

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
تقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص المراجع 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
٣٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول 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. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

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.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٣٠ شوال ١٤٤٦ هـ
٢٨ أبريل ٢٠٢٥

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
موجودات غير متداولة			
٦٣,٠٨٠	٥٩,٠١٧		ممتلكات ومعدات
١٦٣٩٩	١٧,٤٥٣		موجودات غير ملموسة
			استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١,٩٣٥,٤٦٢	١,٩٤٠,٨٢٧	٥	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٠٧	٩,٩٧٧	٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٥٤٥	٢٣,٩٣٥	٦	قروض وسلف لعملاء، بالصافي
٨٢٣,٧١٦	٧٠٤,٨٤٢	٧	موجودات غير متداولة أخرى
٢٧٩,٣٩٠	٢٦٤,٤٤٤	٨	
٣,١٥٨,١٩٢	٣,٠٢١,٣٨٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
٤٧٥,٩٠٣	٤٧٧,٦٥٩	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١٠,٥٠٠	٩,٦١٦	٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
			أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٧١	٢١,٠٧٨	٦	قروض وسلف لعملاء، بالصافي
٢٥٥,٨٧٤	٢٢٨,٦٦١	٧	مخزون، صافي
٨٧,٢٠٨	٨٢,٣٦٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩٢,٥٢١	٣٥٥,٨٤٢		مقابل مؤجل مستحق القبض
١٧٤,٩٦٥	١٦٣,٨٣٣	٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٤,٣٦٢	١٣,٥٧٠	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,١٣٤,٩٣٢	١,٠٦٠,٦٦٤	١٠	
٢,٦٧٠,٨٣٦	٢,٤١٣,٢٩٠		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٨٢٩,٠٢٨	٥,٤٣٤,٦٧٨		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
١,٥٢٤,١٥٧	١,٦٤٦,٧٥٤		أرباح مبقاة
٥٢٤	٤٤٩		احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
(٢,٨٩٣)	(٢,٣٠٣)	١٥	احتياطي تحوط
٥٥,٣٩٨	٥٥,٣٩٨		أرباح اكتوارية، صافي
٢,٩٩٩,٧٨٣	٢,٨٧٧,٧٠١		مجموع حقوق المساهمين
مطلوبات غير متداولة			
٨٤,٣٧٧	٨٣,٣٢١		التزامات منافع الموظفين
١,٦٥٢	١,٧٨١		التزامات عقود إيجار
٩٣,٧٤٠	٣٧٥,٧٧٢		قروض بنكية
-	٢,٣٠٣	١٥	أدوات مالية مشتقة
٢٦٠,٩٩٣	٢٤٨,٦٥٥	١١	مطلوبات غير متداولة أخرى
٤٤٠,٧٦٢	٧١١,٨٣٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة

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

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - تنمة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	ايفاح	
(غير مدققة)			
١,٦١٧,٦٩٤	١,٣٩٩,٩٤٢	١٢	مطلوبات متداولة
٤٨٥,٣٩٨	٢٢٦,٢٩٩		الذمم الدائنة والمستحققات والمطلوبات الأخرى
٢,٨٩٣	-	١٥	قروض بنكية
٢٨٢,٤٩٨	٢١٨,٩٠٤	٩	أدوات مالية مشتقة
			مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢,٣٨٨,٤٨٣	١,٨٤٥,١٤٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٨٢٩,٢٤٥	٢,٥٥٦,٩٧٧		مجموع المطلوبات
٥,٨٢٩,٠٢٨	٥,٤٣٤,٦٧٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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 ٢٠٢٥
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١٦١,٩٨٨	٢٠٥,٨٩٧	١٣	الإيرادات
(٢٤,٦٩٨)	(٣٢,٨٨٤)	١٤	تكاليف مباشرة
١٣٧,٢٩٠	١٧٣,٠١٣		الهامش الإجمالي
٩٩,٨٢٩	١١١,٧٨٤	١٩	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بدمم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بدمم مدينة
(٣,٣٢٣)	(٢,٦٧٥)		
٢٣٣,٧٩٦	٢٨٢,١٢٢		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٧,٥٠١)	(٤٤,٨٥٦)		مصاريف بيعية وتسويقية
(٥٣,١٠٤)	(٦٢,٤٠٠)		مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦,٤٦٣)	(٥٢,٧٠٩)	١٦	(محمل) الانخفاض في قيمة موجودات مالية، بالصافي
(١٢٧,٠٦٨)	(١٥٩,٩٦٥)		مجموع المصاريف التشغيلية
١٠٦,٧٢٨	١٢٢,١٥٧		الربح من العمليات، بالصافي
(٧,٢٢٦)	(١٠,٦٦١)		مصاريف تمويل
٢٤,٦١١	١٤,٨٩٩	١٠	إيرادات تمويل
١٢,٢٥٧	٩,١٦٤		إيرادات أخرى
١٣٦,٣٧٠	١٣٥,٥٥٩		الربح قبل الزكاة
(١٢,٠٨٥)	(١٢,٩٦٢)	١٧	الزكاة
١٢٤,٢٨٥	١٢٢,٥٩٧		صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر			
بنود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:			
(٤٣٩)	٧٥	٦,١	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
(٦٧١)	(٥٩٠)	١٥	خسائر القيمة العادلة على أدوات مالية مشتقة
١٢٣,١٧٥	١٢٢,٠٨٢		مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٢٤	١,٢٣	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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط	الأرباح الاكتوارية	المجموع
١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٧٤٢	١,٤٣٠	-	٦٨,٤٧٥	٣,١٧٠,٦٤٧
صافي الدخل للفترة	-	-	١٢٤,٢٨٥	-	-	-	١٢٤,٢٨٥
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٣٩)	-	-	(٤٣٩)
٦,١	-	-	-	-	(٦٧١)	-	(٦٧١)
١٥	-	-	-	-	(٦٧١)	-	(٦٧١)
الحركة في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(٤٣٩)	(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)	٦٨,٤٧٥	٣,٢٩٣,٨٢٢
١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٥٢٤,١٥٧	٤٤٩	(٢,٣٠٣)	٥٥,٣٩٨	٢,٨٧٧,٧٠١
صافي الدخل للفترة	-	-	١٢٢,٥٩٧	-	-	-	١٢٢,٥٩٧
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٥	-	-	٧٥
٦,١	-	-	-	-	-	-	-
١٥	-	-	-	-	(٥٩٠)	-	(٥٩٠)
الحركة في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	(٥٩٠)	-	(٥٩٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٢٢,٥٩٧	٧٥	(٥٩٠)	-	١٢٢,٠٨٢
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٦٤٦,٧٥٤	٥٢٤	(٢,٨٩٣)	٥٥,٣٩٨	٢,٩٩٩,٧٨٣

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

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية
١٣٦,٣٧٠	١٣٥,٥٥٩	الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
٤,٤٥٩	٢,٨٥٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠٧٠	٢,٣٢٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦,٤٦٣	٥٢,٧٠٩	محمل الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٢٨٩)	(١٩)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧,٢٢٦	١٠,٦٦١	مصاريف تمويل
(٢٤,٦١١)	(١٤,٨٩٩)	إيرادات تمويل
(٥٠١)	(٦)	خسارة القيمة الحالية على الذمم المدينة قيد الشراء
(٢٢١)	(٤٠١)	واتفاقيات الوكالة
(٩٩,٨٢٩)	(١١١,٧٨٤)	مخصص مخزون
٣,٣٢٣	٢,٦٧٥	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة
٢,٥٨٩	٢,٦٥٤	صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات
٧٩٠	١,٤٩٢	متعلقة بإلغاء الاعتراف بذمم مدينة
		مخصص التزامات منافع الموظفين
		مخصص عقود متوقع خسارتها
٥٦,٨٣٩	٨٣,٨١٩	
(١٢٢,٢١٩)	٧٤,٣٤٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٥٨٢)	(١٢,١٨٣)	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢١٢,٨٦٧)	(١٥٣,٥٥٨)	أوراق قبض
		قروض وسلف لعملاء، بالصافي
(٢٠,٢٠٦)	(١٦٤,٥٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
٧,٣٨١	(٤,٤٤٠)	
٤,١٠٩	(٧٩٢)	المخزون
٦١,١٢٠	٢١٧,٠٨١	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٠,٦٧٩	٦٣,٥٩٤	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
		ومطلوبات غير متداولة أخرى
		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٢٢١,٧٤٦)	١٠٣,٣١٦	النقد من / (المستخدم في) العمليات
(٩٦٥)	(١,٥٩٨)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٧,٤٣٦)	(٢,٢٦٢)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٢٣٠,١٤٧)	٩٩,٤٥٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٥٣)	(٨,١٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٠٧	١٩	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٤,٦١١	١٤,٨٩٩	إيرادات تمويل مستلمة
(٢١,٦٧١)	٦٢٦,٢٩٠	ودائع أخرى
٢,٢٩٤	٦٣٣,٠٢١	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩٧)	(٨,٤٠٥)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٦٥٢)	(٥٨١)	تسديد التزامات عقود إيجار
١٩٢,٤٢٨	(٢٢,٩٣٣)	(تسديدات) متحصلات من قروض بنكية، صافي
١٩١,٦٧٩	(٣١,٩١٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٣٦,١٧٤)	٧٠٠,٥٥٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠٩,٩٧٠	٣٤٩,٩٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧٣,٧٩٦	١,٠٥٠,٤٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)
		معاملات غير نقدية:
(٤٣٩)	٧٥	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
(٦٧١)	(٥٩٠)	الحركة في احتياطي التحوط

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف 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 ١٧١٥١٥٥٧٠٠)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠ م).

يقع المركز 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 السعودي المركزي ("ساما") للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أ ش / ٢٠١٤١٢. خلال السنة، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٣ صفر ١٤٥١ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠٢٩).

خلال سنة ٢٠٢٢، قدمت الشركة طلبًا للحصول على ترخيص للتمويل العقاري والتمويل متناهي الصغر، وتم منح هذا الترخيص خلال ربع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر 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.

استوفى نقل الموجودات تعريف نقل "الأعمال" بين الجهات الخاضعة لسيطرة مشتركة، وبالتالي تم تنفيذ المعاملة بالقيم الدفترية في سجلات كل من شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر. ووفقًا لاتفاقية نقل الأعمال المعدلة، قامت الشركة بتسوية المبالغ المستحقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر خلال ٢٠٢٣. طُلب من الشركة أيضًا تقديم اتفاقية النقل مع البنك المركزي السعودي عند توقيعه والذي تم إصداره حسب الأصول بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢. أنهت الإدارة ملحق اتفاقية نقل الأعمال.

أ) رأس مال الشركة

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

عدد	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الحصص	المبلغ بالآلاف ريال	المبلغ بالآلاف ريال	المبلغ بالآلاف ريال
بواقع ١٠ سعودي للحصة	السعودية	السعودية	السعودية
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	٨٨,٥٠٠,٠٠٠
شركة التوفيق المتحدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إن الشركة الأم النهائية للشركة هي شركة المميزة المتحدة ("الشركة الأم النهائية"). 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 (تجدد 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، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال سنة ٢٠٢٣، تم إعادة تجديد هذه الاتفاقية لثلاث 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 خلال عام ٢٠٢٢ وهي مدرجة في الإيرادات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة لتلك السنة. فيما يتعلق بسنوات الاكتتاب من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢، حصلت الشركة على حصة ربح خلال عام ٢٠٢٤ وهي مدرجة في الإيرادات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة لتلك السنة.

خلال سنة ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح التأمين الشامل للسيارات المؤجرة بالتمويل للأفراد لتنظيم العلاقة بين الكيانات الممولة وعمالها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على السيارات 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، تقوم الشركة بتحصيل رسوم من العملاء مقابل التغطية التأمينية على العقارات المؤجرة بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة التأمين (قسط). وبالتالي، يتم دفع الأقساط إلى شركات التأمين من أجل التغطية التأمينية على الممتلكات المستأجرة. القصد من هذه التغطية هو التحوط ضد أي مخاطر محتملة مرتبطة بهذا التمويل وتشمل:

- التأمين على الحياة للعملاء الممولين لتغطية التعرض القائم في حالة الوفاة.
- التغطية التأمينية للعقارات الممولة ضد المخاطر المحتملة، ومنها الصيانة اللازمة من حين لآخر.

ج) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، تدير الشركة عملياتها من خلال ٦٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨ فرع). 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

٢,١ المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

تم اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمنقحة التالية، والتي دخلت حيز النفاذ للفترة السنوية التي بدأت بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده، في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن اعتماد هذه المعايير لم يكن له أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار:	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح طريقة محاسبة الجهة لمعاملة بيع وإعادة استئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض دفعات الإيجار أو جميعها دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين:	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثارها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تشكل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لشواغل المستثمرين حول عدم الوضوح الكافي لمعاملات تمويل الموردين لبعض الشركات، ما يعيق تحليل المستثمرين.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات طريقة تأثير الشروط التي يجب على الجهة الامتثال لها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها الجهة فيما يخص المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S١، "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان. يخضع تطبيقه لاعتماد الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	هذا هو أول معيار موضوعي يُصدر لتحديد مطلوبات الجهات للإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. ويخضع تطبيقه لموافقة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٢١ - عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة مطلوبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. ويحدد التعديل إطارًا يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.
تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية لتعزيز إمكانية تطبيقها دوليًا	تلقى التعديلات وتستبدل الإشارات والتعريفات الخاصة بالولايات القضائية في معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية، دون التغيير على الصناعات أو المواضيع أو المقاييس بصورة جوهرية.

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

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

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير ١ يناير ٢٠٢٦
المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات

بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصراً، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بتلك الخصائص.

عدّل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح الحالات التي يتم فيها الاعتراف والغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، ولتقديم استثناء لمطلوبات مالية معينة تم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء محددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق أسعار الصرف الأجنبي في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصرف الأجنبي.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات

يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.

المعيار الدولي الأول للتقرير عن الاستدامة "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية يكون التطبيق مع مراعاة ذات الصلة بالاستدامة": المصادقة عليها من الهيئة

يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للكشف عن المعلومات ذات الأهمية النسبية حول المخاطر السعودية للمراجعين والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة. يكون التطبيق مع مراعاة المصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

سارية المفعول
للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة بعنوان "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ": يكون التطبيق مع مراعاة هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المصادقة عليها من الهيئة المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. يكون التطبيق مع مراعاة المصادقة عليها للمراجعين من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل لتطبيق المعايير والتعديلات أعلاها، ولا تتوقع أن تطبق التعديلات والمعايير المذكورة أعلاه سيكون له أثر ذو أهمية نسبية على القوائم المالية للشركة في الفترات المستقبلية باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاحات في القوائم المالية.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ وذات صلة بأعمال الشركة.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر الأولية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة الصادرة عن الإدارة هي نفسها التي تم تطبيقها من قبل الإدارة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣,٢ أساس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس 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" والأدوات المالية المشتقة 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.

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤. الأحكام الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وإن 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 التقديرات والافتراضات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبشكل أكثر تحديداً، قامت الإدارة بتصنيف القروض على أنها جارية خلال الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بناءً على قرار الإدارة بسداد هذه القروض مسبقاً خلال عام ٢٠٢٥.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
١,٩٩٣,٩٣٨	١,٩٨١,٤٥٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٤١٧,٤٢٧	٤٣٧,٠٢٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
٢,٤١١,٣٦٥	٢,٤١٨,٤٨٦	مجموع صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
الجزء غير المتداول		
١,٥٧٨,٦٠٢	١,٥٦٢,٦٩٢	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٣٥٦,٨٦٠	٣٧٨,١٣٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
١,٩٣٥,٤٦٢	١,٩٤٠,٨٢٧	
الجزء المتداول		
٤١٥,٣٣٦	٤١٨,٧٦٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات (إيضاح ٥,١)
٦٠,٥٦٧	٥٨,٨٩٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات (إيضاح ٥,٢)
٤٧٥,٩٠٣	٤٧٧,٦٥٩	

٥,١ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالمركبات

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٢,٧١٤,٢٥٨	٢,٦٨٥,٤٥٤	مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات
(٦٦٠,٨٣٧)	(٦٦٢,٤١٧)	ناقص: إيراد تمويل غير متحقق
٢,٠٥٣,٤٢١	٢,٠٢٣,٠٣٨	القيمة الحالية لدفعات الإيجار مستحقة القبض
(٥٩,٤٨٣)	(٤١,٥٧٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
١,٩٩٣,٩٣٨	١,٩٨١,٤٥٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل متحقق	غير مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر صافي الاستثمار	
٧٤١,١٢٩	(٢٦٦,٣١٠)	(٥٩,٤٨٣)	٤١٥,٣٣٦	الجزء المتداول
١,٩٧٣,١٢٩	(٣٩٤,٥٢٧)	-	١,٥٧٨,٦٠٢	الجزء غير المتداول
٢,٧١٤,٢٥٨	(٦٦٠,٨٣٧)	(٥٩,٤٨٣)	١,٩٩٣,٩٣٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل متحقق	غير مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر صافي الاستثمار	
٧٢١,٩٤٨	(٢٦١,٦٠٣)	(٤١,٥٧٩)	٤١٨,٧٦٦	الجزء المتداول
١,٩٦٣,٥٠٦	(٤٠٠,٨١٤)	-	١,٥٦٢,٦٩٢	الجزء غير المتداول
٢,٦٨٥,٤٥٤	(٦٦٢,٤١٧)	(٤١,٥٧٩)	١,٩٨١,٤٥٨	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٣,٥٠٠	٤١,٥٧٩	١	يناير
٢,٢٢٠	١٩,٠٣٤	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)	
		مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"	
٢,٨٥٢	-	مبالغ تم شطبها خلال الفترة	
(٣,٧٥٦)	(١,١٣٠)	٣١ مارس	
٥٤,٨١٦	٥٩,٤٨٣		

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٨٤٠	٥,٦٧٦	١ - ٣ أشهر
١,٥٣٠	٣,٠٦٤	٤ - ٦ أشهر
٣,٣٢١	٣,٣٢٢	٧ - ١٢ أشهر
٩,٤٢٣	١٢,١٨٣	أكثر من ١٢ شهراً
١٨,١١٤	٢٤,٢٤٥	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه المتعلقة بالمركبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣٢١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٩٥ مليون ريال سعودي).

٥,٢ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥٤,١٢٠	٦١٩,٥٨٨	مجموع الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات
(٢٠٧,٠٦٤)	(١٩١,٣١٧)	ناقص: إيراد تمويل غير متحقق
٤٤٧,٠٥٦	٤٢٨,٢٧١	القيمة الحالية لدفعات الإيجار مستحقة القبض
(١٠,٠٢٨)	(١٠,٨٤٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الانخفاض (إيضاح أ)
٤٣٧,٠٢٨	٤١٧,٤٢٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيراد تمويل متحقق	غير مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار	
١٢١,١٨١	(٤٩,٧٧٠)	(١٠,٨٤٤)	٦٠,٥٦٧	١٢١,١٨١	الجزء المتداول
٤٩٨,٤٠٧	(١٤١,٥٤٧)	-	٣٥٦,٨٦٠	٤٩٨,٤٠٧	الجزء غير المتداول
٦١٩,٥٨٨	(١٩١,٣١٧)	(١٠,٨٤٤)	٤١٧,٤٢٧	٦١٩,٥٨٨	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل متحقق	غير مخصص	خسائر صافي الاستثمار	
١٢١,٦٠٧	(٥٢,٦٨٦)	(١٠,٠٢٨)	٥٨,٨٩٣	الجزء المتداول
٥٣٢,٥١٣	(١٥٤,٣٧٨)	-	٣٧٨,١٣٥	الجزء غير المتداول
٦٥٤,١٢٠	(٢٠٧,٠٦٤)	(١٠,٠٢٨)	٤٣٧,٠٢٨	المجموع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠,٠٢٨	٩,٧٢٧	
٨١٦	٣,٢٤٤	
١٠,٨٤٤	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 مارس		٣١ ديسمبر	
٢٠٢٥	(غير مدققة)	٢٠٢٤	(مدققة)
١,٣٦٤	٣٢٠		
٢٢٦	٣٤		
٥٧	٤٣٠		
٥٥٨	-		
٢,٢٠٥	٧٨٤		

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

بلغ الجزء غير المستحق بعد من إجمالي الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه المتعلقة بالعقارات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٥,٨٩ مليون ريال سعودي).

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 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 مارس		٣١ ديسمبر	
٢٠٢٥	(غير مدققة)	٢٠٢٤	(مدققة)
٣٥,٢٧٨	٣١,٠٥٥		
٣٩,٠٤٥	٣٣,٥٥١		

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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
٣٥,٢٧٨	٣١,٠٥٥
(٢٤,٥٧١)	(٢١,٠٧٨)
١٠,٧٠٧	٩,٩٧٧

أوراق قبض
ناقص: الجزء المتداول
الجزء غير المتداول

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٤,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠,٦١ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٣٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٠,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٤٥ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بقيمة قدرها ٠,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: قيمة سالبة قدرها ٠,٤٤ 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:

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)
١٣,٠١١	١١,٢٧٧
(١,٢٩٢)	(١,٥٨٧)
(٢,٠٥٣)	(٢٩٦)
٩,٦٦٦	١٢,٥٦٨

١ يناير
(العكس) / المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
مبلغ تم شطبه خلال الفترة، بالصافي
٣١ مارس

٦,٢ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
٦٣,٩٧٤	٥٢,٦٩٥
(١٨,٨٤٩)	(١٦,٨٩٧)
٤٥,١٢٥	٣٥,٧٩٨
(٦,٠٨٠)	(٢,٢٤٧)
٣٩,٠٤٥	٣٣,٥٥١

أوراق قبض، إجمالي
ناقص: إيراد تمويل غير متحقق
ناقص: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة
أوراق قبض، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إجمالي القبض	أوراق إيراد تمويل متحقق	غير مخصص الانخفاض القيمة	خسائر صافي في أوراق القبض
٢٦,٨٥٤	(١٠,٢٧٤)	(٦,٠٨٠)	١٠,٥٠٠	
٣٧,١٢٠	(٨,٥٧٥)	-	٢٨,٥٤٥	
٦٣,٩٧٤	(١٨,٨٤٩)	(٦,٠٨٠)	٣٩,٠٤٥	

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول
المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
إجمالي أوراق القبض	إيراد تمويل متحقق	غير مخصص	خسائر صافي الانخفاض في القيمة	أوراق القبض
٢٠,٣٠٠	(٨,٤٣٧)	(٢,٢٤٧)	٩,٦١٦	الجزء المتداول
٣٢,٣٩٥	(٨,٤٦٠)	-	٢٣,٩٣٥	الجزء غير المتداول
٥٢,٦٩٥	(١٦,٨٩٧)	(٢,٢٤٧)	٣٣,٥٥١	المجموع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٨٣	٢,٢٤٧	١ يناير
٨٣٧	٣,٨٣٣	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
١,٣٢٠	٦,٠٨٠	٣١ مارس

ب) فيما يلي أعمار إجمالي أوراق القبض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ مارس ٢٠٢٤		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٠١	٣٢١	١ - ٣ أشهر
٦١٩	٦٩٩	٤ - ٦ أشهر
١,٩٢٨	١,١١٩	٧ - ١٢ أشهر
٢٩,٩٣٢	٢٩,٩٢١	أكثر من ١٢ شهراً
٣٣,١٨٠	٣٢,٠٦٠	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من إجمالي أوراق القبض أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٥٦ مليون ريال سعودي).

٧. قروض وسلف لعملاء، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٤		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٦٣,٩٢٥	٦٦٢,٨١٤	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧,١)
٣١٥,٦٦٥	٢٧٠,٦٨٩	قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧,٢)
١,٠٧٩,٥٩٠	٩٣٣,٥٠٣	مجموع قروض وسلف لعملاء، بالصافي
		الجزء غير المتداول
٥٨٠,٦٦٠	٤٩٤,٦٧٧	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧,١)
٢٤٣,٠٥٦	٢١٠,١٦٥	قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧,٢)
٨٢٣,٧١٦	٧٠٤,٨٤٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

		الجزء المتداول
١٦٨,١٣٧	١٨٣,٢٦٥	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة (إيضاح ٧,١)
٦٠,٥٢٤	٧٢,٦٠٩	قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧,٢)
٢٢٨,٦٦١	٢٥٥,٨٧٤	

٧,١ قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
(غير مدققة)	(مدققة)		
٨١٩,٥٢٣	٦٩٨,٧٤٣	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة ناقص: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	
(٥٥,٥٩٨)	(٣٥,٩٢٩)		
٧٦٣,٩٢٥	٦٦٢,٨١٤		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السنة	الجزء المتداول
(غير مدققة)	(مدققة)		
-	١٦٨,١٣٧	٢٠٢٥	
١٨٣,٢٦٥	-	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٩٥,١٦٠	٢٢٢,٠٣٨	٢٠٢٦	الجزء غير المتداول
٢٢٢,٥٢١	١٧٦,٦٤٨	٢٠٢٧	
١٢٩,٤١٧	٨٢,٣٨٢	٢٠٢٨	
٣٠,٧٠٨	١٣,٣٤٥	٢٠٢٩	
٢,٨٥٤	٢٦٤	٢٠٣٠	
٥٨٠,٦٦٠	٤٩٤,٦٧٧		الجزء غير المتداول
٧٦٣,٩٢٥	٦٦٢,٨١٤		المجموع

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣٥,٩٢٩	٦,٤١٥	١ يناير	
٢٢,٧٩٦	١,٨٨٨	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)	
(٣,١٢٧)	(١,١٣٣)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة، بالصافي	
٥٥,٥٩٨	٧,١٧٠	٣١ مارس	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٤,٤٢٦	١,٥٥١	١ - ٣ أشهر
٢,٥١٣	١,٤٤٦	٤ - ٦ أشهر
٣,٤٨٠	٢,٨٨٧	٧ - ١٢ أشهر
١,٨٣٩	١,٢٠٠	أكثر من ١٢ شهراً
١٢,٢٥٨	٧,٠٨٤	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والسلف للعملاء (ذمم التمويل الأصغر المدينة) أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٥٨,٣ مليون ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٧,٩ مليون ريال سعودي).

٧,٢ قروض وسلف لعملاء - ذمم تورق مدينة

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٣٤٩,٤٣٣	٣٠٠,٤٧٩	قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة
(٢٣,٧٦٨)	(٢٩,٧٨٨)	ناقص: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
٣١٥,٦٦٥	٢٧٠,٦٨٩	

السنة	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
الجزء المتداول	٢٠٢٥	٦٠,٥٢٤	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٧٢,٦٠٩	-
الجزء غير المتداول	٢٠٢٦	٨٨,٣٨٥	٩٨,٨٤٧
	٢٠٢٧	١٠٠,٥٧٦	٧٦,٣٣٢
	٢٠٢٨	٣٣,٩٩٦	١٨,٨٧٠
	٢٠٢٩	١٧,٠٠٣	١٦,٠١٧
	٢٠٣٠	٣,٠٩٦	٩٩
الجزء غير المتداول		٢٤٣,٠٥٦	٢١٠,١٦٥
المجموع		٣١٥,٦٦٥	٢٧٠,٦٨٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٢٩,٧٨٨	٢٧,١٧٨	١ يناير
٧,٥٢٢	١٦,٧٩٣	المحمل خلال الفترة (إيضاح ١٦)
(٣,٥٤٢)	(٣,٤٤٧)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٣٣,٧٦٨	٤٠,٥٢٤	٣١ مارس

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

(ب) فيما يلي أعمار القروض والسلف للعملاء (ذمم تورق مدينة) التي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,١٠٥	٥٢٧	١ - ٣ أشهر
١,٠٧٨	١,٤٤١	٤ - ٦ أشهر
٤,٩٤٥	٣,٠٤٤	٧ - ١٢ أشهر
٥٠٦	٣٣٢	أكثر من ١٢ شهراً
٧,٦٣٤	٥,٣٤٤	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من القروض والسلف للعملاء (ذمم التورق المدينة) أعلاه والتي تجاوزت تواريخ استحقاقها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٣,٦ مليون ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٢,٢٨ مليون ريل سعودي).

٨. موجودات غير متداولة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٨٧٧	٦,٠٣١	ذمم مدينة من الموظفين - الجزء غير المتداول
٢٠,٢٠٢	١٨,٠٩٧	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٩)
٢٥٣,٣١١	٢٤٠,٣١٦	مقابل مؤجل مستحق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨,١ و ١٩)
٢٧٩,٣٩٠	٢٦٤,٤٤٤	

٨,١ يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل مستحق القبض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٧٤,٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٦٣,٨ مليون ريال سعودي).

٩. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة 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.

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
الشركة الأم النهائية شركات شقيقة	تحصيلات من عملاء الشركة مشتريات، بالصافي مصاريف إعلانات مصاريف محملة من قبل دعم مستلم (حسومات) إصلاحات وصيانة بيع سيارات مستردة	-	٤٥
		٤٤٧,٢٧٧	٥١٣,٣٦١
		٣٤٠	٢٥٥
		١,٦٢٧	١,٦٩٧
		١٣,٦٠٨	٣,٤٦٣
		١٩٥	١١٤
		٦	-

يتم شراء سيارات من جهة ذات علاقة من أجل التأجير للمستأجرين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
١٣,٨١٣	٩,٩٨٢
-	٢,٦٠٣
١٩١	٦٢٠
٣٥٨	٣٣٢
-	٣٣
١٤,٣٦٢	١٣,٥٧٠

يمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة ما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)
١٥٤,٤٧٩	١٦٧,٨٠٥
١١٦,١٧٨	٤٤,٢٧٣
٥,٠٣٣	٣,٧٦٧
٤٠	٧٤
٧٥	٤٦٨
٨٥	٣٧
١,٨٧٢	-
١,٤٨٣	٢٥٦
٣١٧	-
-	١٠
٢,٩٣٦	٢,١٥٣
-	٦١
٢٨٢,٤٩٨	٢١٨,٩٠٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,٨١٩	٢,٣٣٠
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠
٣٧٠	٢٥٨
٩,١٨٩	٥,٥٨٨

مكافآت المدراء التنفيذيين
منافع الموظفين قصيرة الأجل
التزامات منافع الموظفين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
١,٣٢٦	٩٥٠	نقد في الصندوق
١,٠٤٩,١٦٦	٣٤٨,٩٨٤	أرصدة لدى البنوك
١,٠٥٠,٤٩٢	٣٤٩,٩٣٤	نقد وما في حكمه
٨٤,٤٤٠	٧١٠,٧٣٠	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
١,١٣٤,٩٣٢	١,٠٦٠,٦٦٤	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، حققت الشركة أرباحاً مبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٢٤,٦ مليون ريال سعودي) على ودائع المراجعة بمعدل عائد يتراوح من ٤,١٪ إلى ٦,١٪ (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٥,٥٪ إلى ٦,٢٪)

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، يتضمن هذا ودائع مربحة بمبلغ ٨٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨,١ مليون ريال سعودي) والتي تمثل مبالغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٣٧,٩٢٥	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٦٤٢,٦٦٧	ودائع أخرى
٣٧,٩٢٥	٦٤٢,٦٧٦	المجموع

(د) في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية المتضمنة ودائع المراجعة 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.

١١. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٧,٦٨٢	٨,٣٣٩	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)
		مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلية وأوراق القبض المباعة - الجزء غير المتداول
٢٥٣,٣١١	٢٤٠,٣١٦	(إيضاح ١٩)
٢٦٠,٩٩٣	٢٤٨,٦٥٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	
٢٩٢,٤٦٠	١٥٧,٦٥٠	ذمم دائنة تجارية
٢٣,٨٧١	٣١,٧٠٢	مصاريف مستحقة*
١٠٧,٣٥١	٩٤,٣٨٩	زكاة مستحقة (إيضاح ١٧)
٨٣٨,٨١٣	٧٧٦,٠١٥	مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٩)
٩,٤٨٣	١٠,٣٩٤	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
١٤٧,٣٣٣	٨٧,٩٠٦	مبلغ مستحق لشركة التأمين
٧٢٥	١,١٣٩	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
٢,١٠٧	٦١٥	مخصص ترتيبات متوقع خسارتها (إيضاح "أ")
١٩٥,٥٥١	٢٤٠,١٣٢	تحصيل دفعات مقدمة وذمم دائنة أخرى
١,٦١٧,٦٩٤	١,٣٩٩,٩٤٢	

* تتضمن المصاريف المستحقة المبلغ المطلوب لجهات ذات علاقة البالغ ١,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٦١٥	-	١ يناير
١,٤٩٢	٧٩٠	المحمل للفترة (إيضاح ١٤)
٢,١٠٧	٧٩٠	٣١ مارس

١٣. إيرادات

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٧٥,٢٢٠	٥٨,٨٦٧	إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالسيارات
١٤,٢٢٩	١١,٩٠٦	إيرادات من عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات
١٨,٠٠٠	١١,٢١٣	إيرادات من البيع بالتقسيط
٣٣,٠٣٦	١٦,٢٣٢	الدخل من القروض والسلف للعملاء - ذمم تمويل أصغر مدينة
١٦,٨٩٦	١٩,٧٣٤	الدخل من القروض والسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة
١٤,٥٥٤	١٣,٢٤٣	الدخل من أتعاب العقود
٣٢,٩٧٦	٢٦,٤١٤	إيراد من اتفاقيات شراء ووكالة - رسوم وكالة (إيضاح ١٩)
٩٨٦	٤,٣٧٩	أخرى
٢٠٥,٨٩٧	١٦١,٩٨٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. تكاليف مباشرة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٢٣٣	١٢,٣٠٥	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالسيارات
٧٩٤	٨٩٣	تكاليف مباشرة على عقود إيجار تمويلي متعلقة بالعقارات
٩,٣٠٧	١٤,٣٩١	تكلفة مباشرة على البيع بالتقسيط
		تكاليف مباشرة على قروض وسلف للعملاء - ذمم تمويل أصغر مدينة
١٥٩	٢٨١	
٣,٤١٥	٣,٥٢٢	تكاليف مباشرة على قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة
		محمل مخصص ترتيبات تأمين متوقع خسارتها (إيضاح ١٢)
٧٩٠	١,٤٩٢	
٢٤,٦٩٨	٣٢,٨٨٤	

١٥. أدوات مالية مشتقة

أبرمت الشركة اتفاقيات مبادلات أسعار ربح مع بنوك تجارية محلية لتحويل سعر الفائدة المتغير على القروض البنكية إلى سعر فائدة ثابت. خصصت الشركة مبادلات معدلات الربح، في البداية، كتحوط تدفقات نقدية.

يمثل احتياطي تحوُّط التدفقات النقدية المبلغ التراكمي للأرباح والخسائر من أدوات المتحوط التي تعتبر فعالة في تحوطات التدفقات النقدية نظرًا لأن أداة التحوط تم تصميمها لمطابقة الشروط الحرجة لبند التحوط، بما في ذلك خصائص السداد المبكر.

بلغت القيمة الاسمية القائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣٦٣,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢٨,٠٤ مليون).

وكما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، بلغت مبادلات معدلات الربح ذات القيمة العادلة السالبة ٢,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٣ مليون)، بناءً على تقييم أكد عليه المصرفيون لدى الشركة وتم تضمينها في المطلوبات المتداولة.

إن حركة القيمة العادلة الموجبة لمبادلات معدلات الربح هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
		ربح القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة معروض في الدخل الشامل الآخر - الجزء
٨٣٩	-	الفعال
٨٣٩	-	٣١ مارس

إن حركة القيمة العادلة السالبة لمبادلات معدلات الربح هي كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢,٣٠٣	١ يناير
		خسارة القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة معروض في الدخل الشامل الآخر -
١,٥١٠	٥٩٠	الجزء الفعال
١,٥١٠	٢,٨٩٣	٣١ مارس
		صافي خسارة القيمة العادلة للفترة على الأدوات المالية المشتقة معروض في الدخل
٦٧١	٥٩٠	الشامل الآخر - الجزء الفعال

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
محمل / (عكس) الانخفاض في قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالمركبات (إيضاح ٥،١)	١٩,٠٣٤	٢,٢٢٠	
محمل الانخفاض في قيمة عقود إيجار مدينة متعلقة بالعقارات (إيضاح ٥،٢)	٨١٦	٣,٢٤٤	
محمل الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦،١)	(١,٢٩٢)	١,٥٨٧	
محمل / (عكس) الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦،٢)	٣,٨٣٣	٨٣٧	
محمل الانخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء - ذمم تمويل أصغر مدينة (إيضاح ٧،١)	٢٢,٧٩٦	١,٨٨٨	
محمل الانخفاض في قيمة قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة (إيضاح ٧،٢)	٧,٥٢٢	١٦,٧٩٣	
عكس الانخفاض في قيمة ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	-	(١٠٦)	
	٥٢,٧٠٩	٢٦,٤٦٣	

١٧. الزكاة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، تم قيد مبلغ ١٢,٩٦ مليون ريال سعودي كمحمل زكاة (٣١ مارس ٢٠٢٤: ١٢,١ مليون ريال سعودي) ولم يتم سداد أي مبلغ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤.

وضع الربوط الزكوي

بالنسبة للسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربطاً زكواً طالبت فيه بزيادة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقِ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. ما زال الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ حالياً قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ (بدفع مبلغ إضافي قدره ٥,٥٣ مليون ريال سعودي كمبلغ فائض تم استرداده من الهيئة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢)، في حين أن الإقرار للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ لا يزال 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 ربح الفترة العائد للمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤.

لم يكن هناك أي أثر مخفف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال فترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ مارس	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
صافي الربح للفترة (بآلاف الريالات السعودية)	١٢٢,٥٩٧	١٢٤,٢٨٥	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ ("أ"))	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	١,٢٣	١,٢٤	

١٩. اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بموجودات مالية معينة تتألف من عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض وذمم تورق مدينة (يشار إليها مجتمعة بـ "ذمم مدينة").

بموجب شروط اتفاقية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، باعت الشركة ما قيمته ١,١٣٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٨٥٨,٩ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٢٤١,٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٩٤٦,٤ 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").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارة الذمم المدينة المباعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٨,٨٠٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٢٧٥ مليون ريال سعودي).

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

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣,٣٠٨,٥٢٧	٣,٩١٢,٩١١	١,٥٨١,٦٣٢	٨,٨٠٣,٠٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)	٣,٠٠٦,٩٨٠	٣,٧٦٥,٥٤١	١,٥٠٢,٨٠٢	٨,٢٧٥,٣٢٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلاً بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبلغ السداد المحدد أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبلغ دفعة الشهر التالي يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم الاعتراف بمبلغ سداد الشهر المقبل كالترام ويدرج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (الإيضاح ٢١).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ الفعلية التي تعثر المدينون عن سدادها والخصومات بموجب الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ الفعلية التي تم التعثر عن سدادها والخصومات كمقابل مؤجل مقابل بيع ذمم مدينة. إن أي عجز في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٠٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٩٠,٢ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، والتي يتم احتسابها على النحو التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ مارس
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٣٤٣,٥٨٥	١,١١٠,٣٨٢	١٩٩,٦٩٨	٥٦,٩٢٧
(٤٠٣,٢٨٥)	(٣٠٨,٤١٨)	-	-
إجمالي مبلغ الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويل المباعة		إجمالي مبلغ ذمم التورق المدينة المباعة	
ناقص: إيراد تمويل مؤجل		ناقص: القيمة الحالية للمقابل المؤجل مستحق القبض (إيضاح (١))	
ناقص: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح (٢))		ناقص: المبالغ المستلمة من البنوك	
١٠٧,٦٦٤		٩٠,٢٩٣	
١٠٧,٦٦٤		٩٠,٢٩٣	
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة		صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، استحققت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة، وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٩,٥ مليون ريال سعودي) بعد خصم مبالغ التعثر والخصومات الفعلية للعميل عند الإنهاء المبكر. وحصلت الشركة على خطابات التسوية النهائية وإبراء الذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ مارس
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠٧,٦٦٤	٩٠,٢٩٣	٩٠,٢٩٣	٩٠,٢٩٣
٤,١٢٠	٩,٥٣٦	٩,٥٣٦	٩,٥٣٦
١١١,٧٨٤	٩٩,٨٢٩	٩٩,٨٢٩	٩٩,٨٢٩
الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة		الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	
ربح من إغلاق تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق		ربح من إغلاق تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق	

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

(٢) يتم احتساب صافي موجودات الخدمة للشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل لكل اتفاقية عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقية، وتقدير القيمة الحالية لالتزام 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 مارس		٣١ ديسمبر	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٢٠,٢٠٢	١٨,٠٩٧	١٨,٠٩٧	١٨,٠٩٧
١٧,١٦٥	١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣
(٩,٤٨٣)	(١٠,٣٩٤)	(١٠,٣٩٤)	(١٠,٣٩٤)
٧,٦٨٢	٨,٣٣٩	٨,٣٣٩	٨,٣٣٩
القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (إيضاح ٨)		القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة	
الجزء المتداول (إيضاح ١٢)		الجزء غير المتداول (إيضاح ١١)	

تحتسب القيمة الحالية من صافي المقابل المؤجل مستحق القبض والقيمة الحالية لصافي أصل الخدمة وصافي التزام الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

تحليل جودة الائتمان

أ) صافي القيم الدفترية

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

۱۳,۰۱۱ ۱۲,۸۴۷ ۱۳ ۱۵۱

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

(٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
٢,٥٠٠,٦٤١	٥٧٦,٦٣٤	٣٧,٨٣٩	٩٧٦,٠٤٣
١٩١,٢٨٥	٣١,٦٩٨	١٢,٨٩٣	٥٠,٣٢٣
٢٢,٣٣٢	١١,٢٥٦	١٣,٢٤٢	٣٦,٥٨٩
٢,٧١٤,٢٥٨	٦١٩,٥٨٨	٦٣,٩٧٤	١,٠٦٢,٩٩٥
٤٨٥,٠١٦	٤٣٢,٢٧٨	٢٤,٨٦٢	٢٧,٨٧٦
٤,٩٤٥,٨٣١	١١١,٢٩٥	٣١١,٠٦١	٤,٥٢٣,٤٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة
٢,٤٩٥,٤٣٠	٦٣٣,٥٠٣	٣٣,٩٥٣	٨٦٦,٠١٢
١٦٩,٧٩٩	١١,٨٩١	٧,٦٨٧	١٣,٦٥٤
٢٠,٢٢٥	٨,٧٢٦	١١,٠٥٥	٢٣,٨٦٣
٢,٦٨٥,٤٥٤	٦٥٤,١٢٠	٥٢,٦٩٥	٩٠٣,٥٢٩
٣٩٠,١٤٩	٦,٨٧٩	٢٣,٠٦٣	٢٣,٠٦٣
٤,٤١٩,٠٤٧	٢٠٩,٩١٠	٨٦,٩٣٢	٤,٧١٥,٨٨٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	٢٢,٨٧٦	٧,٥٩١	٢٩,٠١٦	٥٩,٤٨٣
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	٦,٧٨٤	٢,٣٢٠	١,٧٤٠	١٠,٨٤٤
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٧٣	٩٣	٥,٨١٤	٦,٠٨٠
قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة	١٦,٠٦٨	٢,٩٤١	٣٦,٥٨٩	٥٥,٥٩٨
قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة	١٠,١٠٦	٧٧١	٢٢,٨٩١	٣٣,٧٦٨
	٥٦,٠٠٧	١٣,٧١٦	٩٦,٠٥٠	١٦٥,٧٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)				
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات	٢٢,٦٨٦	٣,٥٤٥	١٥,٣٤٨	٤١,٥٧٩
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات	٧,٨٤٠	٧٧٨	١,٤١٠	١٠,٠٢٨
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة	١٥٢	٦١	٢,٠٣٤	٢,٢٤٧
قروض وسلف لعملاء - ذمم التمويل الأصغر المدينة	١١,٣٦٤	٧٠٢	٢٣,٨٦٣	٣٥,٩٢٩
قروض وسلف للعملاء - ذمم تورق مدينة	١١,٧٢٢	٢١٧	١٧,٨٤٩	٢٩,٧٨٨
	٥٣,٧٦٤	٥,٣٠٣	٦٠,٥٠٤	١١٩,٥٧١

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضًا على خسائر 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 معقولة ومؤيدة ذات صلة والتي تكون متوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

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

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس خسائر الائتمان 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. 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 خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف الشركة كل نوع من التعرض في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تطبيق تقديرات ائتمانية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل 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 المبدئي وذلك استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقترض. إن حالات التعرض خاضعة للرصد المتواصل، ما قد ينتج عنه نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

لتحديد هيكل التعثرات المحتملة للتعرضات، لا تعترف الشركة بتدهور جودة الائتمان إلى مجموعات/درجات متوسطة المخاطر. بدلاً من ذلك، تم إنشاء الهيكل للتعثرات المحتملة باستخدام منهجيات التعثرات المحتملة التراكمية.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وعمرها الزمني وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير 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 الإهمال) على خطر التعثر، بما فيها أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مديري المشتريات للتصنيع والإمدادات النقدية والنتائج المحلي الإجمالي 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 فعلية واستشرافية من مصادر خارجية، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر دمج المعلومات الاستشرافية). بعدها تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات التعثر.

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي 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 ازداد بشكل جوهري فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة تراها دالة على ذلك وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبينة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقي.

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوما 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 إهمال قد تكون منحت للمقترض.

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 مواءمة 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 (المرحلة ٢)".

لم يتم إجراء تغيير على معايير التسهيلات المساندة لكافة أنواع التعرض، باستثناء ما هو مفصّل عنه أدناه.

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والقروض والسلف للعملاء ولا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف بها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

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

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال.

د) تعريف 'التعثر في السداد'

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما 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 تسهيل الضمانات (إن وجدت).

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

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات الاستشرافية في اعتبارها عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد تعرضت لزيادة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبالرجوع إلى المعلومات الفعلية والاستشرافية 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 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 الوسط 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.

لم تطرأ أي تغييرات على أنواع المتغيرات الاستشرافية (المحركات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمداخلات نموذجية في السنة الحالية.

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرض عند التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية 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 داخلية وخارجية 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 تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المصاريف المدفوعة مقدماً المقدر.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. قوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثر، مع تضمين معلومات استشرافية أيضاً باستخدام طريقة جيكويس أند فراي. يأخذ نموذج الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وقطاع الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض عند التعثر 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 للشركة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض أو ترتيب قروض وسلف.

في ظل الحالات الحالية لعدم اليقين الاقتصادي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع في التأجير التمويلي وأوراق القبض والقروض والسلف للعملاء في الفترات المستقبلية، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي تبلغ عنها الشركة على أنها أفضل تقدير من بين التقديرات الممكنة.

المستجدات حول منهجية خسارة الائتمان المتوقعة

- كما في ١ يناير ٢٠٢٣، أجرت الشركة التغييرات الجوهرية التالية نتيجة للتغيير في منهجية خسائر الائتمان المتوقعة ولوائح البنك المركزي السعودي الجديدة:
- المواءمة مع إرشادات البنك المركزي السعودي 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 التعثر المحتمل والخسارة الناتجة عن التعثر.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات التعثر المحتمل والخسارة الناتجة عن التعثر في نقطة زمنية محددة.
- يعتبر إجمالي المبلغ المستحق كما في تاريخ التقرير وكل تاريخ تنبؤ مستقبلي (شهري) بمثابة تعرض للمخاطر عند التعثر 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.

تحديثات على قواعد الشطب الصادرة عن البنك المركزي السعودي

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 نظام مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أرجأ 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 من المرحلة ٣؛

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

(ج) يجب شطب الرهون العقارية (بما في ذلك قروض التجزئة والرهن العقاري للمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر) ومخاطر الشركات (بما في ذلك الشركات المتوسطة وفقًا لتعريف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم من قبل البنك المركزي السعودي) قبل ١,٠٨٠ يومًا من تاريخ تصنيفها على أنها تعرضات من المرحلة ٣.

(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 تضم أعضاء من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكلة المخاطر وصياغة الأحكام فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل الاستشرافية. 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 في التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات البنك المركزي السعودي. يطلب البنك المركزي السعودي من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأس مال الشركة وخمسة أضعاف رأس المال للتمويل العقاري.

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير 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)

١,١٩ مرة	١,١٩ مرة
----------	----------

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالسيارات، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي المتعلقة بالعقارات، وأوراق القبض، والقروض والدفعات المقدمة لعملاء، والمطلوب من جهات ذات علاقة وصافي المقابل المؤجل المدين، وذمم الموظفين المدينة، والمبلغ المطلوب من شركة تأمين والذمم المدينة الأخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء وكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركة التأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وشريحة من محفظة أوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها، فيتم 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 التقييم التي يمكن ملاحظة المستوى الأدنى لها من المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر لقياس القيمة العادلة.

المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(بآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
المجموع	قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة في السوق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة مدخلات التي يمكن غير ملاحظتها (المستوى ٢)	رئيسية مدخلات التي يمكن غير ملاحظتها (المستوى ٣)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر			
٣٥,٢٧٨	-	-	٣٥,٢٧٨
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
٢,٨٩٣	-	-	٢,٨٩٣
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
المجموع	قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة في السوق النشطة (المستوى ١)	المدخلات الهامة مدخلات التي يمكن غير ملاحظتها (المستوى ٢)	رئيسية مدخلات التي يمكن غير ملاحظتها (المستوى ٣)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر			
٣١,٠٥٥	-	-	٣١,٠٥٥
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
٢,٣٠٣	-	-	٢,٣٠٣
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة			

٢٢. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢٥ م (الموافق ٢٦ شوال ١٤٤٦ هـ).