢٩٨	١,٨٨٧,٨١٨	

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة
—	٨,٦٠٨	المحمل للفترة (الإيضاح ٤)
١٦,٥٢٦	٤,٩٦٢	المستخدم خلال الفترة
(٤,٠٢١)	—	في نهاية الفترة
١٢,٥٠٥	١٣,٥٧٠	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

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 الاطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
الشركة الأم النهائية	مشتريات	-	٢٦	٣٨٤
	تحصيلات من عملاء الشركة	٧٠	٥	٤٠١
جهات ذات علاقة أخرى	مشتريات، صافي	٤٠٥,٠٩٢	٢٨٢,٠٧١	١,٣١٦,٦٩٦
	مصروفات إعلان	٥١٢	٦٥٧	١,٧٢٠
	مصروفات محملة	٩,٣٦٤	١٠,٥٤٨	٣٣,٦٦١
	عمولة مبيعات	-	-	٢,١١٣
	دعم مستلم	١١,٠٦٣	٢١,٦٣٠	١٦٥,٠٩٩
	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	١,٤٥٣	١,٩٥٥	٦,٤٩٨
	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	٣١٧	٦,٤٣٥	١٥,٧٧١

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

شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١ يناير ٢٠١٨ م
الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")	٤,٥٧٠	٨,٦٧٧	٢٨,٨٦٢
الشركة المميزة المتحدة للتجارة المحدودة	١٣١	-	٣٩٣
شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين (شركة ذات مسئولية محدودة)	٢٨	-	-
شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة	١١	١١٨	-
شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة	-	٥٨١	-
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	-	١	١٩٥
شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر (شركة سعودية مساهمة مقفلة)	-	٩٢٠	٤٩٢
شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة	-	٥٨١	-
	-	٤٩٣	-
	٤,٧٤٠	١١,٣٧١	٢٩,٩٤٢

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

١ يناير ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٢,١٣٤	١١٥,٨٠٢	٤٧,١٦٣	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٧,٨٧٢	١٥,٧٢٥	١١,١٧٤	شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة
٥,٥٩٣	-	٤,٩٩٤	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
١,٨٤٤	١,٦٩٧	٣,٥٦٦	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,١١٣	١,٠٦٤	١,٦٠١	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٣٣١	٨٩١	١,٠٧١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
-	-	٢٤٠	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية
-	-	١٥٧	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
-	-	٦٥	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٢٢	٢٢	٦١	شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار (شركة سعودية مساهمة مقفلة)
١١٣	٥٢	٥٢	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
-	-	٢	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
٩٤,٨٨٢	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لتجارة السيارات بالجملة المحدودة
-	٦١٣	-	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	٦١	-	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	٧٠,١٤٦	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣,٠٥٧	٢,٩١٦	١,٠١٩	١,٠٠٦	أجر أعضاء مجلس الإدارة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
٣١٥	٢٢٩	١٠٥	٧٥	التزامات منافع موظفين
١٢,٣٧٢	١٢,١٤٥	٤,١٢٤	٤,٠٨١	

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٠- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
٨,٧١٢	١١,٦٥٢	٢٢,٢٤٣	نقد في الصندوق
٩١٧,٦٥٥	٢,٠٥٣,٧١٢	٢,٤٩١,٧١٩	أرصدة بنكية (الإيضاح أدناه)
٩٢٦,٣٦٧	٢,٠٦٥,٣٦٤	٢,٥١٣,٩٦٢	نقد وما في حكمه
٢,٣٤٩,٥٢٣	١,٨٧٦,٧٥٧	١,١٤٥,١٤٩	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر)
٣,٢٧٥,٨٩٠	٣,٩٤٢,١٢١	٣,٦٥٩,١١١	نقد وأرصدة بنكية

أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ٧٨,٣٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٥٨,٥١ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٢,٢٩% إلى ٣,٥٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١,١١% إلى ٣,١٠%).

ب) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية ودايع مرابحة بمبلغ ٩٨,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٧,٦ مليون ريال سعودي، ١ يناير ٢٠١٨م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

ج) تتضمن ودايع أخرى أيضاً ودايع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,١٦٩ مليون ريال سعودي، ١ يناير ٢٠١٨م: ١,١٤٥ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١١- المطلوبات غير المتداولة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
٥,٢٧٢	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	القيمة الحالية لصافي التزام خدمات - الجزء غير المتداول (الإيضاح ١٣ ج (٢))
١٥,٣٧٢	-	-	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول (الإيضاح ٢ (و))
٢٠,٦٤٤	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة) (إيضاح ١٩)	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (الإيضاح ١ (أ)) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)
٢٥١,٢٨٦	٣٠٢,٨٩٣	٦٩,٧٤٦	٩٥,٠٦٩	
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	
١,٤٨	١,٧٨	٠,٤١	٠,٥٦	

١٣- اتفاقيات الشراء والوكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (بشأن إيهيم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، باعت الشركة ما قيمته ٢,٠٧٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢,٦١٧ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٢٤٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢,٧٦٤ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (انظر 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 ٨,٠٧٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩,٩٦٣ مليون ريال سعودي) (١ يناير ٢٠١٨م: ١٢,٩٥٩ ريال سعودي).

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣- اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٤,٠٦٦,٨٥٤	٣,١٠٣,٤٠٣	٩٠٨,٥٦١	٨,٠٧٨,٨١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٤,٨٨٦,١٩٠	٣,٨٦٠,٦٧٥	١,٢١٦,٥٧٦	٩,٩٦٣,٤٤١
١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨

ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الإتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلًا 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 (انظر الإيضاح ٨).

ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية حيث يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٨٨,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١٥٨,٣ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إجمالي رصيد الذمم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة ناقص: القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٣,٣٢١,٦٧٣ (٧٠٥,١٢٧)	٢,٦٥٦,٥٩٣ (٥٨٤,٧٣٧)	٨٤٣,٢٨٨ (١٨١,٢١٦)	٧٠١,٤٧٠ (١٥٧,٧٠١)	
(١٠,٧٩٦)	(١٣,٩٢٣)	(٢٢٧)	(٥,٤٠٣)	
(٢,٧٦٤,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,٠٠٠)	(٧٠٣,٠٠٠)	(٥٩٧,٠٠٠)	
١٥٨,٢٥٠	١٨٨,٠٦٧	٤١,١٥٥	٥٨,٦٣٤	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣- اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، استحق موعد سداد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٨٣,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٧٥,٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ربح من استبعاد ذمم مدينة ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
١٥٨,٢٥٠	١٨٨,٠٦٧	٤١,١٥٥	٥٨,٦٣٤	
٧٥,٨٦٢	٨٣,١٤٥	٢٩,٥٣٨	٣٠,٨٦٩	
٢٣٤,١١٢	٢٧١,٢١٢	٧٠,٦٩٣	٨٩,٥٠٣	

(١) تُحتسب القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض بخصم 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مباحة وأوراق القبض ناقص: الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٣٩١,٨٢٤	٤٨٢,٦٠١	٦٣٠,٣٣١	
(٣٩١,٨٢٤)	(٤٨٢,٦٠٠)	(٦٣٠,٢٩٩)	
-	١	٣٢	
-	(١)	(٣٢)	
-	-	-	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإلغاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٦٣٤,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧١٢,٦ مليون ريال سعودي)، ١ يناير ٢٠١٨م: ٧٧٣,٣ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ٨).

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٣- اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

(٢) يُحتسب 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
٢١,٤٤٩	٢٨,٨٠٨	٤٥,٠٠٩	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة – غير المتداولة
٣٤,١٦٨	٤٤,٢٠٣	٦١,١٦٩	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٢٨,٨٩٦)	(٣٢,٧٢٣)	(٣٩,٧٣٨)	ناقص: الجزء المتداول (الإيضاح ٨)
٥,٢٧٢	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	الجزء غير المتداول (الإيضاح ١١)

تحتسب الشركة القيمة الحالية لصافي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستعمال معدل خصم ملائم (انظر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

أ) اجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢١٣,٤٠٢	٢٦,٦١٠	٨,٣٥٥	١٧٨,٤٣٧

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) (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(أ) إجمالي القيم الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	٢٦,٩٣٢	٢٠,٦٠٩	٣٧٦,٠٥٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٣,١٣٨	١٥,٩٥١	١,٢٣٧	٥,٩٥٠

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و٣١ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٦٤٧,٤٥٧	١٨١,٤٩١	١٠٣,٦٤٢	١,٣٦٢,٣٢٤	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣٩,١٨٩	٣,٣٢٩	١,٧٤٣	٣٤,١١٧	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١,٦٨٦,٦٤٦	١٨٤,٨٢٠	١٠٥,٣٨٥	١,٣٩٦,٤٤١	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٧٨١,٧٤٢	١٣٧,٣٠٣	٣٩,٣٥٤	١,٦٠٥,٠٨٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٦١,٦٥٢	٣,٣٩٥	١,٧٠٢	٥٦,٥٥٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١,٨٤٣,٣٩٤	١٤٠,٦٩٨	٤١,٠٥٦	١,٦٦١,٦٤٠	القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٣٧٧,٨٦١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	٢,٩٣١,٢٣٦	القيمة الدفترية

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢٠,٥٢٦	١٧٤,٢٩٣	٢٠,٥٢٦	١٧٤,٢٩٣	٦٧,٠٩٠	
٢٥٥	٢,١٣٩	٢٥٥	٢,١٣٩	٩٦٢	
٢٠,٧٨١	١٧٦,٤٣٢	٢٠,٧٨١	١٧٦,٤٣٢	٦٨,٠٥٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٠,٤٠٧	١٢٨,٨٤٣	١٠,٤٠٧	١٢٨,٨٤٣	٥٢,٥٣٦	
٢٤٤	٢,٢٤٣	٢٤٤	٢,٢٤٣	١,٤٠٤	
١٠,٦٥١	١٣١,٠٨٦	١٠,٦٥١	١٣١,٠٨٦	٥٣,٩٤٠	

١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٩,٦٦١	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	١٢٠,٤٤٤	٤٨,٤٤٣	
٢,١٦٧	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	٧,٣٣٧	١,٨٢٩	
١١,٨٢٨	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	١٢٧,٧٨١	٥٠,٢٧٢	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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 ومرآح 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) هيكل التعثر المحتمل

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 وتدفق 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 وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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 أزدادت بصورة جوهريّة منذ الإدراج الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

من خلال استخدام الشركة لتقديرات خبير الائتمان والخبرات التاريخية ذات العلاقة – حيثما امكن ذلك، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمية على أساس وقيتي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان تحدث عندما لا يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إهمال 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 النقاء 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 إلغاء قيدها 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 إلغاء قيدها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال 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 محفظتي الأفراد والشركاء بأجمعها إلى سياسة الإهمال.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (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 تسبيل 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 تغير 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.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي 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 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 رأسمالها وتقوم بتعديله على ضوء التغيرات 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ١ يناير ٢٠١٨م
غير مراجعة مراجعة مراجعة

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

٠,٣٩ مرة ٠,٤٥ مرة ٠,٥٥ مرة

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٥- توزيعات الأرباح

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) من الأرباح المبقاة. تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل إلى المساهمين.

بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨م)، اعتمد المساهمون في الشركة على توزيع أرباح بمبلغ ٢٢٤,٢٩ مليون ريال سعودي (١,٣٢ ريال سعودي للسهم). تم دفع الأرباح بالكامل إلى المساهمين.

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

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 عقود الإيجار ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

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

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 يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيم العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، و ١ يناير ٢٠١٨م:

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣) ريال سعودي بالآلاف	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢) ريال سعودي بالآلاف	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١) ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف	
٢١٣,٤٠٢	—	—	٢١٣,٤٠٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	—	—	٨٩٣	استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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)	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	—	—	٤٢٣,٥٩٤
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة			
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

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
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة			
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

١٧- أحداث ما بعد فترة التقرير المالي

(أ) لاحقاً لنهاية فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقد إيجار تمويلي. 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 من شروط. باعت الشركة صافي ذمم عقود إيجار تمويلي بمبلغ ١٧١ مليون ريال سعودي.

(ب) لاحقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، تلقت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩م (الموافق: ١٤ صفر ١٤٤١هـ) لخفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (أنظر الإيضاح ١ (أ)).

١٨- نتائج الفترة الأولية

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة على أنها مؤشر على النتائج الفعلية للسنة بالكامل.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٩- تعديل / إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

كما هو موضح في الإيضاحين ٢ (أ) و ٢ (و)، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة المحملة على قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة. في السابق، كان يتم تحميل الزكاة مباشرةً على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة. كان للتغير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل الأولية الموجزة:

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
٣٠٠,٢٨٦	٩٠,٧٤٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(٤٩,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠)	صافي الدخل للفترة
٢٥١,٢٨٦	٦٩,٧٤٦	صافي الدخل، كما جرى التقرير عنه سابقاً
		تعديل متعلق بمخصص الزكاة
		صافي الدخل، المعدل
١,٧٧	٠,٥٣	ربحية السهم
(٠,٢٩)	(٠,١٢)	الربح الأساسي والمخفض للسهم، كما جرى التقرير عنه سابقاً
١,٤٨	٠,٤١	تعديل متعلق بمخصص الزكاة
		الربح الأساسي والمخفض للسهم، المعدل

لم يكن للتغير أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة وإعادة تبويبها أو تعديلها أو إضافتها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة - حسب اللازم - لتسهيل عملية المقارنة والتوافق مع التغيرات في العرض لهذه الفترة.

٢١- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩ م (الموافق ٢٤ صفر ١٤٤١ هـ).