

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٤ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للخسارة أو الربح والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

دبليوت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم

٢٦ شوال ١٤٤٥ هـ
٥ مايو ٢٠٢٤

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
		٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
		٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٧	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي
		١٥	الأدوات المالية المشتقة
		١٠	ودائع لأجل
		٨	موجودات غير متداولة أخرى
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
		٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
		٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
		٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٧	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي
			المخزون
			مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
		٨	مقابل مؤجل مستحق القبض
		٩	مطلوب من جهات ذات علاقة
		١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
			مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
		١	رأس المال
			احتياطي نظامي
			أرباح مستتقة
			احتياطي القيمة العادلة
		١٥	احتياطي تحوط
			الأرباح الاكثوارية
			مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات غير متداولة
			التزامات منافع الموظفين
			التزامات عقود الإيجار
		١٥	قروض بنكية
		١٥	الأدوات المالية المشتقة
		١١	مطلوبات غير متداولة أخرى
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
		١٢	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
			قروض بنكية
		٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
			مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١٠٨,٣١٩	١٦١,٩٨٨	١٣	الإيرادات
(١٣,١٥٠)	(٢٤,٦٩٨)	١٤	تكاليف مباشرة
٩٥,١٦٩	١٣٧,٢٩٠		إجمالي الربح
٧١,٧١٥	٩٩,٨٢٩	١٩	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بدمم مدينة
(٥٤٣)	(٣,٣٢٣)		صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بدمم مدينة
١٦٦,٣٤١	٢٣٣,٧٩٦		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٠,٢٢٥)	(٤٧,٥٠١)		مصاريف بيع وتسويق
(٤٧,٩٩٢)	(٥٣,١٠٤)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٩٩٦)	(٢٦,٤٦٣)	١٦	محمل الانخفاض في قيمة موجودات مالية، صافي
(٩٥,٢١٣)	(١٢٧,٠٦٨)		مجموع المصاريف التشغيلية
٧١,١٢٨	١٠٦,٧٢٨		الربح من العمليات، بالصافي
(٤,٠٨٢)	(٧,٢٢٦)		مصاريف تمويل
٣٠,٠٧٢	٢٤,٦١١	١٠	إيرادات تمويل
١١,٣٤٤	١٢,٢٥٧		إيرادات أخرى
١٠٨,٤٦٢	١٣٦,٣٧٠		الربح قبل الزكاة
(١٥,٠٠٠)	(١٢,٠٨٥)	١٧	الزكاة
٩٣,٤٦٢	١٢٤,٢٨٥		صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:			
(٣٦٥)	(٤٣٩)	١-٦	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
-	(٦٧١)	١٥	خسارة القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة
٩٣,٠٩٧	١٢٣,١٧٥		مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٩٣	١,٢٤	١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستبقاة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط الأرباح الاكتوارية	الأرباح المجموع
١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٥٩,٣٤٧	١,٨٨١	-	٢,٧١٥,٣١٧
صافي الربح للفترة	-	-	٩٣,٤٦٢	-	-	٩٣,٤٦٢
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٦٥)	-	(٣٦٥)
١-٦	-	-	٩٣,٤٦٢	(٣٦٥)	-	٩٣,٠٩٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٩٣,٤٦٢	(٣٦٥)	-	٩٣,٠٩٧
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٤٥٢,٨٠٩	١,٥١٦	-	٢,٨٠٨,٤١٤
١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٧٤٢	١,٤٣٠	-	٣,١٧٠,٦٤٧
صافي الربح للفترة	-	-	١٢٤,٢٨٥	-	-	١٢٤,٢٨٥
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٣٩)	-	(٤٣٩)
١-٦	-	-	-	-	(٦٧١)	(٦٧١)
١٥	-	-	-	-	(٦٧١)	(٦٧١)
الحركة في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	(٦٧١)	(٦٧١)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٢٤,٢٨٥	(٤٣٩)	(٦٧١)	١٢٣,١٧٥
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٢٥,٠٢٧	٩٩١	(٦٧١)	٣,٢٩٣,٨٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
(غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٨,٤٦٢	١٣٦,٣٧٠	الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
٣,٥٦٧	٤,٤٥٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٦٠	١,٠٧٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦,٩٩٦	٢٦,٤٦٣	محمل الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٨)	(٢٨٩)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٠٨٢	٧,٢٢٦	مصاريف تمويل
(٣٠,٠٧٢)	(٢٤,٦١١)	إيرادات تمويل
(٢,٠٣٠)	(٥٠١)	خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
(٤٣١)	(٢٢١)	مخصص مخزون
(٧١,٧١٥)	(٩٩,٨٢٩)	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة
٥٤٣	٣,٣٢٣	صافي التغيير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة
٥,٣٩٢	٢,٥٨٩	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٣,٨٠٠)	٧٩٠	مخصص ترتيبات متفلة بالالتزامات
٢٢,٤٤٦	٥٦,٨٣٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٢,٠١٣)	(١٢٢,٢١٩)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١,٧٩٤	(٦,٥٨٢)	أوراق قبض
(١٦١,٩٢٥)	(٢١٢,٨٦٧)	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي
(١١٢,٨٢٠)	(٢٠,٢٠٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
(٢٧,٠٩٢)	٧,٣٨١	المخزون
(٣٦٨)	٤,١٠٩	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٠٧,٠١٨	٦١,١٢٠	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(١٧٢,١٨٩)	١٠,٦٧٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٣٨٥,١٤٩)	(٢٢١,٧٤٦)	النقد المستخدم في العمليات
(٦,٧٩٥)	(٩٦٥)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١,٨٢٤)	(٧,٤٣٦)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٣٢,٥٨٥)	-	زكاة مدفوعة
(٤٦٦,٣٥٣)	(٢٣٠,١٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٥٣)	(٩٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١١	٣٠٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٠,٠٧٢	٢٤,٦١١	إيرادات تمويل مستلمة
(٢٦,١٦٤)	(٢١,٦٧١)	ودائع أخرى
(٤٣٤)	٢,٢٩٤	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٣)	(٩٧)	مصاريف تمويل مدفوعة على التزامات عقود إيجار
(٢٢٦)	(٦٥٢)	تسديد التزامات عقود إيجار
(٣,٦١٧)	١٩٢,٤٢٨	متحصلات من / (تسديدات) قروض بنكية، صافي
(٥٦,٦٣٤)	-	سداد قرض البنك المركزي السعودي
(٦٠,٥٢٠)	١٩١,٦٧٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٨٧,٣٠٧)	(٣٦,١٧٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,١٩٦,٦٠٩	٣٠٩,٩٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٠٩,٣٠٢	٢٧٣,٧٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)
		معاملات غير نقدية:
(٣٦٥)	(٤٣٩)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
-	(٦٧١)	الحركة في احتياطي التحوط

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

إن 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 (الرقم الموحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. تشمل أنشطة الشركة التمويل العقاري وتمويل الموجودات الإنتاجية والتأجير التمويلي والتمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأنشطة التمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية.

في ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤) حصلت الشركة على ترخيص من البنك السعودي المركزي ("ساما") للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال عام ٢٠١٩، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤).

خلال عام ٢٠٢١، تم تقديم طلب إلى البنك المركزي السعودي، لدمج شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر مع الشركة، حيث أن جميعها مملوكة في النهاية لنفس المساهمين. خلال عام ٢٠٢١، قدم البنك المركزي السعودي خطاب عدم ممانعة بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ وطلب تقديم خطة مفصلة للاندماج إلى البنك المركزي السعودي للموافقة عليها في غضون عام واحد من تاريخ خطاب عدم الممانعة.

في ٢٤ مارس ٢٠٢٢، أعلن البنك المركزي السعودي عن تعديل القانون الذي يسمح لشركات التمويل بالتعامل في الأنشطة المذكورة أعلاه من خلال التقدم بطلب للحصول على تراخيص التمويل العقاري والتمويل متناهي الصغر. في ٥ أبريل ٢٠٢٢، تقدمت الشركة بطلب للحصول على ترخيص عقاري وتمويل متناهي الصغر، والذي مُنح خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال عام ٢٠٢٢، وافقت الشركة، بعد مناقشات مع البنك المركزي السعودي، على تنفيذ اتفاقية نقل الأعمال لنقل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك العقود المبرمة مع الموظفين والعملاء) الخاصة بشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بدلاً من الاندماج. قدمت كل من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر طلبات للحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على قيم محافظتهما البالغة ٢٢٤,٦٩ مليون ريال سعودي و ١٧٩,٢٩ مليون ريال سعودي.

في ١٣ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ و ١٨ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ و ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢ على التوالي)، تسلمت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار على التوالي خطابات عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتحويل المحفظة إلى الشركة بشرط استكمال الإجراءات الداخلية اللازمة والموافقات والمتطلبات الأخرى للأنظمة ذات الصلة واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وعليه، أبرمت الشركة اتفاقية نقل أعمال مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر موقعة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ وإضافاتها اللاحقة الموقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حيث قامت بموجبها شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتحويل الموجودات والمطلوبات التالية إلى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر	
			الموجودات
١٥٨,٤٠٨	-	١٥٨,٤٠٨	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي (إيضاح أ)
١٩٨,٢٩٣	١٩٨,٢٩٣	-	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ب)
٢٨,٠٥٤	٢٨,٠٥٤	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٣	٤٠	٤٣	ممتلكات ومعدات
٣,٩٣٧	٧٥٤	٣,١٨٣	قروض موظفين
٣٨٨,٧٧٥	٢٢٧,١٤١	١٦١,٦٣٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٨,٥٧٢	٢٥,٥٧٨	٣٢,٩٩٤	مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي
٢٨,٣٧٣	-	٢٨,٣٧٣	قروض بنكية
٤٤٠	-	٤٤٠	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,١٣٦	-	١,١٣٦	إيراد مؤجل
١٠,٣٢٣	٤,٦٢٢	٥,٧٠١	التزامات منافع الموظفين
٩٨,٨٤٤	٣٠,٢٠٠	٦٨,٦٤٤	مجموع المطلوبات
٢٨٩,٩٣١	١٩٦,٩٤١	٩٢,٩٩٠	صافي الموجودات المحولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) إن القروض والدفعات المقدمة للعملاء المحولة من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر هي بالصافي بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة البالغ ١٠,٦١ مليون ريال سعودي.

(ب) إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلق بالعقارات المحول من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار كان بالصافي بعد خصم مخصص خسارة انخفاض القيمة البالغ ٧,٣٨ مليون ريال سعودي.

تم تحويل جميع البنود المذكورة أعلاه، باستثناء القروض، كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تحويل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. استوفى نقل الموجودات تعريف نقل "الأعمال" بين الكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة، وبالتالي، تم تنفيذ المعاملة بالقيم الدفترية في سجلات شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر. وفقاً لاتفاقية نقل الأعمال المعدلة، قامت الشركة بتسوية المبالغ المستحقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر خلال عام ٢٠٢٣. كما طلب من الشركة تقديم اتفاقية التحويل مع البنك المركزي السعودي عند توقيعها وتم تقديم ملحق الاتفاقية حسب الأصول في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢. انتهت الإدارة من ملحق اتفاقية نقل الأعمال.

أصدرت وزارة التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية نظام جديد للشركات، ساري المفعول في ١٩ يناير ٢٠٢٣ مع فترة سماح سنتين لتطبيقه. إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المحتمل لتطبيق النظام الجديد على الشركة، إن وجد، وتتوقع أن تكون ملتزمة تماماً مع النظام الجديد بحلول نهاية فترة السماح وهي ١٧ يناير ٢٠٢٥.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبموجب قرار المساهمين بشأن شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة، أبرمت شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة اتفاقية مع الشركة بموجبها سيتم نقل بعض موجودات ومطلوبات شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. نتيجة لهذا النقل، توقفت شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة عن أنشطتها التشغيلية.

تم تحويل الموجودات والمطلوبات التالية بقيمتها الدفترية (صافي القيمة الدفترية) إلى الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (المبالغ بالآلاف الريال السعودي).

١ يناير ٢٠٢٣		
٥٨٨		الموجودات
٣٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٧١٦		موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً
		سلف إلى موظفين
١,٤٩٠		مجموع الموجودات
٤٠٨		المطلوبات
٢,٠٩٧		التزامات الموظفين الأخرى
٢,٥٠٥		التزامات منافع الموظفين
		مجموع المطلوبات

تم تحويل أرصدة مخصص منافع نهاية الخدمة والمكافآت الإضافية المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين والتزاماتهم الأخرى لهذه الشركات الزميلة، إلى الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

(أ) رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة مقسم إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وكانت أسهم الملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	عدد الأسهم بواقع ١٠ ريال سعودي للسهم	
٨٨٥,٠٠٠	٨٨٥,٠٠٠	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الشركة الأم النهائية للشركة هي شركة الممطرة المتحدة ("الشركة الأم"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والمساهمين الآخرين مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، أبرمت الشركة ترتيبات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تتم مراجعة معدل القسط ومصاريف التأمين وحصة الربح من أجل أي فترة تجديد لاحقة. نتيجة لهذا الترتيب، لم تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال عام ٢٠١٩، تم إعادة تجديد الاتفاقية المذكورة لثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

استحقت الاتفاقية المذكورة أعلاه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. خلال عام ٢٠٢٣، جددت الشركة اتفاقية التأمين لمدة ثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. فيما يتعلق بسنوات الاكتتاب من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ التي انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت الشركة على حصة ربح أولية خلال عام ٢٠٢٢ وتم إدراجها ضمن الإيرادات الأخرى.

خلال سنة ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل للأفراد لتنظيم العلاقة بين الكيانات الممولة وعمالها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة بالتمويل. وفقاً للوائح، في نهاية عقد التمويل بين المستأجر والمؤجر، يجب على المؤجر أن يسدد للمستأجر المبلغ الإضافي من الأقساط التي دفعها المستأجر أو يطلب من المستأجر دفع المبلغ الإضافي الذي دفعه المؤجر لشركة التأمين مقابل وثيقة التأمين.

وكجزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء تفرض الشركة رسوماً على العملاء لتغطية التأمين على العقارات المستأجرة بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة التأمين (قسط). وبالتالي، يتم دفع الأقساط إلى شركات التأمين من أجل التغطية التأمينية على الممتلكات المستأجرة.

فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تدير الشركة عملياتها من خلال ٧٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١ فرعاً). تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع (بما في ذلك فروع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر) باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ وقد اعتمدها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المختص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.	تعديلات على معيار المحاسبة رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ١ المتطلبات العامة للإفصاحات المالية المتعلقة بالاستدامة بهدف مطالبة المنشأة بالإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

المص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ٢ متطلبات التحديد والقياس والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ
تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
تتطلب هذه التعديلات أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، وتوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة على أساس المبدأ الثابت لعقود التأمين. إن هذه التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعمل أيضاً على معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين وتعديلاته
يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.	التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
تضيف التعديلات متطلبات و "معالم" الإفصاح ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل المورد.	ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧)

٢-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها مبكراً

بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
---	--

١ يناير ٢٠٢٥

عدم القدرة على الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)
تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيف يتم تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.

١ يناير ٢٠٢٥

تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
تعمل التعديلات على إزالة واستبدال المراجع والتعريفات الخاصة بالاختصاص القضائي في معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة، دون تغيير الصناعات أو المواضيع أو المقاييس بشكل كبير

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات الإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية ذات الأغراض العامة (القوائم المالية) للمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمنشأة. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المتعلق بعرض القوائم المالية

إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترات المستقبلية.

٣-٢ لوائح البنك المركزي السعودي الجديدة التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. تسري هذه اللوائح على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أجل البنك تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٣، باستثناء بعض اللوائح (المتعلقة بشطب الديون) التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ذلك، تتطلب اللوائح الجديدة من الشركة شطب أي تعرضات تستوفي المعايير التالية:

(أ) يجب شطب التعرضات غير المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٣٦٠ يوماً بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛

(ب) يجب شطب التعرضات المضمونة (بما في ذلك بيع التجزئة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر باستثناء الرهون العقارية) في غضون ٧٢٠ يوماً بمجرد تصنيفها على أنها تعرضات المرحلة ٣؛

(ج) يجب شطب الرهون العقارية (بما في ذلك قروض التجزئة والرهون العقارية للمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر) ومخاطر الشركات (بما في ذلك الشركات المتوسطة وفقاً لتعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من قبل البنك المركزي السعودي) قبل ١,٠٨٠ يوماً من تاريخ تصنيفها على أنها تعرضات للمرحلة الثالثة.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ وذات صلة بأعمال الشركة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة اعتباراً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الأولية جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة الصادرة عن الإدارة هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزام منافع الموظفين الذي يتم تسجيله بالقيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة والقياس على أساس القيمة العادلة "للاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة من محفظة أوراق القبض التي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها كليهما على أنهما "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك. تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء محاسبة التحوط المذكورة أدناه.

محاسبة التحوط

تستخدم الشركة الأدوات المالية المشتقة - مقايضات سعر الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. صنفت الشركة سعر الفائدة في مستهلها، كتحوط للتدفقات النقدية. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات وإعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بهذه الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة ويعد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم الشركة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوظة، وكذلك أهدافها لإدارة المخاطر وإستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التحوط المختلفة. علاوة على ذلك، عند بدء التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم الشركة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في مقاصد التغييرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبيد المتحوظ له العائد إلى الخطر المتحوظ له وهو تكون عندما تستوفي علاقات التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط التالية:

- الشروط الهامة للبيد المتحوظ له ومطابقات أداة التحوط.
- هناك علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط؛
- لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط في علاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن البند المتحوظ له الذي تقوم الشركة بالفعل بالتحوط له وكمية أدوات التحوط التي تستخدمها الشركة بالفعل للتحوط لكمية البند المتحوظ له.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن هدف إدارة المخاطر لتلك العلاقة التحوطية المحددة هو نفسه، تقوم الشركة بتعديل نسبة التحوط في علاقة التحوط (أي إعادة موازنة التحوط) بحيث تلبى معايير التأهيل مرة أخرى.

وعلاوة على ذلك، وإذا كانت الشركة تتوقع أن بعض أو كل الخسائر المترجمة في تكلفة احتياطي التحوط لن يتم استردادها في المستقبل، يتم إعادة تصنيف هذا المبلغ مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار الفائدة والتي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات تدفق نقدي في الدخل الشامل الأخر ويتم تجميعها تحت عنوان احتياطي التحوط، ويقتصر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبيد المتحوظ له من بداية التحوط. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمجمعة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يكون فيها البند المتحوظ له يؤثر على الربح أو الخسارة، في نفس السطر كبند متحوظ له معترف به. ومع ذلك، عندما ينتج عن معاملة التوقعات المتحوظ لها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر والمجمعة في حقوق الملكية يتم حذفها من حقوق الملكية وتدرج في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. إن هذا النقل لا يؤثر على الدخل الشامل الأخر. علاوة على ذلك، إذا كانت الشركة تتوقع أن بعض أو كل الخسائر المجمعة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لن يتم استردادها في المستقبل، يتم إعادة تصنيف هذا المبلغ مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف

لا تتوقف الشركة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بمعايير التأهيل (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويتضمن ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم المحاسبة عن الانقطاع بأثر مستقبلي.

إن أي ربح أو خسارة معترف بها في الدخل الشامل الأخر والمترجمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما لا يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٤. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. غير أن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١,٥٦٦,٣٢٠	١,٧٢٨,٧٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ١-٥)
٣٣٢,٤٣٢	٣٨٢,٧٠٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٢-٥)
١,٨٩٨,٧٥٢	٢,١١١,٤٠٣	مجموع صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
<i>الجزء غير المتداول</i>		
١,٢٠٥,٠٩٨	١,٣٣٥,٨٠٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ١-٥)
٢٩٥,٢١٠	٣٣٥,٧١٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٢-٥)
١,٥٠٠,٣٠٨	١,٦٧١,٥٢٣	
<i>الجزء المتداول</i>		
٣٦١,٢٢٢	٣٩٢,٨٩٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ١-٩)
٣٧,٢٢٢	٤٦,٩٨٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٢-٩)
٣٩٨,٤٤٤	٤٣٩,٨٨٠	

١-٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢,١٤٢,٣٣٥	٢,٣٥٣,٦٢٤	مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات
(٥٢٢,٥١٥)	(٥٧٠,١٠٨)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١,٦١٩,٨٢٠	١,٧٨٣,٥١٦	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض
(٥٣,٥٠٠)	(٥٤,٨١٦)	ينزل: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
١,٥٦٦,٣٢٠	١,٧٢٨,٧٠٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير مكتسب	إجمالي الاستثمار	
٣٩٢,٨٩٣	(٥٤,٨١٦)	(٢٢٤,٦٩٩)	٦٧٢,٤٠٨	الجزء المتداول
١,٣٣٥,٨٠٧	-	(٣٤٥,٤٠٩)	١,٦٨١,٢١٦	الجزء غير المتداول
١,٧٢٨,٧٠٠	(٥٤,٨١٦)	(٥٧٠,١٠٨)	٢,٣٥٣,٦٢٤	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير مكتسب	إجمالي الاستثمار	
٣٦١,٢٢٢	(٥٣,٥٠٠)	(٢٠٨,٥٥٢)	٦٢٣,٢٧٤	الجزء المتداول
١,٢٠٥,٠٩٨	-	(٣١٣,٩٦٣)	١,٥١٩,٠٦١	الجزء غير المتداول
١,٥٦٦,٣٢٠	(٥٣,٥٠٠)	(٥٢٢,٥١٥)	٢,١٤٢,٣٣٥	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٣,١٣٦	٥٣,٥٠٠	١ يناير
(٨,٢٩٣)	٢,٢٢٠	المحمل / (العكس) خلال الفترة (إيضاح ١٦)
٤١,٤٢٥	٢,٨٥٢	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"
(٣٢,٤٢٥)	(٣,٧٥٦)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٦٣,٨٤٣	٥٤,٨١٦	٣١ مارس

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣٧٥	٣,٦٣٩	١ - ٣ أشهر
١,٧٦٩	٢,٠٠١	٤ - ٦ أشهر
٢,٩٩٤	٢,٦٣٣	٧ - ١٢ أشهر
١٤,٤٨٦	١٣,٥٩٨	أكثر من ١٢ شهراً
٢٢,٦٢٤	٢١,٨٧١	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه المتعلقة بالمركبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١١٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٥ مليون ريال سعودي).

٢-٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠٤,٤٢٦	٥٧٣,٠٣٤	مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات
(١٦٢,٢٦٧)	(١٧٧,٣٦٠)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
٣٤٢,١٥٩	٣٩٥,٦٧٤	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض
(٩,٧٢٧)	(١٢,٩٧١)	ينزل: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
٣٣٢,٤٣٢	٣٨٢,٧٠٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
صافي الاستثمار	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير مكتسب	إجمالي الاستثمار	
٤٦,٩٨٧	(١٢,٩٧١)	(٤٤,٤٢٣)	١٠٤,٣٨١	الجزء المتداول
٣٣٥,٧١٦	-	(١٣٢,٩٣٧)	٤٦٨,٦٥٣	الجزء غير المتداول
٣٨٢,٧٠٣	(١٢,٩٧١)	(١٧٧,٣٦٠)	٥٧٣,٠٣٤	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
٨٨,٦٢١	(٤١,٦٧٢)	(٩,٧٢٧)	٣٧,٢٢٢
٤١٥,٨٠٥	(١٢٠,٥٩٥)	-	٢٩٥,٢١٠
٥٠٤,٤٢٦	(١٦٢,٢٦٧)	(٩,٧٢٧)	٣٣٢,٤٣٢

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول
المجموع

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦,٨٣٤	٩,٧٢٧		
١,٧٣٦	٣,٢٤٤		
٨,٥٧٠	١٢,٩٧١		

١ يناير
المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
٣١ مارس

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٩٩	٤٥٩		
١٩٠	٣٠٨		
٥٥٩	٦٢٥		
٢,٦٧١	٢,٦٧٦		
٣,٧١٩	٤,٠٦٨		

١ - ٣ أشهر
٤ - ٦ أشهر
٧ - ١٢ أشهر
أكثر من ١٢ شهراً

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي المتأخرة أعلاه والمتعلقة بالمركبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٢,٩٧ مليون ريال سعودي).

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناتجة عن البيع بالتقسيط للمعدات والمركبات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للمركبات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	(مدققة)	(غير مدققة)
٣٥,٦١٦	٣٣,٥٤٤		
١٤,٢٤١	٢٠,٢٥٨		

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٦ أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٥,٦١٦	٣٣,٥٤٤	أوراق قبض
(١٩,٨٩٦)	(١٧,٦١٩)	ينزل: الجزء المتداول
١٥,٧٢٠	١٥,٩٢٥	الجزء غير المتداول

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٢,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٤,١٧ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة ٣٣,٥٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٥,٦٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٠,٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٤٣ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بقيمة سالبة قدرها ٠,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: قيمة سالبة قدرها ٠,٣٧ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق القبض المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٦,٠١٢	١١,٢٧٧	١ يناير
٤,٩٩٨	١,٥٨٧	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
(٦٨٤)	(٢٩٦)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة، صافي
١٠,٣٢٦	١٢,٥٦٨	٣١ مارس

٢-١٠ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢٣,٠٣١	٣٤,٢٠٣	أوراق قبض، إجمالي
(٨,٣٠٧)	(١٢,٦٢٥)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١٤,٧٢٤	٢١,٥٧٨	
(٤٨٣)	(١,٣٢٠)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٦-٢)
١٤,٢٤١	٢٠,٢٥٨	أوراق قبض، صافي

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
إجمالي أوراق القبض	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي أوراق القبض
١٢,٠٢٥	(٥,٢٦٢)	(١,٣٢٠)	٥,٤٤٣
٢٢,١٧٨	(٧,٣٦٣)	-	١٤,٨١٥
٣٤,٢٠٣	(١٢,٦٢٥)	(١,٣٢٠)	٢٠,٢٥٨

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
إجمالي أوراق القبض	إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي أوراق القبض
٨,٥٧٦	(٣,٤٤٤)	(٤٨٣)	٤,٦٤٩
١٤,٤٥٥	(٤,٨٦٣)	-	٩,٥٩٢
٢٣,٠٣١	(٨,٣٠٧)	(٤٨٣)	١٤,٢٤١

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢٥٤	٤٨٣	١ يناير
(٧١)	٨٣٧	المحمل / (العكس) خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١٨٣	١,٣٢٠	٣١ مارس

ب) إن أعمار أوراق القبض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٨٦	١٣٩	١ - ٣ أشهر
٨٥	١٦٠	٤ - ٦ أشهر
١٢٥	١٣١	٧ - ١٢ أشهر
١٨,٨٤٨	٢١,٥٤٥	أكثر من ١٢ شهراً
١٩,١٤٤	٢١,٩٧٥	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة لأوراق القبض أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤,٦ مليون ريال سعودي).

٧. قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٤١,٢٢٧	٤١٦,٤٠٨	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧-١)
٣٣٣,٣٩٠	٤٥٦,٠٢٣	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧-٢)
٦٧٤,٦١٧	٨٧٢,٤٣١	مجموع القروض والدفعات المقدمة للعملاء، بالصافي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢٢٥,٦٠١	٢٨٠,٧٧٤	الجزء غير المتداول
٢٥٤,٠٣٤	٣٤٥,٣٩٨	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧-١)
٤٧٩,٦٣٥	٦٢٦,١٧٢	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧-٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١١٥,٦٢٦	١٣٥,٦٣٤	الجزء المتداول
٧٩,٣٥٦	١١٠,٦٢٥	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧-١)
١٩٤,٩٨٢	٢٤٦,٢٥٩	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧-٢)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٧ قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٤٧,٦٤٢ (٦,٤١٥)	٤٢٣,٥٧٨ (٧,١٧٠)	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة ينزل: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٣٤١,٢٢٧	٤١٦,٤٠٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	السنة
١١٥,٦٢٦	-	٢٠٢٤
-	١٣٥,٦٣٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٠٩,٧٩٢	١٠١,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٤,٧٣٦	١١٦,٢٢٤	٢٠٢٦
٣٠,٧٣٧	٥٩,١٥٠	٢٠٢٧
٣٣٦	٤,١٤٣	٢٠٢٨
٢٢٥,٦٠١	٢٨٠,٧٧٤	
٣٤١,٢٢٧	٤١٦,٤٠٨	الجزء غير المتداول
		الجزء المتداول
		المجموع

(أ) فيما يلي حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٨,٧٧٥	٦,٤١٥	١ يناير
٣,٩٤٨	١,٨٨٨	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
(٩٤٩)	(١,١٣٨)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة، صافي
١١,٧٧٤	٧,١٧٠	٣١ مارس

(ب) فيما يلي أعمار القروض والدفعات المقدمة للعملاء (ذمم التمويل الأصغر المدينة) التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٧٢٥	٩٠٠	١ - ٣ أشهر
١,٠٣٧	٦٦١	٤ - ٦ أشهر
١,٣٣٧	١,٨١٦	٧ - ١٢ أشهر
١,٣٤٨	١,٢٣٤	أكثر من ١٢ شهراً
٤,٤٤٧	٤,٦١١	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والدفعات المقدمة للعملاء (ذمم التمويل الأصغر المدينة) أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣,٣٤ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٧ قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم تورق مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٦٠,٥٦٨	٤٩٦,٥٤٧	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة
(٢٧,١٧٨)	(٤٠,٥٢٤)	ينزل: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٣٣٣,٣٩٠	٤٥٦,٠٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	السنة	
٧٩,٣٥٦	-	٢٠٢٤	الجزء المتداول
-	١١٠,٦٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١٣,٣٢١	١١٩,٠٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الجزء غير المتداول
١٠٩,٢٩٠	١٥٩,٦٢٠	٢٠٢٦	
١٧,٦٤٩	٤٢,٤٢٩	٢٠٢٧	
١٣,٥٧٨	٢١,٧٥٥	٢٠٢٨	
١٩٦	٢,٥٩٣	٢٠٢٩	
٢٥٤,٠٣٤	٣٤٥,٣٩٨		الجزء غير المتداول
٣٣٣,٣٩٠	٤٥٦,٠٢٣		المجموع

(أ) فيما يلي حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢,٥٢٩	٢٧,١٧٨	١ يناير
٤,٨٤١	١٦,٧٩٣	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
-	(٣,٤٤٧)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٧,٣٧٠	٤٠,٥٢٤	٣١ مارس

(ب) فيما يلي أعمار القروض والدفعات المقدمة للعملاء (ذمم التورق المدينة) التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١,٢٤٦	٧٧٤	١ - ٣ أشهر
٢,٣٠٨	٧٣١	٤ - ٦ أشهر
٨,٥١٥	٢,٠٤١	٧ - ١٢ أشهر
٧	٧,١٧٨	أكثر من ١٢ شهراً
١٢,٠٧٦	١٠,٧٢٤	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والدفعات المقدمة للعملاء (ذمم التورق المدينة) أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٤٧,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٤,٢٨ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. موجودات غير متداولة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٥,٨٠٦	٥,٧٨٣	ذمم مدينة من الموظفين - الجزء غير المتداول
١٣,١٥٨	١٢,٥٣٧	القيمة الحالية لصادفي أصل الخدمة (إيضاح ١٩)
١٣,٣٥٩	٢,٢٦١	ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-١)
١٧٧,٤٦٨	١٨٧,٥١٠	مقابل مؤجل مستحق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-٢ و ١٩)
٢٠٩,٧٩١	٢٠٨,٠٩١	

٨-١ يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٤,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٢,٨١ مليون ريال سعودي) وهو مدرج ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى.

٨-٢ يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المستحق القبض كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٣٧,١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٩,٤٩ مليون ريال سعودي).

٩. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في شركات شقيقة والمساهمين والمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر تأثيراً كبيراً عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ويتم الاتفاق عليها بين الأطراف المعنية.

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)		
٢٠٧	٤٥	تخصيلات من عملاء الشركة	الشركة الأم النهائية
٤٠٠,٩٦٧	٥١٣,٣٦١	مشتريات، بالصادفي	جهات أخرى ذات علاقة
١٠٠	٢٥٥	مصاريف إعلانات	
٣,٨٠٢	١,٦٩٧	مصاريف محملة	
٤٠٣	٣,٤٦٣	دعم مستلم (حسومات)	
١٨٦	١١٤	إصلاح وصيانة	
٦٧	-	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	

شراء سيارات من جهة ذات علاقة من أجل التأجير للمستأجرين.

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٧٥٦	١,٥٤٧	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
-	١,٩٧٩	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٢,٦٨٩	٦٦٦	شركة باب رزق جميل متناهي الصغر
٣٠٥	٣	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
٣	١٢٦	شركة التسوية لتحصيل الديون المحدودة
٤,٦٧٧	-	شركة الأفق للمزادات
٨,٤٣٠	٤,٣٢١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٣٧,٦٥٨	١٤٠,٦٥٨	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٧٥,٩٣١	٧٣,٧٧٩	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
١,٦١٣	٢,٦٠٨	شركة سالم صالح سعيد باقي التجارية المحدودة
٧٨٦	٩٦	شركة مطالبة لتحصيل الديون
٩٩	٢٩	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١٧٦	١٤٨	شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")
٦٢٤	١,٧٠١	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,٨٥٦	٤,٠٣٠	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
٤٢٢	١,٤٣٦	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٣٨٤	٢,٤٦٦	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
١,١٧٣	٢,٥٨٣	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
-	١,٨٦٨	شركة الأفق للمزادات
٢٢٠,٧٢٢	٢٣١,٤٠٢	

(ب) كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		٢٠٢٤ (غير مدققة)		
١,١٠٢	٢,٣٣٠			مكافآت المدراء التنفيذيين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠			منافع الموظفين قصيرة الأجل
٧٧	٢٥٨			التزامات منافع الموظفين
٤,١٧٩	٥,٥٨٨			

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس الآخرين واللجان المرتبطة بالمجلس (لجان إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة). تشمل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الرواتب ومخصصات المنافع العينية (باستثناء المكافآت) وخطط المنافع المحددة لما بعد التوظيف.

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١,٦٦١	١,٥٦٤	نقد بالصندوق
٣٠٨,٣٠٩	٢٧٢,٢٣٢	أرصدة بنكية
٣٠٩,٩٧٠	٢٧٣,٧٩٦	النقد وما في حكمه
٨٧٦,٣٧٧	١,٥٠٨,٤٨٥	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
١,١٨٦,٣٤٧	١,٧٨٢,٢٨١	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، رحبت الشركة مبلغ ٢٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٣٠,١ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٥,٥٪ إلى ٦,٢٪ (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٤,٢٥٪ إلى ٥,٦٥٪).

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، يتضمن هذا ودائع مرابحة بمبلغ ٧٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢,٣ مليون ريال سعودي) والتي تمثل مبلغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) فيما يلي تفاصيل الودائع لأجل بالعملة الأجنبية المدرجة في النقد وما في حكمه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٤٢٩	٤٩٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٠٤,١١٦	١,٤٣٣,٨٩٥	ودائع أخرى (إيضاح "د")
٨٠٤,٥٤٥	١,٤٣٤,٣٩١	
٦١٠,٤٣٧	-	ودائع طويلة الأجل (إيضاح "هـ")
١,٤١٤,٩٨٢	١,٤٣٤,٣٩١	المجموع

(د) في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية المتضمنة ودائع المراقبة قصيرة الأجل والودائع الأخرى على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها محفوظة في مؤسسات مصرفية مرموقة وذات تصنيف ائتماني عالي ولم يتم تسجيل أي تعثر في هذه الأرصدة البنكية الخاصة بالشركة. وعليه، فإن احتمالية التعثر في السداد بناءً على العوامل التطلعية وأي خسارة ناتجة عن التعثر في السداد تعتبر ضئيلة.

(هـ) تشمل هذه ودائع بعملة أجنبية تستحق في يناير ٢٠٢٥.

١١. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٥,٧٠٩	٥,٠٧٥	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)
١٧٧,٤٦٨	١٨٧,٥١٠	مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المباعة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)
١٨٣,١٧٧	١٩٢,٥٨٥	

١٢. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٢٣,٠٧٧	١٣٢,٩٧٦	ذمم دائنة - تجارية
٤٠,١٣٧	٤٠,٠٩١	مصاريف مستحقة*
٧٢,٩٣٢	٨٥,٠١٧	زكاة مستحقة (إيضاح ١٧)
٧٦٠,٥١٧	٧٥٦,٦٦٨	مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٩)
٧,٦١٣	٨,١٥٧	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
٦٢,٠٧٩	٧١,٥٧١	مبلغ مستحق لشركات التأمين
٢,١٦٩	٢,٩٨٨	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
-	٧٩٠	مخصص ترتيبات متقلة بالالتزامات (إيضاح أ)
٢٠٣,٤٧٤	٢١٠,٧١٦	تحصيل دفعات مقدمة وذمم دائنة أخرى
١,٢٧١,٩٩٨	١,٣٠٨,٩٧٤	

تتضمن المصاريف المستحقة المبلغ المطلوب لجهات ذات علاقة البالغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أ) إن الحركة في مخصص الترتيبات المثقلة بالالتزامات هي على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٧٥٦	-	١ يناير
(٣,٨٠١)	٧٩٠	المحمل / (العكس) للفترة (إيضاح ١٤)
١٦,٩٥٥	٧٩٠	٣١ مارس

١٣. إيرادات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢,٥٣٠	٥٨,٨٦٧	إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالمركبات
٧,٨٧٧	١١,٩٠٦	إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات
٦,٤٩٧	١١,٢١٣	إيرادات من البيع بالتقسيط
٨,٥٩٨	١٦,٢٣٢	إيرادات من قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
١٣,٢٦٣	١٩,٧٣٤	قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة
٩,٢٤٧	١٣,٢٤٣	الدخل من أتعاب العقود
٢٣,٨٥٩	٢٦,٤١٤	إيراد من اتفاقيات شراء وكالة (إيضاح ١٩)
٦,٤٤٨	٤,٣٧٩	أخرى
١٠٨,٣١٩	١٦١,٩٨٨	

١٤. تكاليف مباشرة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٠٨٤	١٠,٢٣٣	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالمركبات
٥٦٣	٧٩٤	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات
٤,٧٨٩	٩,٣٠٧	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط
٥٧	١٥٩	تكاليف مباشرة على قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
١,٤٥٨	٣,٤١٥	تكاليف مباشرة على قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة
(٣,٨٠١)	٧٩٠	محمل / (عكس) مخصص ترتيبات تأمين متوقع خسارتها (إيضاح ١٢)
١٣,١٥٠	٢٤,٦٩٨	

١٥. الأدوات المالية المشتقة

دخلت الشركة في اتفاقيات مقايضة أسعار الفائدة مع بنوك تجارية محلية لتحويل سعر الفائدة المتغير على القروض البنكية إلى ترتيب سعر فائدة ثابت. صنفت الشركة سعر الفائدة في مستهلها، كتحوط للتدفقات النقدية.

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية المبلغ التراكمي للأرباح والخسائر على أدوات التحوط التي تعتبر فعالة في تحوط التدفقات النقدية حيث تم تصميم أداة التحوط لتتناسب مع الشروط الهامة للبند المتحوط.

بلغت القيمة الاسمية القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤٥,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، كانت مقايضة سعر الفائدة تحمل قيمة عادلة موجبة قدرها ٠,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء)، بناءً على التقييم الذي أكده مقرضي الشركة والمُدراج في المطلوبات غير المتداولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، كانت مقايضة سعر الفائدة تحمل قيمة عادلة سالبة قدرها ١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣):
لا شيء)، بناءً على التقييم الذي أكدته مقرضي الشركة والمُدراج في المطلوبات غير المتداولة.
إن الحركة في القيمة العادلة الموجبة لمقايضة سعر الفائدة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
-	٨٣٩	أرباح القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر - الجزء الفعال
-	٨٣٩	٣١ مارس

إن الحركة في القيمة العادلة السالبة لمقايضة سعر الفائدة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
-	١,٥١٠	خسارة العادلة للأدوات المالية المشتقة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر - الجزء الفعال
-	١,٥١٠	٣١ مارس
-	٦٧١	صافي خسارة القيمة العادلة للفترة على الأدوات المالية المشتقة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر - الجزء الفعال

١٦. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٨,٢٩٣)	٢,٢٢٠	محمل / (عكس) الانخفاض في قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالمركبات (إيضاح ١-٥)
١,٧٣٦	٣,٢٤٤	محمل الانخفاض في قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالعقارات (إيضاح ٢-٥)
٤,٩٩٨	١,٥٨٧	محمل الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١-٦)
(٧١)	٨٣٧	محمل / (عكس) الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفاة (إيضاح ٢-٦)
٣,٩٤٨	١,٨٨٨	محمل الانخفاض في قيمة قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ١-٧)
٤,٨٤١	١٦,٧٩٣	محمل الانخفاض في قيمة قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة (إيضاح ٢-٧)
(١٦٣)	(١٠٦)	عكس انخفاض قيمة ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
٦,٩٩٦	٢٦,٤٦٣	

١٧. الزكاة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم قيد مبلغ ١٢,١ مليون ريال سعودي كمصرف زكاة (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١٥ مليون ريال سعودي) ولم يتم سداد أي مبلغ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣.

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ريبطاً زكويًا طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. إن الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ لا يزال قيد المراجعة حالياً لدى الهيئة وتم الانتهاء من إقرارات السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ (بدفع مبلغ إضافي قدره ٥,٥٣ مليون ريال سعودي كمبلغ زائد تم استرداده من الهيئة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢)، في حين أن الإقرارات للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ لا تزال قيد المراجعة. علاوة على ذلك، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٥.

١٨. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عبر تقسيم صافي الربح الفترة العائد للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لم يكن هناك أي أثر مخفف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩٣,٤٦٢	١٢٤,٢٨٥
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٩٣	١,٢٤

صافي الربح للسنة (بالآلاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

١٩. اتفاقيات شراء وكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء وكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق ببعض موجودات مالية تتكون من عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض وذمم تورق مدينة (يشار إليها مجتمعة بـ "ذمم مدينة").

تقوم الشركة بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة أولاً ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنوك ومن ثم تديرها بالنيابة عن البنوك كوكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لشروط الاتفاقيات.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، باعت الشركة ما قيمته ٨٥٨,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٥٣٧,٩ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٩٤٦,٤ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٥٨٦,٦ مليون ريال سعودي). وعند البيع، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح (ج)).

فبما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) واصلت الشركة إدارة الذمم المدينة المباعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلًا بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٦,٦٥٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٩١١,١ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها هي على النحو التالي:

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢,٥٩٥,٣٣١	٣,٠٣٤,٢٦٤	١,٠٢٨,٤١٢	٦,٦٥٨,٠٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٢,٤٤٧,١٢١	٣,٥٣٢,١٧١	٩٣١,٧٩٦	٦,٩١١,٠٨٨

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على شروط الاتفاقية، قامت الشركة بصفتها وكيلاً بسداد المبلغ الشهري إلى البنك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبلغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم احتساب مبلغ سداد الشهر المقبل كاللتزام ويدرج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ١٢).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي بنسبة الإيصالات الشهرية، والتي سيتم توزيعها في نهاية مدة الاتفاقية بعد خصم التعثر في السداد الفعلي والخصومات بسبب الإنهاء المبكر. وتحفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ الفعلية التي تم التعثر عن سدادها والخصميات كتمن مؤجل مقابل بيع ذمم مدينة. إن أي عجز في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٩٠,٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٥٢,٦ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعاً إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، والتي تم احتسابها على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧١٦,١٦٣	١,١١٠,٣٨٢	إجمالي مبلغ الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويل المباع
-	٥٦,٩٢٧	إجمالي مبلغ ذمم التورق المدينة المباع
(١٧٨,١٨٢)	(٣٠٨,٤١٨)	ينزل: إيراد تمويل مؤجل
-	-	ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل مستحق القبض (إيضاح (أ))
(٣,٩٦٨)	(٢,٧٩٧)	ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح (ب))
(٥٨٦,٥٩٠)	(٩٤٦,٣٨٧)	ينزل: المبالغ المستلمة من البنوك
٥٢,٥٧٧	٩٠,٢٩٣	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم إبرام بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة، واستحقت الشركة وسجلت صافي ربح بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١٩,١ مليون ريال سعودي) بعد خصم حالات التعثر في السداد الفعلية للعملاء وخصومات على الإنهاء المبكر. حصلت الشركة على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

إن إجمالي الربح من الذمم المدينة التي ألغى الاعتراف بها للفترة هو كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢,٥٧٧	٩٠,٢٩٣	الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة
١٩,١٣٨	٩,٥٣٦	مكاسب عند استحقاق المجمعات غير المعترف بها
٧١,٧١٥	٩٩,٨٢٩	

(١) يمثل المقابل المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض ضماناً تقدمه الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كعوض مؤجل مستحق القبض (إيضاح ٨) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض (إيضاح ١١ و ١٢).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٢) يتم احتساب صافي موجودات الخدمة الشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل لكل اتفاقية عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقية، وتقدير القيمة الحالية للالتزام الخدمة والمخصصات ذات الصلة. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصل خدمة أو صافي التزام خدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وقد تم عرض صافي المبلغ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٣,١٥٨	١٢,٥٣٧	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ٨)
١٣,٣٢٢ (٧,٦١٣)	١٣,٢٣٢ (٨,١٥٧)	القيمة العادلة لصافي التزام الخدمة ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٢)
٥,٧٠٩	٥,٠٧٥	الجزء غير المتداول (إيضاح ١١)

تحتسب القيمة الحالية من صافي المقابل المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي أصل والتزام الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب لدى الشركة.

٢٠. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

(أ) صافي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان	خسارة الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	
منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المجموع		١٢ شهراً	
٣٣,٥٤٤	١٧,٧٦١	١٩٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			١٥,٥٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
خسائر الائتمان	خسارة الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	
منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المجموع		١٢ شهراً	
٣٥,٦١٦	١٦,٦٥٢	٦٠٠	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			١٨,٣٦٤

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان	خسارة الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	
منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
المجموع		١٢ شهراً	
١٢,٥٦٨	١٢,٢٠٦	٣٠	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			٣٣٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	القيمة الائتمانية	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية
١١,٢٧٧	١٠,٨٦٦	٢٦	٣٨٥

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة الائتمانية	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية
٢,٣٥٣,٦٢٤	٢٢,٠١٨	٩٢,٥٣٣	٢,٢٣٩,٠٧٣
٥٧٣,٠٣٤	٣٦,٠٨٣	٨,١٨٩	٥٢٨,٧٦٢
٣٤,٢٠٣	٢,٦٧٦	٤,٢٢٥	٢٧,٣٠٢
٥٣٥,٣٠٧	١٨,٣٩٩	١٣,٥٣٤	٥٠٣,٣٧٤
٦٦٩,٦٨٢	٣١,١٥٥	٢٧,٨٠٦	٦١٠,٧٢١
٤,١٦٥,٨٥٠	١١٠,٣٣١	١٤٦,٢٨٧	٣,٩٠٩,٢٣٢

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة
القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	القيمة الائتمانية	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية
٢,١٤٢,٣٣٥	٢٣,٠٤٩	٨٢,٥٨٥	٢,٠٣٦,٧٠١
٥٠٤,٤٢٦	٣٠,١٤١	٦,٧٧١	٤٦٧,٥١٤
٢٣,٠٣١	٧٦٦	٢,٦٤٢	١٩,٦٢٣
٤٣٦,٨١٩	١٥,٠٤٨	٨,٣٦٥	٤١٣,٤٠٦
٤٧٨,٣١٥	٢٨,٥٨١	١٤,١٨٩	٤٣٥,٥٤٥
٣,٥٨٤,٩٢٦	٩٧,٥٨٥	١١٤,٥٥٢	٣,٣٧٢,٧٨٩

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة
القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥٤,٨١٦	٢١,٨٤٨	٣,٧١٦	٢٩,٢٥٢
١٢,٩٧١	٨,٨٥٦	٣٧٩	٣,٧٣٦
١,٣٢٠	١,٠٨٩	٤٨	١٨٣
٧,١٧٠	٢,٩٣٦	٥٤١	٣,٦٩٣
٤٠,٥٢٤	١٩,٨٥٦	١,٢٨٥	١٩,٣٨٣
١١٦,٨٠١	٥٤,٥٨٥	٥,٩٦٩	٥٦,٢٤٧
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات			
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة			
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة			
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥٣,٥٠٠	٢٣,٤٢٥	٣,٣١٠	٢٦,٧٦٥
٩,٧٢٧	٦,٢٣١	٣٦٣	٣,١٣٣
٤٨٣	٢٤٦	٤٤	١٩٣
٦,٤١٥	٣,٧٧٣	٢٩٨	٢,٣٤٤
٢٧,١٧٨	١٣,٥٥٤	٦٣٤	١٢,٩٩٠
٩٧,٣٠٣	٤٧,٢٢٩	٤,٦٤٩	٤٥,٤٢٥
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات			
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة			
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة			
قروض ودفعات مقدمة للعملاء - ذمم التورق المدينة			

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي أيضاً خسارة الائتمان المتوقعة على التأمين، والتي تقوم الشركة بترتيبها نيابة عن العملاء.

مبالغ ناشئة من خسائر ائتمان متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا زادت المخاطر لأصل مالي بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار معلومات مؤيدة ذات صلة والتي تكون متوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

تقوم الشركة بتجميع ذمها المدينة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ١ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الرصيد من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: الذمم المدينة التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة بناءً على بيانات مختلفة تم تحديدها لتصبح مؤشراً تنبؤياً لمخاطر التعثر في السداد وتطبق الأحكام الائتمانية القائمة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر في السداد. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة التعرض ونوعية المقرض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعاييرها بحيث تزداد مخاطر التعثر في السداد بشكل مضاعف مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

إن كل تعرض مخصص لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي وذلك استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقرض. إن حالات التعرض خاضعة للرصد المتواصل التي قد ينتج نقل التعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

إنشاء الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد

لتحديد هيكل شروط احتمالية التعثر في السداد للتعرضات، لا تعترف الشركة بتدهور جودة الائتمان إلى مجموعات/درجات متوسطة المخاطر. بدلاً من ذلك، تم إنشاء الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد باستخدام منهجيات احتمالية التعثر في السداد التراكمية.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر في السداد مدى الحياة المتبقية بالنسبة للتعرضات للمخاطر وكيف يمكن لهذه التعرضات أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك في التحليل العميق لمداخلات بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة التحمل) حول مخاطر التعثر في السداد بما في ذلك أسعار النفط والتضخم ومؤشر مدير المشتريات التصنيعي وتوفر النقد والنتائج المحلي الإجمالي وما إلى ذلك. وبالنسبة للتعرضات لقطاعات و / أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

بناءً على معلومات خارجية فعلية ومتوقعة، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق تمثيلي لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى (انظر دمج المعلومات التطلعية). بعدها تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات احتمالية التعثر في السداد.

تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن المساندة على أساس التعثر.

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

ومن خلال استخدام الأحكام القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة عند الامكان، يمكن للشركة أن تحدد إذا كان التعرض قد ازداد بشكل جوهري فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات نوعية محددة تعتبر مؤشر لهذا وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس زمني.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد الأيام التي تجاوزت الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة مهلة قد تكون متاحة للمقرض. تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم توافق الضوابط مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل تجاوز ٣٠ يوماً على موعد الاستحقاق، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) واحتمالية التعثر في السداد مدى الحياة (المرحلة ٢).

لم يتم إجراء أي تغيير في معايير الدعم لجميع أنواع التعرضات للمخاطر.

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود قروض ودفعات مقدمة للعملاء لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو التدهور المحتمل لانتمان 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 قبض التمويل والقروض والدفعات المقدمة للعملاء ولا ينتج عن التعديل إلغاء اعتراف، يتم الانتهاء من تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تعيد الشركة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة التحمل الخاصة بالشركة، يتم منح عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً متعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق، وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط الإيجار وتعهيدات الأقساط. كل من محافظ المستهلكين والشركات تخضع لسياسة التحمل.

د) تعريف 'التعثر في السداد'

يعتبر التعثر في السداد قد وقع لمتعهد بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدثين التاليين:

- مضي ٩٠ يوماً أو أكثر على المتعهد بالسداد على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل الدفعات وتسديدات الفائدة والرسوم.
- تعتبر الشركة أن يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل استخدام الضمان (إن وجد)؛ أو

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

هـ) دمج المعلومات التطلعية

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. بناءً على نصيحة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم الشركة بصياغة وجهة "نظر أساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبئين في القطاع الخاص والقطاع الأكاديمي.

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.

لا توجد تغييرات على أنواع المتغيرات التطلعية (الدوافع الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في السنة الحالية.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد؛
- التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس معلومات التوقعات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية على بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوفر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر في السداد 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 ومدلات المبالغ المدفوعة مقدماً التقديرية.

إن الخسارة الناتجة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة، مع دمج المعلومات التطلعية من خلال طريقة جاكوبز وفراي (Jacobs & Frye). يأخذ نموذج الخسارة الناتجة عن التعثر في الاعتبار تركيبة وأقدمية المطالبة والقطاع الذي يعمل فيه الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر في السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

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 الشركة المطالبة بسداد دفعة مقدمة أو إلغاء ترتيب عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض وقروض ودفعات مقدمة.

بالنظر إلى حالات عدم اليقين الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في سداد عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والدفعات المقدمة للعملاء في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تم التقرير عنها من قبل الشركة كأفضل تقدير ضمن نطاق من التقديرات الممكنة.

المستجدات حول منهجية خسارة الائتمان المتوقعة

- كما في ١ يناير ٢٠٢٣، أجرت الشركة التغييرات التالية نتيجة للتغيير في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة ولوائح البنك المركزي السعودي الجديدة:
- يضع البنك المركزي السعودي إرشادات حول إطار الحوكمة والضوابط على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وإعداد التقارير مع التركيز على سلامة البيانات والتحقق من صحة النموذج.
- تم استخدام بيانات الحافظة المنقحة والحديثة لحساب احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة.
- يعتبر إجمالي المبلغ المستحق كما في تاريخ التقرير وكل تاريخ تنبؤ مستقبلي (شهري) بمثابة تعرض للمخاطر عند التعثر في السداد على عكس صافي المبلغ القائم.
- تم تحديد فترات التهذئة بأدنى فترة زمنية يحتاج فيها الحساب إلى البقاء في المرحلة الأسوأ قبل نقله إلى مرحلة أفضل بعد أن لم تعد معايير التصنيف إلى المرحلة الأسوأ قائمة.

الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الراهن، قامت الشركة بتأسيس لجنة توجيهية للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكلة المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل التطلعية المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال تحسين رأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي. يطلب البنك المركزي السعودي من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة. بالنسبة للتمويل العقاري، فإن شرط نسبة رأس المال هو خمسة أضعاف.

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠٢٣	٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال	(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء) مقسومة على إجمالي حقوق المساهمين)
٠,٨٣ مرة	٠,٩٢ مرة

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية لشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة المركبات وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات وأوراق القبض والقروض والدفعات المقدمة للعملاء والمطلوب لجهات ذات العلاقة وصافي المقابل المؤجل مستحق القبض ودمم مدينة من الموظفين ومبلغ مستحق من شركة التأمين ودمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة ودمم دائنة ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء وكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركة التأمين.

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية والدمم المدينة من عقود الإيجار صافي الاستثمار في التمويل الذي تم المحفظة بقياسه بالتكلفة المضافة.

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

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

- المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.
- يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

قياس القيم العادلة باستخدام			٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
مدخلات رئيسية	مدخلات قابلة للملاحظة	مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة	أسعار مدرجة في سوق نشط تسويق (المستوى ١)	المجموع	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(المستوى ٢)	(المستوى ٣)				
-	٣٣,٥٤٤	-	-	٣٣,٥٤٤	أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٨٩٣	-	-	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣٩	-	-	-	٨٣٩	القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
١,٥١٠	-	-	-	١,٥١٠	القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة

قياس القيم العادلة باستخدام			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
مدخلات رئيسية	مدخلات قابلة للملاحظة	مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة	أسعار مدرجة في سوق نشط تسويق (المستوى ١)	المجموع	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(المستوى ٢)	(المستوى ٣)				
-	٣٥,٦١٦	-	-	٣٥,٦١٦	أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٨٩٣	-	-	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد كامل المبلغ للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بناءً على توضيح من البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتطبيق البرامج المذكورة أعلاه على المنشآت المتناهي الصغر والصغيرة والمتوسطة والأفراد.

لم تشارك الشركة في برنامج دعم رسوم خدمة نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

خلال شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي وثيقة توجيهية بعنوان "إرشادات حول المحاسبة والمعالجة التنظيمية لمرض كوفيد-١٩ - إجراءات الدعم الاستثنائية". راعت الشركة التوجيهات الصادرة في إعداد هذه القوائم المالية.

كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢، ووفقاً لاتفاقية نقل الأعمال الموقعة في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ والمعدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر، تم تحويل مبلغ ٢٥,٥٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٢,٩٩ مليون ريال سعودي إلى الشركة من قبل شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر على التوالي بالقيمة الدفترية في دفاترها الخاصة كما في ١ ديسمبر ٢٠٢٢. قبل توقيع الاتفاقية وتحويل القرض، حصلت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي يؤكد أن اتفاقية البنك وكذلك التزام سداد أقساط قرض البنك، عند استحقاقها، سيتم تحويلها من شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل.

٢٣. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ٤٠٧,٣ مليون ريال سعودي من صافي موجوداتها المالية. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الموجودات المالية المستوفية للشروط إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٤. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ مايو ٢٠٢٤ (الموافق ٢٢ شوال ١٤٤٥ هـ).