

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود للمراجع المستقل
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجع 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
٦ - ٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة الشركاء
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والايضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

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. يتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من توجيه إستفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

نطاق الفحص:

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

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٢٢ محرم ١٤٤٦ هـ
٢٨ يوليو ٢٠٢٤

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	ايضاح
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٦٨,٨٩١	٦٥,١٩٤	الممتلكات والمعدات
١٤,٩٤٧	١١,٩١٥	الموجودات غير الملموسة
		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣	
١,٥٠٠,٣٠٨	١,٦٣٧,٦٦١	٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٩,٥٩٢	١٨,٢٣٦	٦ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
		أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٧٢٠	١٤,٢٢٥	٦ قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي
٤٧٩,٦٣٥	٥٩٨,٢٨٢	٧ ودائع طويلة الأجل
٦١٠,٤٣٧	-	١٠ الأدوات المالية المشتقة
-	١,١٧٨	١٥ موجودات غير متداولة أخرى
٢٠٩,٧٩١	٢٢٨,٤٦٤	٨
٢,٩١٠,٢١٤	٢,٥٧٦,٠٤٨	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٣٩٨,٤٤٤	٣٨٢,٣٩٣	٥ صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي
٤,٦٤٩	٦,٨١٥	٦ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٩,٨٩٦	١٩,٩١٧	٦ أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٤,٩٨٢	٢١٦,٦٦٧	٧ قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي
٤٨,٣٥٤	٥٢,٠١٦	المخزون
٣٨٣,٣٩٠	٤٠٦,١٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
١٢٩,٤٨٧	١٤٦,٨٩٣	١٩ المقابل المؤجل المستحق القبض
٨,٤٣٠	٨,٠٧١	٩ مطلوب من جهات ذات علاقة
١,١٨٦,٣٤٧	٢,٠٠٥,٩٩٢	١٠ نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٣٧٣,٩٧٩	٣,٢٤٤,٩٦٠	مجموع الموجودات المتداولة
٥,٢٨٤,١٩٣	٥,٨٢١,٠٠٨	مجموع الموجودات
		حقوق الشركاء والمطلوبات
		حقوق الشركاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الاحتياطي النظامي
١,٨٠٠,٧٤٢	٢,٠٩٢,٢٦٨	الأرباح المبقاه
		احتياطي القيمة العادلة
١,٤٣٠	١,٥٩٠	
-	٥٤	احتياطي تحوط
٦٨,٤٧٥	٦٨,٤٧٥	الأرباح الاكتوارية
٣,١٧٠,٦٤٧	٣,٤٦٢,٣٨٧	مجموع حقوق الشركاء
		المطلوبات غير المتداولة
٧٠,٢٦٥	٧٠,١٥٥	التزامات منافع الموظفين
١,٢٤٥	١,٧٩٤	التزامات إيجار
٢٥٧,٨٤٥	٣٨٦,٢٨٧	قروض بنكية
-	١,١٢٤	١٥ الأدوات المالية المشتقة
١٨٣,١٧٧	٢١٧,٥٨٨	١١ مطلوبات غير متداولة أخرى
٥١٢,٥٣٢	٦٧٦,٩٤٨	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
١,٢٧١,٩٩٨	١,٣١٣,٠٧٢	١٢ ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٠٨,٢٩٤	١٨٨,٨١٨	قروض بنكية
٢٢٠,٧٢٢	١٧٩,٧٨٣	٩ مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١,٦٠١,٠١٤	١,٦٨١,٦٧٣	مجموع المطلوبات المتداولة
٢,١١٣,٥٤٦	٢,٣٥٨,٦٢١	مجموع المطلوبات
٥,٢٨٤,١٩٣	٥,٨٢١,٠٠٨	مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
٢٢٧,٧٠٢	٣٢٩,٨٨٤	١١٩,٣٨٣	١٦٧,٨٩٦	١٣ الايرادات
(٣١,٠٥٠)	(٤٧,٢٦٢)	(١٧,٩٠٠)	(٢٢,٥٦٤)	١٤ تكاليف مباشرة
١٩٦,٦٥٢	٢٨٢,٦٢٢	١٠١,٤٨٣	١٤٥,٣٣٢	اجمالي الربح
١٣٧,٢٢١	٢٢٢,٧١٤	٦٥,٥٠٦	١٢٢,٨٨٥	١٩ صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة غير المعترف بها
(٢,٢٧٤)	(١٣,٨١٥)	(١,٧٣١)	(١٠,٤٩٢)	مجموع الإيرادات التشغيلية
٣٣١,٥٩٩	٤٩١,٥٢١	١٦٥,٢٥٨	٢٥٧,٧٢٥	مصاريف بيع وتسويق
(٨١,٥٥٠)	(٩٠,٨١٨)	(٤١,٣٢٥)	(٤٣,٣١٧)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٩٨,١٣٤)	(١٠٦,٩٥٢)	(٥٠,١٤٢)	(٥٣,٨٤٨)	انخفاض محمل على موجودات مالية، صافي
(١٩,٩٤٦)	(٢٩,١٠٠)	(١٢,٩٥٠)	(٢,٦٣٧)	١٦ مجموع المصاريف التشغيلية
(١٩٩,٦٣٠)	(٢٢٦,٨٧٠)	(١٠٤,٤١٧)	(٩٩,٨٠٢)	الربح من العمليات
١٣١,٩٦٩	٢٦٤,٦٥١	٦٠,٨٤١	١٥٧,٩٢٣	مصاريف مالية
(٨,١٦٣)	(١٧,٧٩٣)	(٤,٠٨١)	(١٠,٥٦٧)	١٠ (أ) إيرادات تمويل
٥٨,٧١٦	٥٠,٤٦٢	٢٨,٦٤٤	٢٥,٨٥١	إيرادات أخرى
٢٠,٧٦٦	٢١,٢٩١	٩,٤٢٢	٩,٠٣٤	الربح قبل الزكاة
٢٠٣,٢٨٨	٣١٨,٦١١	٩٤,٨٢٦	١٨٢,٢٤١	الزكاة
(٣٠,٠٠٠)	(٢٧,٠٨٥)	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	١٧ صافي الربح للفترة
١٧٣,٢٨٨	٢٩١,٥٢٦	٧٩,٨٢٦	١٦٧,٢٤١	الدخل الشامل الآخر
				النود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل:
(٤٠٦)	١٦٠	(٤١)	٥٩٩	٦,١ الحركة في احتياطي القيمة العادلة
	٥٤	-	٧٢٥	ربح القيمة العادلة من موجودات مالية
١٧٢,٨٨٢	٢٩١,٧٤٠	٧٩,٧٨٥	١٦٨,٥٦٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٧٣	٢,٩٢	٠,٨٠	١,٦٧	١٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ايضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الارباح المبقاه	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط	الارباح الاكثوارية	المجموع
١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٥٩,٣٤٧	١,٨٨١	-	٥٤,٠٨٩	٢,٧١٥,٣١٧
صافي الربح للفترة	-	-	١٧٣,٢٨٨	-	-	-	١٧٣,٢٨٨
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٠٦)	-	-	(٤٠٦)
٦,١	-	-	١٧٣,٢٨٨	(٤٠٦)	-	-	١٧٢,٨٨٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١,٥٣٢,٦٣٥	١,٤٧٥	-	٥٤,٠٨٩	٢,٨٨٨,١٩٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٥٣٢,٦٣٥	١,٤٧٥	-	٥٤,٠٨٩	٢,٨٨٨,١٩٩
١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٧٤٢	١,٤٣٠	-	٦٨,٤٧٥	٣,١٧٠,٦٤٧
صافي الربح للفترة	-	-	٢٩١,٥٢٦	-	-	-	٢٩١,٥٢٦
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٦٠	-	-	١٦٠
٦,١	-	-	-	-	٥٤	-	٥٤
١٥	-	-	٢٩١,٥٢٦	١٦٠	٥٤	-	٢٩١,٧٤٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢,٠٩٢,٢٦٨	١,٥٩٠	٥٤	٦٨,٤٧٥	٣,٤٦٢,٣٨٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٢,٢٦٨	١,٥٩٠	٥٤	٦٨,٤٧٥	٣,٤٦٢,٣٨٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(غير مدققة)

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٠٣,٢٨٨	٣١٨,٦١١
١١,١٣٩	١١,٠٣٧
١٩,٩٤٦	٢٩,١٠٠
-	١٢٤
٨,١٦٣	١٧,٧٩٣
(٥٨,٧١٦)	(٥٠,٤٦٢)
(٣,٦٠٤)	(٨٠٦)
(٨٦٨)	(٢٢١)
(١٣٧,٢٢١)	(٢٢٢,٧١٤)
٢,٢٧٤	١٣,٨١٥
٨,٩٠٦	٤,٢٥٧
(٦,٥٧١)	٧٥٠
٤٦,٧٣٦	١٢١,٢٨٤
(٢٩,٤٣٩)	٥٧,٧٥٢
١,٩١٠	(٩,٨١٩)
(٢٦٣,٠٩٣)	(١٣٩,١٤٣)
(١٥٠,١٣٧)	(١٠٧,١١٥)
(٣٧,٨٣٩)	(٣,٤٤١)
(٧,٥١٥)	٣٥٩
١٠١,٣١٥	١٤٧,٩١٧
(٢٩٥,٦٣٥)	(٤٠,٩٣٩)
(٦٣٣,٦٩٧)	٢٦,٨٥٥
(٧,٢٣٤)	(٤,٣٦٧)
(٣٢,٥٨٥)	(٥٠,٧٤٣)
(٣,٥٤٩)	(٣,٥٩٨)
(٦٧٧,٠٦٥)	(٣١,٨٥٣)
(٦,٧٥٣)	(١,٩٣٧)
-	٤٧
٥٨,٧١٦	٥٠,٤٦٢
(٤٦,٢٠٦)	٧٨٧,٧٢٢
٥,٧٥٧	٨٣٦,٢٩٤
(٨٨)	(١٥,٠٠١)
(٦٨٢)	(١,٤٧٦)
٨٣,٣٩١	٢٠٨,٩٦٦
(٥٨,٨٥٣)	-
٢٣,٧٦٨	١٩٢,٤٨٩
(٦٤٧,٥٤٠)	٩٩٦,٩٣٠
١,١٩٦,٦٠٩	٣٠٩,٩٧٠
٥٤٩,٠٦٩	١,٣٠٦,٩٠٠

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الزكاة

تعديلات على:

استهلاك واطفاء

انخفاض محمل على موجودات مالية

خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

مصاريف مالية

إيرادات تمويل

خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة قيد الشراء واتفاقيات الوكالة

مخصص مخزون

صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة

صافي التغيير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة

مخصص التزامات منافع الموظفين

مخصص عقود مثقلة بخسائر

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

اوراق مدينة

قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي

دفعات مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى

المخزون

مطلوب من جهات ذات علاقة

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

النقد من/ (المستخدم في) العمليات

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

الزكاة المسددة

تكاليف مالية مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

عوائد من استبعاد ممتلكات ومعدات

إيرادات تمويل مستلم

ودائع أخرى، بالصافي

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

تكلفة مالية مدفوعة

تسديد التزامات إيجار

قروض بنكية، صافي

سداد قرض البنك المركزي السعودي

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)

معاملات غير نقدية:

الحركة في احتياطي القيمة العادلة

الحركة في احتياطي التحوط

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات 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 ذو الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة. 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 ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤) حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٣ صفر ١٤٥١ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٢٩).

خلال عام ٢٠٢٢، تقدمت الشركة بطلب للحصول على ترخيص العقارات والتمويل متناهي الصغر، والذي تم منحه خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وافقت الشركة، بعد مناقشات مع البنك المركزي السعودي، على تنفيذ اتفاقية نقل الأعمال لنقل الموجودات والمطلوبات (بما في ذلك العقد مع الموظفين والعملاء) لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة رزق جميل للتمويل متناهي الصغر.

وقد استوفى نقل الموجودات تعريف التحويل "التجاري" بين الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة، وبالتالي، تم تنفيذ المعاملة بالقيم الدفترية في سجلات شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة رزق جميل للتمويل متناهي الصغر. وفقا لاتفاقية تحويل الأعمال المعدلة، قامت الشركة بتسوية المبالغ المستحقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة رزق جميل للتمويل متناهي الصغر خلال عام ٢٠٢٣. كما طلب من الشركة تقديم اتفاقية النقل مع البنك المركزي السعودي عند توقيعها حسب الأصول في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢. وانتهت الإدارة إعداد الملحق الخاص باتفاقية نقل الأعمال.

أصدرت وزارة التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية نظام الشركات الجديد الذي يسري اعتبارا من ١٩ يناير ٢٠٢٣ مع فترة سماح لمدة عامين لتطبيقه. تقوم إدارة الشركة بتقييم التأثير المحتمل لتطبيق أحكام نظام الشركات على الشركة، إن وجدت، وتوقع أن تكون متوافقة تماما مع نظام الشركات الجديد بحلول نهاية فترة السماح التي تبدأ بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٥.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبناء على قرار المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة، أبرمت شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة اتفاقية مع الشركة بموجبها سيتم نقل بعض موجوداتها ومطلوباتها إلى الشركة، اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣. ونتيجة لهذا النقل، أوقفت شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة انشطتها التشغيلية.

(أ) الحصة في رأس مال الشركة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
المبلغ	المبلغ	عدد الاسهم بواقع	
(بالآلاف الريالات	(بالآلاف الريالات	١٠ ريال سعودي	
السعودية)	السعودية)	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 المميزة المتحدة ("الشركة الأم"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والمساهمين الآخرين مملوكين بالكامل لمساهمين 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، يخضع معدل الأقساط ورسوم التأمين وحصّة الأرباح للمراجعة لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمينية. 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 الفترة، 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 حصّة 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 حصّة 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 يسدّد للمستأجر المبلغ الإضافي من الأقساط التي دفعها المستأجر أو يطلب من المستأجر دفع المبلغ الزائد 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). ونتيجة لذلك، تدفع أقساط التأمين إلى شركات التأمين لتغطية التأمين على الممتلكات المستأجرة. وتهدف هذه التغطية إلى التحوط من أي مخاطر محتملة مرتبطة بهذا التمويل والتي تشمل:

- التأمين على الحياة للعملاء الذين يتم تمويلهم لتغطية التعرض المستحق في حالة الوفاة؛
تغطية تأمينية للممتلكات الممولة ضد المخاطر المحتملة بما في ذلك الصيانة اللازمة من وقت لآخر.

ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تدير الشركة عملياتها من خلال ٧٢ فرعاً (٧١ فرعاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). 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 تم تبنيها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المعيار الدولي للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق الشروط عن طريق مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ سداد غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال سنة واحدة) أو غير متداولة في قائمة المركز المالي.
المعيار الدولي الأول للتقرير عن الاستدامة بعنوان "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية ذات الصلة بالاستدامة"	يحدد المعيار الدولي الأول للتقرير عن الاستدامة 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 الثاني للتقرير عن الاستدامة بعنوان "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ"	يحدد المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة بعنوان "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ" يحدد متطلبات تحديد وقياس والكشف 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 رقم ١٧ - عقود التأمين وتعديلاته	تتطلب التعديلات أن يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، وبوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. ان وضع هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة، والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. تتناول هذه التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ أيضاً المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)	ويوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر فيما بعد معاملات البيع والاستئجار التي تستوفي الشروط الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.
الالتزامات غير المتداولة المقترنة بائتمانات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)	ويوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.
ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧)	تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

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

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

تسري على
الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥

عدم القابلية للصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١)

تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.

١ يناير ٢٠٢٥

تعديلات على معايير مجلس المعايير الدولية للاستدامة لتعزيز تطبيقها على المستوى الدولي
تعمل التعديلات على إزالة واستبدال المراجع والتعريفات الخاصة بالولاية القضائية في معايير مجلس المعايير الدولية للاستدامة، دون تغيير الصناعات أو المواضيع أو المقاييس بشكل كبير.

١ يناير ٢٠٢٦

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية
تتطرق التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في معايير المحاسبة الأخرى الخاصة بالمعايير الدولية للتقرير المالي.

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية
يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات عرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية للأغراض العامة (القوائم المالية) للمساعدة في ضمان تقديمها معلومات تمثل بأمانة الموجودات المالية والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بالمنشأة. ويستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"

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

٣-٢ قواعد البنك المركزي السعودي الجديدة التي تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

خلال ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد السعودي قواعد لتنظيم عملية تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية والمخصصات. تنص هذه القواعد على الحد الأدنى من المتطلبات المتعلقة بتصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية والمخصصات. يجب أن تطبق هذه القواعد على كافة شركات التمويل المرخصة طبقاً لنظام مراقبة شركات التمويل الساري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. في بلاغ لاحق، أجلت مؤسسة النقد العربي السعودي تطبيق القواعد إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض القواعد (المتعلقة بشطب الديون) التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وعلاوة على ذلك، فإن القواعد الجديدة تتطلب 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 ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ وتتعلق بأعمال الشركة.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة"). 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي سنتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣-٢ أساس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزام منافع الموظفين الذي يتم تسجيله بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة والقياس بالقيمة العادلة "للاستثمارات المصنفة 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.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء محاسبة التحوط الموضح بالتفصيل أدناه:

محاسبة التحوط

تستخدم الشركة أدوات مالية مشتقة - مقايضات معدل الربح، للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. قامت الشركة في البداية بتخصيص مقايضات معدل الربح باعتبارها تحوطاً للتدفقات النقدية. يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم الشركة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحولة، وكذلك أهدافها لإدارة المخاطر وإستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التحوط المختلفة. إضافة لذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق الشركة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تعويض التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوط الذي يُعزى إلى مخاطر التحوط، وهو عندما تستوفي علاقات التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تطابق الشروط المهمة للبنود المتحوط له وأداة التحوط؛
- وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط؛
- لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- إن نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية البند المتحوط الذي تقوم الشركة بالتحوط به وكمية أداة التحوط التي تستخدمها الشركة بالفعل للتحوط من كمية البند المتحوط..

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط لكن هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المعينة هذه لم تتغير، تقوم الشركة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (أي إعادة موازنة التحوط) بحيث تلبى معايير التأهيل مرة أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وإذا كانت الشركة تتوقع أن بعض أو كل الخسائر المتراكمة في جميع الخسائر المتراكمة في تكلفة احتياطي التحوط لن يتم استردادها في المستقبل، فسيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور إلى الربح أو الخسارة.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات معدل الربح المخصصة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر وتجميعه تحت بند احتياطي التحوط، ويقتصر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للعنصر المتحوط له من بداية التحوط. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الأرباح أو الخسائر، في نفس البند مثل البند المتحوط له. لكن عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط لها إلى الاعتراف بموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإنه يتم حذف الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية. ولا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الآخر. وإذا كانت الشركة تتوقع أن بعض أو كل الخسائر المتراكمة في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية لن يتم استردادها في المستقبل، فسيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور إلى الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن تلبية المعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك حالات انقضاء أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف مستقبلاً.

أي ربح أو خسارة معترف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في احتياطي التحوط للتدفق النقدي مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. الشكوك بشأن الافتراضات والتقديرية قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

تتوافق التقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥. صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١,٦٢٨,٤٩٢	١,٥٦٦,٣٢٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٣٩١,٥٦٢	٣٣٢,٤٣٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
٢,٠٢٠,٠٥٤	١,٨٩٨,٧٥٢	مجموع صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

الجزء غير المتداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١,٢٩٤,٠٧٤	١,٢٠٥,٠٩٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٣٤٣,٥٨٧	٢٩٥,٢١٠	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
١,٦٣٧,٦٦١	١,٥٠٠,٣٠٨	

الجزء المتداول

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٣٣٤,٤١٨	٣٦١,٢٢٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٤٧,٩٧٥	٣٧,٢٢٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
٣٨٢,٣٩٣	٣٩٨,٤٤٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٥ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢,١٤٢,٣٣٥ (٥٢٢,٥١٥)	٢,٢٣١,٦٧١ (٥٤٥,٤٦١)	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات ناقصاً: إيراد تمويل غير مكتسب
١,٦١٩,٨٢٠ (٥٣,٥٠٠)	١,٦٨٦,٢١٠ (٥٧,٧١٨)	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
١,٥٦٦,٣٢٠	١,٦٢٨,٤٩٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير متحقق	إجمالي الاستثمار	
٣٣٤,٤١٨	(٥٧,٧١٨)	(٢١٤,٩١٣)	٦٠٧,٠٤٩	الجزء المتداول
١,٢٩٤,٠٧٤	-	(٣٣٠,٥٤٨)	١,٦٢٤,٦٢٢	الجزء غير المتداول
١,٦٢٨,٤٩٢	(٥٧,٧١٨)	(٥٤٥,٤٦١)	٢,٢٣١,٦٧١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

صافي الاستثمار	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير متحقق	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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٦٣,١٣٦ (٧,٨٠٠)	٥٣,٥٠٠ ٣,٦٠٨	١ يناير
٤٥,٣٠٠ (٤٥,٨٠٥)	١٢,٩٥٣ (١٢,٣٤٣)	المحمل / (العكس) خلال الفترة (إيضاح ١٦) مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"
٥٤,٨٣١	٥٧,٧١٨	مبالغ تم شطبها خلال الفترة ٣٠ يونيو

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥,٠٧٢	٣,٣٧٥	١ - ٣ أشهر
١,٩٣١	١,٧٦٩	٤ - ٦ أشهر
٣,٥٤١	٢,٩٩٤	٧ - ١٢ أشهر
١٣,٢٢٢	١٤,٤٨٦	أكثر من ١٢ شهرا
٢٣,٧٦٦	٢٢,٦٢٤	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه المتعلقة بالسيارات ١٥٧,٠٩ مليون ريال سعودي (١٠٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٥,٢ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٥٨٢,٦٤٥	٥٠٤,٤٢٦	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات
(١٧٩,٠٩٦)	(١٦٢,٢٦٧)	ناقصاً: إيراد تمويل غير مكتسب
٤٠٣,٥٤٩	٣٤٢,١٥٩	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض
(١١,٩٨٧)	(٩,٧٢٧)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
٣٩١,٥٦٢	٣٣٢,٤٣٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
١٠٥,٩٧٣	(٤٦,٠١١)	(١١,٩٨٧)	٤٧,٩٧٥	الجزء المتداول
٤٧٦,٦٧٢	(١٣٣,٠٨٥)	-	٣٤٣,٥٨٧	الجزء غير المتداول
٥٨٢,٦٤٥	(١٧٩,٠٩٦)	(١١,٩٨٧)	٣٩١,٥٦٢	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٣٤	٩,٧٢٧	١ يناير
٢,٢٤٤	٢,٢٦٠	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
٩,٠٧٨	١١,٩٨٧	٣٠ يونيو

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩٩	٥٩٠	١ - ٣ أشهر
١٩٠	١,٠٣٠	٤ - ٦ أشهر
٥٥٩	١٤٤	٧ - ١٢ أشهر
٢,٦٧١	٢,٤١٢	أكثر من ١٢ شهرا
٣,٧١٩	٤,١٧٦	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه ٧٧,٥ مليون ريال سعودي (٤٢,٩٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناتجة عن البيع بالتقسيط للمعدات والسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات 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	٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٦١٦	٣٤,١٤٢	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي (إيضاح ٦,١)
١٤,٢٤١	٢٥,٠٥١	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦,٢)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(مدققة)	(مدققة)	
٣٤,١٤٢	٣٥,٦١٦	أوراق قبض، بالصافي
(١٩,٩١٧)	(١٩,٨٩٦)	ناقصا: الجزء المتداول
١٤,٢٢٥	١٥,٧٢٠	الجزء غير المتداول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٢,٥٥ مليون ريال سعودي (٣٤,١٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٣٤,١٤ مليون ريال سعودي (٣٥,٦٢ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ١,٥٩ مليون ريال سعودي (١,٤٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من ٠,١٦ مليون ريال سعودي (٠,٤١ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)
٦,٠١٢	١١,٢٧٧
٥,٠٧٩	٢٥١
٣٩٣	٢,٣١٩
(١,٠٦٨)	(٢,٠٥٠)
١٠,٤١٦	١١,٧٩٧

١ يناير
المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"

مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٣٠ يونيو

٢-٦ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٣,٠٣١	٤٠,٩٠٤
(٨,٣٠٧)	(١٤,٦٠٦)
١٤,٧٢٤	٢٦,٢٩٨
(٤٨٣)	(١,٢٤٧)
١٤,٢٤١	٢٥,٠٥١

أوراق قبض، إجمالي
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسب

ناقصاً: مخصص خسارة انخفاض القيمة (٦,٢ أ)
أوراق قبض، بالصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
أوراق قبض، اجمالي	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	الصافي استثمار
١٤,٤٦٢	(٦,٤٠٠)	(١,٢٤٧)	٦,٨١٥
٢٦,٤٤٢	(٨,٢٠٦)	-	١٨,٢٣٦
٤٠,٩٠٤	(١٤,٦٠٦)	(١,٢٤٧)	٢٥,٠٥١

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
أوراق قبض، اجمالي	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	الصافي استثمار
٨,٥٧٦	(٣,٤٤٤)	(٤٨٣)	٤,٦٤٩
١٤,٤٥٥	(٤,٨٦٣)	-	٩,٥٩٢
٢٣,٠٣١	(٨,٣٠٧)	(٤٨٣)	١٤,٢٤١

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

المجموع

(أ) ان الحركة على مخصص خسارة انخفاض القيمة هي كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥٤	٤٨٣	١ يناير
(١٩)	٧٦٤	المحمل / (العكس) خلال الفترة (إيضاح ١٦)
٢٣٥	١,٢٤٧	٣٠ يونيو

(ب) إن أعمار أوراق القبض بالتكلفة المطفأة وأوراق القبض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (كلاهما) والتي تجاوزت موعد استحقاقها وتعتبر منخفضة القيمة من قبل الإدارة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(مدققة)	(مدققة)	
٢٨٤	٨٦	١ - ٣ أشهر
٢٠٨	٨٥	٤ - ٦ أشهر
٣٠٦	١٢٥	٧ - ١٢ أشهر
٢٤,٩٧٢	١٨,٨٤٨	أكثر من ١٢ شهرا
٢٥,٧٧٠	١٩,١٤٤	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغ الجزء غير المستحق بعد من أوراق القبض بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه ١٧,٨ مليون ريال سعودي (١٤,٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤٦٤,٩٠٠	٣٤١,٢٢٧	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر (إيضاح ٧-١)
٣٥٠,٠٤٩	٣٣٣,٣٩٠	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق (إيضاح ٧,٢)
٨١٤,٩٤٩	٦٧٤,٦١٧	مجموع القروض والسلف المقدمة للعملاء، بالصافي
<i>الجزء غير المتداول</i>		
٣٣١,٦٠٨	٢٢٥,٦٠١	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر (إيضاح ٧-١)
٢٦٦,٦٧٤	٢٥٤,٠٣٤	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق (إيضاح ٧-٢)
٥٩٨,٢٨٢	٤٧٩,٦٣٥	
<i>الجزء المتداول</i>		
١٣٣,٢٩٢	١١٥,٦٢٦	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر (إيضاح ٧-١)
٨٣,٣٧٥	٧٩,٣٥٦	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق (إيضاح ٧-٢)
٢١٦,٦٦٧	١٩٤,٩٨٢	

١-٧ قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٤٧٩,٧٢٧	٣٤٧,٦٤٢	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر ناقصا: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(١٤,٨٢٧)	(٦,٤١٥)	
٤٦٤,٩٠٠	٣٤١,٢٢٧	

السنة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
حتى ٢٠٢٥ يونيو و ديسمبر ٢٠٢٤	١٣٣,٢٩٢	١١٥,٦٢٦	الجزء المتداول
٢٠٢٥	٧٩,٢٩٩	١٠٩,٧٩٢	الجزء غير المتداول
٢٠٢٦	١٤٥,٤٢٣	٨٤,٧٣٦	
٢٠٢٧	٨٩,٦٦٠	٣٠,٧٣٧	
٢٠٢٨	١٦,٠٥٥	٣٣٦	
٢٠٢٩	١,١٧١	-	
	٣٣١,٦٠٨	٢٢٥,٦٠١	الجزء غير المتداول
	٤٦٤,٩٠٠	٣٤١,٢٢٧	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) ان حركة مخصص خسائر انخفاض القيمة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	٨,٧٧٥	٦,٤١٥	١ يناير
	٥,٧٠١	١١,٦٤٤	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
	(٢,٥٠٠)	(٣,٢٣٢)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة، صافي
	١١,٩٧٦	١٤,٨٢٧	٣٠ يونيو

(ب) إن أعمار القروض والسلف المقدمة للعملاء (ذمم التمويل متناهي الصغر) التي تجاوزت موعد استحقاقها واعتبرت منخفضة القيمة من قبل الإدارة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٢٥	١,٣٧٠	١ - ٣ أشهر
١,٠٣٧	١,٠٠٣	٤ - ٦ أشهر
١,٣٣٧	١,٤٥١	٧ - ١٢ أشهر
١,٣٤٨	١,٢٢٣	أكثر من ١٢ شهرا
٤,٤٤٧	٥,٠٤٧	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والدفعات المتأخرة للعملاء (ذمم التمويل متناهي الصغر) مبلغ ٤٧,٨٥ مليون ريال سعودي (٣٤,١٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٧,٢ قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٠,٥٦٨	٣٨٢,٠٧٣	قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق
(٢٧,١٧٨)	(٣٢,٠٢٤)	ناقصا: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٣٣٣,٣٩٠	٣٥٠,٠٤٩	

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة	
(مدققة)	(غير مدققة)		
٧٩,٣٥٦	٨٣,٣٧٥	حتى ٢٠٢٥ يونيو و ديسمبر ٢٠٢٤	الجزء المتداول
١١٣,٣٢١	٦١,٨٨١	٢٠٢٥	الجزء غير المتداول
١٠٩,٢٩٠	١٢٠,٨٢٥	٢٠٢٦	
١٧,٦٤٩	٥٧,٩١٥	٢٠٢٧	
١٣,٥٧٨	١٩,٠٩٥	٢٠٢٨	
١٩٦	٦,٩٥٨	٢٠٢٩	
٢٥٤,٠٣٤	٢٦٦,٦٧٤		الجزء غير المتداول
٣٣٣,٣٩٠	٣٥٠,٠٤٩		المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) ان حركة مخصص خسائر انخفاض القيمة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٥٢٩	٢٧,١٧٧	١ يناير
١٥,٠٣٢	١٠,٧٧٠	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
-	(٥,٩٢٣)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
١٧,٥٦١	٣٢,٠٢٤	٣٠ يونيو

(ب) إن أعمار القروض والسلف المقدمة للعملاء (نم التورق) التي تجاوزت موعد استحقاقها واعتبرت منخفضة القيمة من قبل الإدارة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٣٠ يونيو	
٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٤٦	١,٠٧١	١ - ٣ أشهر
٢,٣٠٨	٤٧٠	٤ - ٦ أشهر
٨,٥١٥	١,٣٠٣	٧ - ١٢ أشهر
٧	٨,٨٥٩	أكثر من ١٢ شهرا
١٢,٠٧٦	١١,٧٠٣	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والدفعات المتأخرة للعملاء (نم التورق) مبلغ ٤١,٧١ مليون ريال سعودي (٦٤,٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٨. موجودات غير متداولة اخرى

٢٠٢٣	٣٠ يونيو	
٣١ ديسمبر	٢٠٢٤	
(مدققة)	(مدققة)	
٥,٨٠٦	٥,٧١٢	ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
١٣,١٥٨	١٢,٨١٤	صافي أصول الخدمة (إيضاح ١٩)
١٣,٣٥٩	٨٤٢	ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨,١)
١٧٧,٤٦٨	٢٠٩,٠٩٦	المقابل المؤجل المستحق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨,٢ وإيضاح ١٩)
٢٠٩,٧٩١	٢٢٨,٤٦٤	

٨-١ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، والمدرج ضمن الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى، ١٧,١ مليون ريال سعودي (٥٢,٨١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٨-٢ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المستحق ١٤٦,٨٩ مليون ريال سعودي (١٢٩,٤٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في شركات شقيقة والشركاء والمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر تأثيرا كبيرا عليها. ان سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات موافق عليها من قبل إدارة الشركة.

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

الجهة ذات العلاقة طبيعة المعاملة				
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩١	٦٢	١٨٤	١٧	الشركة الأم المالكة تحصيلات من عملاء الشركة
				جهات أخرى ذات علاقة
٧٢٢,٤٩٠	٩٣٩,٦٧٨	٣٢١,٥٢٣	٤٢٦,٣١٧	مشتريات، بالصافي
٤٨٥	٤٢٥	٣٨٥	١٧٠	مصاريف اعلانات
٩,٣٥٧	٧,٣٧٣	٥,٥٥٥	٥,٦٧٦	مصاريف محملة
١,٩٩٣	٨,٠٦٦	١,٥٩٠	٤,٦٠٣	دعم مستلم
٣٥٩	١٦٧	١٧٣	٥٣	اصلاح وصيانة
٦٨	-	١	-	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة -

يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة مايلي:

٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٤,٥٥٧	٧٥٦	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع
١,٠٨٠	٢,٦٨٩	-	-	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
-	٣٠٥	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للاراضي المحدودة
٩٩	-	-	-	شركة المميمة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")
٢,٠٦٢	-	-	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
١٢	-	-	-	شركة مطالبة لتحصيل ديون جهات التمويل
٢٦١	٣	-	-	شركة تسوية لتحصيل الديون المحدودة
-	٤,٦٧٧	-	-	شركة الأفق للمزادات
٨,٠٧١	٨,٤٣٠	-	-	

يمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة ما يلي:

٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٩٢,٦٧٩	١٣٧,٦٥٨	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٧٧,٩٠٠	٧٥,٩٣١	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٦٢٣	١,٦١٣	-	-	شركة سالم صالح سعيد باقبي التجارية المحدودة
-	٧٨٦	-	-	شركة مطالبة لتحصيل ديون جهات التمويل
٢٩	٩٩	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	-	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للاراضي المحدودة
-	١٧٦	-	-	شركة المميمة المتحدة ("الشركة الأم النهائية")
٥٦٦	٦٢٤	-	-	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٤,٩٥٨	١,٨٥٦	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
٥٣	٤٢٢	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
١	-	-	-	شركة الأفق للمزادات
-	٣٨٤	-	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٢,٩٧٤	١,١٧٣	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١٧٩,٧٨٣	٢٢٠,٧٢٢	-	-	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) مجموع التعويضات لكبار موظفي الإدارة خلال الفترة هي كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢,٣٤١	٤,٨٠٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١٥٥	٤٠٥	التزامات منافع الموظفين
٨,٤٩٦	١١,٢٠٧	

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجنة إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة). تشمل مكافآت كبار موظفي الإدارة في الشركة الرواتب والمزايا غير النقدية والبدلات والمساهمات في خطة المنافع المحددة بعد التوظيف.

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو (غير مدققة)	٣١ ديسمبر (مدققة)	
٢,٣٩٢	١,٦٦١	نقد بالصندوق
١,٣٠٤,٥٠٨	٣٠٨,٣٠٩	أرصدة بنكية
١,٣٠٦,٩٠٠	٣٠٩,٩٧٠	النقد وما في حكمه
٦٩٩,٠٩٢	٨٧٦,٣٧٧	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
٢,٠٠٥,٩٩٢	١,١٨٦,٣٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) حققت الشركة خلال الفترة أرباحاً بلغت ٥٠,٤٦ مليون ريال سعودي (٥٨,٧٢ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) على ودائع المراجعة بمعدل عائد يتراوح بين ٥,٥٠٪ إلى ٦,٢٤٪ (٤,٢٥٪ إلى ٥,٩٪ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣).

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يتضمن البند ودائع مريحة بمبلغ ٧٢,٦ مليون ريال سعودي (٧٢,٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، والتي تمثل مبالغ تم تجنيبها للالتزامات منافع الموظفين.

(ج) وفيما يلي تفاصيل الودائع لأجل بالعملة الأجنبية المدرجة ضمن النقد والأرصدة لدى البنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٨٢٧,٥٦٩	٤٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٢٦,٤٦٤	٨٠٤,١١٦	الودائع الأخرى (إيضاح "د")
١,٤٥٤,٠٣٣	٨٠٤,٥٤٥	ودائع طويلة لأجل (إيضاح هـ)
-	٦١٠,٤٣٧	
١,٤٥٤,٠٣٣	١,٤١٤,٩٨٢	المجموع

(د) في تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية، بما في ذلك المريحة قصيرة الأجل والودائع الأخرى، على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها محتفظ بها في مؤسسات مرموقة ذات تصنيف ائتماني عالي ولم يتم تسجيل أي تعثر في هذه الأرصدة البنكية للشركة. لذلك، فإن احتمال التخلف عن السداد بناء على عوامل مستقبلية وأي حالات تعثر ناجمة عن خسائر تكاد تكون ضئيلة.

(هـ) وهي تمثل ودائع بالعملة الأجنبية تستحق في يناير ٢٠٢٥.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
٨,٤٩٢	٥,٧٠٩
٢٠٩,٠٩٦	١٧٧,٤٦٨
٢١٧,٥٨٨	١٨٣,١٧٧

القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة -- الجزء غير المتداول
(إيضاح ١٩)
مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار
التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول

(إيضاح ١٩)

١٢. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
١٨٠,٩٤٢	١٢٣,٠٧٧
٣٧,٢٣٤	٤٠,١٣٧
٤٩,٢٧٤	٧٢,٩٣٢
٧٥٤,٨٩٠	٧٦٠,٥١٧
١١,٢١٦	٧,٦١٣
١٠٦,٢٠٠	٦٢,٠٧٩
٢,٧١٤	٢,١٦٩
٧٥٠	-
١٦٩,٨٥٢	٢٠٣,٤٧٤
١,٣١٣,٠٧٢	١,٢٧١,٩٩٨

ذمم دائنة - تجارية
مصاريف مستحقة*
زكاة مستحقة (إيضاح ١٧)
مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٩)
القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
مبلغ مستحق لشركات التأمين
الجزء المتداول من التزامات إيجار
مخصص ترتيبات متوقع خسارتها (إيضاح أ)
تحصيل دفعات مقدمة وذمم دائنة أخرى

* تتضمن المصاريف المستحقة المبلغ المطلوب لجهات ذات علاقة البالغ ٣,٩٨ مليون ريال سعودي (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

(a) أ) إن الحركة في مخصص ترتيبات تأمين متوقع خسارتها هي على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (غير مدققة)
-	٢٠,٧٥٦
٧٥٠	(٦,٥٧١)
٧٥٠	١٤,١٨٥

١ يناير
المحمل / (المعكوس) للفترة
٣٠ يونيو

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. الإيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٧٢,٦٨٨	١١٩,١٥٢	٤٠,١٥٨	٦٠,٢٨٥	١٣,٢٢١	١٠,٧٥٨	١٩,٤٩٥	٢٠,٢٠٨
١٦,٢٤٠	٢٥,١٢٧	٨,٣٦٣	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
١٥,٠٠٧	٢١,٩٧١	٨,٥١٠	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
١٨,٦٣٢	٣٥,٧٢٧	١٠,٠٣٤	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
٣٠,٨٤٧	٣٩,٩٤٢	١٧,٥٨٤	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
١٦,٧٠٤	٢٥,٠١٥	٧,٤٥٧	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
٤٧,٧٦٢	٥٤,١٧٩	٢٣,٩٠٣	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
٩,٨٢٢	٨,٧٧١	٣,٣٧٤	١١,٧٧٢	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢
٢٢٧,٧٠٢	٣٢٩,٨٨٤	١١٩,٣٨٣	١٦٧,٨٩٦	٢٧,٧٦٥	٤,٣٩٢	١١,٧٧٢	١١,٧٧٢

١٤. التكاليف المباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٢١,٩١٢	٢٠,٦٢٩	١١,٨٢٨	١٠,٣٩٦	١١,٨٢٨	١٠,٣٩٦	١٠,٣٩٦	١٠,٣٩٦
١,٤١٧	٢,٣٠٢	٨٥٤	١,٥٠٨	٨٥٤	١,٥٠٨	١,٥٠٨	١,٥٠٨
١١,٥٥٩	١٧,٣٥١	٦,٧٧٠	٨,٠٤٤	٦,٧٧٠	٨,٠٤٤	٨,٠٤٤	٨,٠٤٤
١١٨	٣١٢	٧٧	١٥٣	٧٧	١٥٣	١٥٣	١٥٣
٢,٦١٥	٥,٩١٨	١,١٤١	٢,٥٠٣	١,١٤١	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣
(٦,٥٧١)	٧٥٠	(٢,٧٧٠)	(٤٠)	(٢,٧٧٠)	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)
٣١,٠٥٠	٤٧,٢٦٢	١٧,٩٠٠	٢٢,٥٦٤	١٧,٩٠٠	٢٢,٥٦٤	٢٢,٥٦٤	٢٢,٥٦٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. الأدوات المالية المشتقة

دخلت الشركة في اتفاقيات مقايضة معدل الربح مع البنوك التجارية المحلية لتحويل سعر الفائدة العائم على القروض البنكية إلى ترتيبات سعر فائدة ثابت. قامت الشركة في البداية بتخصيص مقايضات معدل الربح باعتبارها تحوطاً للتدفقات النقدية.

ويمثل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية المبلغ التراكمي للأرباح والخسائر على أدوات التحوط التي تعتبر فعالة في تحوط التدفقات النقدية منذ أن تم تصميم أداة التحوط لتتناسب مع الشروط الهامة للبند المتحوط له.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت القيمة الاسمية المستحقة ٥٦٥,٩ مليون ريال سعودي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت مقايضة معدل الربح ذات القيمة العادلة الموجبة ١,١٨ مليون ريال سعودي (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، بناءً على التقييم المؤكد من قبل بنوك الشركة والمدرج ضمن الموجودات غير المتداولة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت مقايضة معدل الربح ذات القيمة العادلة السالبة ١,١٢ مليون ريال سعودي (لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، بناءً على التقييم المؤكد من قبل بنوك الشركة والمدرج ضمن المطلوبات غير المتداولة.

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة الايجابية لمقايضة معدل الربح:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
-	-	أرباح القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر -
-	١,١٧٨	الجزء الفعال
-	١,١٧٨	٣٠ يونيو

فيما يلي الحركة في القيمة العادلة السالبة لمقايضة معدل الربح:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
-	-	خسائر القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر
-	١,١٢٤	- الجزء الفعال
-	١,١٢٤	٣٠ يونيو

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦. انخفاض محمل على موجودات مالية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
			انخفاض القيمة المحمل / (عكس) انخفاض القيمة على ذمم عقود الإيجار المتعلقة بالسيارات (إيضاح ١-٥)
(٧,٨٠٠)	٣,٦٠٨	٤٩٣	١,٣٨٨
			(عكس) / انخفاض القيمة المحمل على ذمم عقود الإيجار المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٢-٥)
٢,٢٤٤	٢,٢٦٠	٥٠٨	(٩٨٤)
			(عكس) انخفاض القيمة / المحمل على أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١-٦)
٥,٠٧٩	٢٥١	٨١	(١,٣٣٦)
			(عكس) انخفاض القيمة / انخفاض القيمة المحمل على أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢-٦)
(١٩)	٧٦٤	٥٢	(٧٣)
			انخفاض القيمة المحمل على قروض وسلف الى عملاء - ذمم التمويل متناهي الصغر (إيضاح ١-٧)
٥,٧٠١	١١,٦٤٤	١,٧٥٣	٩,٧٥٦
			(عكس) انخفاض القيمة / المحمل على القروض والسلف المقدمة للعملاء - ذمم التورق (إيضاح ٢-٧)
١٥,٠٣٢	١٠,٧٧٠	١٠,١٩١	(٦,٠٢٣)
			عكس انخفاض قيمة الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة
(٢٩١)	(١٩٧)	(١٢٨)	(٩١)
١٩,٩٤٦	٢٩,١٠٠	١٢,٩٥٠	٢,٦٣٧

١٧. الزكاة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم تسجيل مبلغ ٢٧,٠٩ مليون ريال كمصروف زكاة (٣٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) وتم دفع ٥٠,٧٤ مليون ريال سعودي منها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) (٣٢,٥٩ مليون ريال سعودي).

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة لعام ٢٠١٢، أصدرت الهيئة ربطا يطالب بزكاة إضافية قدرها ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضا عليه، والذي لم تقبله الهيئة. لذلك طلبت الشركة إحالة الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. لا يزال الإقرار الزكوي لسنة ٢٠١٣ قيد المراجعة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الإقرارات الزكوية للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ (بدفع مبلغ إضافي قدره ٥,٥٣ مليون ريال سعودي كمبلغ زائد تم استرداده من الهيئة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢) بينما لا تزال الإقرارات للسنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢ قيد المراجعة. علاوة على ذلك، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٥.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. لم يكن هناك أي أثر مخفف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. يتم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧٣,٢٨٨	٢٩١,٥٢٦	٧٩,٨٢٦	١٦٧,٢٤١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٧٣	٢,٩٢	٠,٨٠	١,٦٧

صافي الربح للفترة (بالآلاف الريالات)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (مدرجة بالريال السعودي للسهم)

١٩. اتفاقيات شراء وكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء وكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق ببعض الموجودات المالية التي تتكون من عقود ايجار تمويلي وأوراق قبض مدينة وذمم التورق (يشار إليها مجتمعين بـ "ذمم مدينة"). بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفتها وكيل مقابل اتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، باعت الشركة ما قيمته ١,٩٩٢ مليون ريال سعودي (١,٠٦٨,٧ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ المستلمة من البنوك عن البيع ٢,١٨٨,٢ مليون ريال سعودي (١,١٧٠,٤ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣). وعند البيع، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاتها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح (د)). فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل اتعاب (أتعاب وكالة). يبلغ إجمالي تسوية صافي الذمم المدينة المقرر سدادها للبنوك (حسب التدفقات النقدية المتفق عليها) كوكيل بموجب ترتيبات الشراء والوكالة ٧,٣٢٠,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦,٩١١,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢,٧٨٠,٧٤٤	٣,٣٦٤,٢١٠	١,١٧٥,٤٥٦	٧,٣٢٠,٤١٠
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 بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيل بسداد المبلغ الشهري إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم الاعتراف بمبلغ سداد الشهر التالي كالتزام ويتم إدراجه في المبالغ المستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح (١٢)).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(د) خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، حققت الشركة أرباحاً بلغت ٢٠٣,٥ مليون ريال سعودي (١٠٨,٤ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) من استبعاد ذمم مدينة مبيعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، والتي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٢٦,٩٢٣	٢,٧٠٣,٩٤٤	٧١٠,٧٦٠	١,٥٣٦,٦٣٥	إجمالي مبالغ الذمم المدينة
(٣٥٨,٢٥٣)	(٧١٢,١١٥)	(١٨٠,٠٧١)	(٤٠٣,٦٩٧)	ناقصاً: إيرادات تمويل مؤجل
-	-	-	-	ناقصاً: القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض (إيضاح (أ))
(٦,٦٦٩)	(٧,١٢٩)	(٢,٧٠١)	(٤,٣٣٢)	ناقصاً: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح (ب))
(١,١٧٠,٣٨٠)	(٢,١٨٨,٢٢٠)	(٥٨٣,٧٩٠)	(١,٢٤١,٨٣٣)	ناقصاً: المبالغ المستلمة من البنوك
١٠٨,٣٧٩	٢٠٣,٥٢٠	٥٥,٨٠٢	١١٣,٢٢٧	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، انتهت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة، التي أبرمتها الشركة سابقاً، وسجلت الشركة ربحاً صافياً قدره ١٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٨,٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) بعد خصم حالات التعثر في السداد الفعلية للعملاء وخصومات على الإنهاء المبكر. تعمل الشركة للحصول على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي مجموع الربح المحقق من الذمم المدينة التي إلغاء الاعتراف بها للفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٨,٣٧٩	٢٠٣,٥٢٠	٥٥,٨٠٢	١١٣,٢٢٧	الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة
٢٨,٨٤٢	١٩,١٩٤	٩,٧٠٤	٩,٦٥٨	مكاسب عند استحقاق المجمعات غير المعترف بها
١٣٧,٢٢١	٢٢٢,٧١٤	٦٥,٥٠٦	١٢٢,٨٨٥	

يمثل المقابل المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المبيعة 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 المبيعة وأوراق القبض (إيضاحات ١١ و ١٢).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ب. يتم حساب 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 موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
١٢,٨١٤	١٣,١٥٨	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ٨)
١٩,٧٠٨	١٣,٣٢٢	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(١١,٢١٦)	(٧,٦١٣)	ينزل : الجزء المتداول (إيضاح ١٢)
٨,٤٩٢	٥,٧٠٩	غير الجزء المتداول (إيضاح ١١)

تحتسب القيمة الحالية لصافي المقابل المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب.

٢٠. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

أ) صافي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
٣٧٥	١٩,٢١٢	١٤,٥٥٥	٣٤,١٤٢

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المجموع
٦٠٠	١٦,٦٥٢	١٨,٣٦٤	٣٥,٦١٦

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١١,٧٩٧	١١,٤٩٨	١٤	٢٨٥
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢,٢٣١,٦٧١	٢٢,٥٢٨	٦٣,٣٦٨	٢,١٤٥,٧٧٥
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات			
٥٨٢,٦٤٥	٣١,٧٩٢	٩,٤٩٢	٥٤١,٣٦١
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات			
٤٠,٩٠٤	٢,٤٤٣	٥,٧٢١	٣٢,٧٤٠
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة			
٦١٢,٨٩٩	١٣,١٠٤	٩,٧٩٣	٥٩٠,٠٠٢
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التمويل متناهي الصغر			
٥٢٤,٣٩٧	٢٧,٥٠٥	٢٩,٥٠٧	٤٦٧,٣٨٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي - ذمم التورق			
٣,٩٩٢,٥١٦	٩٧,٣٧٢	١١٧,٨٨١	٣,٧٧٧,٢٦٣
القيمة الدفترية			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
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

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥٧,٧١٨	٢٥,٦٩٩	٥,٠٩٣	٢٦,٩٢٦
١١,٩٨٧	٦,٣٧٢	٣٠٤	٥,٣١١
١,٢٤٧	٩٧٩	١٠٠	١٦٨
١٤,٨٢٧	١١,٤٤٤	٤٢٩	٢,٩٥٤
٣٢,٠٢٤	١٧,٤٧٤	١,٠٤٨	١٣,٥٠٢
١١٧,٨٠٣	٦١,٩٦٨	٦,٩٧٤	٤٨,٨٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية 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

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

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

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود لا مبرر لهما.

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

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقرض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ١ أيضًا الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الرصيد من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢ أيضًا الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طبائها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات ائتمانية 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 مخاطر التعثر باضطراد مع انخفاض مخاطر الائتمان في المقابل. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

أ) إنشاء الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في السداد

لتحديد هيكل الأجل لاحتمالية التعثر في السداد بالنسبة للمخاطر، لا تعترف الشركة بتدهور جودة الائتمان إلى فئات/درجات المخاطر المتوسطة. وبدلاً من ذلك، تم إنشاء الهيكل الزمني لاحتمالات التعثر في السداد باستخدام منهجيات احتمالات التعثر التراكمية.

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي والتحليل العميق لمدخلات بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) بما فيها أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مديري المشتريات للتصنيع والإمدادات النقدية إلخ. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

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

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

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

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان من خلال

الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛
- عدم مواعمة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، 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".

لم يتم إجراء تغيير على معايير التسهيلات المساندة لكافة أنواع التعرض.

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل شروط عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والسلف للعملاء ولم ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، يتم استكمال تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير على أساس معايير التدرج المعتمدة.

والقروض والسلف للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التسامح") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة التحمل الخاصة بالشركة، يتم منح الإيجار التمويلي والأوراق المالية المستحقة القبض والقروض والسلف للعملاء على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً متعثراً 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 الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار

والأقساط. تخضع محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإمهال.

(د) تعريف 'التعثر في السداد'

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل التمويل وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
 - تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تسبيل الضمانات (إن وجدت).
- إن تعريف التعثر 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. وبناءً على مشورة المعلومات الفعلية والتطلعية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن السلطات الحكومية والنقدية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أنواع المتغيرات التطلعية (المحركات 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 المعلومات التطلعية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، 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 المصاريف المدفوعة مقدماً المقدر.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. 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 من التعثر في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وقطاع الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

إن قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات 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 وسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(كافة المبالغ مدرجة بالآلاف لريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 الحافطة المعدلة 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 التهدة 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.

(ز) 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 تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكل 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.

(ح) 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 الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. من 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 مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب مؤسسة النقد من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة. بالنسبة للتمويل العقاري، فإن نسبة رأس المال المطلوبة هي خمسة أضعاف.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(مدققة)	(مدققة)

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والسلف للعملاء) مقسومة على إجمالي حقوق المساهمين)

٠,٨٤ مرة	٠,٨٣ مرة
----------	----------

٢١. توزيعات الأرباح

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح الأسهم ولم تتلق الشركة خطاب اعتراض من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح بقيمة ٩٠٤,٩ مليون ريال متمثلة بمبلغ ٤٤١ مليون ريال سعودي، ٢٢١,٦ مليون ريال سعودي و ٢٤٢,٣ مليون ريال سعودي عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي، من صافي أرباح الشركة. ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ تأثير توزيعات الأرباح، حيث سيتم حسابها، في الفترة التي يوافق فيها المساهمون على هذه الأرباح في الاجتماع العام المقبل.

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية لشركات من النقد والأرصدة البنكية والاستثمارات وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة ودمم الموظفين المدينة ومبلغ مستحق من شركات تأمين ودمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة ودمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركات تأمين.

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.

تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة المتكررة والقياس غير المتكرر.

يتم تصنيف جميع الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بقيمتها العادلة أو الإفصاح عنها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل، على النحو التالي:

المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار مدرجة			٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	مدخلات رئيسية قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	اسعار مدرجة في سوق نشط (المستوى ١)	المجموع	
٣٤,١٤٢	-	-	٣٤,١٤٢	أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٣	-	-	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٧٨	-	١,١٧٨	القيمة العادلة الموجبة لأدوات المشتقات المالية
-	١,١٢٤	-	١,١٢٤	القيمة العادلة السالبة لأدوات المشتقات المالية

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة القيمة

قياس القيمة العادلة باستخدام			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
مدخلات رئيسية غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	مدخلات رئيسية قابلة للملاحظة (المستوى ٢)	اسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع	
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

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة القيمة

٢٣. برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قام مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢١ م من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

برنامج تأجيل الدفعات

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠ ومع مزيد من التمديدات للبرنامج حتى مارس ٢٠٢٢ المعلن عنها لاحقاً، قامت الشركة بتأجيل سداد تسهيلات الإقراض لجميع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم المؤهلة على النحو التالي:

وكجزء من اتفاقية نقل الأعمال، قامت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتحويل الودائع الخالية من الربح البالغة ٢٥,٦ مليون ريال سعودي و ٣٠,٩ مليون ريال سعودي على التوالي، والتي تم استلامها من البنك المركزي السعودي بموجب برامج تأجيل الدفعات (إيضاح ١).

تعتبر الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلمت الشركة وودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ١,١٢٥,٢٢ مليون ريال بأجل استحقاق متفاوتة، وهي مؤهلة كمنح حكومية منذ بدء برنامج البنك المركزي السعودي حتى تاريخ التقرير.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد في تأجيل المدفوعات. تم احتساب معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وقد مارست الإدارة أحكاماً معينة في الاعتراف بإيرادات المنح هذه وقياسها. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم تحميل مبلغ لاشيء (٧,٥٨ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة بتخفيض الربح من الوديعة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي.

برنامج تمويل الإقراض

خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر للسداد. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية متطلبات محاسبة المنح الحكومية.

برنامج ضمان القروض

في اتصال منفصل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال التمويل المذكور أعلاه لبرنامج الإقراض ببرنامج ضمان القروض، حيث ستكون الشركة مطالبة بتوفير التمويل لشريحة معينة من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج ولوائح البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة مبلغ إضافي قدره ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر للسداد.

وكجزء من اتفاقية نقل الأعمال، قامت شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتحويل الودائع الخالية من الربح البالغة ٢,٨ مليون ريال سعودي والتي تم استلامها من البنك المركزي السعودي بموجب برامج تأجيل الدفعات (إيضاح ١).

سداد برامج البنك المركزي السعودي

سددت الشركة كامل المبلغ إلى البنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبناء على توضيح من البنك المركزي السعودي، طبقت الشركة البرامج المذكورة أعلاه على المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والأفراد.

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

خلال مايو ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي وثيقة توجيهات بعنوان "توجيهات حول المعالجة المحاسبية والتنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية بسبب كوفيد-١٩". وأخذت الشركة في الاعتبار التوجيهات الصادرة في إعداد هذه القوائم المالية.

٢٤. أحداث لاحقة لفترة التقرير

٢٤-١ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

بعد نهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ٣٢١,٣ مليون ريال سعودي من موجوداتها المالية. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الموجودات المالية المستوفية للشروط إلى البنك بالصفافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٤-٢ تطبيق قانون التأمينات الاجتماعية الجديد

بتاريخ ٢ يوليو ٢٠٢٤، أوضحت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قرار مجلس الوزراء بشأن قانون التأمين الاجتماعي الجديد، والذي ينطبق فقط على الموظفين الجدد في القطاعين العام والخاص دون اشتراكات مسبقة بموجب نظام المعاشات المدنية أو التأمينات الاجتماعية الحالي. وتظل الأنظمة القائمة سارية المفعول بالنسبة للمساهمين الحاليين، باستثناء الأحكام المتعلقة بسن التقاعد القانوني وفترات الاشتراك المطلوبة للتقاعد المبكر. بالنسبة للمتأثرين بالتعديلات، فإن سن التقاعد القانوني سيرتفع تدريجياً من ٥٨ إلى ٦٥ عاماً، بدءاً بإضافة ٤ أشهر، في حين ستزداد فترات المساهمة في التقاعد المبكر من ٢٥ إلى ٣٠ عاماً، بدءاً بإضافة ١٢ شهراً. تسري هذه التغييرات اعتباراً من ١٤٤٥/١٢/٢٧ هـ (٢٠٢٤/٠٧/٠٣)، وسيؤثر ذلك على التزامات نهاية الخدمة للموظفين بسبب تغيير سن التقاعد. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم الآثار المالية لهذه التغييرات في قوائمها المالية.

٢٥. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠٢٤ (الموافق ١٨ محرم ١٤٤٦ هـ).