

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - غير مراجعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

رقم التسجيل: ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥
jeddah@sa.ey.com
www.ey.com/mena

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



تقرير الفحص

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٣ أكتوبر ٢٠١٨م
١٤ صفر ١٤٤٠هـ

جدة
٥٥/٤٨١/٨



شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	ايضاح
٨٦٠,٠٢٢ (٣٨٠,٩٠٧) ٤٧٩,١١٥	٦٢١,٣٧٥ (٢١٣,٢٧٠) ٤٠٨,١٠٥	٢٥٥,٠٩٩ (٩٣,٦٦٤) ١٦١,٤٣٥	١٧٨,٢١٩ (٤١,٤٥٩) ١٣٦,٧٦٠	٣ إيرادات ٤ تكاليف مباشرة هامش الربح الإجمالي
٣٠٣,٤٢٤	٢٣٤,١١٢	٨٩,٠٠٦	٧٠,٦٩٣ (ج) ١٢	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(١٨١,١٢١) ٦٠١,٤١٨	(٢٣,٨٨٤) ٦١٨,٣٣٣	(٥٨,٣٣٧) ١٩٢,١٠٤	(٦,٢٦٧) (٣) ١٢ ٢٠١,١٨٦	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة مجموع الدخل من العمليات
(٢٩٥,٨٣٥) (١١٩,٢٣٩)	(٢٦٣,٨١٩) (١٥١,٢٣٤)	(٩٧,٣٤٠) (٣٦,٦٦١)	(٨٨,٤٢٨) (٥٠,٤٣٤)	مصروفات بيع وتسويق مصروفات عمومية وإدارية (مخصص انخفاض في القيمة) عكس مخصص لعقود إيجار وأوراق قبض
(٨٣,٨٨٥) (٤٩٨,٩٥٩)	٤٢,٠٦٣ (٣٧٢,٩٩٠)	(٣٨,٣٠٧) (١٧٢,٣٠٨)	٥,٤٦٣ (١٣٣,٣٩٩)	٧ و٦ مجموع مصروفات التشغيل
١٠٢,٤٥٩	٢٤٥,٣٤٣	١٩,٧٩٦	٦٧,٧٨٧	الدخل من العمليات ، صافي
(١٠,١١٠) ٢٦,٨٢٦ ٢٦,٥٤٧ ١٤٥,٧٢٢	(٩,٨٩٠) ٥٨,٥٠٨ ٦,٣٢٥ ٣٠٠,٢٨٦	(٣,٣٥١) ٩,٠٤٦ ٧,١٣٦ ٣٢,٦٢٧	(٣,٢٢٩) ٢٤,٧٧٦ ١,٤١٢ ٩٠,٧٤٦	١٠ أعباء تمويل إيرادات تمويل إيرادات أخرى صافي الدخل للفترة
-	٥٨,٦٠٧	-	٥٨,٦٠٧	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤٥,٧٢٢	٣٥٨,٨٩٣	٣٢,٦٢٧	١٤٩,٣٥٣	١-٧ مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٨٦	١,٧٧	٠,١٩	٠,٥٣	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	الموجودات
١٠٨,٠٨٥	٧٩,٨٣٠	٧٢,٢٣٠		الموجودات غير المتداولة
-	١٨,١٩١	١٦,٢٥٣		ممتلكات ومعدات
-	٨٩٣	٨٩٣		موجودات غير ملموسة
١,٢٠٥,٨٤٦	١,٢٧٥,١١٨	٦٥٠,٩٣٥	٦	استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٧,١٢٦	٣١٢,٢٧٧	٢٠,٢٠٠	٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
-	-	٤٦٠,٧٧٩	٧	أوراق قبض محملة بالتكلفة المضافة
٧٥,٥١٥	٥٦,١٠٩	٣٢,٤٨٨		أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٦٦,٥٧٢	١,٧٤٢,٤١٨	١,٢٥٣,٧٧٨		موجودات أخرى غير متداولة
				مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٩١,٤٦٤	٥٠٥,٧٤٨	٤٨١,٤٧٥	٦	الموجودات المتداولة
١١٨,٦٣٥	١٤٣,٢٢٢	٤٦,٠١٥	٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٠١,٩٨١	٣٩,٠٤٥	٢٩,١١٦		أوراق قبض محملة بالتكلفة المضافة
٥٠٣,٥٨٣	١٣١,٣٧٣	٣٣٥,٩٧٤		مخزون
١٥٢,٥١٧	٢٩,٩٤٢	٨,٦٧١	٩	مبالغ مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
٣,٠٧٩,١٤٣	٣,٦٥٩,١١١	٣,٧٢٢,٤٧١	١٠	مستحق من جهات ذات علاقة
٤,٤٤٧,٣٢٣	٤,٥٠٨,٤٤١	٤,٦٢٣,٧٢٢		نقد وأرصدة بنكية
٦,١١٣,٨٩٥	٦,٢٥٠,٨٥٩	٥,٨٧٧,٥٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
				مجموع الموجودات
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	حقوق المساهمين والمطلوبات
١٨٤,٦٩٣	٢١٣,١١٨	٢١٣,١١٨		حقوق المساهمين
١,٨٠٦,٤٥٤	١,٩٤٧,٣٦٠	١,٩٥٦,٥٣٨		رأس المال
-	-	٥٨,٦٠٧	١-٧	احتياطي نظامي
١٢,٢٧٣	٤٥,٨٣٢	٤٥,٨٣٢		أرباح مبقاة
٣,٧٠٣,٤٢٠	٣,٩٠٦,٣١٠	٣,٩٧٤,٠٩٥		احتياطي القيمة العادلة
				مكاسب اكتوارية، صافي
				مجموع حقوق المساهمين
١٤٨,١٣٧	١٢٨,٨٥٨	١٠٧,١١٦		المطلوبات غير المتداولة
١٧,٣٩٦	٢١,٤٣١	١٧,٠٣٢	١٢ ج(٢)	التزامات منافع الموظفين
١٦٥,٥٣٣	١٥٠,٢٨٩	١٢٤,١٤٨		مطلوبات أخرى غير متداولة
				مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢,٠٤٤,٨٧٤	٢,٠٢٠,٣٥٦	١,٦٤٣,٣٩٧	٨	المطلوبات المتداولة
٢٠٠,٠٦٨	١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٨٦٠	٩	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٢٤٤,٩٤٢	٢,١٩٤,٢٦٠	١,٧٧٩,٢٥٧		مستحق لجهات ذات علاقة
٢,٤١٠,٤٧٥	٢,٣٤٤,٥٤٩	١,٩٠٣,٤٠٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,١١٣,٨٩٥	٦,٢٥٠,٨٥٩	٥,٨٧٧,٥٠٠		مجموع المطلوبات
				مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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

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

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

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة	مكاسب	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٤٧,٣٦٠	-	٤٥,٨٣٢	٣,٩٠٦,٣١٠
-	-	(٦,٩٠٨)	-	-	(٦,٩٠٨)
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٤٠,٤٥٢	-	٤٥,٨٣٢	٣,٨٩٩,٤٠٢
-	-	٣٠٠,٢٨٦	-	-	٣٠٠,٢٨٦
-	-	-	٥٨,٦٠٧	-	٥٨,٦٠٧
-	-	٣٠٠,٢٨٦	٥٨,٦٠٧	-	٣٥٨,٨٩٣
-	-	(٤٩,٠٠٠)	-	-	(٤٩,٠٠٠)
-	-	(٢٣٥,٢٠٠)	-	-	(٢٣٥,٢٠٠)
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٥٦,٥٣٨	٥٨,٦٠٧	٤٥,٨٣٢	٣,٩٧٤,٠٩٥
١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٣٨,١٣٢	-	١٢,٢٧٣	٣,٦٣٥,٠٩٨
-	-	١٤٥,٧٢٢	-	-	١٤٥,٧٢٢
-	-	(٧٧,٤٠٠)	-	-	(٧٧,٤٠٠)
١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٨٠٦,٤٥٤	-	١٢,٢٧٣	٣,٧٠٣,٤٢٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (معدل) (إيضاح ١٥)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م (إيضاح ٢ هـ)

الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨م

صافي الدخل للفترة

تأثير إعادة تصنيف أوراق القبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧-١)

مجموع الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة المحمل للفترة (إيضاح ٥)

توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجع)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجع)

مجموع الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة المحمل للفترة (إيضاح ٥)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجع)

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
١٤٥,٧٢٢	٣٠٠,٢٨٦		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
			تعديلات لتسوية الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
١٣,٢٩٤	١٩,٤٣٨		استهلاك واطفاء
٨٣,٨٨٥	(٤٢,٠٦٣)	٧ و ٦	(عكس) / مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
١٠,١١٠	٩,٨٩٠		أعباء تمويل
(٢٦,٨٢٦)	(٥٨,٥٠٨)		إيرادات تمويل
(٣٠٣,٤٢٤)	(٢٣٤,١١٢)	١٢ (ج)	صافي الربح من استبعاد نمم مدينة
			صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بضمم مدينة
١٨١,١٢١	٢٣,٨٨٤		مستبعدة
١١,٩٧٣	١٧,٨٢٢		مخصص التزامات منافع الموظفين
١١٥,٨٥٥	٣٦,٦٣٧		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٠٩,٢٧٦	٩٠٠,٠٣٩		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٠٩,٥٧٩)	(١٩,٠٨٨)		أوراق قبض
(٢٢٢,٩٧٩)	(١٨٠,٩٨٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى وموجودات أخرى غير متداولة
١١٠,١٤٠	٩,٩٢٩		مخزون
(١٤٦,١٢٤)	٢١,٢٧١		مستحق من جهات ذات علاقة
(١٨١,١٦١)	(٣٧٧,٥٣٣)		ضمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات أخرى غير متداولة
(٦٢,٠٠٨)	(٣٨,١٨٨)		مستحق لجهات ذات علاقة
(٨٦,٥٨٠)	٣٥٢,٠٨٧		النقد من / (المستخدم في) العمليات
(٤٠,٢٧٥)	(٣٩,٤٢٠)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١٠,١١٠)	(٩,٨٩٠)		أعباء تمويل مدفوعة
(٣٤,٧٦٧)	(٥٢,٨٢٥)	٥	زكاة مدفوعة
(١٧١,٧٣٢)	٢٤٩,٩٥٢		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٢٦٠)	(٩,٩٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٦,٨٢٦	٥٨,٥٠٨		إيرادات تمويل مستلمة
(٥٤٢,٦١٤)	(٥٧٥,٦٥٥)	١٠	ودائع أخرى
(٥٥٦,٠٤٨)	(٥٢٧,٠٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح
-	(٢٣٥,٢٠٠)	الانشطة التمويلية
-	(٢٣٥,٢٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٢٧,٧٨٠)	(٥١٢,٢٩٥)	صافي النقد في الفترة
٢,٨٠٠,٨٩٦	٢,٥١٣,٩٦٢	صافي النقد وما في حكمه
٢,٠٧٣,١١٦	٢,٠٠١,٦٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٩٧٣	١٤٤	معاملة غير نقدية:
		التزامات منافع الموظفين المحولة خارج الشركة خلال الفترة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠م).

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

في ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أ ش/٢٠١٤١٢.

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
المبلغ	المبلغ	المبلغ	المبلغ
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠
شركة التوفيق المتحدة	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة	٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة	٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة	٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة (تتمة)

(ب) اتفاقية التأمين

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

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

(ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، تعمل الشركة من خلال ٢٣٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٣٥ فرعاً) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٢٣٢ فرعاً). هناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

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

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

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

(ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر"، وفتة محفظة أوراق القبض.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف ريال سعودي إلا إذا جرى الإشارة إلى خلاف ذلك.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة قيام الإدارة باستعمال احكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والافصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤثر على النتائج مما يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل ادناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار (٩) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢ و" ادناه).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لمدى قدرة الشركة على الاستمرار في القيام بأعمالها وفق مبدأ الاستمرارية والشركة على قناعة بأنها تملك الموارد الكفيلة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة الشركة أي شكوك جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة في مواصلة أعمالها. وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفق مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٢ واستناداً إلى اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي سوف تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٢، من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للمال والمخاطر الفردية للموجودات الأساسية التي لم يتم إدراجها في تقديرات التدفقات النقدية. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحددة للشركة ويستند إلى معاملات السوق الأخيرة وعوائد السوق بشكل عام.

التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج المنافع المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها باستعمال التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري إعداد افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المنافع المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار التقديرية للإنتاجية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوثة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للموجودات غير المملوثة لاحتساب الاطفاء. يتحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المنفعة المتوقعة التي يتم الحصول عليها من الموجودات غير المملوثة. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة الدفترية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر قياس القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بناءً على الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، فيتم تحديد قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الاجتهاد لتحديد القيم العادلة. تشتمل الأحكام على الاعتبارات الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

مخصص المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المصرح بها

يجب القيام بتقدير دقيق من قبل الإدارة لتقييم حجم المبالغ المستحقة لحملة العقود من المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وهذه التقديرات تعتمد بالضرورة على افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتعلق بدرجات متفاوتة ومحتملة جوهرية من الأحكام وعدم التيقن. قد تتغير النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

كما جاء في الإيضاح ١ "ب"، وبما أن الشركة لا تحتفظ بأي مخاطر تأمين، فإنه يتم استرداد جميع المطالبات من شركة التأمين بما في ذلك المطالبات المتكبدة والتي لم يصرح بها.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص اتفاقيات المعاوضة

تدخل الشركة في ترتيبات تأمين محددة مع شركات تأمين للتأمين ضد الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (الإيضاح ١(ب)). وبالنسبة لعقود الإيجار هذه، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات للشركة – التحصيل من العملاء – ثابتاً حيث تكون المبالغ المدفوعة من الشركة هي الأقساط المدفوعة لشركات التأمين والتي تجدد سنوياً.

تحدد إدارة الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي أولية موجزة أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ ذات العلاقة المتوقع أن تدفعها الشركة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود معاوضة فيتم تكوين مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المخصص التقديري.

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

التحول

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

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

- (١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- (٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- (٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتناة للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢) تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار (٣٩) مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار (٩)

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

المطلوبات المالية

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

٣) التأثير على الأرباح المبقة

ريال سعودي (بالآلاف)

١,٩٤٧,٣٦٠

(٦,٩٠٨)

١,٩٤٠,٤٥٢

الأرباح المبقة

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

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

(إيضاح ٤ ادناه)

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) التأثير على مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة

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

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين:

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

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

تم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كموجودات غير متداولة في قائم المركز المالي الأولية الموجزة.

أدوات حقوق الملكية

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

المطلوبات المالية

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

الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المهيكلة

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

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

الشطب

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

تقييم الضمانات

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

الضمانات المستردة

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

توزيعات الأرباح النقدية

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

التقديرات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

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

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

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

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

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

بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلق بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ٢٠١,٥٠٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٧١,١٢٧ ألف ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ١٧٠,٧٥٢ ألف ريال سعودي) ومبلغ ١٨,٠٦٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١١,٨٤٦ ألف ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ١٠,٤١٩٥ ألف ريال سعودي) على التوالي (الإيضاحان ٧ و٦)

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣. الإيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيرادات من مبيعات التقسيط إيرادات من عقود إيجار تمويلي إيرادات من أتعاب عقود إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٢)
٣٧٠,٤٣٩	٢٣٥,٣٧٢	٩٦,٤٥٦	٥٣,٥١٥	
٢٠٠,٠٨٥	١٤٢,٠٠٧	٦٣,٨٨٥	٤٨,٥٢٤	
٤٨,٠٨٩	٣٠,٧١٣	١٤,٥٨٧	٨,١٨٩	
٢٤١,٤٠٩	٢١٣,٢٨٣	٨٠,١٧١	٦٧,٩٩١	
٨٦٠,٠٢٢	٦٢١,٣٧٥	٢٥٥,٠٩٩	١٧٨,٢١٩	

٤. تكاليف مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي
٣٢٩,٣٦٤	١٧٨,١٩٢	٨٠,٣٥٧	٣٤,٢١٢	
٥١,٥٤٣	٣٥,٠٧٨	١٣,٣٠٧	٧,٢٤٧	
٣٨٠,٩٠٧	٢١٣,٢٧٠	٩٣,٦٦٤	٤١,٤٥٩	

٥. الزكاة

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، تم تسجيل مبلغ ٤٩,٠ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٧٧,٤ مليون ريال سعودي)

وضع الربوط الزكوية

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٣١١,٩٢٢	٢,٤٠٨,٥٠٢	١,٥٨٢,١٣٩	إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
(٤٤٣,٨٦٠)	(٤٥٦,٥٠٩)	(٢٤٨,٢٢٧)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٨٦٨,٠٦٢	١,٩٥١,٩٩٣	١,٣٣٣,٩١٢	
(١٧٠,٧٥٢)	(١٧١,١٢٧)	(٢٠١,٥٠٢)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
١,٦٩٧,٣١٠	١,٧٨٠,٨٦٦	١,١٣٢,٤١٠	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٤٨١,٤٧٥	(٢٠١,٥٠٢)	(١٢١,٤٠١)	٨٠٤,٣٧٨	الجزء المتداول
٦٥٠,٩٣٥	-	(١٢٦,٨٢٦)	٧٧٧,٧٦١	الجزء غير المتداول
١,١٣٢,٤١٠	(٢٠١,٥٠٢)	(٢٤٨,٢٢٧)	١,٥٨٢,١٣٩	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٥٠٥,٧٤٨	(١٧١,١٢٧)	(١٩٥,٢١٩)	٨٧٢,٠٩٤	الجزء المتداول
١,٢٧٥,١١٨	-	(٢٦١,٢٩٠)	١,٥٣٦,٤٠٨	الجزء غير المتداول
١,٧٨٠,٨٦٦	(١٧١,١٢٧)	(٤٥٦,٥٠٩)	٢,٤٠٨,٥٠٢	المجموع

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل	مخصص ديون	صافي الاستثمار
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٨٥٠,٥٨٣	(١٨٨,٣٦٧)	(١٧٠,٧٥٢)	٤٩١,٤٦٤
١,٤٦١,٣٣٩	(٢٥٥,٤٩٣)	-	١,٢٠٥,٨٤٦
٢,٣١١,٩٢٢	(٤٤٣,٨٦٠)	(١٧٠,٧٥٢)	١,٦٩٧,٣١٠
			الجزء المتداول
			الجزء غير المتداول
			المجموع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	في بداية الفترة / السنة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
غير مراجعة	مراجعة	غير مراجعة	صافي (عكس) / مخصص للفترة / السنة
			مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات شراء ووكالة" (إيضاح ١٢ "ج")
			مبلغ مشطوب خلال الفترة / السنة
			في نهاية الفترة / السنة
٥٤,٨٥٤	٥٤,٨٥٤	١٧١,١٢٧	
-	-	٧,٤٢١	
٥٤,٨٥٤	٥٤,٨٥٤	١٧٨,٥٤٨	
٧٤,٨٠٩	٢٧,٣٩٢	(٤٨,٧٧٦)	
٤١,٠٨٩	١٠١,٧٨٥	٧١,٧٣٠	
-	(١٢,٩٠٤)	-	
١٧٠,٧٥٢	١٧١,١٢٧	٢٠١,٥٠٢	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٤,٥٨٣	٥١,١٣٥	٥٠,٥١٧	١ إلى ٣ أشهر
٢٣,٣٤٨	٢٥,٧١٩	٢٦,٥٤١	٤ إلى ٦ أشهر
٢٦,٦٠٢	٣٢,٠١٦	٤٦,٢٧٥	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٠,٣٨١	٢٠,٣٦٦	٤٩,٠٩٩	أكثر من ١٢ شهراً
<u>١٢٤,٩١٤</u>	<u>١٢٩,٢٣٦</u>	<u>١٧٢,٤٣٢</u>	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٦٣٤,٢٣٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٤٤,٣٤٣ ألف ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٦٨٣,٥٥١ ألف ريال سعودي).

٧. أوراق قبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة تنتج عن مبيعات تقسيط لمعدات وسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١)، وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
-	-	٤٦٠,٧٧٩	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-١ أدناه)
<u>٣٩٥,٧٦١</u>	<u>٤٥٥,٤٩٩</u>	<u>٦٦,٢١٥</u>	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٧-٢ أدناه)

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

٧-١ أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، قامت إدارة الشركة بتغيير نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق محفظة أوراق القبض المتعلقة بمبيعات السيارات بالتقسيط. تم تصنيف أوراق القبض سابقاً كموجودات مالية "محتفظ بها للتحويل" وتم احتسابها "بالتكلفة المطفأة".

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

ونظراً للتغيير في نموذج الأعمال، تم إعادة تصنيف محفظة أوراق القبض هذه من "التكلفة المطفأة" إلى "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". كانت التكلفة المطفأة لأوراق القبض هذه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٤٠٢,٢ مليون ريال سعودي، بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٤٦٠,٨ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك، أدرجت الشركة ربح قيمة عادلة بمبلغ ٥٨,٧ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة" خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لفترة التسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

ريال سعودي

بالآلاف

غير مراجعة

محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ٧-٢ "أ" ادناه)

مخصص خلال الفترة

مبلغ محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة" (الإيضاح ١٢ "ج")

٩,٥٤٠

٦,٥٢٩

٢٣

١٦,٠٩٢

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

٧-٢ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥١٦,٢٦٢	٥٩٠,٨٧٦	٧٤,٥٧٨	أوراق قبض، إجمالي
(١١٠,٠٨٢)	(١٢٣,٥٣١)	(٦,٣٨٦)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٠٦,١٨٠	٤٦٧,٣٤٥	٦٨,١٩٢	
(١٠,٤١٩)	(١١,٨٤٦)	(١,٩٧٧)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
٣٩٥,٧٦١	٤٥٥,٤٩٩	٦٦,٢١٥	أوراق قبض، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

صافي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	
٤٦,٠١٥	(١,٩٧٧)	(٣,٨٥٢)	٥١,٨٤٤	الجزء المتداول
٢٠,٢٠٠	-	(٢,٥٣٤)	٢٢,٧٣٤	الجزء غير المتداول
٦٦,٢١٥	(١,٩٧٧)	(٦,٣٨٦)	٧٤,٥٧٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

صافي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	
١٤٣,٢٢٢	(١١,٨٤٦)	(٦٠,٥٧٨)	٢١٥,٦٤٦	الجزء المتداول
٣١٢,٢٧٧	-	(٦٢,٩٥٣)	٣٧٥,٢٣٠	الجزء غير المتداول
٤٥٥,٤٩٩	(١١,٨٤٦)	(١٢٣,٥٣١)	٥٩٠,٨٧٦	المجموع

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

٧-٢ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)			
إجمالي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف
١٨١,٨٦٩	(٥٢,٨١٥)	(١٠,٤١٩)	١١٨,٦٣٥
٣٣٤,٣٩٣	(٥٧,٢٦٧)	-	٢٧٧,١٢٦
٥١٦,٢٦٢	(١١٠,٠٨٢)	(١٠,٤١٩)	٣٩٥,٧٦١
الجزء المتداول			
الجزء غير المتداول			
المجموع			

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	في بداية الفترة / السنة
١,٣١٨	١,٣١٨	١١,٨٤٦	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى
-	-	(٥١٣)	
١,٣١٨	١,٣١٨	١١,٣٣٣	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
-	-	(٩,٥٤٠)	محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفاة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٧٦	١٠,٦٨٠	١٨٤	مخصص خلال الفترة / السنة
٢٥	٦٣	-	مبلغ محول عند أقفال "اتفاقيات شراء وكالة" (إيضاح ١٢ "ج")
-	(٢١٥)	-	مبلغ مشطوب خلال الفترة / السنة
١٠,٤١٩	١١,٨٤٦	١,٩٧٧	في نهاية الفترة / السنة

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

٧-٢ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	١ إلى ٣ أشهر ٤ إلى ٦ أشهر ٧ إلى ١٢ شهراً أكثر من ١٢ شهراً
٣,٢٠٢	٣,٥٤١	٦,٢٠٧	
٩٩٢	٨٨٧	٢,٠٣٩	
٥٨٦	٧٨٤	٢,٠٢٠	
٤٠٧	٥٨٤	١,١٩٠	
<u>٥,١٨٧</u>	<u>٥,٧٩٦</u>	<u>١١,٤٥٦</u>	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ١٢٤,٠٢٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٧٠,٤٩٣ ألف ريال سعودي).

٨. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ذمم دائنة تجارية مصروفات مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٥) مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٢ (ب)) القيمة الحالية لصافي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٢ ج "٢") مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٢ "١") مبلغ مستحق لشركات تأمين دفعات مقدمة محصلة وذمم دائنة أخرى
٦٢,١٦١	١٠٧,٣٩٦	٥٠,٠٣٤	
٣١٣,٤٦٢	٢٦٦,٥٦٨	٢٦٤,٣٦٩	
٤٨١,٥٢٢	٦٢٧,٣٢٦	٣٩٧,٩١٦	
٤٣,٣٠٤	٣٩,٧٣٨	٣٥,٠٢٩	
٩٤٠,٨٠٣	٧٧٣,٣١٣	٧٣٠,٠٢٠	
٣٦,٨٥٠	٣٠,٤٦٧	١٣,٧٧٣	
١٦٦,٧٧٢	١٧٥,٥٤٨	١٥٢,٢٥٦	
<u>٢,٠٤٤,٨٧٤</u>	<u>٢,٠٢٠,٣٥٦</u>	<u>١,٦٤٣,٣٩٧</u>	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة الشركة أو تمارس سيطرة مشتركة عليها أو تؤثر على هذه الاطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

(١) فيما يلي تفاصيل معاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
الشركة الأم النهائية	مشتريات	٢٦	٢٩٠	٣٨٤	٣,٥٨٣
	تحصيلات من عملاء الشركة	٥	٣٢٢	٤٠١	١,٧٨٠
	مشتريات، صافي	٢٨٢,٠٧١	٦٣٣,٦٤٨	١,٣١٦,٦٩٦	٢,٣٧٤,٤٧٣
جهات ذات علاقة أخرى	مصروفات إعلان	٦٥٧	٧,٥٥٠	١,٧٢٠	٢٦,١٣١
	خصم تشجيعي على الكميات	-	-	-	٨,٧٥٤
	مصروفات محملة	١٠,٥٤٨	١٦,٤٠٩	٣٣,٦٦١	٣٥,٧٦٠
	عمولة مبيعات	-	٢,٩٧٠	٢,١١٣	١١,٢٨٨
	دعم مستلم	٢١,٦٣٠	٩٩,٦٣٥	١٦٥,٠٩٩	٣٨٣,٥٥٨
	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	١,٩٥٥	٢,٥٥٢	٦,٤٩٨	٨,٠٠٤
	خدمات إصلاح	-	٤,٢٥٧	-	٢١,٥١٥
	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	٦,٤٣٥	٢,٤٢٨	١٥,٧٧١	١٢,١٤٣
	شراء أرض	-	-	-	١٢,٢٧٠

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٠,٤٥٠	٢٨,٨٦٢	٦,٧٨٩	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
-	-	١,٦٨٣	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
-	-	١٠١	شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
-	-	٩٢	شركة عبد الطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
-	١٩٥	٥	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
-	-	١	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
٩١,٧٦٩	-	-	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٤١	٣٩٣	-	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
١٤٥	٤٩٢	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١٢	-	-	أخرى
١٥٢,٥١٧	٢٩,٩٤٢	٨,٦٧١	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

٣) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
-	٥٢,١٢١	١٢٢,٥٧٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة (الإيضاح أدناه)
٢٧,٣٣٦	١٧,٨٧٢	٧,٩٠٢	شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة
-	-	٢,٢١٦	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١,٨٠٨	١,٨٤٤	١,٧٩٥	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٨٤٩	١,١١٣	٧٢١	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
-	-	٣٥٩	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
-	١١٣	١٧٤	شركة عبد اللطيف جميل لإعلانات الطرق المحدودة
-	-	٩٢	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٤٠٣	٣٣١	٢٢	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١٦٦,٣٨٧	٩٤,٨٨٢	-	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٢,٩٥٤	٥,٥٩٣	-	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
-	١٣	-	شركة عبد اللطيف جميل للسيارات المستعملة المحدودة
-	٢١	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
-	-	-	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة
٣٣١	١	-	أخرى
٢٠٠,٠٦٨	١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٨٦٠	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣,٠٣٢	٣,٠٥٧	١,٠٢٢	١,٠١٩	أجر أعضاء مجلس الإدارة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
١٩٨	٣١٥	٦٦	١٠٥	التزامات منافع موظفين
١٢,٢٣٠	١٢,٣٧٢	٤,٠٨٨	٤,١٢٤	

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٠. نقد وأرصدة بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣٣,٨٦٩	٢٢,٢٤٣	١٩,٣١٨	نقد في الصندوق
٢,٠٣٩,٢٤٧	٢,٤٩١,٧١٩	١,٩٨٢,٣٤٩	أرصدة بنكية (إيضاح أدناه)
٢,٠٧٣,١١٦	٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٠١,٦٦٧	نقد وما في حكمه
			ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر)
١,٠٠٦,٠٢٧	١,١٤٥,١٤٩	١,٧٢٠,٨٠٤	نقد وأرصدة بنكية
٣,٠٧٩,١٤٣	٣,٦٥٩,١١١	٣,٧٢٢,٤٧١	

(أ) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، اكتسبت الشركة مبلغ ٥٨,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٢٦,٨ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,١١% إلى ٣,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٠,٥٧% إلى ٢,٧٠%) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٠,٥٧% إلى ٢,٦٥%).

(ب) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وداائع المرابحة وداائعاً بمبلغ ١٢٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ١٥١,٠ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

(ج) تتضمن ودائع أخرى أيضاً وداائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١,١٤٥ مليون ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: لا شيء) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١.١ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. لا ينطبق احتساب الربحية المخفضة لكل سهم على الشركة.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدل)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة (معدل)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ)) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)
١٤٥,٧٢٢	٣٠٠,٢٨٦	٣٢,٦٢٧	٩٠,٧٤٦	
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	
٠,٨٦	١,٧٧	٠,١٩	٠,٥٣	

١.٢ اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (بشار إليهم مجتمعين باسم "ذمم مدينة").

بموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفتها كوكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، باعت الشركة ما قيمته ٢,٦١٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٣,٨١٠ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٧٦٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٤,٠١١ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (الإيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ١٠,٨٦٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٢,٩٥٩ مليون ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ١٣,٤٥٧ مليون ريال سعودي).

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	بعد ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٥,٢٠٥,٢٢٩	٤,٤٠٩,٦٤٨	١,٢٤٨,٢٤٨	١٠,٨٦٣,١٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٦,١٨٧,٣٩٠	٦,٣٠٤,٩٢٥	٩٦٤,٤٧٠	١٣,٤٥٦,٧٨٥

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الإتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلاً بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحددة أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبالغ الدفعات للشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم إدراج مبلغ دفعة الشهر التالي كالالتزام وتضمينه ضمن المبالغ المستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (الإيضاح ٨).

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٥٨ مليون ريال سعودي (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٢٥٧ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الإتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	إجمالي مبلغ الذمم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة ناقص: القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١") (ناقص) / زائد: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (إيضاح "٢") ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٤,٨٠٧,٩٩٦ (٩٩٧,٨٩٩)	٣,٣٢١,٦٧٣ (٧٠٥,١٢٧)	١,٦١٢,٠٠٩ (٣٤٥,٥١١)	٨٤٣,٢٨٨ (١٨١,٢١٦)	
-	-	٥,٢٤٣	-	
(٥٦,٢٧٠)	(١٠,٧٩٦)	(٢٢,٦٨٠)	(٢٢٧)	
(٤,٠١١,٠٠٠)	(٢,٧٦٤,٠٠٠)	(١,٣٣٣,٠٠٠)	(٧٠٣,٠٠٠)	
٢٥٧,١٧٣	١٥٨,٢٥٠	٨٣,٩٣٩	٤١,١٥٥	

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً استحق موعدها وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٤٦ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	ربح من استبعاد ذمم مدينة ربح تجميع مستبعد عند الاستحقاق
٢٥٧,١٧٣	١٥٨,٢٥٠	٨٣,٩٣٩	٤١,١٥٥	
٤٦,٢٥١	٧٥,٨٦٢	٥,٠٦٧	٢٩,٥٣٨	
٣٠٣,٤٢٤	٢٣٤,١١٢	٨٩,٠٠٦	٧٠,٦٩٣	

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

(١) تحتسب القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض بخضم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية لمبلغ الاحتياطي الواجب استلامه حسب قائمة التدفقات النقدية. وهذا يمثل صافي الثمن المؤجل المستحق القبض من قبل الشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مباحة وأوراق القبض
٦٥٧,٢٣٨	٦٣٠,٣٣١	٥٢٥,٣١٩	
(٦٥٧,١٨١)	(٦٣٠,٢٩٩)	(٥٢٥,٣١٧)	
٥٧	٣٢	٢	ناقص: الجزء المتداول
(٥٦)	(٣٢)	(٢)	الجزء غير المتداول
١	-	-	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة - قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٧٣٠,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣,٧٧٣ مليون ريال سعودي) (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٨,٩٤٠ مليون ريال سعودي) (الإيضاح ٨).

(٢) يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقاً لأحكام الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية لمطلوبات الخدمة والمخصصات المتعلقة بها. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي موجودات خدمة أو صافي مطلوبات خدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالالاف غير مراجعة	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير متداول
٦٣,٦٥٠	٤٥,٠٠٩	٢٢,٨١٤	
٦٠,٧٠٠	٦١,١٦٩	٥٢,٠٦١	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٤٣,٣٠٤)	(٣٩,٧٣٨)	(٣٥,٠٢٩)	ناقص: الجزء المتداول (الإيضاح ٨)
١٧,٣٩٦	٢١,٤٣١	١٧,٠٣٢	الجزء غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات أخرى غير متداولة)

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

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

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

١٣. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

١- موجودات مالية محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض اجمالي القيم الدفترية.

(أ) اجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٦٠,٧٧٩	١٠,٦٠٢	٢٦,٣٨٠	٤٢٣,٧٩٧

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٦,٠٩٢	١١,٦١٠	٦٠٢	٣,٨٨٠

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢- موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و١ يناير ٢٠١٨ م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٥٨٢,١٣٩	١٢١,٦٦٤	٥٢,٥٣٥	١,٤٠٧,٩٤٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٧٤,٥٧٨	٢,٧٢٥	١,٩٥٥	٦٩,٨٩٨	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٦٥٦,٧١٧</u>	<u>١٢٤,٣٨٩</u>	<u>٥٤,٤٩٠</u>	<u>١,٤٧٧,٨٣٨</u>	القيمة الدفترية

١ يناير ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و ليست منخفضة القيمة انتمائياً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٢٢٧,٨٦١	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
<u>٢,٩٩٩,٣٧٨</u>	<u>١١٤,٦٨٤</u>	<u>٥٣,٤٥٨</u>	<u>٢,٨٣١,٢٣٦</u>	القيمة الدفترية

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢- موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٠١,٥٠٢	١٥٩,٦٩٢	١٠,٦٢٣	٣١,١٨٧	٤٧٢
١,٩٧٧	١,٤٦٨	٣٧	٤٧٢	٤٧٢
٢٠٣,٤٧٩	١٦١,١٦٠	١٠,٦٦٠	٣١,٦٥٩	٤٧٢

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٧٨,٥٤٨	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	٤٨,٤٤٣	١,٨٢٩
١١,٣٣٣	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	١,٨٢٩	١,٨٢٩
١٨٩,٨٨١	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	٥٠,٢٧٢	١,٨٢٩

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ نشأت من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات محددة ومراحل معتمدة.

درجات مخاطر الائتمان

تُصنف الشركة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

أ) هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحفظات.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات حول العمر الزمني المتبقي للتعثر المحتمل للمخاطر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها أسعار النفط والتضخم مؤشر مدراء التصنيع وتدفق النقد. فيما يتعلق بالمخاطر الخاصة ببعض الصناعات و/أو المناطق، قد يمتد التحليل ليغطي السلع ذات الصلة و/أو أسعار العقار.

بناءً على معلومات خارجية ومتوقعة، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات الاستشرافية). وتقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراته بخصوص التعثرات المحتملة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها أزدادت بصورة جوهريّة منذ النشوء الأولي بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

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

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

تراقب الشركة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم التواء الضوابط مع نقطة من الزمن حيث يمضي على استحقاق الأصل ثلاثون يوماً، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر".

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيدها، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

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

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

د) تعريف "التعثر"

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما فيها أقساط أصل المبلغ أو تسديدات الفائدة والرسوم .
- تعتبر الشركة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

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

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة من المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسنوربوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السنوربوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سنوربو من هذه السنوربوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر المفترض في الاعتبار الهيكل وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد سلفة أو إلغاء عقد إيجار تمويلي أو أوراق قبض.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الموجود للشركة، قامت الشركة بتأسيس لجنة من إدارة الشركة للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار (٩) التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكله المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من إدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بتعديله على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتطلب من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة.

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧م	٢٠١٨م
مراجعة	غير مراجعة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

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

على مجموع حقوق المساهمين) ٠,٤٢ مرة ٠,٥٧ مرة

١٤. توزيعات الأرباح

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. تعديل القوائم المالية للفترة السابقة

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

فيما يلي تأثير التعديل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	
١٢٧,١٨٣	٢٢,٦٠٧	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
١٨,٥٣٩	١٠,٠٢٠	صافي الدخل للفترة
١٤٥,٧٢٢	٣٢,٦٢٧	صافي الدخل كما تم التصريح عنه سابقاً
		تعديل يتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة"
		صافي الدخل كما تم تعديله
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالالاف	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤٨٥,٠٤٤	١١٠,٨١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٨,٥٣٩	٢٠,٥٦٠	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
٥٠٣,٥٨٣	١٣١,٣٧٣	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين
		الرصيد كما تم تعديله
٧٥,٥١٥	٦٤,٨٨٨	موجودات غير متداولة أخرى
-	(٨,٧٧٩)	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
٧٥,٥١٥	٥٦,١٠٩	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة
		الرصيد كما تم تعديله

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٥. تعديل القوائم المالية للفترة السابقة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف	
		قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
		القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة - الجزء غير المتداول
-	١٦,١٢٩	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
-	٥,٣٠٢	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة
-	٢١,٤٣١	الرصيد كما تم تعديله
		القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة - الجزء المتداول
-	٣٨,٥٦٩	الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
-	١,١٦٩	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة
-	٣٩,٧٣٨	الرصيد كما تم تعديله
		قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
		أرباح مبقاة
		الرصيد كما تم التصريح عنه سابقاً
١,٧٨٧,٩١٥	١,٩٤٢,٠٥٠	تعديل يتعلق بترتيبات تأمين ضمن "تكلفة مباشرة"
١٨,٥٣٩	٢٠,٥٦٠	تعديل يتعلق بالقيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة ضمن صافي التغيير
-	(١٥,٢٥٠)	في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات تتعلق بدمج مدينة مستبعدة
١,٨٠٦,٤٥٤	١,٩٤٧,٣٦٠	الرصيد كما تم تعديله
		١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الذمم المدينة لمحفظه عقود الإيجار التمويلي واوراق القبض المقاسة بالتكلفة المضافة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس غير المتكرر.

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،
المستوى الثاني: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا ممكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المجموع	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
٤٦٠,٧٧٩	—	—	٤٦٠,٧٧٩
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

لا يوجد تنقلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): لا شيء).

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٧. أحداث ما بعد فترة إعداد التقرير المالي

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقد إيجار تمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بعد طرح أفساط التأمين والتعهد بإدارة هذه الذمم نيابةً عن البنك كوكيل مقابل أتعاب شهرية حسب ما جاء في اتفاقية الشراء والوكالة. باعت الشركة صافي ذمم عقود إيجار تمويلي بمبلغ ١٧٧,٢ مليون ريال سعودي.

١٨. نتائج الفترة الأولية

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

١٩. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨ م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤٠هـ).