

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

صفحة	فهرس
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
٤٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

رقم التسجيل: ٤٥/١١/٣٢٣  
رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤  
هاتف: ٨٤٠٠ ٢٢١ ١٢ ٩٦٦٦  
فاكس: ٨٥٧٥ ٢٢١ ١٢ ٩٦٦٦  
jeddah@sa.ey.com  
www.ey.com/mena

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

**EY**  
نبي عالم  
أفضل للعمل

## تقرير الفحص

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقللة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة 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) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٤ يوليو ٢٠١٨م  
١١ ذي القعدة ١٤٣٩هـ

جدة  
00/٤١٧/١٨

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	ايضاح
٦٠٤,٩٢٣ (٢٨٧,٢٤٣)	٤٤٩,٨٨٦ (١٧٨,٥٤١)	٣١٧,٩٢٨ (١٥٦,٨٢١)	٢١٢,٩٩٨ (٧٩,٤٣٨)	٣ إيرادات ٤ تكاليف مباشرة هامش الربح الإجمالي
٣١٧,٦٨٠	٢٧١,٣٤٥	١٦١,١٠٧	١٣٣,٥٦٠	
٢١٤,٤١٨	١٦٣,٤١٩	١٠٨,٠٠٠	٦٣,٦٥٤ (ج) ١٢	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(١٢٢,٧٨٤)	(١٧,٦١٧)	(٨٦,١٠٥)	(٨,٤٦٣) (٣) ١٢	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
٤٠٩,٣١٤	٤١٧,١٤٧	١٨٣,٠٠٢	١٨٨,٧٥١	مجموع الدخل من العمليات
(١٩٨,٤٩٥) (٨٢,٥٧٨)	(١٧٥,٣٩١) (١٠٠,٨٠٠)	(٩٦,٠٧٣) (٣٩,٦٥٢)	(٨٨,٠٧٦) (٤٦,٧٢٧)	مصروفات بيع وتسويق مصروفات عمومية وإدارية عكس/ (مخصص انخفاض في القيمة) للعقود إيجار وأوراق قبض
(٤٥,٥٧٨) (٣٢٦,٦٥١)	٣٦,٦٠٠ (٢٣٩,٥٩١)	(٢٢,٠٦٠) (١٥٧,٧٨٥)	٧,٥٩٢ (١٢٧,٢١١) ٧ و٦	مجموع مصروفات التشغيل
٨٢,٦٦٣	١٧٧,٥٥٦	٢٥,٢١٧	٦١,٥٤٠	الدخل من العمليات ، صافي
(٦,٧٥٩) ١٧,٧٨٠ ١٩,٤١١	(٦,٦٦١) ٣٣,٧٣٢ ٤,٩١٣	(٣,٣٣٩) ٧,٦٦٧ ١٤,٩٠٤	(٣,٢٨٤) ١٧,٩٩٤ ١,٩٢٦	١٠ أعباء تمويل إيرادات تمويل إيرادات أخرى
١١٣,٠٩٥	٢٠٩,٥٤٠	٤٤,٤٤٩	٧٨,١٧٦	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١١٣,٠٩٥	٢٠٩,٥٤٠	٤٤,٤٤٩	٧٨,١٧٦	الدخل الشامل الآخر للفترة
				مجموع الدخل الشامل للفترة
				الربحية الأساسية والمخفضة
٠,٦٧	١,٢٣	٠,٢٦	٠,٤٦	١١ للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	الموجودات
١٠٩,٦٠٧	٧٩,٨٣٠	٧٦,٢٠٣		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
-	١٨,١٩١	١٦,٥٠٤		ممتلكات ومعدات
-	٨٩٣	٨٩٣		موجودات غير ملموسة
١,٤٥١,١٩٩	١,٢٧٥,١١٨	٧٨٠,٨٩٥	٦	استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٥,٣٩٥	٣١٢,٢٧٧	٣٢٣,٥٥٨	٧	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
٨٥,٥٠٣	٥٦,١٠٩	٤١,٦٨٦		أوراق قبض
				موجودات أخرى غير متداولة
<u>١,٨٩١,٧٠٤</u>	<u>١,٧٤٢,٤١٨</u>	<u>١,٢٣٩,٧٣٩</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
٥٥٦,٥٢٩	٥٠٥,٧٤٨	٥١٦,٢٩١	٦	<b>الموجودات المتداولة</b>
١١٠,٢٨٦	١٤٣,٢٢٢	١٥٦,٧٩٢	٧	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
١١٦,٢٤٠	٣٩,٠٤٥	٣٤,٥١٥		أوراق قبض
٤٠٠,٧١٣	١٣١,٣٧٣	٣٠٥,٨٥١		مخزون
٧٥,٢٤٣	٢٩,٩٤٢	٣٩,٦٩٥	٩	مبالغ مدفوعة مقدما وضم مدينة اخرى
٢,٨٩٣,٤١٦	٣,٦٥٩,١١١	٣,٦٠١,٣١٧	١٠	مستحق من جهات ذات علاقة
				نقد وأرصدة بنكية
<u>٤,١٥٢,٤٢٧</u>	<u>٤,٥٠٨,٤٤١</u>	<u>٤,٦٥٤,٤٦١</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<u>٦,٠٤٤,١٣١</u>	<u>٦,٢٥٠,٨٥٩</u>	<u>٥,٨٩٤,٢٠٠</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٨٤,٦٩٣	٢١٣,١١٨	٢١٣,١١٨		احتياطي نظامي
١,٧٩٩,٦٢٧	١,٩٤٧,٣٦٠	١,٨٨٦,٧٩٢		أرباح متبقية
١٢,٢٧٣	٤٥,٨٣٢	٤٥,٨٣٢		مكاسب اكتوارية، صافي
<u>٣,٦٩٦,٥٩٣</u>	<u>٣,٩٠٦,٣١٠</u>	<u>٣,٨٤٥,٧٤٢</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
				<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٤٧,٤٣٩	١٢٨,٨٥٨	١٢٠,١٤٨		التزامات منافع الموظفين
٢٠,٨٩٨	٢١,٤٣١	١٩,٢٣٥	١٢ ج(٢)	مطلوبات أخرى غير متداولة
<u>١٦٨,٣٣٧</u>	<u>١٥٠,٢٨٩</u>	<u>١٣٩,٣٨٣</u>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
				<b>المطلوبات المتداولة</b>
٢,٠٤٣,٩٢٥	٢,٠٢٠,٣٥٦	١,٥٩٧,١٢٥	٨	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٥,٢٧٦	١٧٣,٩٠٤	٣١١,٩٥٠	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
<u>٢,١٧٩,٢٠١</u>	<u>٢,١٩٤,٢٦٠</u>	<u>١,٩٠٩,٠٧٥</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<u>٢,٣٤٧,٥٣٨</u>	<u>٢,٣٤٤,٥٤٩</u>	<u>٢,٠٤٨,٤٥٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٦,٠٤٤,١٣١</u>	<u>٦,٢٥٠,٨٥٩</u>	<u>٥,٨٩٤,٢٠٠</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

رأس المال	احتياطي	أرباح مبقاة	مكاسب	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٤٧,٣٦٠	٤٥,٨٣٢	٣,٩٠٦,٣١٠
-	-	(٦,٩٠٨)	-	(٦,٩٠٨)
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٤٠,٤٥٢	٤٥,٨٣٢	٣,٨٩٩,٤٠٢
-	-	٢٠٩,٥٤٠	-	٢٠٩,٥٤٠
-	-	(٢٨,٠٠٠)	-	(٢٨,٠٠٠)
-	-	(٢٣٥,٢٠٠)	-	(٢٣٥,٢٠٠)
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٨٨٦,٧٩٢	٤٥,٨٣٢	٣,٨٤٥,٧٤٢
١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٣٨,١٣٢	١٢,٢٧٣	٣,٦٣٥,٠٩٨
-	-	١١٣,٠٩٥	-	١١٣,٠٩٥
-	-	(٥١,٦٠٠)	-	(٥١,٦٠٠)
١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٩٩,٦٢٧	١٢,٢٧٣	٣,٦٩٦,٥٩٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (معدل) (إيضاح ١٥)  
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م  
(إيضاح "٢-هـ")

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨م

مجموع الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة المحمل للفترة (إيضاح ٥)

توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجع)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجع)

مجموع الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة المحمل للفترة (إيضاح ٥)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
١١٣,٠٩٥	٢٠٩,٥٤٠	
٨,٩٨٨	١٣,٠٦٧	
٤٥,٥٧٨	(٣٦,٦٠٠)	٦ و ٧
٦,٧٥٩	٦,٦٦١	
(١٧,٧٨٠)	(٣٣,٧٣٢)	
(٢١٤,٤١٨)	(١٦٣,٤١٩)	١٢ (ج)
١٢٢,٧٨٤	١٧,٦١٧	
٨,١٠٨	١٢,٣٥٧	
٧٣,١١٤	٢٥,٤٩١	
٢٠٢,٤٦٧	٦٦٢,٨٨٥	
(١٦٥,٤٧٠)	(٢٨,٥٦٢)	
(١٣٠,٠٩٧)	(١٦٠,٠٠٧)	
٩٥,٨٨١	٤,٥٣٠	
(٦٨,٨٥٠)	(٩,٧٥٣)	
(١٥٢,٠٥٢)	(٤٠٠,٦٥٠)	
(١٢٦,٨٠٠)	١٣٨,٠٤٦	
(٢٧١,٨٠٧)	٢٣١,٩٨٠	
(٣٧,٨٦٤)	(٢١,٠٦٧)	
(٦,٧٥٩)	(٦,٦٦١)	
(٣٤,٧٦٧)	(٥٢,٨٢٥)	٥
(٣٥١,١٩٧)	١٥١,٤٢٧	
(٣٧,٤٧٦)	(٧,٧٥٣)	
١٧,٧٨٠	٣٣,٧٣٢	
(٦٧٣,٥٠١)	(١٤٢,٩١٤)	
(٦٩٣,١٩٧)	١١٦,٩٣٥	

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات لتسوية الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:

استهلاك واطفاء

(عكس) / مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض

أعباء تمويل

إيرادات تمويل

صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة

صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بضم مدينة

مستبعدة

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 من / (المستخدم في) العمليات

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

أعباء تمويل مدفوعة

زكاة مدفوعة

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

إيرادات تمويل مستلمة

إيداعات أخرى

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
-	(٢٣٥,٢٠٠)	
-	(٢٣٥,٢٠٠)	
(١,٠٤٤,٣٩٤)	(٢٠٠,٧٠٨)	
٢,٨٠٠,٨٩٦	٢,٥١٣,٩٦٢	
١,٧٥٦,٥٠٢	٢,٣١٣,٢٥٤	١٠
٢١٧	٨٥	

الانشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة غير نقدية:

التزامات الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.



## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### 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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠ م).

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

في ١٦ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤ م) 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/أش/١٤١٢/٢٠١٤.

### أ) رأس مال الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم
المبلغ	المبلغ	المبلغ	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ١. التنظيم والأنشطة (تتمة)

##### (ب) اتفاقية التأمين

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

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

##### (ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، تعمل الشركة من خلال ٢٣٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٣٥ فرعاً) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٢٣٩ 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 وتنتج هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

#### ٢. أساس الإعداد

##### (أ) بيان الالتزام

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

ويتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو مُعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) – "الإيرادات من العقود مع العملاء" من ١ يناير ٢٠١٨ م وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المعايير الجديدة في الإيضاح (٢"و"). عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة مثل تلك التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، باستثناء تلك التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٢"هـ") والإيضاح (٢"و") ادناه والإيضاح (١٣)، مع الأخذ في الاعتبار المعيار (٩) من حيث التطبيق لأول مرة.

##### (ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف 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 يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

##### 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.

##### 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 الطارئة. 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 الجوهرية فيما يتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات المبينة على عدم التيقن في تاريخ التقرير المالي والتي تحمل مخاطر جوهرية قد تنسب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة كما هو موضح ادناه. 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 ادناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار (٩) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢ و" ادناه).

##### 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 ١٢ 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 ١٢، من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب 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.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

##### 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.

##### التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة 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 الاطفاء. 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 الاطفاء 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 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 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.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

##### 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.

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

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة المذكورة ادناه:

أ) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م، طبقت الشركة المعايير المحاسبية والتفسيرات التالية. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات:

##### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

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

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

لجأت الشركة إلى التطبيق المعدل بأثر رجعي والمسموح به بموجب المعيار (١٥) عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي إدراج التأثير المتراكم لتطبيق المعيار (١٥) على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨ م في حقوق الملكية. لا يوجد تعديلات على الأرباح المبقاة الافتتاحية وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار (١٥).

##### تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية للمعيار (٢٢): معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتضمن المعيار (٩) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص الموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في المعيار (٣٩) بخصوص الموجودات المحتفظ بها إلى موعد الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. للمزيد من التوضيح حول كيفية تصنيف الشركة للموجودات المالية بموجب المعيار (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (الإيضاح ٢ و٣).

المطلوبات المالية

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

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

للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (الإيضاح ٢ و٣).

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار (٩) محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار (٣٩) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (٩) من الشركة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مع التزامات القروض عقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان السابقة بموجب المعيار (٣٩). يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للشركة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩) (الإيضاح ٢ و٣).

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

### التحول

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

- فترات المقارنة لم يتم تعديلها. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار (٩) في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧ م لا تعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨ م بموجب المعيار (٩).
- عمل التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت في تاريخ التطبيق الأولي:

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

(٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتتة للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

### الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

### الموجودات المالية

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

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي بموجب المعيار (٣٩)	التصنيف الجديد بموجب المعيار (٩)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار (٣٩)	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار (٩)
أوراق قبض (إيضاح ٧"ب")	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٤٥٥,٤٩٩	٤٥٦,٠١٢
نقد وأرصدة بنكية	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٣,٦٥٩,١١١	٣,٦٥٩,١١١
ذمم موظفين مدينة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢٦,٨٩٨	٢٦,٨٩٨
مبلغ مستحق من شركات تأمين	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٧٩,٦٢١	٧٩,٦٢١
ذمم مدينة أخرى	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	١٤٨	١٤٨
مستحق من جهات ذات علاقة	قروض وذمم مدينة	التكلفة المطفأة	٢٩,٩٤٢	٢٩,٩٤٢
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مناح للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٣	٨٩٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)  
الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)  
٢) تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار (٣٩) مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار (٩)

القيمة الدفترية بموجب المعيار (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إعادة تصنيف	إعادة قياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٤٥٥,٤٩٩	—	٥١٣	٤٥٦,٠١٢
٢٦,٨٩٨	—	—	٢٦,٨٩٨
٧٩,٦٢١	—	—	٧٩,٦٢١
١٤٨	—	—	١٤٨
٢٩,٩٤٢	—	—	٢٩,٩٤٢
٣,٦٥٩,١١١	—	—	٣,٦٥٩,١١١
٤,٢٥١,٢١٩	—	٥١٣	٤,٢٥١,٧٣٢
<b>التكلفة المطفأة</b>			
أوراق قبض (الإيضاح "ب"٧)			
ذمم موظفين مدينة			
مبلغ مستحق من شركة تأمين			
ذمم مدينة أخرى			
مستحق من جهات ذات علاقة			
نقد وأرصدة بنكية			
<b>مجموع التكلفة المطفأة</b>			
<b>القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٨٩٣	—	—	٨٩٣

المطلوبات المالية

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

٣) التأثير على الأرباح المبقة

ريال سعودي (بالآلاف)

١,٩٤٧,٣٦٠

(٦,٩٠٨)

١,٩٤٠,٤٥٢

الأرباح المبقة

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

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

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



## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) التأثير على مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية

يبين الجدول التالي التسوية بين المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (٣٩) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩):

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) : الأدوات المالية – الإفصاحات

طبقت الشركة أيضاً الإفصاحات التي يجب أن تعكس الفروق بين المعيار (٣٩) و المعيار (٩) للسنة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨ م. تشمل التغييرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاح (٢هـ"و" و"و")، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمعطيات المستخدمة المبينة في الإيضاح ١٣.

تم عرض التسوية من مخصص خسائر الائتمان الافتتاحي إلى الختامي في الإيضاح ١٣.

و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، باستثناء السياسات المبينة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الموضحة في الإيضاح (٢هـ"و")، فإن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية التالية سارية من ١ يناير ٢٠١٨ م، مع استبدال أو تعديل أو إضافة على السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة

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

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين:

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق النقد من محفظتها الخاصة أوراق القبض (الإيضاح ٧).

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

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

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

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تصنيف المطلوبات المالية

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

#### إلغاء الاعتراف

##### الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إلغاء الاعتراف (تتمة)

##### المطلوبات المالية

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

#### الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
  - أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.
- تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مخاطر التعرض للتعثر

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

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

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

- المرحلة (٣) – بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المهيكلة

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

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل مدرجو ضمن احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.

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

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

الفرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقبية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

## ٢. أساس الإعداد (تتمة)

### (و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

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

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

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

#### الشطب

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

#### تقييم الضمانات

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

#### الضمانات المستردة

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

#### توزيعات الأرباح النقدية

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة للمبالغ القائمة

#### انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

يتطلب الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حكماً، وتحديدًا، تقدير المبلغ وزمن التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. يتم الحصول على هذه التقديرات من عدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للشركة هي نتائج لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية التي تتعلق بخيار المخرجات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن مكونات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تُعتبر على أنها اجتهادات وتقديرات محاسبية مما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات التي تربط بين احتمالية التعثر مع جميع الذمم المدينة بشكل فردي،
- معايير الشركة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض التي يجب قياسها على أساس العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة والتقييم النوعي.
- تصنيف عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حال تقييم خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها على أساس تجميعي
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك معادلات متنوعة ومخرجات الخيار
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي و المخرجات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالية التعثر
- اختيار سيناريوهات اقتصاد كلي مستقبلية واحتمالية اوزانها للحصول على مخرجات اقتصادية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت الذمم المدينة القائمة المترتبة على عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١,٤٦٢,٥١١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,٩٥١,٩٩٣ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٢,٣١٨,٤٦٠ ألف ريال سعودي) ومبلغ ٤٩٥,٩٤٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٦٧,٣٤٥ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٣٦٢,٠٤٦ ألف ريال سعودي) على التوالي، وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلق بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١٦٥,٣٢٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٧١,١٢٧ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٣٠,٧٣٢ ألف ريال سعودي) ومبلغ ١٥,٥٩٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١١,٨٤٦ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٦,٣٦٥ ألف ريال سعودي) على التوالي.

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



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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣. الإيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيرادات من مبيعات التسقيط إيرادات من عقود إيجار تمويلي إيرادات من أتعاب عقود إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٢)
٢٧٣,٩٨٣	١٨١,٨٥٧	١٥٥,٧٢٦	٩٧,٦٧٠	
١٣٦,٢٠٠	١٠٠,٢١٣	٦٦,٠٦٩	٣٣,٢٨٥	
٣٣,٥٠٢	٢٢,٥٢٤	١٥,٥٠٦	١٠,٣٩٦	
١٦١,٢٣٨	١٤٥,٢٩٢	٨٠,٦٢٧	٧١,٦٤٧	
٦٠٤,٩٢٣	٤٤٩,٨٨٦	٣١٧,٩٢٨	٢١٢,٩٩٨	

٤. تكاليف مباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التسقيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي (عكس) / مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة
٢٤٩,٠٠٧	١٤٣,٩٨٠	١٤٠,٩٨٠	٧٨,١١٥	
٣٨,٢٣٦	٢٧,٨٣١	١٥,٨٤١	٩,٤٩٥	
-	٦,٧٣٠	-	(٨,١٧٢)	
٢٨٧,٢٤٣	١٧٨,٥٤١	١٥٦,٨٢١	٧٩,٤٣٨	

٥. الزكاة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، تم تسجيل مبلغ ٢٨,٠ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٥١,٦ مليون ريال سعودي)

وضع الربوط الزكوية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكويًا مطالبةً بزكاة إضافية بمبلغ ٢٩,٣ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط. أصدرت الهيئة خطاباً يوضح عدم موافقتها على الاعتراض الذي قدمته الشركة. لم توافق الشركة على وجهة نظر الهيئة، وبالتالي طالبت بتحويل الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لا تزال الإقرارات الزكوية للسنوات من ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٧ م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة. كما أن لدى الشركة شهادة عدم ممانعة من الهيئة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠١٩ م.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٦٦٩,٣٥٠	٢,٤٠٨,٥٠٢	١,٧٥٩,٣١٨	إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
(٥٣٠,٨٩٠)	(٤٥٦,٥٠٩)	(٢٩٦,٨٠٧)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢,١٣٨,٤٦٠	١,٩٥١,٩٩٣	١,٤٦٢,٥١١	
(١٣٠,٧٣٢)	(١٧١,١٢٧)	(١٦٥,٣٢٥)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
٢,٠٠٧,٧٢٨	١,٧٨٠,٨٦٦	١,٢٩٧,١٨٦	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (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	
٥١٦,٢٩١	(١٦٥,٣٢٥)	(١٣٩,٢٢٧)	٨٢٠,٨٤٣	الجزء المتداول
٧٨٠,٨٩٥	-	(١٥٧,٥٨٠)	٩٣٨,٤٧٥	الجزء غير المتداول
١,٢٩٧,١٨٦	(١٦٥,٣٢٥)	(٢٩٦,٨٠٧)	١,٧٥٩,٣١٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (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	
٥٠٥,٧٤٨	(١٧١,١٢٧)	(١٩٥,٢١٩)	٨٧٢,٠٩٤	الجزء المتداول
١,٢٧٥,١١٨	-	(٢٦١,٢٩٠)	١,٥٣٦,٤٠٨	الجزء غير المتداول
١,٧٨٠,٨٦٦	(١٧١,١٢٧)	(٤٥٦,٥٠٩)	٢,٤٠٨,٥٠٢	المجموع

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
إجمالي الاستثمار	غير مكتسبة	مخصص ديون	صافي الاستثمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٩٠٧,٩٦٦	(٢٢٠,٧٠٥)	(١٣٠,٧٣٢)	٥٥٦,٥٢٩
١,٧٦١,٣٨٤	(٣١٠,١٨٥)	-	١,٤٥١,١٩٩
٢,٦٦٩,٣٥٠	(٥٣٠,٨٩٠)	(١٣٠,٧٣٢)	٢,٠٠٧,٧٢٨
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

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

لفترة الستة أشهر	لفترة الستة أشهر	لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة
٥٤,٨٥٤	٥٤,٨٥٤	١٧١,١٢٧
-	-	٧,٤٢١
٥٤,٨٥٤	٥٤,٨٥٤	١٧٨,٥٤٨
٤٠,٥٤٣	٢٧,٣٩٢	(٤٠,٨٣٧)
٣٥,٣٣٥	١٠١,٧٨٥	٢٧,٦١٤
-	(١٢,٩٠٤)	-
١٣٠,٧٣٢	١٧١,١٢٧	١٦٥,٣٢٥
في بداية الفترة / السنة		
تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى		
في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)		
صافي (عكس) / مخصص للفترة / للسنة		
مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات شراء		
ووكالة" (إيضاح ١٢ "ج")		
مبلغ مشطوب خلال الفترة / السنة		
في نهاية الفترة / السنة		

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي (تتمة)

ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب عقود إيجار تمويلي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	
٥٥,٤١٦	٥١,١٣٥	٤٧,١٤٦	١ إلى ٣ أشهر
٢١,٨٤٩	٢٥,٧١٩	٢٤,٨٢٨	٤ إلى ٦ أشهر
١٨,٦٧٤	٣٢,٠١٦	٣٢,٩٧٥	٧ إلى ١٢ شهراً
١٥,٩٠٨	٢٠,٣٦٦	٣٣,٦٢٧	أكثر من ١٢ شهراً
<u>١١١,٨٤٧</u>	<u>١٢٩,٢٣٦</u>	<u>١٣٨,٥٧٦</u>	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ٧١٢,٦٢٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٤٤,٣٤٣ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٦٧١,٤٠٩ ألف ريال سعودي).

٧. أوراق قبض

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	
٤٦٢,٦٩٤	٥٩٠,٨٧٦	٦١٨,٧٣٢	أوراق قبض، إجمالي
(١٠٠,٦٤٨)	(١٢٣,٥٣١)	(١٢٢,٧٨٨)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
<u>٣٦٢,٠٤٦</u>	<u>٤٦٧,٣٤٥</u>	<u>٤٩٥,٩٤٤</u>	
(٦,٣٦٥)	(١١,٨٤٦)	(١٥,٥٩٤)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في
<u>٣٥٥,٦٨١</u>	<u>٤٥٥,٤٩٩</u>	<u>٤٨٠,٣٥٠</u>	تحصيلها (إيضاح أ)
			أوراق قبض، صافي

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
إجمالي أوراق قبض	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي أوراق قبض
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٣٥,٢٤٨	(٦٢,٨٦٢)	(١٥,٥٩٤)	١٥٦,٧٩٢
٣٨٣,٤٨٤	(٥٩,٩٢٦)	-	٣٢٣,٥٥٨
<b>٦١٨,٧٣٢</b>	<b>(١٢٢,٧٨٨)</b>	<b>(١٥,٥٩٤)</b>	<b>٤٨٠,٣٥٠</b>
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			
إجمالي أوراق قبض	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي أوراق قبض
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢١٥,٦٤٦	(٦٠,٥٧٨)	(١١,٨٤٦)	١٤٣,٢٢٢
٣٧٥,٢٣٠	(٦٢,٩٥٣)	-	٣١٢,٢٧٧
<b>٥٩٠,٨٧٦</b>	<b>(١٢٣,٥٣١)</b>	<b>(١١,٨٤٦)</b>	<b>٤٥٥,٤٩٩</b>
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
إجمالي أوراق قبض	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي أوراق قبض
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٦٣,٨١٩	(٤٧,١٦٨)	(٦,٣٦٥)	١١٠,٢٨٦
٢٩٨,٨٧٥	(٥٣,٤٨٠)	-	٢٤٥,٣٩٥
<b>٤٦٢,٦٩٤</b>	<b>(١٠٠,٦٤٨)</b>	<b>(٦,٣٦٥)</b>	<b>٣٥٥,٦٨١</b>
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

لفترة السنة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	للسنة المنتبهة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	لفترة السنة أشهر المنتبهة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة / السنة تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى
١,٣١٨	١,٣١٨	١١,٨٤٦	
-	-	(٥١٣)	
١,٣١٨	١,٣١٨	١١,٣٣٣	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
٥,٠٣٥	١٠,٦٨٠	٤,٢٣٧	مخصص خلال الفترة / السنة
١٢	٦٣	٢٤	مبلغ محول عند اقفال "اتفاقيات شراء ووكالة" (ايضاح ١٢ "ج")
-	(٢١٥)	-	مبلغ مشطوب خلال الفترة / السنة
٦,٣٦٥	١١,٨٤٦	١٥,٥٩٤	في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	١ إلى ٣ أشهر ٤ إلى ٦ أشهر ٧ إلى ١٢ شهراً أكثر من ١٢ شهراً
٢,٤٦٨	٣,٥٤١	٥,٢٠٤	
٤١٨	٨٨٧	١,٥٨٦	
٤٢٦	٧٨٤	١,٤١١	
٣٢١	٥٨٤	٨٠٦	
٣,٦٣٣	٥,٧٩٦	٩,٠٠٧	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ١٠٥,٢٣٠ ألف ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٥٥,٠٥٨ ألف ريال سعودي).

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ٧. أوراق قبض (تمة)

#### التغير في نموذج أعمال الشركة

خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، قامت إدارة الشركة بتغيير نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق محفظة أوراق القبض المتعلقة بمبيعات السيارات بالتبسيط. يتم تصنيف أوراق القبض حالياً كموجودات مالية "محتفظ بها للتحويل" ويتم احتسابها "بالتكلفة المطفأة".

ووفقاً لنموذج الأعمال المعدل، يتوقع أن يتم تحقيق التدفقات النقدية لأوراق القبض من خلال التحصيل من العملاء و/أو من خلال البيع بموجب اتفاقيات شراء وكالة مع البنوك (الإيضاح ١٢). وبالتالي، يتم تصنيف محفظة أوراق القبض الخاصة بالشركة كـ "محتفظ بها للتحويل والبيع".

نظراً للتغير في نموذج الأعمال، يجب إعادة تصنيف محفظة الشركة لأوراق القبض من نموذج "التكلفة المطفأة" إلى "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". يجب أن يدخل إعادة التصنيف حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٨ م. نتيجة لإعادة التصنيف من فئة التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتوقع أن يزداد مجموع حقوق الملكية للشركة بنسبة ١,٦٨%.

خلال فترة الستة أشهر، باعت إدارة الشركة صافي أوراق قبض بمبلغ ٣٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي مما أدى إلى ربح بمبلغ ١,٩٩ مليون ريال سعودي.

### ٨. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	
(معدلة)	(معدلة)		
١٠٨,٩٦٦	١٠٧,٣٩٦	٥٧,٩٣٨	ذمم دائنة تجارية
٢٩١,٠١٠	٢٦٦,٥٦٨	٢٤٣,٤٠٤	مصروفات مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٥)
٥٢٦,٦٧٣	٦٢٧,٣٢٦	٢٧٤,٨٦٦	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء وكالة (إيضاح ١٢ (ب))
٥٠,٦٢٨	٣٩,٧٣٨	٣٤,٥٠١	القيمة الحالية لصافي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٢ ج "٢")
٨٣١,٣٣٣	٧٧٣,٣١٣	٨١٧,٦١٦	مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء وكالة (إيضاح ١٢ "١")
٤٣,٨٩٣	٣٠,٤٦٧	١٧,١٠٢	مبلغ مستحق لشركة تأمين
٤,٠٥٧	-	٦,٧٣٠	مخصص اتفاقيات معاوضة (إيضاح أدناه)
١٨٧,٣٦٥	١٧٥,٥٤٨	١٤٤,٩٦٨	دفعات مقدمة محصلة وذمم دائنة أخرى
٢,٠٤٣,٩٢٥	٢,٠٢٠,٣٥٦	١,٥٩٧,١٢٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٨. نـمـ دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين المعوضة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة / السنة مخصص محمل للفترة / السنة (إيضاح ٤) مستخدم خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٦٨,١٩١	٦٨,١٩١	-	
-	٣٥,٧٧٠	٦,٧٣٠	
(٦٤,١٣٤)	(١٠٣,٩٦١)	-	
٤,٠٥٧	-	٦,٧٣٠	

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة 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 معاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
-	-	-	-	مصرفات معاد تحميلها	الشركة الأم النهائية
٣,٢٩٣	٣٥٨	٤٠١	٦٢	مشتريات	
١,٤٥٨	٣٩٦	٢٩٥	١٥٠	تحصيلات من عملاء الشركة	
١,٧٤٠,٨٢٥	١,٠٣٤,٦٢٥	٨٣٨,٣٩٠	٤٧٦,٦٨٦	مشتريات، صافي	جهات ذات علاقة أخرى
١٨,٥٨١	١,٠٦٣	٩,٩٤١	٦٠٤	مصرفات إعلان	
١٩,٣٥١	٢٣,١١٤	١٠,٠٩٣	١٢,١٦٢	مصرفات محملة	
٨,٣١٨	٢,١١٣	٤,٢٩٧	-	عمولة مبيعات	
٢٨٣,٩٢٣	١٤٣,٤٧٠	١٤٤,٣٢٦	٥٣,٧١٦	دعم مستلم	
٥,٤٥٢	٤,٥٤٣	٢,٧٥٦	٢,١٢٨	مصرفات تقييم العملاء قبل الإيجار	
١٧,٢٥٨	-	٦,٨٢٠	-	خدمات إصلاح	
٩,٧١٥	٩,٣٣٦	٦,٠٠٣	٥,٤٠٨	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	
١٢,٢٧٠	-	١٢,٢٧٠	-	شراء أرض	



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٤٥,٩٨٢	٢٨,٨٦٢	٣٩,٣٣٧	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
-	١٩٥	٢٠٥	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
-	-	١١٣	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)
-	-	١	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
٢٨,٩٧٠	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٢٨٦	٣٩٣	-	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	٤٩٢	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	-	٣٩	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
٥	-	-	أخرى
٧٥,٢٤٣	٢٩,٩٤٢	٣٩,٦٩٥	

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

٣) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١١٠,٠٢٨	٩٤,٨٨٢	-	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
١٣,٧٤٧	١٧,٨٧٢	٢٦,٨٤٠	شركة سالم صالح سعيد باقي التجارية المحدودة
٤,٤٩١	٥,٥٩٣	٦,٨٨٨	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٣,٢٥٨	١٣	٢,٢٩١	شركة عبد اللطيف جميل للسيارات المستعملة المحدودة
١,٨٢١	١,٨٤٤	٣,٦٨٢	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٨٤٦	١,١١٣	١,٦٦٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٤٢٣	-	٣١٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٢١	١٢	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٣٣٣	٣٣١	١١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١٦٦	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
-	١١٣	٢٦٣	شركة عبد اللطيف جميل لإعلانات الطرق المحدودة
-	-	٨٣٦	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	٥٢,١٢١	٢٦٤,٨٦١	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة (ايضاح أدناه)
-	-	٢,٧٥٢	عبد اللطيف جميل للمبيعات الهاتفية
-	-	١,٥٣٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١٦٣	١	-	أخرى
١٣٥,٢٧٦	١٧٣,٩٠٤	٣١١,٩٥٠	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٠١٠	٢,٠٣٨	١,٠٢٢	١,٠١٩	أجر أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
١٣٢	٢١٠	٦٦	١٠٥	التزامات منافع موظفين
٨,١٤٢	٨,٢٤٨	٤,٠٨٨	٤,١٢٤	

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 مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٠. نقد وأرصدة بنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	نقد في الصندوق أرصدة بنكية (إيضاح أدناه) نقد وما في حكمه
١٦,٧٨١	٢٢,٢٤٣	٢٨,٤٢١	
١,٧٣٩,٧٢١	٢,٤٩١,٧١٩	٢,٢٨٤,٨٣٣	
١,٧٥٦,٥٠٢	٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٣١٣,٢٥٤	
			ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر) نقد وأرصدة بنكية
١,١٣٦,٩١٤	١,١٤٥,١٤٩	١,٢٨٨,٠٦٣	
٢,٨٩٣,٤١٦	٣,٦٥٩,١١١	٣,٦٠١,٣١٧	

(أ) خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، اكتسبت الشركة مبلغ ٣٣,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٠,١٧ مليون ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٧,٧٨ مليون ريال سعودي) عن ودائع مريحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,١١% إلى ٢,٩٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٠,٥٧% إلى ٢,٧٠%) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١,٠٦% إلى ١,٤٧%).

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية ودايع مريحة بمبلغ ١٣١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٥٠,٥ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

(ج) تتضمن الودائع الأخرى ودايع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,١٤٥ مليون ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١,١٣٧ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١١. الربحية الأساسية والمخفضة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ)) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)
١١٣,٠٩٥	٢٠٩,٥٤٠	٤٤,٤٤٩	٧٨,١٧٦	
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	
٠,٦٧	١,٢٣	٠,٢٦	٠,٤٦	

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ١٢. اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (يشار إليهما معاً 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، باعت الشركة ما قيمته ١,٩٥٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٢,٥٤٣ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٠٦١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٢,٦٧٨ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاترها 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 ١١,٧٠٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٢,٩٥٩ مليون ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٣,٩٥٩ 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
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٥,٥٢١,٧٤١	٤,٩٨٦,٨٣٣	١,١٩٩,٦٥٠	١١,٧٠٨,٢٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٦,٤٦٧,٠٠٧	٦,٥٥٩,٣٣٩	٩٣٢,٨٦٨	١٣,٩٥٩,٢١٤

(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 وتضمنه 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 مبالغ التعثر الفعلية والخصميات نتيجة الإلغاء المبكر. وتحفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم مبالغ التعثر الفعلي والخصميات كضمان مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١١٧,١ مليون ريال سعودي (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ١٧٣,٢ 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 مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	إجمالي مبلغ الذمم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة ناقص: القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١") (ناقص) / زائد: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (إيضاح "٢") ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٣,١٩٥,٩٨٧ (٦٥٢,٣٨٨)	٢,٤٧٨,٣٨٥ (٥٢٣,٩١٢)	١,٥٥٦,٦٥٢ (٣٢٠,٩٧٩)	١,١٩٢,٦٢٦ (٢٤٩,٦٨٥)	
(٥,٢٤٣)	-	٧٠٩	-	
(٣٣,٥٩٠)	(١٠,٥٦٨)	(١٩,٧٢٣)	(٢,٣٠٦)	
(٢,٦٧٨,٠٠٠)	(٢,٠٦١,٠٠٠)	(١,٣٠١,٠٠٠)	(٩٨٩,٠٠٠)	
١٧٣,٢٣٤	١١٧,٠٩٥	٨٤,٣٤١	٤٨,٣٦٥	

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً استحق موعدها وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٤٦,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٤١,٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	ربح من استبعاد ذمم مدينة ربح تجميع مستبعد عند الاستحقاق
١٧٣,٢٣٤	١١٧,٠٩٥	٨٤,٣٤١	٤٨,٣٦٥	
٤١,١٨٤	٤٦,٣٢٤	٢٣,٦٥٩	١٥,٢٨٩	
٢١٤,٤١٨	١٦٣,٤١٩	١٠٨,٠٠٠	٦٣,٦٥٤	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

(١) تحتسب القيمة الحالية للثمن 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 يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٨١,١٨٢	٦٣٠,٣٣١	٥٦٧,٤١٩	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض
(٦٥٣,٠٣٤)	(٦٣٠,٢٩٩)	(٥٦٧,٤١٥)	ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مباعه وأوراق القبض
٢٨,١٤٨	٣٢	٤	ناقص: الجزء المتداول
(١٣,٩٧١)	(٣٢)	(٤)	الجزء غير المتداول
١٤,١٧٧	-	-	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م - للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة - قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٨١٧,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٧٣,٣ مليون ريال سعودي) (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٨٣١,٣ 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٨,٤٨٠	٤٥,٠٠٩	٣٠,٥٢٨	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير متداول
٧١,٥٢٦	٦١,١٦٩	٥٣,٧٣٦	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٥٠,٦٢٨)	(٣٩,٧٣٨)	(٣٤,٥٠١)	ناقص: الجزء المتداول (الإيضاح ٨)
٢٠,٨٩٨	٢١,٤٣١	١٩,٢٣٥	الجزء غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات أخرى غير متداولة)

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

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

(٣) إن صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بزمم مدينة مستبعدة يمثل صافي التأثير للتغير في معدل التعثر وتصفية احتياطي التعثر، ناقص التزام الخدمة والزمم المدينة المستحقة القبض (كما هو موضح في الإيضاحات ١٢ "ج" و ١٢ "و").

#### ١٣. إدارة المخاطر المالية

##### مخاطر الائتمان

##### تحليل الجودة الائتمانية

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ١ يناير ٢٠١٨ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

##### (أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)				
	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
	١,٧٥٩,٣١٨	٨٥,٠٦٠	٦٧,٤٣٨	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
	٦١٨,٧٣٢	٢٤,٥٧٥	٢٧,٢٥٤	أوراق قبض
	٢,٣٧٨,٠٥٠	١٠٩,٦٣٥	٩٤,٦٩٢	القيمة الدفترية
				١,٦٠٦,٨٢٠
				٥٦٦,٩٠٣
				٢,١٧٣,٧٢٣
١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)				
	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
	٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
	٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	أوراق قبض
	٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	القيمة الدفترية
				٢,٢٧٧,٨٦١
				٥٥٣,٣٧٥
				٢,٨٣١,٢٣٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٦٥,٣٢٥	١١٩,٥٦١	١٠,٩٩٤	٣٤,٧٧٠
١٥,٥٩٤	١٠,٣٦٤	٤٨٦	٤,٧٤٤
١٨٠,٩١٩	١٢٩,٩٢٥	١١,٤٨٠	٣٩,٥١٤
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض			
١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة القيمة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٧٨,٥٤٨	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	٤٨,٤٤٣
١١,٣٣٣	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	١,٨٢٩
١٨٩,٨٨١	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	٥٠,٢٧٢
صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض			



١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (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 ومرآح مل 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 وسناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

١٣. 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 النشوء الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

ومن 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 كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقي.

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 تم 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 التقاء 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 المرهنية المعتمدة.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار والأوراق 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 مخظفتي الأفراد والشركاء بأجمعها إلى سياسة الإهمال.

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 .
- 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 أعراض 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 السناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سناريو من هذه السناريوهات. 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.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

##### (و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين 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.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض 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 للالتزامات 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.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

#### ١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

##### الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الموجود للشركة، قامت الشركة بتأسيس لجنة من إدارة الشركة للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار (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 وهيكله 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 يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٨ م	٢٠١٧ م
غير مراجعة	مراجعة

##### إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوماً

٠,٤٦ مرة	٠,٥٧ مرة
----------	----------

على مجموع حقوق المساهمين)

#### ١٤. توزيعات الأرباح

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

إضافة إلى ذلك، في ١٢ إبريل ٢٠١٨ م (الموافق ٢٦ رجب ١٤٣٩ هـ)، حصلت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي من أجل إعلان أرباح بواقع ١,٣٢ ريال سعودي للسهم بمبلغ ٢٢٤,٣ مليون ريال سعودي. لم يوافق بعد المساهمون على توزيع الأرباح.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٥. تعديل القوائم المالية للفترة السابقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، لم تسجل إدارة الشركة بعض معاملات تتعلق بترتيبات التأمين والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة، وذلك بصافي تأثير مالي بمبلغ ٥,٣١ مليون ريال سعودي. نتيجة لهذا الخطأ، تم تخفيض صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى نفس المبلغ. قامت الإدارة بتصحيح الخطأ وبناءً عليه تم تعديل الأرباح المبقاة الافتتاحية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م كما هو مُعدل ادناه:

فيما يلي تأثير التعديل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	
١٠٤,٥٧٦	٣٥,٩٦٥	<b>قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة</b>
		<b>صافي الدخل للفترة</b>
٨,٥١٩	٨,٤٨٤	صافي الربح كما تم التصريح عنه سابقاً
<u>١١٣,٠٩٥</u>	<u>٤٤,٤٤٩</u>	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة"
		صافي الدخل كما تم تعديله
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	<b>قائمة المركز المالي الأولية الموجزة</b>
٣٩٢,١٩٤	١١٠,٨١٣	<b>مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى</b>
٨,٥١٩	٢٠,٥٦٠	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
<u>٤٠٠,٧١٣</u>	<u>١٣١,٣٧٣</u>	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين
		الرصيد كما تم تعديله
٨٥,٥٠٣	٦٤,٨٨٨	<b>موجودات غير متداولة أخرى</b>
-	(١٥,٢٥٠)	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
<u>٨٥,٥٠٣</u>	<u>٤٩,٦٣٨</u>	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة
		الرصيد كما تم تعديله

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٥. تعديل القوائم المالية للفترة السابقة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
		<b>أرباح مبقاة</b>
		الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
١,٧٩١,١٠٨	١,٩٤٢,٠٥٠	تسوية تتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة"
٨,٥١٩	٢٠,٥٦٠	تسوية تتعلق بالقيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة ضمن صافي التغير
-	(١٥,٢٥٠)	في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات تتعلق بدمم مدينة مستبعدة
١,٧٩٩,٦٢٧	١,٩٤٧,٣٦٠	الرصيد كما تم تعديله

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وصادفي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وصادفي ثمن مؤجل مستحق القبض ودمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركة تأمين ودمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة ودمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صادفي الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض. تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس غير المتكرر.

١٧. أحداث ما بعد فترة إعداد التقرير المالي

لاحقاً لنهاية الفترة، 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. باعت الشركة صادفي ذمم عقد إيجار تمويلي بمبلغ ٢٥٤,٣ مليون ريال سعودي.

١٨. نتائج الفترة الأولية

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

١٩. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ م (الموافق ١١ ذي القعدة ١٤٣٩ هـ).