

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

القوائم المالية الاولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("شركة مساهمة سعودية مقفلة") ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص:

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنتشأ" على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا نندي رأي مراجعة.

### الاستنتاج:

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

### لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى:

- إيضاح ١١ (أ) حول القوائم المالية، الذي يبين التفاصيل حول المدفوعات الزائدة للبنوك مقابل اتفاقيات الشراء والوكالة.
- إيضاح ١ حول القوائم المالية، الذي يبين خطط الشركة لدمج عمليات بعض الشركات التابعة الزميلة مع الشركة.

لم يتم تعديل استنتاج فحصنا في الأمرين المذكورين أعلاه.

ديلويت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



محمد عبد الرزاق موريه  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

٢٢ ربيع اول ١٤٤٣  
٢٨ أكتوبر ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
<b>موجودات</b>		
<b>موجودات غير متداولة</b>		
		ممتلكات ومعدات
٧٠,٥٣٢	٦٢,٦٥٦	
٤,٣٠٩	٣,٨٠٧	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥٠,٠٨٥	٧٥٧,٥٥٩	٥ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥,٤٤٨	٥,٣٦٣	٢-٦ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٢٩,٧٦٩	٨٣,٠٦٤	١-٦ أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨,٦٥٢	١٥٧,٢٣٦	٧ الموجودات غير المتداولة الأخرى
١,٠٢٩,٦٨٨	١,٠٧٠,٥٧٨	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>موجودات متداولة</b>		
		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٢٠٠,٤١١	٢٢٦,٦١١	٥
١٣,٢٧٣	١١,٣٦٨	٢-٦ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٦,٥١٥	٧,٢٧٤	١-٦ أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٠٨٩	٧,٢٠٠	مخزون
٥٦,٥٥٩	١٤٠,٧٦٨	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
١١٩,٣٩١	١٢٢,٠١٩	١٦ مقابل مؤجل مستحق
٣,١٥٩	٣,٩٨٨	٨ مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٢٦١,٧٠٥	٣,٣٦٩,٠٣٨	٩ نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٦٧٥,١٠٢	٣,٨٨٨,٢٦٦	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٤,٧٠٤,٧٩٠	٤,٩٥٨,٨٤٤	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
		رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١ احتياطي نظامي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أرباح مستبقة
١,٤١٨,٠٩٨	١,٥٩٠,٥٨٨	احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
٢٧,٠٠٢	٢٢,٣١١	مكاسب اكتوارية، بالصافي
٣٢,٨٦٨	٣٢,٨٦٨	<b>مجموع حقوق الشركاء</b>
٢,٧٧٧,٩٦٨	٢,٩٤٥,٧٦٧	<b>مطلوبات غير متداولة</b>
		التزامات منافع الموظفين
١١٣,١٣١	١١٦,١٤٧	التزامات عقود إيجار
٩,٠٧٣	٣,٣٩٦	٢٠ مستحق للبنك المركزي السعودي (ساما)
٣٠٥,٧٥٢	٦٤٥,٢٤٠	١٠ مطلوبات غير متداولة أخرى
١٧٤,٩١٢	١٦٣,٢٩٤	<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
٦٠٢,٨٦٨	٩٢٨,٠٧٧	<b>مطلوبات متداولة</b>
		دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٩٨٦,١١٧	٨١١,٦٩٥	١١ مستحق للبنك المركزي السعودي (ساما)
٢٦٠,٤٥٢	١٥٥,٢٤٩	٢٠ مطلوب لجهات ذات علاقة
٧٧,٣٨٥	١١٨,٠٥٦	٨ <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
١,٣٢٣,٩٥٤	١,٠٨٥,٠٠٠	<b>مجموع المطلوبات</b>
١,٩٢٦,٨٢٢	٢,٠١٣,٠٧٧	<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
٤,٧٠٤,٧٩٠	٤,٩٥٨,٨٤٤	

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

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٠ (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٠ (معدلة)		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠		
٣٢٠,١٧٦	٢٣٤,٢١٦	٧٦,٠٣٧	٧٠,٧١٩	١٢	الإيرادات
(٧٩,٢٩٢)	(٤٧,٢٥٨)	(١٤,٥٤٤)	(١٦,١٢٢)	١٣ و ٢٢	تكاليف مباشرة
٢٤٠,٨٨٤	١٨٦,٩٥٨	٦١,٤٩٣	٥٤,٥٩٧		إجمالي الربح
٢٤٢,٦٠٧	١٨٩,٤٢٦	٤٦,٣٤٢	٧٥,٨٨١	١٦	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
(١٣,٨١١)	(٧,٠٤٧)	(١١,٩٢٢)	(٧,٩١٦)		
٤٦٩,٦٨٠	٣٦٩,٣٣٧	٩٥,٩١٣	١٢٢,٥٦٢		مجموع إيرادات التشغيل
(١٦٥,٠٣٩)	(١٣١,٠٨١)	(٦١,٤٤٥)	(٤٠,٦٨٥)		مصاريف بيع وتسويق
(١٤٠,٨٩٤)	(١٢٠,٢١٩)	(٤٣,٠٣٧)	(٣٩,٩٨٥)		مصاريف عمومية وإدارية
٥١,٩٦٩	٤٤,٧٤٧	٢٨,٣٢١	١٤,٤٤٢	٥ و ٦	صافي عكس انخفاض القيمة مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض
(٢٥٣,٩٦٤)	(٢٠٦,٥٥٣)	(٧٦,١٦١)	(٦٦,٢٢٨)		مجموع المصاريف التشغيلية
٢١٥,٧١٦	١٦٢,٧٨٤	١٩,٧٥٢	٥٦,٣٣٤		الإيرادات من العمليات، بالصافي
(١٣,١٤٥)	(٤,٨٩٥)	(٤,٨٦١)	٩,١١٩		أعباء مالية، بالصافي
٣٩,٠٧٠	١٢,٦٥٨	٧,١٦٣	٤,٧٣٣	٩ (أ)	إيرادات مالية
٢٥,٢٢٢	٣٩,٩٤٣	١٣,٦٥٤	١٣,١٠٩		إيرادات أخرى
٢٦٦,٨٦٣	٢١٠,٤٩٠	٣٥,٧٠٨	٨٣,٢٩٥		الربح قبل الزكاة
(٤٩,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	١٤	الزكاة
٢١٧,٨٦٣	١٧٢,٤٩٠	١٧,٧٠٨	٦٤,٢٩٥		صافي الربح للفترة
					الدخل الشامل الأخر
					البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
(٨,٣٦٣)	(٤,٦٩١)	(٨,٨٥٢)	(٤,١٣٢)	١-٦	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
٢٠٩,٥٠٠	١٦٧,٧٩٩	٨,٨٥٦	٦٠,١٦٣		مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٤١	١,٧٢	٠,١٤	٠,٦٤	١٥ و ٢٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

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

شركة عبد الطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

مكاسب اكتوارية، بالصافي	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مستقاة	نظامي احتياطي	رأس المال	إيضاح
٢,٥٠٨,٦٨٦	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٠,٨٣٦	٢٩١,٣٧٥	١,٧٠٠,٠٠٠	٢٢
٢١٧,٨٦٣	-	٢١٧,٨٦٣	-	-	٢٢
(٨,٣٦٣)	(٨,٣٦٣)	-	-	-	١-٦
٢٠٩,٥٠٠	(٨,٣٦٣)	٢١٧,٨٦٣	-	-	-
(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	١
(٢٨٤,٣٠٠)	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	١٨
٢,٧٧٣,٨٨٦	٣٦,٤٨٧	١,٣٦٤,٣٩٩	٢٩١,٣٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٧٧٧,٩٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٨,٠٩٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-
١٧٢,٤٩٠	-	١٧٢,٤٩٠	-	-	-
(٤,٦٩١)	(٤,٦٩١)	-	-	-	١-٦
١٦٧,٧٩٩	(٤,٦٩١)	١٧٢,٤٩٠	-	-	-
٢,٩٤٥,٧٦٧	٢٢,٣١١	١,٥٩٠,٥٨٨	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-

١ يناير ٢٠٢٠ (معدل) (مدققة)  
صافي الربح للفترة (معدل)  
الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)  
١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)  
صافي الربح للفترة  
الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.  
- ٤ -

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
٢٦٦,٨٦٣	٢١٠,٤٩٠	<b>الانشطة التشغيلية</b>
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
٢٠,٦٩٩	١٣,٧٠٧	استهلاك واطفاء
(٥١,٩٦٩)	(٤٤,٧٤٧)	عكس مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض
-	٤٠٣	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١٣,١٤٥	٤,٨٩٥	أعباء مالية
(٣٩,٠٧٠)	(١٢,٦٥٨)	إيرادات مالية
(٢٥,٤٦١)	(٩,٥٣٩)	إيراد منحة
١٣,٠٥٥	-	خسارة التعديل
-	٧١٤	مخصص مخزون
(٢٤٤,٠٥٣)	(١٨٩,٤٢٦)	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
١٥,٢٥٧	٧,٠٤٥	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
١١,٨٥٩	٩,٣٦٤	مخصص التزامات منافع الموظفين
٣٦٢	-	شطب ممتلكات ومعدات
١,٩٨٥	(٩٦٠)	مخصص ترتيبات متقلبة بالالتزامات
(١٧,٣٢٨)	(١٠,٧١٢)	
٨٢٣,٤٤٤	٨٦,١٢٨	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
٨٠,٠٤٩	٥٠,٥٦٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٤٢,٧٨٠)	(٧٥,٤٢١)	أوراق قبض
(٥٠,٠٥٥)	٦,١٧٦	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
(٦٤٩)	(٨٢٩)	مخزون
(٤٠,٦٥٥)	(١٦٦,٠٥٧)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٨٢,٨٦٦)	٤٠,٦٧١	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
٣٤٨,٢٦٣	(٦٩,٤٧٥)	مطلوب لجهات ذات علاقة
(١٥,٧٣٠)	(٦,٣٤٧)	التقدم (المستخدم في) // الناتج من العمليات
(٦٩,٨٤٨)	(٥٥,٤٦١)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٦,١٩٩)	(٥,٣٨٣)	زكاة مدفوعة
٢٥٦,٤٨٦	(١٣٦,٦٦٦)	أعباء مالية مدفوعة
		<b>صافي النقد (المستخدم في) // المتوفر من الأنشطة التمويلية</b>
		<b>الانشطة الاستثمارية</b>
(١٠,٥٧٥)	(٩,٧٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٦٣٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٠٧٠	١٢,٦٥٨	إيرادات تمويل مستلمة
٦٦٢,٤٥٥	(٨٠٧,٨٠١)	ودائع أخرى
٦٩٠,٩٥٠	(٨٠٤,٢٥٠)	<b>صافي النقد (المستخدم في) // المتوفر من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الانشطة التمويلية</b>
(٢٨٤,٣٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٤٩)	(٣٥٩)	تكاليف مالية مدفوعة
(٥,٠٧٩)	(٣,٨٦٤)	تسديد التزامات عقود إيجار
٣٦٨,٨٠٠	٤٠١,٧٦٧	المتحصل من البنك المركزي السعودي (ساما)
-	(١٥٧,٠٩٦)	سداد قروض البنك المركزي السعودي (ساما)
(٧٠٠,٠٠٠)	-	تخفيض رأس المال
(٦٢١,٤٢٨)	٢٤٠,٤٤٨	<b>صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
٣٢٦,٠٠٨	(٧٠٠,٤٦٨)	صافي (النقص) // الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩٧,٠٦٠	٩٥٨,٥٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٢٣,٠٦٨	٢٥٨,٠٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
		معاملات غير نقدية:
(٨,٣٦٣)	(٤,٦٩١)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١، (الرقم الموحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥) الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي للمشاركة في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل.

خلال شهر يونيو ٢٠٢١، تم تقديم طلب إلى البنك المركزي السعودي، لدمج شركة عبد اللطيف جميل المتحدة العقارية وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل، وجميعها شركات تابعة ومملوكة في النهاية لنفس المساهمين. خلال الفترة، قدم البنك المركزي السعودي خطاب عدم ممانعة وطلبت تقديم خطة مفصلة للاندماج إلى البنك المركزي السعودي للموافقة عليها في غضون سنة واحدة. يجب أن تتضمن الخطة خطوات وجدول زمنية دقيقة بما في ذلك الأثر على أنظمة الشركات والوظائف خاصة للسعوديين في الشركة المندمجة خلال فترة سنة واحدة من تاريخ خطاب عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي. بعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، تسعى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل أيضاً إلى الحصول على موافقات من وزارة التجارة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركة مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ الاندماج والحصول على جميع الموافقات المطلوبة من المساهمين والجهات النظامية. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تقدم شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل الخطة إلى البنك المركزي السعودي.

١) رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة مقسم إلى ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وكانت حصص الملكية كما يلي:

عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	المبلغ بآلاف الريالات السعودية	
١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	

بتاريخ ١ محرم ١٤٤١ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩)، قرر مجلس إدارة الشركة خفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة) بالتناسب مع هيكل الملكية الحالي. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩ (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١ هـ) لخفض رأس مال الشركة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأس المال في ٩ أغسطس ٢٠٢٠ وتم إعادة مبلغ التخفيض في رأس المال إلى المساهمين بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

بعد التخفيض، تم تقسيم رأس مال الشركة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وهي مملوكة كما يلي:

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	عدد الحصص بواقع ١٠ ريال سعودي لكل حصة	
٨٨٥,٠٠٠	٨٨,٥٠٠,٠٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الشركة هي إحدى الشركات التابعة لشركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة (سابقا الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة) ("الشركة الأم"). والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكتين بالكامل لشركاء سعوديين.

(ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، أبرمت الشركة ترتيبات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن فحص معدل الأقساط وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال ٢٠١٩، تم تجديد هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات أخرى (تُجدد كل ستة أشهر) من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد التأمين الشامل للمركبات المؤجرة بالتمويل للأفراد لتنظيم العلاقة بين الجهات الممولة وعملائها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة بالتمويل. وفقاً للقواعد، في نهاية عقد التمويل بين المستأجر والمؤجر، يجب على المؤجر أن يعيد للمستأجر المبلغ الإضافي من الأقساط التي دفعها المستأجر، أو يطلب من المستأجر دفع المبلغ الإضافي الذي دفعه المؤجر لشركة التأمين فيما يخص وثيقة التأمين.

(ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تدير الشركة عملياتها من خلال ٨٤ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٠ فرع). تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

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

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢٠ وتم تطبيقها في هذه القوائم المالية.

طبقت الشركة في العام الحالي عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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

• إصلاحات معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٧ و ٤ و ١٦.

توفر التعديلات تخفيفاً مؤقتاً يعالج التأثير على التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (أيبور) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق؛
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (أيبور) ليتم إجراؤها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ و
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة سعر الفائدة البديل شبه الخالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢١ حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ وتعلق بأعمال الشركة.

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

بتاريخ التصريح بإصدار هذه القوائم المالية، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

تسري على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ أبريل ٢٠٢١	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣) الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المحملة بالالتزامات - تكلفة إنجاز العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)
١ يناير ٢٠٢٢	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠:
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢)
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨) الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

تاريخ التطبيق لم يحدد بعد.  
التطبيق ما زال مسموحاً.

إن الإدارة بصدد تقييم التأثير المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع ان يكون اعتماد المعايير المذكورة أعلاه له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في الفترات المستقبلية.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات لتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. كانت هذه اللوائح قابلة للتطبيق على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل الساري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أجل البنك المركزي السعودي تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض اللوائح التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. استعانت الإدارة بخبير استشاري لتحديث السياسات والإجراءات لتتوافق مع اللوائح.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### ١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب ان تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا تشير بالضرورة إلى نتائج الأعمال التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أجرتها الإدارة هي نفس الأحكام المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٣ أساس الإعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزامات منافع الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الائتمان المخططة، وقياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" وفئة محفظة أوراق القبض حيث تم قياسها بالقيمة العادلة وكلاهما تم تصنيفهما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. ونظراً لتفشي جائحة كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") منذ أوائل عام ٢٠٢٠، أعادت إدارة الشركة مراجعة أحكامها الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الشركة. تتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها. علاوة على ذلك، ونظراً لأن حالة كوفيد تتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم الأثر استناداً إلى التطورات المستقبلية.

إن التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
١,٣٢٦,٣٤٥	١,٢٠١,٧٥٤
(٢٦٩,٩٦٤)	(٢٢٥,٤٠٠)
١,٠٥٦,٣٨١	٩٧٦,٣٥٤
(٧٢,٢١١)	(١٢٥,٨٥٨)
٩٨٤,١٧٠	٨٥٠,٤٩٦

اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
ناقصاً: إيراد تمويل غير متحقق

القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستحقة  
ناقصاً: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
٣٩٤,٧٥٦	(٩٥,٩٣٤)	(٧٢,٢١١)	٢٢٦,٦١١
٩٣١,٥٨٩	(١٧٤,٠٣٠)	-	٧٥٧,٥٥٩
١,٣٢٦,٣٤٥	(٢٦٩,٩٦٤)	(٧٢,٢١١)	٩٨٤,١٧٠

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
٤٢٠,٧٢٣	(٩٤,٤٥٤)	(١٢٥,٨٥٨)	٢٠٠,٤١١
٧٨١,٠٣١	(١٣٠,٩٤٦)	-	٦٥٠,٠٨٥
١,٢٠١,٧٥٤	(٢٢٥,٤٠٠)	(١٢٥,٨٥٨)	٨٥٠,٤٩٦

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		١ يناير	
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٨٥٨	٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٨٥٨
(٥٣,٣٠٨)	(٣٨,٥٩٤)	(٥٣,٣٠٨)	(٣٨,٥٩٤)
١٠٤,٨٤٢	٤٠,١٠٥	١٠٤,٨٤٢	٤٠,١٠٥
-	(٥٥,١٥٨)	-	(٥٥,١٥٨)
٢٥٥,٢٩١	٧٢,٢١١	٢٥٥,٢٩١	٧٢,٢١١

عمليات معكوسة خلال الفترة  
مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"  
شطب مبالغ خلال الفترة  
٣٠ سبتمبر

(ب) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً بقيمة ٣٠,٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢,١ مليون ريال سعودي). يتم الإفصاح عن هذه المبالغ كجزء من "الدخل الأخر" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٥,٥٨٣	١١,٣٩٩	٥,٥٨٣	١١,٣٩٩
٤,٨٠٤	١٥,٠٤٤	٤,٨٠٤	١٥,٠٤٤
٨,٠٩٧	١١,٥٧٨	٨,٠٩٧	١١,٥٧٨
٢١,٥٧٨	٣٠,٨٨٢	٢١,٥٧٨	٣٠,٨٨٢
٤٠,٠٦٢	٦٨,٩٠٣	٤٠,٠٦٢	٦٨,٩٠٣

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

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٣٢,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١٤,٠٤ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناشئة 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 (إيضاح ١-٦) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢-٦) كما هو مفصل أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٩٠,٣٣٨	١٣٦,٢٨٤	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١-٦)
١٦,٧٣١	١٨,٧٢١	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢-٦)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٩٠,٣٣٨	١٣٦,٢٨٤	أوراق قبض
(٧,٢٧٤)	(٦,٥١٥)	ينزل: الجزء المتداول
٨٣,٠٦٤	١٢٩,٧٦٩	الجزء غير المتداول

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٩٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٦,٣ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٢٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة سالبة ٤,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: قيمة سالبة ٨,٤ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

(أ) خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم استرداد مبالغ مشطوبة سابقاً بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٤ مليون ريال سعودي). يتم الإفصاح عن هذه المبالغ كجزء من "الدخل الآخر" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٤,١٢١	٢٢,٩٦٧	١ يناير
(٥,٦١٥)	١,٥٤٩	(عكس)/محمل خلال الفترة
(٦,٦٥٥)	-	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
١١,٨٥١	٢٤,٥١٦	٣٠ سبتمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢-٦ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٢٠,٨٥٥	٢٣,٣٥٤	أوراق القبض - الإجمالي
(١,٩٥٩)	(١,٩٣٠)	ناقصاً: إيراد تمويل غير متحقق
١٨,٨٩٦	٢١,٤٢٤	
(٢,١٦٥)	(٢,٧٠٣)	ناقصاً: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٢-٦ أ)
١٦,٧٣١	١٨,٧٢١	أوراق القبض، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار	
(١,٤٥٣)	(٢,١٦٥)	١١,٣٦٨	١٤,٩٨٦	الجزء المتداول
(٥٠٦)	-	٥,٣٦٣	٥,٨٦٩	الجزء غير المتداول
(١,٩٥٩)	(٢,١٦٥)	١٦,٧٣١	٢٠,٨٥٥	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)

إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار	
(١,٤٧٩)	(٢,٧٠٣)	١٣,٢٧٣	١٧,٤٥٥	الجزء المتداول
(٤٥١)	-	٥,٤٤٨	٥,٨٩٩	الجزء غير المتداول
(١,٩٣٠)	(٢,٧٠٣)	١٨,٧٢١	٢٣,٣٥٤	المجموع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٧٠٣	٣,٣١٧	١ يناير
(٥٣٨)	(٢١٠)	عكس خلال الفترة
٢,١٦٥	٣,١٠٧	٣٠ سبتمبر

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢٣٢	٨٧١	٣ - ١ أشهر
٢٦٢	٨٨١	٤ - ٦ أشهر
٧٠٧	٣,١٨٠	٧ - ١٢ أشهر
١٠,٥٤٤	١٤,٥٢٠	أكثر من ١٢ شهراً
١١,٧٤٥	١٩,٤٥٢	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق القبض التي تجاوزت تواريخ الاستحقاق أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣١,٣ مليون ريال سعودي).



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧. موجودات غير متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٧,١٢٤	٨,٢١٧	ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
٣,٤٠٠	٥,٦٣٨	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٦)
١٤٦,٧١٢	١٥٤,٧٩٧	مقابل مؤجل مستحق - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٦)*
١٥٧,٢٣٦	١٦٨,٦٥٢	

\* يبلغ الجزء الحالي من الذمم المدينة للمقابل المؤجل المستحق ١٢٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٩ مليون ريال سعودي).

٨. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في 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 الجهات بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

جهة ذات علاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)
الشركة الأم النهائية	تحصيلات من عملاء الشركة	٧٩	٢٨٥	٢٩١	١٠٠
جهات أخرى ذات علاقة					
	مشتريات، بالصافي	٣٥٧,٦٧٠	١٤٠,٧٧١	٦٨٣,٧٦٧	١,٠٣١,١٣٣
	مصاريف اعلانات	٣٢٠	٤٥٧	١,١٠٦	١,٠٣٤
	مصاريف محملة	١١,٧٧٧	١٦,٨٢٦	٢٣,٦٩٨	١٩,٢٧٧
	دعم مستلم	٨,٣٥١	٣,٦٤٩	١٣,٩٣٦	٢٤,٩٩٤
	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	٦,٥٥٠	١,٤٦٩	٤,٥٩١	٦,٥٥٠
	المبالغ المحصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	١,٤٧٥	٣,٣٠٢	٩,١٧٦	٤,٦٠٢

(٢) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٢,٨٦١	١,٦٩٢	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٧٥٠	٤٦٧	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر
٢١٥	٤٠٠	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
٨٧	٤٢٢	شركة مطالبة لتحصيل الديون
٧٥	-	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
-	١٠٠	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
-	٧٨	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٣,٩٨٨	٣,١٥٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣) يتكون المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٨٥,٥٠٥	٦٧,٣٤٥	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٢٥,٤٢٤	-	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٢,٦٥٤	٥,٩٢٥	شركة سالم صالح سعيد بايتي التجارية المحدودة
٢,٠٧٦	٤٨٦	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١,٠٠١	٩٠٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٣٩٥	٦٩٨	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٥٢٣	١,٣٤٠	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٢٥٩	٥٤٠	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١٩٣	-	شركة عبد اللطيف للتكنولوجيا المحدودة
٢٦	٦٠	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٨١	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلانات المحدودة
-	٣	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
١١٨,٠٥٦	٧٧,٣٨٥	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٨٩٩	٤,٣١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٢٥٨	٢٧١	التزامات منافع الموظفين
١٢,١٥٧	١٣,٥٨٦	

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

٩. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٢,٦٧١	٣,٠٨٩	نقد بالصندوق
٢٥٥,٤٢٥	٩٥٥,٤٧٥	أرصدة بنكية
٢٥٨,٠٩٦	٩٥٨,٥٦٤	النقد وما في حكمه
٣,١١٠,٩٤٢	٢,٣٠٣,١٤١	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
٣,٣٦٩,٠٣٨	٣,٢٦١,٧٠٥	نقد وأرصدة لدى البنوك

أ) خلال الفترة، حققت الشركة مكسبا وقدره ١٢,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣٩,١ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٢٨٪ إلى ٢,٠٦٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٢٥٪ إلى ٢,٧٠٪).

ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مرابحة بمبلغ ١٢٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢١,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

ج) فيما يلي تفاصيل الودائع لأجل بالعملات الأجنبية المدرجة في النقد والأرصدة البنكية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٧٣٦,٣٩٦	١,٧٣١,٠١٦	نقد وما في حكمه ودائع أخرى
١,٧٣٦,٤٥٢	١,٧٣١,٠٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك

١٠. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
١٦,٥٨٢	٢٠,١١٥	القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء الغير متداول (إيضاح ١٦)
١٤٦,٧١٢	١٥٤,٧٩٧	مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٦)
١٦٣,٢٩٤	١٧٤,٩١٢	

١١. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٣٧,٠٠٣	٥٩,٤٦١	ذمم دائنة - تجارية
٤٨,٥٣٥	٧٠,٩٥٥	مصاريف مستحقة *
٦٠,١٠٥	٧٧,٥٦٦	زكاة مستحقة (إيضاح ١٤)
٥٠٠,٦٠٠	٦٢٢,٠٧٤	مطلوبات بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦ وإيضاح "أ" أدناه)
١٠,١٠٥	٦,٢٨٩	القيمة الحالية لصادفي التزام خدمات - الجزء المتداول (إيضاح ١٦)
٣٥,٣٧١	٢٥,٤٩٣	مبلغ مستحق لشركات تأمين
٤,٦٩٩	٦,٢٦٢	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
٩٢٨	١,٨٨٩	مخصص ترتيبات مثقلة بالالتزامات (إيضاح ١٣ وإيضاح "ب" أدناه)
١١٤,٣٤٩	١١٦,١٢٨	تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى
٨١١,٦٩٥	٩٨٦,١١٧	

\* تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة قدره ٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٩ مليون ريال سعودي).

(أ) يتضمن هذا مخصص مقابل حالات التعثر في السداد والخصومات المتوقعة (إيضاح ١٦). يتضمن ذلك أيضا مبلغ ٨٦ مليون ريال سعودي يمثل فائض صافي المدفوعات للبنوك مقابل اتفاقيات مختلفة نشأت بسبب تأجيل المدفوعات لعلماء الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بموجب برنامج الدفع المؤجل للبنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢٠). بموجب شروط هذه الاتفاقيات، يحق للشركة اللجوء إلى أي مدفوعات زائدة في المستقبل، ورصيد في حساب الاحتياطي، وأخيرا البنوك. تعزز إدارة الشركة الشروع في مناقشات مع البنوك لتسوية المبلغ في أو قبل تاريخ سداد قرض البنك المركزي السعودي ذي الصلة وتوقع إنهاء الترتيبات مع البنوك قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ب) إن الحركة على مخصص اتفاقيات التأمين المثقلة بالالتزامات هي كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		
(غير مدققة)		(غير مدققة)		
٩,٧١١	١,٨٨٩			١ يناير
١,٩٨٥	(٩٦١)			(العكس)/المحمل للفترة
١١,٦٩٦	٩٢٨			٣٠ سبتمبر

١٢. الإيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		
٩٨,٧٤٣	٨٥,٠٥٠	٦,٦٢١	٢٥,٠٨٢					إيرادات من عقود ايجار تمويلي
٦٤,١٧٩	٢٧,٥٨١	١١,٢٢٧	٧,٤٦٤					إيرادات من مبيعات التقسيط
١٣,٨٠٨	١٨,١٩٤	٢,٩٤٦	٥,٧٨٠					إيرادات من أتعاب العقود
								إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة
١١٧,٠٩٨	٧٧,٦٦٧	٣٣,٠١٢	٢٥,٧٠١					(إيضاح ١٦)
٢٦,٣٤٨	٢٥,٧٢٤	٢٢,٢٣١	٦,٦٩٢					أخرى
٣٢٠,١٧٦	٢٣٤,٢١٦	٧٦,٠٣٧	٧٠,٧١٩					

١٣. تكاليف مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		
(غير مدققة) (معدلة)		(غير مدققة)		(غير مدققة) (معدلة)		(غير مدققة)		
٣٢,٥١٥	٣١,٢٠٢	٨,١٢٤	١١,٠٧٨					تكلفة مباشرة على عقود الإيجار
٤٤,٧٩٢	١٧,٠١٧	٧,٧١٢	٥,٢١٨					التمويلي
								تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط
١,٩٨٥	(٩٦١)	(١,٢٩٢)	(١٧٤)					(عكس)/محمل على مخصص ترتيبات
٧٩,٢٩٢	٤٧,٢٥٨	١٤,٥٤٤	١٦,١٢٢					تأمين مثقلة بالالتزامات (إيضاح ١١)

١٤. الزكاة

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم تسجيل مبلغ ٣٨ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٤٩ مليون ريال سعودي).

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة لسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (سابقاً الهيئة العامة للزكاة والدخل) ربطاً زكواياً طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقِ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور اعلاه. ما زال الإقرار الزكوي لسنة ٢٠١٣ قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ ولا يزال الإقرار الزكوي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ قيد المراجعة. لدى الشركة شهادة زكاة سالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٥. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الربح للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

لم يكن هناك أثر تخفيض على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٧,٨٦٣	١٧٢,٤٩٠	١٧,٧٠٨	٦٤,٢٩٥	الربح من صافي الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
١٥٤,٤٤٤	١٠٠,٠٠٠	١٢٣,٣٣٣	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ "أ")
١,٤١	١,٧٢	٠,١٤	٠,٦٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

١٦. اتفاقيات شراء وكالة

إبرمت الشركة اتفاقيات شراء وكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (يشار 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 اتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، باعت الشركة ما قيمته ١,٥٨٧,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٦٠٦ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٧٦٣,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٨٠٥,٤ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل اتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٤٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥٥١ مليون ريال سعودي).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

بموجب اتفاقيات شراء وكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢,٣٢٤,٠٧٤	٢,٣٠٢,٥٣٢	٨١٣,٣٠٣	٥,٤٣٩,٩٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)	٢,٢٦٤,٠٨٣	٢,٦٢٩,٥٠٥	٦٥٧,١٣٥	٥,٥٥٠,٧٢٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الإتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلة 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 الاعتراف بمبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وإدراجه ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح (١)).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٨٠,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢١١,٨ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مبيعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,١٠٣,٧٦٤	٢,٠٥٧,٥٧٦	٣٨٠,٤٧٧	٨٧٣,١٩١	(٢٠٢,١٤٢)	(٨٣,٢٧٥)	(٢٠٢,١٤٢)	(٨٣,٢٧٥)
(٤٩٧,٣٣٢)	(٤٧٠,١٧٩)	(٨٣,٢٧٥)	(٢٠٢,١٤٢)	(٢٠٢,١٤٢)	(٨٣,٢٧٥)	(٢٠٢,١٤٢)	(٨٣,٢٧٥)
(١٢,٨٦٢)	(٤,٥٢٥)	٤,١١٧	(٢,٤٧٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٣٢٩,٥٠٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٣٢٩,٥٠٠)
(١,٨٠٥,٤٠٠)	(١,٧٦٣,٣٠٠)	(٣٢٩,٥٠٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٣٢٩,٥٠٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٣٢٩,٥٠٠)
٢١١,٨٣٠	١٨٠,٤٢٨	٢٨,١٨١	٧٥,٣٢١	٧٥,٣٢١	٢٨,١٨١	٧٥,٣٢١	٢٨,١٨١

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، استحق موعد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٨ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. إن 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 ٢٠٢٠		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢١١,٨٣٠	١٨٠,٤٢٨	٢٨,١٨١	٧٥,٣٢١	٢٨,١٨١	٢٨,١٨١	٧٥,٣٢١	٢٨,١٨١
٣٠,٧٧٧	٨,٩٩٨	١٨,١٦١	٥٦٠	١٨,١٦١	١٨,١٦١	٥٦٠	١٨,١٦١
٢٤٢,٦٠٧	١٨٩,٤٢٦	٤٦,٣٤٢	٧٥,٨٨١	٤٦,٣٤٢	٤٦,٣٤٢	٧٥,٨٨١	٤٦,٣٤٢

(١) يمثل المقابل المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. ويمثل المخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المبيعة وأوراق القبض ضماناً مقدماً من قبل الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كرصيد مدين مؤجل (إيضاح ٧) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المبيعة وأوراق القبض (إيضاح ١٠ و ١١).

(٢) يتم احتساب صافي الموجودات الخدمية للشركة والمطلوبات ذات الصلة بشكل منفصل لكل اتفاقية عن طريق حساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقية وعن طريق تقدير القيمة الحالية للالتزام الخدمة والمخصصات ذات الصلة. يتم تصنيف صافي المبلغ كأصل خدمة صافي أو التزام خدمة صافي في قائمة المركز المالي الأولية الموجودة. وقد تم عرض هذا على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		صافي موجودات الخدمة	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥,٦٣٨	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠
٢٦,٤٠٤	٢٦,٦٨٧	٢٦,٦٨٧	٢٦,٦٨٧	٢٦,٦٨٧	٢٦,٦٨٧
(٦,٢٨٩)	(١٠,١٠٥)	(١٠,١٠٥)	(١٠,١٠٥)	(١٠,١٠٥)	(١٠,١٠٥)
٢٠,١١٥	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢

تحتسب الشركة القيمة الحالية لصافي المقابل المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستعمال معدل خصم ملائم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٧. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول  
تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) صافي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٦٧,٠٨٨	٨٤٩	٢٢,٤٠١	٩٠,٣٣٨

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)			
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١٠٧,٢٠٥	٤,٢٧٩	٢٤,٨٠٢	١٣٦,٢٨٤

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١,٨٦٧	٩٩	٩,٨٨٥	١١,٨٥١

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)			
خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٥,٠٦٠	١,٨٢١	١٧,٢٣٠	٢٤,١٢١

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(٢) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة
المجموع	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١,٢٧٤,٣٠٢	٨,٤٥١	٤٣,٥٩٢	١,٣٢٦,٣٤٥
١٨,٦٦١	٢١٩	١,٩٧٥	٢٠,٨٥٥
١,٢٩٢,٩٦٣	٨,٦٧٠	٤٥,٥٦٧	١,٣٤٧,٢٠٠

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة  
القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة
المجموع	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
١,١١١,٦٤٤	١٤,٥٧٢	٧٥,٥٣٨	١,٢٠١,٧٥٤
٢٠,٠٠٢	٦٠٥	٢,٧٤٧	٢٣,٣٥٤
١,١٣١,٦٤٦	١٥,١٧٧	٧٨,٢٨٥	١,٢٢٥,١٠٨

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة  
القيمة الدفترية

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة
المجموع	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
٣١,٤٣٩	٢,٩٥٣	٣٧,٨١٩	٧٢,٢١١
٤٤٦	٢٤	١,٦٩٥	٢,١٦٥
٣١,٨٨٥	٢,٩٧٧	٣٩,٥١٤	٧٤,٣٧٦

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة
المجموع	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
٥٠,٩١٣	١٠,٧٥٦	٦٤,١٨٩	١٢٥,٨٥٨
٧٥٦	٩٢	١,٨٥٥	٢,٧٠٣
٥١,٦٦٩	١٠,٨٤٨	٦٦,٠٤٤	١٢٨,٥٦١

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضا خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء.

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

عند تحديد ما إذا زادت مخاطر التعثر لأصل مالي بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ شركات بالاعتبار معلومات مؤيدة ذات صلة والتي تكون متوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

وهذا يتضمن الحصول على معلومات كمية ونوعية والقيام بالتحليل بناء على خبرة الشركة السابقة والتقييم الجيد للائتمان الخبراء في ذلك المعلومات المتوقعة. إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت نتيجة التعرض عن طريق مقارنة مايلي:

- احتمالية العمر المتبقي للتعثر كما في تاريخ التقرير؛ مع
- فترة التعثر في السداد المتبقية من العمر لهذه النقطة الزمنية والتي تم تقديرها في وقت الاعتراف المبدي بالتعرض (يتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

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

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

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

المرحلة ٣: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

### درجات مخاطر الائتمان

تصنف 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 تطبيق تقديرات ائتمانية تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة التعرض ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث كلما ازدادت مخاطر التعثر باضطراد مع انخفاض مخاطر الائتمان في المقابل. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للمخاطر إلى درجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدي استناداً إلى المعلومات المتوفرة حول المقترض. إن حالات التعرض خاضعة للرصد المتواصل التي قد ينتج نقل تعرض إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

### أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني.

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها أسعار النفط، والتضخم ومؤشر مدراء مشتريات التصنيع وتوفر النقد الخ. وبالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و/أو مناطق محددة فإن التحليل قد يمتد ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات ذات الصلة.

بناءً على معلومات خارجية فعلية ومتوقعة، قامت شركات بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق من سيناريوهات لاحتمالات أخرى متوقعة (انظر النقاش في الأسفل حول دمج المعلومات التطلعية). ثم، تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

استناداً إلى الخبرات التاريخية، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وفتي.

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

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

الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛
- عدم مواءمة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "الاحتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر".

بالإضافة إلى معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان أعلاه، أنشأت الشركة بياناً مفصلاً بالمخاطر من خلال دمج عناصر جديدة من أجل تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان والتصدي لأثر كوفيد-١٩ مثل مخاطر القطاع، والتعثرات المحتملة للمحافظ وسلوكيات التخلف عن الدفع السابقة.

اعتبارات نتيجة فيروس كوفيد-١٩

استجابة لتأثيرات فيروس كوفيد-١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء من قبل شركات على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج المدفوعات الموجزة (راجع إيضاح ٢٠ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، لا تعتبره شركات بمثابة تفعيل للكمية والنوعية للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للمجموعة وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب تحليل الإغلاق، قامت الشركة المركز المالي للعملاء والقدرة على سداد المبالغ وفي حالة تم ملاحظة مؤشرات تدهور كبير، وبناءً عليه، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء ومرحلة التعرض للمخاطر، عندما ينطبق ذلك.

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

(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 لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي تمويل أو قروض حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاؤها قيدها وإدراج التمويل أو القروض المعدلة كتمويل أو قروض جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجهون 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 محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال.

إن أي إعفاءات من السداد لا ينبغي أن تؤدي تلقائياً إلى الإهمال والانتقال إلى المرحلة (٢). بالنسبة لجميع التعرضات المتاحة لاستخدام تأجيل السداد بسبب كوفيد-١٩، يتم تطبيق ما يلي:

• **محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:**

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الستة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحفظة ٣: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

• **محفظة الشركات الأخرى غير الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:**

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الستة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحافظ ١ أو ٢ أو ٤: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

**(د) تعريف التعثر في السداد**

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

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

إن تعريف التعثر في السداد يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه شركات 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. بناءً على معلومات خارجية فعلية ومتوقعة، قامت شركات بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق من سيناريوهات لاحتمالات أخرى متوقعة. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبين في القطاع الخاص والأكاديمي.

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

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

**(و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة**

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر،
- التعرض للمخاطر عند التعثر.

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

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

إن الخسارة الناتجة من التعثر هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للاطراف المقابلة المتعثر. تأخذ نماذج الخسارة من التعثر في الاعتبار المبالغ المستردة والتكاليف المتكبدة في العملية للوصول إلى التقديرات.

إن التعرض للمخاطر عند التعثر تمثل التعرض المتوقع للمخاطر في حال وجود تعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية بما في ذلك أي خيارات تمديد للمفترض 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 قرض أو إنهاء عقد ايجار تمويلي أو أوراق قبض أو ضمان قرض ودفعات مقدمة للعملاء.

إن حالة عدم اليقين إزاء أثر كوفيد-١٩ تشير إلى قدر كبير من عدم اليقين من التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي الظروف المتغيرة لكوفيد-١٩ وطريقة تصدي الحكومة والأعمال والمستهلكين له واستجابتهم له إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

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

#### اعتبارات نتيجة فيروس كوفيد-١٩

تخضع نماذج احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر لسياسة مخاطر نموذج الشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنموذج، وإعادة التحقق الدوري وتحدد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أجرت الشركة التغييرات الجوهرية التالية في نهج خسائر الائتمان المتوقعة:

- تم تحديث تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية (TTC) باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات ربع سنوية تبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠١٩ مع نافذة أداء مدتها عام واحد لكل منها. ومن ثم، فإن تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى ديسمبر ٢٠٢٠.
- تم تحديث تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات ربع سنوية بما في ذلك بيانات التعثر في السداد والاسترداد. ومن ثم، فإن تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى ديسمبر ٢٠٢٠.
- تم استخدام تنبؤات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية المستخدمة لتوليد خسائر الائتمان المتوقعة لشهر ديسمبر ٢٠٢٠ وسبتمبر ٢٠٢١.

#### ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الراهن، قامت الشركة بتأسيس لجنة توجيهية للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكل 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.

#### ح) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدبر الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو العوائد الرأسمالية للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ (إيضاح ١).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٠,٣٧ مرة	٠,٣٦ مرة

إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال  
(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي  
وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)

١٨. توزيعات أرباح

في ٢٧ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٠)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي (١,٦٧ ريال سعودي للحصة). تم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين في ٢٩ شوال ١٤٤١هـ (الموافق ٢١ يونيو ٢٠٢٠).

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح من صافي أرباح الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. ولم تستلم الشركة خطاب ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح بمبلغ ٥١٤,٩ مليون ريال سعودي، تتمثل بمبلغ ٢٩٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومبلغ ٢٢٤,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لا تتضمن القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما يلي: أثر توزيعات الأرباح، حيث سيتم احتسابها، في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل المساهمين في الاجتماع العام المقبل.

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية واستثمارات وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وذمم موظفين مدينة ومبالغ مستحقة من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دانة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود إيجار ومبالغ مستحقة لشركات تأمين.

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

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

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمدخلات 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 للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى الثالث - أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	اسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)
٩٠,٣٣٨	-	-	٩٠,٣٣٨
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة  
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

قياس القيم العادلة باستخدام			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)
مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	اسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
١٣٦,٢٨٤	-	-	١٣٦,٢٨٤
٨٩٣	-	-	٨٩٣

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة  
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠. أثر (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من السيطرة السابقة على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن

خلال عام ٢٠٢٠، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من أثر الوباء وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومي والبنك المركزي السعودي مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى على محفظة التمويل.

تواصل الشركة تقييم الوضع الحالي وتأثيره على الائتمان الرئيسي والسيولة ونسب التشغيل والملاءة ومؤشرات الأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. كما يأخذ تقييم الوضع الحالي في الاعتبار تأثير برامج الإعفاء المدعوم من الحكومة والبنك المركزي السعودي.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بمراجعة بعض مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للشركة حساساً تجاه متغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. وإلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة في ممارسة حكم خبراء الائتمان لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والداعمة التي لم يتم إدراجها فعلياً في النماذج الكمية. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن أثر هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو أثر تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

لا يزال من الصعب التأكد بشكل موثوق من الآثار المحددة للوباء وتدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى. وبناءً عليه، خلصت الشركة إلى أنه من السابق لأوانه أن ينعكس أي انخفاض آتئمني محتمل من خلال تطبيق معايير التدرج، وبدلاً من ذلك، ركزت بشكل أكبر على نموذج الاقتصاد الكلي الذي يدعم قرارات التعثر المحتمل والتعثر نتيجة الخسارة. ستستمر الشركة في تقييم التعرضات الهامة للطرف المقابل بشكل فردي مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج دعم و مبادرات من قبل البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

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



### برنامج المدفوعات المؤجلة

خلال السنة، أعلن البنك المركزي السعودي عن برامج تأجيل الدفعات في ١٤ مارس ٢٠٢٠ قدم المزيد من التمديدات على النحو التالي:

- برنامج تأجيل الدفعات - الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠
- التمديد الأول - تمديد فترة التأجيل من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠
- التمديد الثاني - تمديد فترة التأجيل من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١
- التمديد الثالث - تمديد فترة التأجيل من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
- التمديد الرابع - تمديد فترة التأجيل من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- التمديد الخامس - تمديد فترة التأجيل من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كجزء من برنامج تأجيل المدفوعات والتمديدات اللاحقة له، فإن الشركة مطالبة بتأجيل المدفوعات لفترة التأجيل ذات الصلة على تسهيلات الإقراض إلى الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. قامت الشركة بإعفاءات الدفع عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من بداية فترة التأجيل ذات الصلة حتى نهاية فترة التأجيل. قامت الشركة بإعفاءات الدفع عن طريق تمديد فترة التمويل المطبق الممنوح بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل.

نتيجة للبرنامج أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قامت الشركة بتأجيل مدفوعات إجمالية قدرها ١,١٥١,٥ مليون ريال سعودي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

علامة على ما سبق، أعلن البنك المركزي السعودي في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد خطة برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، فقط لتلك الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكوفيد-١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد. في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١، تم الإعلان عن تمديد إضافي لثلاثة أشهر إضافية من قبل البنك المركزي السعودي في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١ لعملاء الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتأثرة، أي للفقط المستحق من ١ أكتوبر ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. أجرت الشركة ترتيباً لتحديد مجموع العملاء المؤهلين لاستمرار التأجيل، وبناء عليه تم تأجيل الأقساط المستحقة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البالغة ٤٢,٢ مليون ريال سعودي وتمديد فترة القروض المطبقة عليها دون أي تكاليف إضافية على العميل. نتج عن ذلك تحقيق الشركة لخسارة تعديل إضافية قدرها ١,٤ مليون ريال سعودي والتي سيتم تسجيلها خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التأجيلات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل في شروط الاتفاق. نتج عن ذلك اعتراف الشركة بإجمالي خسارة تعديل بمبلغ ٥٢ مليون ريال سعودي منه مبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي تم تسجيله خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٤٢,٦ مليون ريال سعودي).

اعتبرت الشركة بشكل عام تأجيل المدفوعات في ترتيبات المشقة كمؤشر على النوعية والكمية في الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولكن يتم التعامل مع تأجيل المدفوعات بموجب حزم دعم مرض كوفيد-١٩ الحالية، بشكل منفصل، كمؤشر على النوعية والكمية في الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

### وديعة البنك المركزي السعودي الممنوحة للشركة بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكدها الشركة بموجب برامج البنك المركزي السعودي، استلمت الشركة بشكل إجمالي مبلغ ٩٨١,٣ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بأجل استحقاق مختلفة. خلال الفترة، قام البنك المركزي السعودي بتعديل شروط السداد من الأقساط الشهرية إلى كامل المبالغ المستحقة الدفع في تاريخ استحقاقها، ونتيجة لذلك سجلت الشركة مكاسب تعديل بمبلغ ١٤,٨ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الأولية الموجزة. فيما يلي تفاصيل المبالغ المستلمة من البنك المركزي السعودي:

### المنح المستلمة مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض:

- مبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ٨١,٦ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢٣ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ٧١,٥ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ٤٢,٩ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في أبريل ٢٠٢٢ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ٣٦,٥ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ٢٨,٤ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ٢٣,١ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ٢٠,٨ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢٢ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ٤٦,٣ مليون ريال سعودي، يسدد بالكامل للبنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٣ وفقاً للشروط المعدلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المنح المستلمة مقابل الذمم المدينة المباعة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٦):

قدم البنك المركزي السعودي توضيحاً مفاده أن المنح المستلمة مقابل الذمم المدينة المباعة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة يتم تقديمها كدعم للشركة، وبالتالي، فقد اعترفت الشركة بإيرادات المنحة على هذه المبالغ لتعويض خسائر التعديل. فيما يلي تفاصيل هذه المبالغ:

- مبلغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ١٧٢,٥ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢٣ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ١٣٢,٩ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ١٠٦,٣ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في يونيو ٢٠٢٢ وفقاً للشروط المعدلة.
- مبلغ ١٥٨,٢ مليون ريال سعودي، يسدد بالكامل للبنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢٢ وفق الشروط المعدلة.
- مبلغ ١٧٤ مليون ريال سعودي، يسدد الرصيد المتبقي البالغ ١٥٦,٨ مليون ريال سعودي بالكامل للبنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢٢ وفقاً للشروط المعدلة.

تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم أعلاه على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك الاعتراف بإجمالي دخل المنح الحكومية البالغ ٤٢,٧ مليون ريال سعودي، منه مبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي تم الاعتراف به خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٥,٥ مليون ريال سعودي) لتعويض خسائر التعديل التي تم تخصيص المنحة لها قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق أساساً بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. للاعتراف بهذه المنفعة لمعدل التمويل المدعوم، مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة هذا. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم تحميل مبلغ ٠,٨٥ مليون ريال سعودي بالسالب (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٦,١ مليون ريال سعودي بالموجب) على قائمة الدخل المتعلق بإلغاء الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

**برنامج تمويل الإقراض**

خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية خالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر للسداد. تم احتساب منفعة الوديعة الخالية من الفوائد على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية.

**برنامج ضمان القرض**

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

**سداد برامج البنك المركزي السعودي**

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ١٧٦,٩ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بداية البرامج. تم دفع مبلغ ١٥٧,١ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

بناءً على توضيح من البنك المركزي السعودي، طبقت الشركة البرامج المذكورة أعلاه على الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والأفراد.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تشارك الشركة في نقاط البيع وبرنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية.

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

## ٢١. تحول سعر الفائدة السائد بين البنوك "أيبور" (إصلاحات معدل الفائدة المرجعي)

يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB")، على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الربح، بما في ذلك استبدال سعر الفائدة بين البنوك ("أيبور") بسعر بديل خالٍ من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة ٢ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتتضمن وسائل عملية فيما يتعلق بما يلي:

- المحاسبة عن التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح الأيبور عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما يؤدي إلى عدم وجود تأثير مباشر على الربح أو الخسارة. ينطبق هذا فقط عندما يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق؛ و
- السماح بإجراء تغييرات على تخصيص التحوط والتوثيق كنتيجة لإصلاح الأيبور دون إيقاف علاقة التحوط الحالية المحسوبة.

ونظراً لأن الشركة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول، بموجب تعديلات المرحلة ١، يستمر استخدام الأيبور كمعدل مرجعي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع للأيبور في ولايات قضائية مختلفة وتطبق على عملات مختلفة. تدرس الجهات التنظيمية ومديرو معدلات المقارنة ذات الصلة ومجموعات العمل في القطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي، الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة وقد بدأت في الإعلان عن آليات هذا الانتقال. تواصل الشركة مراقبة هذه الإرشادات فور ظهورها.

تتعرض الشركة لمعدلات أيبور خاضعة للإصلاح وقد يؤثر تحول الأيبور على بيع الذمم المدينة للبنوك في الفترات المستقبلية حيث أنها تعتمد على معيار الأيبور.

## ٢٢. تعديلات الفترة السابقة والأرقام المقارنة

خلال الفترة، حددت الإدارة بعض المصاريف التي تتطلب تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولكن تم تسجيلها بالخطأ في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتشمل هذه المصاريف مصاريف المخالفات المرورية بمبلغ ٥,٤٦١ ألف ريال سعودي وبلغت مصاريف إعادة شراء سيارة بمبلغ ٢,٤١١ ألف ريال سعودي بسبب انخفاض أرباح الفترة المذكورة أعلاه بمبلغ ٧,٨٧٢ ألف ريال سعودي.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، أدى تصحيح ما ورد أعلاه إلى تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة على النحو الوارد أدناه. علاوة على ذلك، تم أيضاً إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"، كما هو موضح أدناه:

الرصيد بعد التعديل	التعديلات	الأرصدة كما هو معلن سابقاً
<b>قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر</b>		
<b>فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>		
(٧٩,٢٩٢)	٢,٤١١	(٨١,٧٠٣)
(١٦٥,٠٣٩)	٥,٤٦١	(١٧٠,٥٠٠)
٢١٧,٨٦٣	٧,٨٧٢	٢٠٩,٩٩١
<b>قائمة التغييرات في حقوق الملكية</b>		
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>		
<b>حقوق المشاهمين</b>		
١,٤٣٠,٨٣٦	(٧,٨٧٢)	١,٤٣٨,٧٠٨
<b>أرباح مستبقة</b>		

لم يكن هناك أثر في قائمة التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغيير في الدخل قبل الزكاة من ٢٥٨,٩٩١ ألف ريال سعودي إلى ٢٦٦,٨٦٣ ألف ريال سعودي.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حيث لم يكن هناك أي أثر على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠٢٠. ارتفعت ربحية السهم للشركة من ١,٣٦ إلى ١,٤١ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ نتيجة هذا التعديل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٣. أحداث بعد فترة التقرير

بتاريخ لاحق لنهاية السنة، أبرمت الشركة اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٩٧,٩ مليون ريال سعودي من ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة المستحقات المؤهلة للبنك بالصفاء بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك كوكيل مقابل رسوم شهرية وفقاً لشروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٤. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ (الموافق ٢١ ربيع اول ١٤٤٣هـ).