

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

القوائم المالية الاولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 الأخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩ - 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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 للمنشأة" 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 نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج:

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

### لفت انتباه:

ولفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية، الذي يبين خطط الشركة لدمج عمليات بعض الشركات التابعة الزميلة مع الشركة. لم يتم تعديل استنتاج فحصنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



محمد عبد الرزاق موريه  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

٢٧ رمضان ١٤٤٣ هـ  
٢٨ أبريل ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
			ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٠١	٦٤,٦٣١		موجودات غير ملموسة
٤,٢٤٣	٣,٤١٣		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي
٧٤٨,٥٦٦	٧٩٠,٠٢٨	٥	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٢٠	٤,٤٤٢	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٣١٩	٧٢,٨٧١	٦	ذمم تورق مدينة
-	٩٦٠		ودائع طويلة الأجل
١,٣٢٢,٣٦٣	١,٣٢٥,٠٠٢	٩	موجودات غير متداولة أخرى
٤٩٧,٠١٩	٤٦٦,٣٩٤	٧	
<b>٢,٧٢٣,١٢٤</b>	<b>٢,٧٢٨,٦٣٤</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
			صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي
٢٤٠,٦٨٩	٢٥٦,٨٢٣	٥	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٢٨	٨,٨٥٥	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٤٥	٣,٩٩٥	٦	ذمم تورق مدينة
-	٤,٤٦٧		المخزون
٧,٦٢٨	١٧,٩٢٨		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٢١٦,٦٣٥	٣١٤,٠٤٢		عوض مؤجل مستحق القبض
١٢٥,٦٤٥	١٢٤,٣٧٢	١٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,١٥٩	٩٣٧	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٦٤,٤٠٣	١,٦٨٢,٢٢٦	٩	
<b>٢,٣٧٢,٤٣٢</b>	<b>٢,٤١٣,٦٤٥</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>٥,٠٩٥,٥٥٦</b>	<b>٥,١٤٢,٢٧٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الشركاء والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الشركاء</b>
			رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي نظامي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		ارباح مستبقة
١,١٣٧,٦٨٤	١,١٧١,٨٢٩		احتياطي القيمة العادلة
٢٠,١٥٩	١٩,٧٨١		الارباح الاكتوارية
٣٤,٢٥٥	٣٤,٢٥٥		
<b>٢,٤٩٢,٠٩٨</b>	<b>٢,٥٢٥,٨٦٥</b>		<b>مجموع حقوق الشركاء</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
			التزامات منافع الموظفين
١١٥,٨٩٦	١١٢,٦١٨		التزامات عقود إيجار
٢,٥٣٧	٢,٣٢٢		مستحق للبنك المركزي السعودي
٣٣١,٨٩٣	٢٩٨,٩٣٠	٢٠	مطلوبات غير متداولة أخرى
١٥٩,٠٧٨	١٥٦,٤١٣	١٠	
<b>٦٠٩,٤٠٤</b>	<b>٥٧٠,٢٨٣</b>		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
			ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٣٧٧,٢٠٣	١,٣٨٢,٣٩١	١١	مستحق للبنك المركزي السعودي
٥١٦,٢١١	٥٥٢,٤٢٠	٢١	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٠٠,٦٤٠	١١١,٣٢٠	٨	
<b>١,٩٩٤,٠٥٤</b>	<b>٢,٠٤٦,١٣١</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>٢,٦٠٣,٤٥٨</b>	<b>٢,٦١٦,٤١٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٥,٠٩٥,٥٥٦</b>	<b>٥,١٤٢,٢٧٩</b>		<b>مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)			
٢٠٢١	٢٠٢٢		ايضاح
(معدلة)			
٧٧,٣١٨	٦٤,٤٠٣	١٢	الإيرادات
(١٥,٧٣٧)	(١٠,٦٥٢)	١٣	تكاليف مباشرة
٦١,٥٨١	٥٣,٧٥١		اجمالي الربح
٥٠,٠٨٤	٥٣,٥٨٧	١٧	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بضم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
٢,٨٩٦	(٢,٣٥٠)		
١١٤,٥٦١	١٠٤,٩٨٨		مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٨,٢٠١)	(٤٠,٢٩٢)		مصاريف بيع وتسويق
(٤٠,٥٢٦)	(٤١,٢٣٨)		مصاريف ادارية وعمومية
٢٢,٨١٣	(٧,٦٣٦)	١٤	صافي (محمل) / عكس انخفاض القيمة مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض
(٦٥,٩١٤)	(٨٩,١٦٦)		مجموع المصاريف التشغيلية
٤٨,٦٤٧	١٥,٨٢٢		الربح من العمليات، بالصافي
(٩,٠١٠)	(٦,٢٩٦)		مصاريف تمويل
٣,٩٠٨	٧,٥٣٠	(١) ٩	إيراد تمويل
١٥,٣٣٩	٢٣,٠٨٩		إيرادات أخرى
٥٨,٨٨٤	٤٠,١٤٥		الربح قبل الزكاة
(٨,٤٠٠)	(٦,٠٠٠)	١٥	الزكاة
٥٠,٤٨٤	٣٤,١٤٥		صافي الربح للفترة
			الدخل الشامل الآخر
			البند التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
٥٥٧	(٣٧٨)	١-٦	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
٥١,٠٤١	٣٣,٧٦٧		مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٥٠	٠,٣٤	١٦	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	ارباح اكتوارية، صافي	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مستتقة	احتياطي نظامي	ارباح	رأس المال	ايضاح
٢,٧٧٠,٢٣٩	٣٢,٨٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٠,٣٦٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠,٤٨٤	-	-	٥٠,٤٨٤	-	-	-	
٥٥٧	-	٥٥٧	-	-	-	-	١-٦
٥١,٠٤١	-	٥٥٧	٥٠,٤٨٤	-	-	-	
٢,٨٢١,٢٨٠	٣٢,٨٦٨	٢٧,٥٥٩	١,٤٦٠,٨٥٣	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٤٩٢,٠٩٨	٣٤,٢٥٥	٢٠,١٥٩	١,١٣٧,٦٨٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٣٤,١٤٥	-	-	٣٤,١٤٥	-	-	-	
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	-	-	-	-	١-٦
٣٣,٧٦٧	-	(٣٧٨)	٣٤,١٤٥	-	-	-	
٢,٥٢٥,٨٦٥	٣٤,٢٥٥	١٩,٧٨١	١,١٧١,٨٢٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

١ يناير ٢٠٢١ (مدققة) (محللة)

صافي الربح للفترة (معدل)  
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر  
مجموع الدخل الشامل للفترة (معدل)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدققة)

صافي الربح للفترة  
الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة) ٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
٥٨,٨٨٤	٤٠,١٤٥	<b>الانشطة التشغيلية</b>
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
٢,٨٢٩	٣,٠٥٤	استهلاك
١,١٣٧	١,١٣٢	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٤٩	٥٩٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٨١٣)	٧,٦٣٦	محمل / (عكس) // الانخفاض في القيمة مقابل الإيجار وأوراق القبض
٢٣٨	(٢)	(ربح) / خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٠١٠	٦,٢٩٦	مصاريف تمويل
(٣,٩٠٨)	(٧,٥٣٠)	إيراد تمويل
٢٢	(٣٣٧)	مخصص مخزون
٢,٣٥٩	-	خسارة تعديل
(٥٠,٠٨٤)	(٥٣,٥٨٧)	صافي الربح من الغاء الاعتراف بدمم مدينة
(٢,٨٩٦)	٢,٣٥٠	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بإلغاء الذمم المدينة
٤,٢٢٣	٣,٠٤٠	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٥٣٢)	١٣٨	مخصص ترتيبات محملة بالالتزامات
(٧٨٢)	٢,٩٢٨	
(١٢٠,٧٨٥)	(١٠,٥٩٤)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:</b>
٩,٤٣٨	٧,٦٦٨	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	(٥,٤٢٧)	أوراق مدينة
		تورق
(١٥٢,١٠٤)	(١٤٧,٩٦٣)	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
٢,٩١٠	(٩,٩٦٤)	المخزون
(٢,١٥٦)	٢٢٢	مطلوب من جهات ذات علاقة
		ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(١١٨,٤٥٣)	٦٣,٠٦٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(١١,٢٢٠)	١٠,٦٨٠	
(٣٩٣,١٥٢)	(٨٩,٣٨١)	<b>النقد المستخدم في العمليات</b>
(٤,٠٢٩)	(٦,٣١٣)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١,٧٢٢)	(١,٨١٩)	مصاريف تمويل مدفوعة
-	(٢٧,٨٩٣)	زكاة مدفوعة
(٣٩٨,٩٠٣)	(١٢٥,٤٠٦)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٧٣٥)	(٣,٩٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٩٢	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣,٩٠٨	٧,٥٣٠	إيرادات تمويل مستلمة
١,٨٨١,٢٤٠	٢٤٧,٠٣٧	ودائع أخرى
١,٨٨٣,٦٠٥	٢٥٠,٦٤٧	<b>صافي النقد المتوفر من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	٤٧,٠٤٧	المتحصل من قرض البنك المركزي السعودي
(١٢٨)	(٧٩)	نققات مالية مدفوعة
(١,٦٥٤)	(١,٧٠٩)	تسديد التزامات عقود إيجار
(٤٠,١٠١)	(٣,٠٠٠)	سداد قرض البنك المركزي السعودي
(٤١,٨٨٣)	٤٢,٢٥٩	<b>النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
١,٤٤٢,٨١٩	١٦٧,٥٠٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٥٨,٥٦٤	١٨٨,٥٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٤٠١,٣٨٣	٣٥٦,٠٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٩)
٥٥٧	(٣٧٨)	معاملات غير نقدية:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف 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 للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الموجودات الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨ / أش / ٢٠١٤١٢ م، خلال ٢٠١٩ م، جددت الشركة ترخيصها لمدة خمس سنوات أخرى حتى ١٤ صفر ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٤).

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

وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركات التابعة مع الشركة وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ الاندماج والحصول على جميع موافقات المساهمين والموافقات التنظيمية المطلوبة.

تم تقديم الخطة المذكورة، بما في ذلك الخطوات والجدول الزمنية المحددة بما في ذلك الأثر نظام الشركات والوظائف الخاصة بالسعوديين في الشركة المندمجة، إلى البنك المركزي السعودي خلال شهر أكتوبر ٢٠٢١. وبعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، ستطلب الشركة أيضًا الحصول على موافقات من وزارة المالية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، طلبت الشركة استثناء من البنك المركزي السعودي لتقديم منتجات العقارات والتمويل المتناهي الصغر بعد الاندماج مع شركة عبد اللطيف جميل لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر لأن قانون مراقبة شركات التمويل ("القانون") يحظر على الشركة ممارسة مثل هذه الأنشطة. حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة أولية (شهادة عدم ممانعة) من البنك المركزي السعودي، صالحة لمدة سنة واحدة، بشرط تقديم خطة شاملة توضح بالتفصيل مراحل الاندماج. في ٢٤ مارس ٢٠٢٢، أعلن البنك المركزي السعودي عن تعديل القانون الذي يسمح لشركات التمويل بالتعامل في الأنشطة المذكورة أعلاه من خلال التقدم بطلب للحصول على تراخيص العقارية والتمويل المتناهي الصغر.

لاحقاً لنهاية الفترة، في ٥ أبريل، تقدمت الشركة بطلب للحصول على الترخيص العقاري والتمويل متناهي الصغر. علاوة على ذلك، أرسلت الشركة خطاباً رسمياً إلى البنك المركزي السعودي للاستعلام عن "شراء محفظة شركة عبد اللطيف جميل لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بدلاً من الاندماج. في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الشركة في انتظار رد رسمي من البنك المركزي السعودي.

### أ) رأس مال الشركة

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

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

بتاريخ ١ محرم ١٤٤١ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩)، قرر مجلس إدارة الشركة خفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة) بالتناسب مع هيكل الملكية الحالي. استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي 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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(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 الأم النهائية هي شركة المميرة المتحدة المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة) إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والشركاء مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، أبرمت شركات اتفاقية جديدة مع شركات تأمين جديدة لمدة أولية مدتها ستة أشهر (تجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تتم مراجعة معدل القسط التأميني ومصارييف التأمين وحصة الربح من أجل أي فترة تجديد لاحقة.

نتيجة لهذا الترتيب، لا تنظر الشركة بأي مخاطر تأمين. وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. إن الشركة بصدد الانتهاء من المبالغ التي يجب الاعتراف بها كحصة في الأرباح المتعلقة بالاتفاقيات السابقة.

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

ج) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تدير الشركة عملياتها من خلال ٨٣ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣ 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 ١ يناير ٢٠٢٢ وقد تبنيتها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

الملخص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.	تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣)
تمنع التعديلات خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
يقوم بإجراء تعديلات على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المخصص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ بقياس فروق الترجمة التراكمية باستخدام المبالغ المعترف بها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠ بالمائة" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي. تقوم المنشأة فقط بإدراج الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم فيها توضيح حوافز الإيجار في هذا المثال. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.	

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وذات صلة بأعمال الشركة.

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

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. تسري هذه اللوائح على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أرجأ البنك تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض اللوائح التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، نفذت الإدارة هذه القواعد.

#### الأثر المالي للتطبيق الأولي للوائح

٢٠٢٢	
٧٢,٧٥٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,٠٨٦	أثر اللوائح
٨٨,٨٤١	مخصص خسائر الائتمان المتوقع كما في ١ يناير ٢٠٢٢

أدى تطبيق اللوائح الجديدة إلى زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ ١٦,٠٨٦ ألف ريال سعودي.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير وتعديلات دولية هامة أخرى للتقرير المالي التي كانت سارية المفعول لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وذات صلة بأعمال الشركة.

## ٣-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

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

ساري المفعول للفترة السنوية بداً من أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧)
١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤). يتعين على المنشآت التي تقدم تقارير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير 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)
١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

## ٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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 أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لا تشير بالضرورة إلى نتائج الأعمال التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء التغييرات التي تم إجراؤها في الأحكام والتقديرات فيما يتعلق بخسارة الائتمان المتوقعة بسبب تطبيق لوائح البنك المركزي السعودي الجديدة كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢-٢.

## ٣-٢ 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 المصنف 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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 ٢٠٢١ باستثناء تلك المذكورة في الإيضاح ٣-٤.

٤-٣ ذمم تورق مدينة

اتفاقية مبيعات بشتري بموجبها العميل سلعاً من الشركة على أساس الدفع المؤجل ويعيد بيعها فوراً نقداً إلى طرف ثالث. يتم الاعتراف بالإيراد من التورق على أساس معدل الفائدة الفعلي والذي يتم إنشاؤه عند الاعتراف المبدئي بالأصل ولا يتم تعديله لاحقاً.

٤ الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. ونظراً لتقشي فيروس 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 ٢٠٢١. قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة بشأن التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس التغييرات في الافتراضات عند حدوثها. علاوة على ذلك، وبما أن وضع كوفيد يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم الأثر بناءً على التطورات المحتملة.

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 ٢٠٢١.

٥ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
١,٣٨٥,٦١٧ (٢٧١,٢٩٣)	١,٣١٢,٨٢٥ (٢٥٩,٤٤٤)
١,١١٤,٣٢٤ (٦٧,٤٧٣)	١,٠٥٣,٣٨١ (٦٤,١٢٦)
١,٠٤٦,٨٥١	٩٨٩,٢٥٥

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

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

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
٤٣٠,٢٤٨	(١٠٥,٩٥٢)	(٦٧,٤٧٣)	٢٥٦,٨٢٣
٩٥٥,٣٦٩	(١٦٥,٣٤١)	-	٧٩٠,٠٢٨
١,٣٨٥,٦١٧	(٢٧١,٢٩٣)	(٦٧,٤٧٣)	١,٠٤٦,٨٥١

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

  

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
٤٠٢,٢٢٩	(٩٧,٤١٤)	(٦٤,١٢٦)	٢٤٠,٦٨٩
٩١٠,٥٩٦	(١٦٢,٠٣٠)	-	٧٤٨,٥٦٦
١,٣١٢,٨٢٥	(٢٥٩,٤٤٤)	(٦٤,١٢٦)	٩٨٩,٢٥٥

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٥,٨٥٨	٦٤,١٢٦	١ يناير
(١٨,٢٨٦)	٤,١٨٤	محمل / (عكس) خلال الفترة (إيضاح ١٤)
١٠,٤٤٢	-	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
(٢١,٤٧٥)	(٨٣٧)	شطب مبالغ خلال الفترة
٩٦,٥٣٩	٦٧,٤٧٣	٣١ مارس

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥,٦٧٨	٥,٤٩٧	١ - ٣ أشهر
٣,٠٠٣	٣,٣٧٤	٤ - ٦ أشهر
٨,٢٣٥	٥,١٣٨	٧ - ١٢ أشهر
٢١,٠٨٦	٢٢,٣٣٦	أكثر من ١٢ شهراً
٣٨,٠٠٢	٣٦,٣٤٥	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت تواريخ الاستحقاق أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٩٧,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٥ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(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 ٦-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٨٦,١٦٤	٧٦,٨٦٦	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)
١٥,٤٤٨	١٣,٢٩٧	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٨٦,١٦٤	٧٦,٨٦٦	أوراق قبض ناقصاً: الجزء المتداول
(٥,٨٤٥)	(٣,٩٩٥)	الجزء غير المتداول
٨٠,٣١٩	٧٢,٨٧١	

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٧,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٧٦,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦,٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ١٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بقيمة ٠,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢٤,١٢١	٦,٨٨١	١ يناير
-	١,٠٩٤	تحويل المشطوب إلى أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)
(٤,١٣١)	١,٥٨٢	محمل / (عكس) خلال الفترة (إيضاح ١٤)
(٢,٤٢١)	(٣,٠٦١)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
١٧,٥٦٩	٦,٤٩٦	٣١ مارس

٦-٢ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٨,٩٥٥	١٥,٣٣١	أوراق القبض - الإجمالي
(١,٧٥٩)	(١,٥٣٥)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١٧,١٩٦	١٣,٧٩٦	
(١,٧٤٨)	(٤٩٩)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٦-٢ أ)
١٥,٤٤٨	١٣,٢٩٧	أوراق القبض، بالصافي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
١٠,٥٠٤	(١,١٥٠)	(٤٩٩)	٨,٨٥٥
٤,٨٢٧	(٣٨٥)	-	٤,٤٤٢
١٥,٣٣١	(١,٥٣٥)	(٤٩٩)	١٣,٢٩٧

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار
١٣,٤٨٦	(١,٣١٠)	(١,٧٤٨)	١٠,٤٢٨
٥,٤٦٩	(٤٤٩)	-	٥,٠٢٠
١٨,٩٥٥	(١,٧٥٩)	(١,٧٤٨)	١٥,٤٤٨

الجزء المتداول  
الجزء غير المتداول  
المجموع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٧٠٣	١,٧٤٨	-	(١,٠٩٤)
(٣٩٦)	(١٥٥)	٢,٣٠٧	٤٩٩

١ يناير  
تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١)  
عكس خلال الفترة (إيضاح ١٤)  
٣١ مارس

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٦٧	١٥٧	٩٢	١١٢
٥٢٣	٢٦٤	٩,٢٠٨	٤,٥١٧
٩,٩٩٠	٥,٠٥٠		

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

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق اعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٦,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٠٣ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧. موجودات غير متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦,٩٤٢	٥,٦٧١	ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
٧,٣٦٠	٨,٣٤٧	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٧)
٣٣٥,٥٠٥	٣٠٥,٥٩٤	مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٧-١)
١٤٧,٢١٢	١٤٦,٧٨٢	مقابل مؤجل مستحق - الجزء غير المتداول (إيضاح ٧-٢ و ١٧)
٤٩٧,٠١٩	٤٦٦,٣٩٤	

١-٧ يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٣,٩١٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٠٩ ألف ريال سعودي).

٢-٧ يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المستحق ١٢٤,٣٧٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٥,٦٤٥ ألف 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 التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ويتم الاتفاق عليها بين الأطراف المعنية.

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)	طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
١٤	٣٤٥	تحصيلات من عملاء الشركة	الشركة الأم النهائية
٣٤٥,٢٣١	٣٣٦,٢٣١	مشتريات، بالصافي	جهات أخرى ذات علاقة
-	٣٣٦	مصاريف اعلانات	
٣,٨٧٨	٣,٥٩٧	مصاريف محملة	
٦,٥٢١	١,٦٤١	دعم مستلم	
-	١,٢١٨	رسوم تقييم العميل قبل عقد الإيجار	
١,٦٤٠	١,٢٠٩	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	

تم شراء المركبات من جهة ذات علاقة من أجل التأجير للمستأجرين.

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٧٧٤	٦٥٠	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٢٥٠	٢٥٠	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
٣٨	٣٦	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
-	١	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٨٦	-	شركة مطالبة لتحصيل الديون
١١	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١,١٥٩	٩٣٧	



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

يتكون المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٤٧,٦٤٩	٧٤,٤٧٨	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٤٥,٤٠٠	٢٤,٥٢٢	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٣,٣٨٠	٨,٣٦٩	شركة سالم صالح سعيد بائقي التجارية المحدودة
٢,٧٦١	١,٣٥٩	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
٥٧٠	١,١٠٨	شركة الممیزة المتحدة المحدودة (سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيم المحدودة)
٥٢٣	٧	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٢٥٢	٢٦	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
١٠١	٤١٧	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٤	٧٢٨	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
-	٢٣٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
-	٦٩	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١٠٠,٦٤٠	١١١,٣٢٠	

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		٢٠٢٢ (غير مدققة)		
١,٤٠٦	١,٢٠٦			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠			منافع الموظفين قصيرة الأجل
٧٣	٢٠٧			التزامات منافع الموظفين
٤,٤٧٩	٤,٤١٣			

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 المناقح العينية وخطط المناقح المحددة لما بعد التوظيف.

٩. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢,٣٢٢	٢,٠٥٧	نقد بالصندوق
١٨٦,٢٥٥	٣٥٤,٠٢٠	أرصدة بنكية
١٨٨,٥٧٧	٣٥٦,٠٧٧	النقد وما في حكمه
١,٥٧٥,٨٢٦	١,٣٢٦,١٤٩	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
١,٧٦٤,٤٠٣	١,٦٨٢,٢٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، ربحت الشركة مبلغ ٧,٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٣,٩١ مليون ريال سعودي) على ودائع مربحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٨٨٪ إلى ٣٪ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٠,٢٨٪ إلى ٠,٨٥٪).

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مربحة بمبلغ ١٢٢,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٢,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٤٣١	٤٣١	نقد وما في حكمه
١,٣٢٢,٣٦٣	١,٣٢٥,٠٠٢	ودائع طويلة الأجل (إيضاح "د")
١,٣٢٢,٧٩٤	١,٣٢٥,٤٣٣	

د) هي وودائع بالعملة الأجنبية بمبلغ ٣٥١,٨٤ مليون دولار أمريكي تستحق في أبريل ٢٠٢٣ بمعدل ٠,٨٠٪.

١٠. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١١,٨٦٦	٩,٦٣١	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمات - الجزء الغير متداول (إيضاح ١٧) مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٧)
١٤٧,٢١٢	١٤٦,٧٨٢	
١٥٩,٠٧٨	١٥٦,٤١٣	

١١. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦٣,٢٩٨	٦٥,٩١٧	ذمم دائنة - تجارية
٥٩,٠٠١	٤٣,٣٠٤	مصاريف مستحقة *
٥١,٠٠٢	٢٩,١٠٩	زكاة مستحقة (إيضاح ١٥)
١,٠٢٣,٦٥٤	١,٠٣٠,٩٣٨	مطلوبات بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٧ وإيضاح "أ" أدناه)
١٤,٠٣٨	١٦,٩٣٣	القيمة الحالية لصافي التزام خدمات - الجزء المتداول (إيضاح ١٧)
٤٣,٩٧٣	٦٢,٧٥٢	مبلغ مستحق لشركات تأمين الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٤,٦٢٧	٣,٠٩٠	مخصص ترتيبات محملة بالالتزامات (إيضاح ١٣ وإيضاح "أ" أدناه)
١,٠٨٦	١,٢٢٤	تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى
١١٦,٥٢٤	١٢٩,١٢٤	
١,٣٧٧,٢٠٣	١,٣٨٢,٣٩١	

\* تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة قدره ٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٨٨٩	١,٠٨٦	١ يناير
(٥٣٢)	١٣٨	المحمل / (العكس) للفترة
١,٣٥٧	١,٢٢٤	٣١ مارس

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. الإيرادات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٧٧٦	٢٩,٥٤١	إيراد من عقود إيجار تمويلي
٤,١٩١	١١,٢٩٤	إيرادات من البيع بالتقسيط
٩٨	-	إيرادات من تورق
٥,٧١٥	٦,٢٥٥	الدخل من أتعاب العقود
٢٦,٥٥٣	٢٦,٥٥٤	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٧)
٥,٠٧٠	٣,٦٧٤	أخرى
٦٤,٤٠٣	٧٧,٣١٨	

١٣. تكاليف مباشرة

٣١ مارس		٣٠ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٧٣٨	١٠,١٠٣	٧,٧٣٨	١٠,١٠٣	تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي
٢,٧٧٦	٦,١٦٦	٢,٧٧٦	٦,١٦٦	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط/التورق
١٣٨	(٥٣٢)	١٣٨	(٥٣٢)	محمل / (عكس) على مخصص ترتيبات تأمين محملة بالالتزامات (إيضاح ١١)
١٠,٦٥٢	١٥,٧٣٧	١٠,٦٥٢	١٥,٧٣٧	

١٤. الانخفاض في قيمة عقود إيجار وأوراق قبض

٣١ مارس		٣٠ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,١٨٤	(١٨,٢٨٦)	٤,١٨٤	(١٨,٢٨٦)	تحميل / (عكس) انخفاض قيمة عقود الإيجار المدينة (إيضاح ٥)
١,٥٨٢	(٤,١٣١)	١,٥٨٢	(٤,١٣١)	تحميل / (عكس) انخفاض قيمة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٦-١)
(١٥٥)	(٣٩٦)	(١٥٥)	(٣٩٦)	عكس الانخفاض في قيمة أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المغطاة (إيضاح ٦-٢)
٢,٠٢٥	-	٢,٠٢٥	-	أثر الشطب الإضافي بسبب لوائح البنك المركزي السعودي (إيضاح ٢-٢)
٧,٦٣٦	(٢٢,٨١٣)	٧,٦٣٦	(٢٢,٨١٣)	

١٥. الزكاة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٦ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣١ مارس ٢٠٢١: ٨,٤ مليون ريال سعودي) وتم دفع مبلغ ٣٣,٤٣ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). علاوة على ذلك، خلال الفترة، استردت الشركة مبلغ ٥,٥٣ مليون ريال سعودي من الهيئة عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨.

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة لعام ٢٠١٢، أصدرت الهيئة ربطاً مطالباً بموجبه زكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقد قدمت الشركة اعتراضاً عليه، ولم يتم قبوله من قبل الهيئة، لذلك طلبت الشركة إحالة الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. ومع ذلك، فقد سحبت الشركة الاعتراض وسددت المبلغ أعلاه. إن الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ قيد المراجعة حالياً من قبل الهيئة وتم الانتهاء من إقرارات السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ (مع دفع مبلغ إضافي قدره ٥,٥٣ مليون ريال سعودي كمبلغ فائض قامت برده الهيئة في ٢٣ مارس ٢٠٢٢)، في حين أن إقرار ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ قيد المراجعة أيضاً. علاوة على ذلك، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٣.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٦. 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

لم يكن هناك أثر تخفيض على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(معدلة)	(غير مدققة)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠,٤٨٤	٣٤,١٤٥	الربح من صافي الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ "أ")
٠,٥٠	٠,٣٤	ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

١٧. اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("الاتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض (بشأن إلبهم 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، باعت الشركة ما قيمته ٥٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٣٨٦,٩ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٥٥٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٣٢,٣ 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 ٥,٤٨٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥٥٢ مليون ريال سعودي).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢,٣٧١,٥٦٣	٢,١٩٧,٢٢٤	٩٢٠,٧١٢	٥,٤٨٩,٤٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)	٢,٣٩٩,٣٥٦	٢,٢٤٠,٣٣٥	٨٨٢,٥٣٢	٥,٥٢٢,٢٢٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الاتفاقيات، 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 بالتزام وإدراجه ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١١).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(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 المتعثرة سدادها والخصميات نتيجة الإلغاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم مبالغ التعثر الفعلي والخصميات كمقابل مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٥٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٦,١ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مبيعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٠٠,٥٤٠	٦٦٤,٤٦٦	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(١١٣,٥٦٣)	(١٥٧,٤٢٦)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١")
(٧٧٧)	(٢,٦٧٧)	ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح "٢")
(٤٣٢,٣٠٠)	(٥٥٧,٩٥٠)	ينزل: مبالغ مستلمة من البنوك
٤٦,١٠١	٥٣,٥٨٧	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم يتم استحقاق أي من اتفاقيات الشراء والوكالة، في فترة المقارنة، استحققت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة، وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٣,٩ مليون ريال سعودي بعد خصم حالات التعثر في السداد الفعلية للعميل والخصومات على الإنهاء المبكر للاتفاقيات. حصلت الشركة على خطابات تسوية نهائية وإبراء ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,١٠١	٥٣,٥٨٧	الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
٣,٩٨٣	-	ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
٥٠,٠٨٤	٥٣,٥٨٧	

(١) يمثل المقابل المؤجل المستحق 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 لالتزام الخدمة والمخصصات ذات الصلة. يتم تصنيف صافي المبلغ كأصل خدمة صافٍ أو التزام خدمة صافٍ في قائمة المركز المالي الأولية الموجودة. وقد تم عرض هذا على النحو التالي:

٣٠ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٦٠	٨,٣٤٧	صافي موجودات الخدمة
٢٥,٩٠٤	٢٦,٥٦٤	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة
(١٤,٠٣٨)	(١٦,٩٣٣)	ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١١)
١١,٨٦٦	٩,٦٣١	الجزء غير المتداول (إيضاح ١٠)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

١٨. 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول  
تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) صافي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى
ذات قيمة ائتمانية	غير منخفضة القيمة	ذات قيمة ائتمانية	١٢ شهراً
المجموع	منخفضة	الائتمانية	المجموع
٧٦,٨٦٦	١٥,٢٦٥	٥٠٤	٦١,٠٩٧

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى
ذات قيمة ائتمانية	غير منخفضة القيمة	ذات قيمة ائتمانية	١٢ شهراً
المجموع	منخفضة	الائتمانية	المجموع
٨٦,١٦٤	٢٠,٤٠٧	٨٨٨	٦٤,٨٦٩

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى
ذات قيمة ائتمانية	غير منخفضة القيمة	ذات قيمة ائتمانية	١٢ شهراً
المجموع	منخفضة	الائتمانية	المجموع
٦,٤٩٦	٥,٢٥٣	١٢٢	١,١٢١

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى
ذات قيمة ائتمانية	غير منخفضة القيمة	ذات قيمة ائتمانية	١٢ شهراً
المجموع	منخفضة	الائتمانية	المجموع
٦,٨٨١	٥,٥٨٩	٦٧	١,٢٢٥

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  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة	الائتمانية	الائتمانية
المجموع	انتمائية منخفضة	المجموع	المجموع
١,٢٨٥,٠٨٦	٥٦,٦٩٢	٤٣,٨٣٩	١,٣٨٥,٦١٧
١٢,٢٢٢	٥٥٣	٢,٥٥٦	١٥,٣٣١
١,٢٩٧,٣٠٨	٥٧,٢٤٥	٤٦,٣٩٥	١,٤٠٠,٩٤٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة	الائتمانية	الائتمانية
المجموع	انتمائية منخفضة	المجموع	المجموع
١,٢٦٥,٦٤٤	٦,٥١٧	٤٠,٦٦٤	١,٣١٢,٨٢٥
١٦,٩١٩	٢٧٢	١,٧٦٤	١٨,٩٥٥
١,٢٨٢,٥٦٣	٦,٧٨٩	٤٢,٤٢٨	١,٣٣١,٧٨٠

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

(ب) مخصص خسائر انتمائية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة	الائتمانية	الائتمانية
المجموع	انتمائية منخفضة	المجموع	المجموع
٢٣,٦٦٢	٤,٧١٢	٣٩,٠٩٩	٦٧,٤٧٣
٢٣٥	٤٠	٢٢٤	٤٩٩
٢٣,٨٩٧	٤,٧٥٢	٣٩,٣٢٣	٦٧,٩٧٢

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان
المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة مدى الحياة المتوقعة مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
١٢ شهراً	غير منخفضة القيمة	الائتمانية	الائتمانية
المجموع	انتمائية منخفضة	المجموع	المجموع
٢٦,٦١٥	١,٣٦٩	٣٦,١٤٢	٦٤,١٢٦
٢٨١	٢٠	١,٤٤٧	١,٧٤٨
٢٦,٨٩٦	١,٣٨٩	٣٧,٥٨٩	٦٥,٨٧٤

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 اذا زادت المخاطر لأصل مالي بشكل كبير منذ الاعتراف المبني 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 المبني بالتعرض (يتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق).

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

المرحلة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس 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 ٢/٢ب: 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-ب أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣-ب.

المرحلة ٣/٣ب: تم اعتبار الذمم المدينة منخفضة القيمة الائتمانية. تسجل الشركة مخصص لخسائر الائتماني 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.

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

### أ) إنشاء 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 للتغيرات 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.



#### 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) "احتمالية 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 مرض كوفيد-١٩

استجابة لتأثيرات مرض كوفيد-١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء من قبل شركات على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة (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 بتحليل 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 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.

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 اختياريّ 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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 السنة 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 ٢أ و المرحلة ٢ب 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 السنة 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 ٢أ و المرحلة ٢ب 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 الدفعات وتسديدات الفائدة والرسوم.
- تعتبر الشركة أن يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، دون اللجوء إلى إجراءات مثل استخدام الضمان (إن وجد)؛ أو

إن تعريف التعثر في السداد يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه 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 المتبنين 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها بناء على النماذج ويتم تقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخليا وخارجيا تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضا 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 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 للأطراف 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 والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض وهي الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان، حتى إذا، ولأغراض إدارة المخاطر، كانت الشركة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. يمتد أقصى حد للفترة التعاقدية حتى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد قرض أو إنهاء ارتباط أو ضمان قرض ودفعات مقدمة للعملاء.

تعد حالة عدم اليقين بشأن تأثير كوفيد-١٩ حالة جوهرية من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد-١٩ المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر في السداد المتوقع في التأجير التمويلي ومبيعات الأقساط في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي التقرير عنها من قبل الشركة كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

تم تعديل بعض المعايير المذكورة أعلاه نتيجة لتطبيق لوائح البنك المركزي السعودي بشأن خسائر الائتمان المتوقعة.

#### اعتبارات نتيجة مرض 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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١.
- 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 أكتوبر ٢٠٢١.
- تم استخدام تنبؤات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية المستخدمة لتوليد خسائر الائتمان المتوقعة لشهر ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٢.

#### 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 للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغييرات في

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة. 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. يطلب البنك المركزي السعودي من شركات التمويل العاملة في مجال التمويل باستثناء التمويل العقاري الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأسمال الشركة.

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)

٠,٤٥ مرة	٠,٤٤ مرة
----------	----------

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

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 ودمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركات تأمين ودمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة ودمم دانة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات إيجار ومبلغ مستحق 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 المضافة.

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

بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموع	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)
٧٦,٨٧٧	-	-	٧٦,٨٧٧
١٩٣	-	-	١٩٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
المجموع	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)
١٧,١٧٤	-	-	١٧,١٧٤

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر

١٩٣

١٩٣

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

لا يزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تتسبب في تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.

تواصل الشركة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى، على محفظة التمويل إلى جانب إجراء مراجعة لتركيزات التعرض للائتمان بشكل أكثر دقة مع التركيز خاص على قطاعات اقتصادية محددة والمناطق والأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. قامت الشركة أيضاً بإجراء تحديثات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الخاص بها لتحسين تطبيق معايير التدرج بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين لتكون قادرة على التمييز والانعكاس بشكل مناسب في نماذجها.

كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم اليقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

برامج دعم ومبادرات 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 ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

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

برنامج تأجيل الدفعات

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

برامج الدعم	الأقساط المؤجلة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض	الأقساط المؤجلة للذمم المدينة المباعة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة	تكلفة التأجيل*
أبريل ٢٠٢٠ - سبتمبر ٢٠٢٠	١٠٨,٨٦٣	٢٢٩,٩٣٧	٢٩,٤٩٥
أكتوبر ٢٠٢٠ - ديسمبر ٢٠٢٠	٧١,٥١٠	١٥٢,٦٧٠	١٣,٠٥٥
يناير ٢٠٢١ - مارس ٢٠٢١	٣٦,٥٤٠	١٨٠,٢٥٢	٥,٢٤٤
أبريل ٢٠٢١ - يونيو ٢٠٢١	٢٣,١١٠	١٧٤,٠٤٥	٢,٣٥٩
يوليو ٢٠٢١ - سبتمبر ٢٠٢١	١٩,٤٨٠	١٥٥,١٢٤	١,٨٢٤
أكتوبر ٢٠٢١ - ديسمبر ٢٠٢١	٥,٧٥٣	٣٦,٤٧٣	١,٣٩٢
يناير ٢٠٢٢ - مارس ٢٠٢٢	٦,٢٦١	٣٣,٧١٩	١,٣٧٤
	٢٧١,٥١٧	٩٦٢,٢٢٠	٥٤,٧٤٣

\* تتعلق تكلفة التأجيل بتأجيل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي / أوراق القبض المتعلقة بالمحفظة في الميزانية العمومية فقط.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

تعتبر الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة المقترض. يوليو ٢٠٢١ على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة ومتوسط الحجم التي ما زالت متأثرة بالإجراءات الاحترازية الخاصة بفيروس كوفيد-١٩، تماشياً مع التوجيهات الصادرة البنك المركزي السعودي في هذا الصدد. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التأجيلات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل في شروط الاتفاق.

تم تقييم الأثر المحاسبي التغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٤٠١,٨ مليون ريال سعودي و ٥٧٩,٨ مليون ريال سعودي على التوالي بأجل استحقاق مختلفة، وهي تعتبر بمثابة منح حكومية. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي تتعلق بالتمديد السادس للبرنامج أعلاه والذي تم احتسابه في قائمة المركز المالي كذمم مدينة وإيرادات منحة ذات صلة، حيث قد كان تم تسجيل مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد في تأجيل المدفوعات. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست إدارة بعض أحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. تتوقع الإدارة استيفاء جميع شروط البرامج والالتزام بها. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم تحميل مبلغ إجمالي قدره ٦,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤,٦١ مليون ريال سعودي) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة المتعلقة بتخفيض الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

#### برنامج تمويل الإقراض

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

#### برنامج ضمان القرض

في اتصال منفصل من البنك المركزي السعودي، تم استبدال التمويل المذكور أعلاه لبرنامج الإقراض ببرنامج ضمان القرض، حيث ستكون شركات مطالبة بتوفير التمويل لشريحة معينة من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج ولوائح البنك المركزي السعودي. خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، استلمت المجموعة إضافي بمبلغ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب تمويل برنامج الإقراض مع فترة سماح ٦ أشهر على السداد.

#### سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ١٨٣ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج. تم سداد مبلغ ٣ مليون ريال سعودي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

بناءً على توضيح من البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتطبيق البرامج المذكورة أعلاه على المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والأفراد.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم تشارك الشركة في برنامج دعم رسوم خدمة نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢١. تعديلات سنة سابقة وأرقام المقارنة

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٠، وعملاً ببرامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات التي بدأت في مارس ٢٠٢٠، قامت الشركة بتأجيل الأقساط المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلين فيما يتعلق بالمحافظ المدرجة في الميزانية العمومية والمحافظ التي تم بيعها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة ("المحافظ غير المعترف بها"). تلقت الشركة وديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي تتعلق بهذه المحافظ. لاحقاً خلال عام ٢٠٢٠، أوضح البنك المركزي السعودي أن الودائع بدون فوائد مستلمة مقابل المحافظ غير المعترف بها ويمكن استخدامها لتسوية المبالغ الشهرية للبنوك وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المعنية. استمرت الشركة في سداد هذه الدفعات الشهرية على الرغم من عدم وجود تحصيل من العملاء المؤجلين. وبناءً عليه، تم الاعتراف بهذه المدفوعات كجزء من الذمم الدائنة والمستحقة والمطلوبات الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم الآن فصل هذه المدفوعات الشهرية وتسجيلها على أنها "ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مع رصيد دائن مقابل "ذمم دائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" بموجب الذمم الدائنة والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مع الفرق المعترف به كخسارة تحت تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٨ - "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، أدى تصحيح ما ورد أعلاه إلى تعديل يؤثر رجعي للمبالغ المقارنة كما هو موضح أدناه:

الرصيد كما هو معلن سابقاً	تعديلات	الرصيد بعد التعديل
<i>قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة</i>		
<i>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١</i>		
(٦,٤٦١)	(٢,٥٤٩)	(٩,٠١٠)
<i>مصاريف تمويل صافي الربح للفترة</i>		
٥٣,٠٣٣	(٢,٥٤٩)	٥٠,٤٨٤
<i>قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة</i>		
<i>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</i>		
<i>حقوق الشركاء ارباح مستبقاة</i>		
١,٤١٨,٠٩٨	(٧,٧٢٩)	١,٤١٠,٣٦٩

لم يكن هناك أي أثر في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ باستثناء التغيير في الدخل قبل الزكاة من ٦١,٤٣٣ ألف إلى ٥٨,٨٨٤ ألف ومصاريف التمويل من ٦,٤٦١ ألف إلى ٩,٠١٠ ألف.

لم يتم عرض بيان المركز المالي كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حيث لم يكن هناك أي أثر على الأرصدة الافتتاحية. انخفض العائد على السهم من ٠,٥٣ إلى ٠,٥٠ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ نتيجة لهذا التعديل.

٢٢. أحداث بعد فترة التقرير

بتاريخ لاحق لنهاية السنة، أبرمت الشركة اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٧٢ مليون ريال سعودي من ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة المستحقات المؤهلة للبنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك كوكيل مقابل رسوم شهرية وفقاً لشروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٣. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٣ هـ).