

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

القوائم المالية الاولية الموجزة  
وتقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

القوائم المالية الأولية الموجزة و  
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الأخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

إلى السادة المساهمين  
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 يونيو ٢٠٢١ والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والستة 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 إستفسارات بشكل رئيسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. لذا فإننا لا 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:

نلفت الانتباه إلى إيضاح ١١ (أ) حول القوائم المالية، والذي يوضح تفاصيل حول الدفعات الزائدة إلى البنوك مقابل اتفاقيات الشراء والوكالة. إن استنتاج الفحص الذي أجريناه غير معدل بهذا الخصوص.

دبليوت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد بن محمد سعي  
محاسب قانوني  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ  
٤ أغسطس ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاح	(غير مدققة)	(مدققة)
<b>موجودات</b>				
<b>موجودات غير متداولة</b>				
			٧٠,٥٣٢	٦٦,٠٠٤
			٤,٣٠٩	٣,٩٤٧
			٨٩٣	٨٩٣
		٥	٦٥٠,٠٨٥	٨٤١,٦٥٦
		٦	٥,٤٤٨	٥,٣٤٢
		٦	١٢٩,٧٦٩	١١٤,٤٦٤
		٧	١٦٨,٦٥٢	١٥٥,٨٧٩
			<b>١,٠٢٩,٦٨٨</b>	<b>١,١٨٨,١٨٥</b>
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>				
<b>موجودات متداولة</b>				
		٥	٢٠٠,٤١١	٢٣٣,٢٢٦
		٦	١٣,٢٧٣	١١,٨٤٣
		٦	٦,٥١٥	١٠,٠٥٨
			١٤,٠٨٩	٩,٤١٦
			٥٦,٥٥٩	١٣١,٨١١
		١٦	١١٩,٣٩١	١١٥,٢٧٨
		٨	٣,١٥٩	٦,٨٥٨
		٩	٣,٢٦١,٧٠٥	٣,١٤٤,١٢٩
			<b>٣,٦٧٥,١٠٢</b>	<b>٣,٦٦٢,٦١٩</b>
			<b>٤,٧٠٤,٧٩٠</b>	<b>٤,٨٥٠,٨٠٤</b>
<b>مجموع الموجودات</b>				
<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>				
<b>حقوق المساهمين</b>				
		١	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
			٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
			١,٤١٨,٠٩٨	١,٥٢٦,٢٩٣
			٢٧,٠٠٢	٢٦,٤٤٣
			٣٢,٨٦٨	٣٢,٨٦٨
			<b>٢,٧٧٧,٩٦٨</b>	<b>٢,٨٨٥,٦٠٤</b>
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>				
<b>مطلوبات غير متداولة</b>				
			١١٣,١٣١	١١٤,٩٢٠
			٩,٠٧٣	٥,٠٩٦
		٢٠	٣٠٥,٧٥٢	٢٥٨,٥٧٣
		١٠	١٧٤,٩١٢	١٦١,٤٦٨
			<b>٦٠٢,٨٦٨</b>	<b>٥٤٠,٠٥٧</b>
<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>				
<b>مطلوبات متداولة</b>				
		١١	٩٨٦,١١٧	٧٩٦,٢٢١
		٢٠	٢٦٠,٤٥٢	٥٥٦,٢١٣
		٨	٧٧,٣٨٥	٧٢,٧٠٩
			<b>١,٣٢٣,٩٥٤</b>	<b>١,٤٢٥,١٤٣</b>
			<b>١,٩٢٦,٨٢٢</b>	<b>١,٩٦٥,٢٠٠</b>
			<b>٤,٧٠٤,٧٩٠</b>	<b>٤,٨٥٠,٨٠٤</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>				
<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>				

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		ايضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
٢٤٤,١٣٩	١٦٣,٤٩٧	١٢٢,٢٨٢	٨٦,١٧٩	١٢
(٦٤,٧٤٨)	(٣١,١٣٦)	(٢٤,١١٠)	(١٥,٣٩٩)	١٣ و ٢٢
١٧٩,٣٩١	١٣٢,٣٦١	٩٨,١٧٢	٧٠,٧٨٠	إجمالي الربح
١٩٦,٢٦٥	١١٣,٥٤٥	٩٤,٠٠٧	٦٣,٤٦١	١٦ صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
(١,٨٨٩)	٨٦٩	(١,٦٣٦)	(٢,٠٢٧)	
٣٧٣,٧٦٧	٢٤٦,٧٧٥	١٩٠,٥٤٣	١٣٢,٢١٤	مجموع إيرادات التشغيل
(١٠٣,٥٩٤)	(٩٠,٣٩٦)	(٤١,٦٥٥)	(٤٢,١٩٥)	٢٢ مصاريف بيع وتسويق
(٩٧,٨٥٧)	(٨٠,٢٣٤)	(٤٩,٤٩٩)	(٣٩,٧٠٨)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
٢٣,٦٤٨	٣٠,٣٠٥	٢٤,٩٥٦	٧,٤٩٢	٥ و ٦ صافي عكس انخفاض القيمة للإيجار التمويلي وأوراق القبض
(١٧٧,٨٠٣)	(١٤٠,٣٢٥)	(٦٦,١٩٨)	(٧٤,٤١١)	مجموع مصاريف التشغيل
١٩٥,٩٦٤	١٠٦,٤٥٠	١٢٤,٣٤٥	٥٧,٨٠٣	الإيرادات من العمليات، بالصافي
(٨,٢٨٤)	(١٤,٠١٤)	(٥,٧١١)	(٧,٥٥٣)	أعباء مالية
٣١,٩٠٧	٧,٩٢٥	١٣,٧٣٤	٤,٠١٧	٩ إيرادات مالية
١١,٥٦٨	٢٦,٨٣٤	٤,٢٨١	١١,٤٩٥	إيرادات أخرى
٢٣١,١٥٥	١٢٧,١٩٥	١٣٦,٦٤٩	٦٥,٧٦٢	الربح قبل الزكاة
(٣١,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	(١٠,٦٠٠)	١٤ الزكاة
٢٠٠,١٥٥	١٠٨,١٩٥	١٢١,٦٤٩	٥٥,١٦٢	صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الأخر				
لبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى الإيرادات:				
٤٨٩	(٥٥٩)	(١٧٧)	(١,١١٦)	١-٦ الحركة على احتياطي القيمة العادلة
٢٠٠,٦٤٤	١٠٧,٦٣٦	١٢١,٤٧٢	٥٤,٠٤٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٨	١,٠٨	٠,٧٢	٠,٥٥	١٥ و ٢٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

شركة عبد التطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

مكاسب اكتوارية، بالصافي	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مستبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح	المحتملة	القروض	بأوراق	المتعلق	القيمة العادلة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	صافي الربح للفترة الحركة على احتياطي القيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٥٠٨,٦٨٦	٤١,٦٢٥	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٠,٨٣٦	٢٩١,٣٧٥	٢٢	١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة) - (على النحو المعدل)						
٢٠٠,١٥٥	-	-	٢٠٠,١٥٥	-	٢٢	صافي الربح للفترة (على النحو المعدل)						
٤٨٩	-	٤٨٩	-	-	٦,١	الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
٢٠٠,٦٤٤	-	٤٨٩	٢٠٠,١٥٥	-	١٨	مجموع الدخل الشامل للفترة						
(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-		توزيعات ارباح						
٣,٤٢٥,٠٣٠	٤١,٦٢٥	٤٥,٣٣٩	١,٣٤٦,٦٩١	٢٩١,٣٧٥	٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) - (على النحو المعدل)						
٢,٧٧٧,٩٦٨	٣٢,٨٦٨	٢٧,٥٠٢	١,٤٤١,٨٠٩	٣٠٠,٠٠٠	١	١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)						
١٠٨,١٩٥	-	-	١٠٨,١٩٥	-		صافي الربح للفترة						
(٥٥٩)	-	(٥٥٩)	-	-	٦,١	الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
١٠٧,٦٣٦	-	(٥٥٩)	١٠٨,١٩٥	-		مجموع الدخل الشامل للفترة						
٢,٨٨٥,٦٠٤	٣٢,٨٦٨	٢٦,٤٤٣	١,٥٥٢,٦,٢٩٣	٣٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)						

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)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
		استهلاك وإطفاء
		عكس مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض
		خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
		أعباء مالية
		إيرادات مالية
		إيراد منحة
		مخصص مخزون
		صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
		مخصص التزامات منافع الموظفين
		شطب ممتلكات ومعدات
		مخصص عقود متقلبة بالالتزامات
٢٣١,١٥٥	١٢٧,١٩٥	
١٣,٨٠٠	٩,١٦٣	
(٢٣,٦٤٨)	(٣٠,٣٠٥)	
-	٢٤١	
٨,٢٨٤	١٤,٠١٤	
(٣١,٩٠٧)	(٧,٩٢٥)	
(٢٥,٤٦١)	(٧,٥٥٤)	
-	٢٣	
(١٩٦,٢٦٥)	(١١٣,٥٤٥)	
١,٨٨٩	(٨٦٩)	
٩,٠٤٤	٦,٧٤٣	
٣٦٤	-	
٣,٢٧٨	(٧٨٧)	
(٩,٤٦٧)	(٣,٦٠٦)	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
		اوراق مدينة
		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
٧٤٢,٣٥٢	(٨٤,٢٧٩)	
٣٥,٦٤٢	١٧,٣٤٧	
(٩٦,٠٧٨)	(٥٨,٣٦٦)	
٢,٠٧٩	٤,٦٥١	
(٥٤٨)	(٣,٦٩٩)	
(٢٣٨,٤٣٧)	(١٦٤,٥٤٧)	
(١٣,٦٩٧)	(٤,٦٧٦)	
٤٢١,٨٤٦	(٢٩٧,١٧٥)	
(٧,٤١٠)	(٤,٩٥٥)	
(٦٩,٨٤٨)	(٥٥,٤٦١)	
(٧,٧٢٦)	(٣,٥٧٧)	
٢٣٦,٨٦٢	(٣٦١,١٦٨)	
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		إيرادات مالية مستلمة
		ودائع أخرى
(٧,٤٥٦)	(٩,٧٠٥)	
-	١,٧٤٨	
٣١,٩٠٧	٧,٩٢٥	
١,٤٢٧,١٠٥	(٧٥٤,٥٤٠)	
١,٤٥١,٥٥٦	(٧٥٤,٥٧٢)	
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار</b>
		<b>أنشطة تمويلية</b>
		توزيعات أرباح مدفوعة
		نفقات مالية مدفوعة
		تسديد التزامات عقود إيجار
		عوائد من قرض البنك المركزي السعودي (ساما)
		تسديد قرض البنك المركزي السعودي (ساما)
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية للفترة (إيضاح ٩)
		معاملات غير نقدية
		الحركة على احتياطي القيمة العادلة
(٢٨٤,٣٠٠)	-	
(٥٥٨)	(٢٥٠)	
(٢,٧٩٩)	(٢,٠٧٥)	
٣٦٤,٢٦١	٣٥٥,٣٩٩	
-	(١٠٩,٤٥٠)	
٧٦,٦٠٤	٢٤٣,٦٢٤	
١,٨٦٥,٠٢٢	(٨٧٢,١١٦)	
٤٩٧,٠٦٠	٩٥٨,٥٦٤	
٢,٣٦٢,٠٨٢	٨٦,٤٤٨	
٤٨٩	٥٥٩	

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  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(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، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠ م). (الرقم الموحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥).

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

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

(أ) رأس مال الشركة

إن رأس مال الشركة مقسم إلى ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وكانت الأسهم موزعة كما يلي:

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم 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 م)، 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 مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩ م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١ هـ) لخفض رأس مال الشركة. تم استكمال الإجراءات النظامية لخفض رأس المال بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٠ وتم إعادة مبلغ الانخفاض في رأس المال إلى المساهمين في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠.

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 الأسهم بواقع ١٠ ريال سعودي لكل سهم	
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	

والشركة الأم النهائية هي الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية"). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية مملوكتين بالكامل لمساهمين سعوديين.



## ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، أبرمت الشركة ترتيبات مع شركات تأمين لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تخضع نسبة القسط ومصروفات التأمين، والحصة من الربح للفحص لأي فترات تجديد لاحقة. ونتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال ٢٠١٩، تم إعادة تجديد هذه الاتفاقية لثلاث سنوات أخرى (قابلة للتجديد كل ستة أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ م.

خلال ٢٠٢٠، أصدرت "ساما" ضوابط التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد لتنظيم العلاقة بين منشآت التمويل وعمالها الأفراد فيما يتعلق بالتغطية التأمينية على المركبات المؤجرة تمويلياً. وفقاً لهذه الضوابط، في نهاية عقد التمويل بين المستأجر والمؤجر، يجب على المؤجر أن يسدد للمستأجر المبلغ الإضافي من الأقساط التي دفعها المستأجر، أو يطلب من المستأجر دفع المبلغ الإضافي الذي دفعه المؤجر لشركة التأمين عن وثيقة التأمين.

## ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تدير الشركة عملياتها من خلال ٨٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٠ فرعاً). تتضمن القوائم المالية 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 و المعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢١ وقد تم تطبيقها في هذه القوائم المالية.

في الفترة الحالية، طبقت الشركة عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفتترات السنوية التي 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.

تقدم التعديلات إعفاء مؤقتاً يعالج التأثير على التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك (أبيور) بسعر فائدة بديل شبه خالي من المخاطر. وتشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية، التي يستلزمها الإصلاح مباشرة كي تُعتبر تعديلات على معدل الفائدة المتغير بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق؛
- السماح بإجراء التغييرات التي يستلزمها إصلاح معدل الفائدة بين البنوك (أبيور) للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون توثيق علاقة التحوط؛ و
- تقديم إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد كل على حدة عند تخصيص أداة معدل الفائدة الخالي من المخاطر كتحوط من عنصر المخاطر.

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

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير وتعديلات أخرى جوهرياً تتعلق بأعمال الشركة كانت سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وتتعلق بعمليات 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 الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

تسري على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ ابريل ٢٠٢١	تخفيضات الأجرة المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة إنجاز العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي، دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	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 الخاص بالمعايير الدولية للتقرير المالي 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	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠: "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من مستثمر لمنشأته الزميلة أو مشروعته المشتركة.

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

خلال ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد السعودي قواعد لتنظيم عملية تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية والمخصصات. تنص هذه القواعد على الحد الأدنى من المتطلبات المتعلقة بتصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية والمخصصات. يجب أن تطبق هذه القواعد على كافة شركات التمويل المرخصة طبقاً لنظام مراقبة شركات التمويل الساري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. في بلاغ لاحق، أجل البنك المركزي السعودي تطبيق القواعد إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض القواعد التي سيتم تطبيقها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. واستعانت الإدارة بخبير استشاري لتحديث السياسات والإجراءات لتتماشى مع القواعد.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### ٣.١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفتريات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

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

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

#### ٣.٢ أساس الأعداد

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزامات منافع الموظفين المدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات 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" وقطاع من أوراق مالية مستحقة، والتي تم قياسها بقيمتها العادلة وتم تصنيفها "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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد 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 وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن ظهور جانحة كورونا التاجي الجديد (كوفيد-١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين وتسببه في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية ووصف منظمة الصحة العالمية لهذا المرض على أنه جانحة، جميع هذه الأمور اقتضت من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الجوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. أجرت إدارة الشركة، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تقييماً للأثر على عمليات الشركة الإجمالية وجوانب الأعمال بما في ذلك عوامل مثل سلسلة التوريد وقيود السفر وأسعار النفط والطلب على المنتجات وما إلى ذلك، وأجرت بعض التغييرات على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة الذي تم تحديثه خلال ٢٠٢٠. غير أنه في ضوء حالة عدم اليقين الحالية، وبالنظر إلى التحذيرات المتواصلة من الجهات الصحية والحكومية المحلية والدولية وعدم استبعاد احتمالية فرض إغلاق مستقبلي، فمن الصعب التنبؤ بالمدى الكامل ومدة الأثر على الأعمال والاقتصاد. لذلك فإن أي تغيير مستقبلي في هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام الذي يتأثر في الفترات المستقبلية. ونظراً لأن الوضع في تطور مستمر وحالة من عدم اليقين المستقبلي، سوف تواصل الإدارة تقييم الأثر استناداً إلى التطورات المستقبلية.

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

٥. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٤٦٠,٣٨٧	١,٢٠١,٧٥٤	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٩٨,٦١٨)	(٢٢٥,٤٠٠)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١,١٦١,٧٦٩	٩٧٦,٣٥٤	القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستحقة
(٨٦,٨٨٧)	(١٢٥,٨٥٨)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
١,٠٧٤,٨٨٢	٨٥٠,٤٩٦	صافي الاستثمار في عقد إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي استثمار	اجمالي استثمار	
(١٠٦,٠٩٧)	(٨٦,٨٨٧)	٢٣٣,٢٢٦	٢٣٣,٢٢٦	٤٢٦,٢١٠	الجزء المتداول
(١٩٢,٥٢١)	-	٨٤١,٦٥٦	٨٤١,٦٥٦	١,٠٣٤,١٧٧	الجزء غير المتداول
(٢٩٨,٦١٨)	(٨٦,٨٨٧)	١,٠٧٤,٨٨٢	١,٠٧٤,٨٨٢	١,٤٦٠,٣٨٧	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٨٥٨	١ يناير
(٢٩,٤٥٩)	(٢٥,٨٠١)	عمليات عكس خلال الفترة
٥٢,٧٨٧	٢٩,٩٤٧	مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"
-	(٤٣,١١٧)	مبلغ تم شطبه خلال الفترة
٢٢٧,٠٨٥	٨٦,٨٨٧	٣٠ يونيو

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١١,٣٩٩	٨,٦٩٨	١ - ٣ أشهر
١٥,٠٤٤	٧,٦٠٢	٤ - ٦ أشهر
١١,٥٧٨	٩,٤٥٣	٧ - ١٢ أشهر
٣٠,٨٨٢	١٩,١٧٣	أكثر من ١٢ شهراً
٦٨,٩٠٣	٤٤,٩٢٦	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي تجاوزت تواريخ الاستحقاق أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٧,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١٤,٠٤ مليون ريال سعودي).

## 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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٣٦,٢٨٤	١٢٤,٥٢٢	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي إيضاح (٦-١)
١٨,٧٢١	١٧,١٨٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٣٦,٢٨٤	١٢٤,٥٢٢	أوراق قبض
(٦,٥١٥)	(١٠,٠٥٨)	ينزل : الجزء المتداول
١٢٩,٧٦٩	١١٤,٤٦٤	الجزء غير المتداول

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٨,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي)، ولأنه تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ١٢٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٦,٣ مليون ريال سعودي) مما أدى إلى احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٦,٤ مليون ريال

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والبالغة سالب ٠,٥٦ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: موجب ٠,٤٩ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٩٦٧	٢٤,١٢١	١ يناير
٦,٣٠٢	(٤,٠٦٧)	(عكس) / محمل خلال الفترة
-	(٤,٠٠٣)	مبلغ تم شطبه خلال الفترة
٢٩,٢٦٩	١٦,٠٥١	٣٠ يونيو

٢-٦ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢١,٤٦٢	٢٣,٣٥٤	أوراق القبض - الإجمالي
(٢,٠١١)	(١,٩٣٠)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١٩,٤٥١	٢١,٤٢٤	
(٢,٢٦٦)	(٢,٧٠٣)	ناقصا: مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (إيضاح ٢-٦ أ)
١٧,١٨٥	١٨,٧٢١	أوراق القبض، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
١٥,٦١٦	(١,٥٠٧)	(٢,٢٦٦)	١١,٨٤٣	الجزء المتداول
٥,٨٤٦	(٥٠٤)	-	٥,٣٤٢	الجزء غير المتداول
٢١,٤٦٢	(٢,٠١١)	(٢,٢٦٦)	١٧,١٨٥	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي استثمار	
١٧,٤٥٥	(١,٤٧٩)	(٢,٧٠٣)	١٣,٢٧٣	الجزء المتداول
٥,٨٩٩	(٤٥١)	-	٥,٤٤٨	الجزء غير المتداول
٢٣,٣٥٤	(١,٩٣٠)	(٢,٧٠٣)	١٨,٧٢١	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣١٧	٢,٧٠٣	١ يناير
(٤٩١)	(٤٣٧)	عكس خلال الفترة
٢,٨٢٦	٢,٢٦٦	٣٠ يونيو

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

٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٧١	٥٢٥	١ - ٣ أشهر
٨٨١	٣٩٩	٤ - ٦ أشهر
٣,١٨٠	١,٣٣٨	٧ - ١٢ أشهر
١٤,٥٢٠	١٢,٦٤٥	أكثر من ١٢ شهراً
١٩,٤٥٢	١٤,٩٠٧	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق القبض التي تجاوزت تواريخ الاستحقاق أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٢,١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣١,٣ مليون ريال سعودي).

٧. موجودات غير متداولة أخرى

٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٢١٧	٧,٩٤٢	ذمم موظفين مدينة - الجزء غير المتداول
٥,٦٣٨	٤,٤٦٤	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٦)
١٥٤,٧٩٧	١٤٣,٤٧٣	مقابل مؤجل مستحق - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٦) *
١٦٨,٦٥٢	١٥٥,٨٧٩	

\* إن الجزء المتداول من الذمم المدينة للمقابل المؤجل يبلغ ١١٥,٢٧٨ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٩,٣٩١ ألف ريال سعودي).

٨. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في شركات شقيقة والمساهمين والمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر تأثيراً كبيراً عليها. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	جهة ذات علاقة
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)		
٦	٢١	٢	٧		الشركة الأم المالكة تحصيلات من عملاء الشركة
					جهات أخرى ذات علاقة
٥٤٢,٩٩٦	٦٧٣,٤٦٣	١٩٠,٤٩٩	٣٢٨,٢٣٢		مشتريات، بالصافي
٦٤٩	٧١٤	٢٢١	٧١٤		مصاريف اعلانات
٦,٨٧٢	٧,٥٠٠	٢,٢١١	٣,٦٢٢		مصاريف محملة
١٠,٢٨٧	١٦,٦٤٣	٤,٦١٦	١٠,١٢٢		دعم مستلم
٣,١٢٢	-	١,٢٨٢	-		مصرفوات تقييم العملاء قبل الإيجار -
					المبالغ المحصلة بالنيابة عن شركة شقيقة
٥,٨٧٤	٣,١٢٧	٣,١٨٤	١,٤٨٨		

(ii) يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٦٩٢	٤,١٢٨	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٤٠٠	١,٠٧٩	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
٤٦٧	٧٥٠	شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر
-	٣٧٧	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٢٢٨	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
١٠٠	٢١٣	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
-	٨١	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
-	٢	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٤٢٢	-	شركة مطالبة لتحصيل الديون
٧٨	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
٣,١٥٩	٦,٨٥٨	



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(iii) يمثل المطلوب لجهات ذات علاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٦٧,٣٤٥	٥٤,٤٦٥	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
-	١١,٦٣٦	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٥,٩٢٥	٤,١٨٠	شركة سالم صالح سعيد بائني التجارية المحدودة
٤٨٦	٩٢٤	شركة عبد اللطيف جميل للاراضي المحدودة
٦٩٨	٨٢٧	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
١,٣٤٠	٥٢٣	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٨١	٨١	شركة عبداللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
-	٧٠	شركة مطالبة لتحصيل الديون
٣	٣	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
٥٤٠	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
٦٠	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٩٠٧	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٧٧,٣٨٥	٧٢,٧٠٩	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٨٩٦	١,٩٣٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
١٧٧	١٥٧	التزامات منافع الموظفين
٩,٠٧٣	٨,٠٨٧	

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

٩. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣,٠٨٩	١,٨٤٩	نقد بالصندوق
٩٥٥,٤٧٥	٨٤,٥٩٩	أرصدة بنكية
٩٥٨,٥٦٤	٨٦,٤٤٨	النقد وما في حكمه
٢,٣٠٣,١٤١	٣,٠٥٧,٦٨١	ودائع أخرى (تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
٣,٢٦١,٧٠٥	٣,١٤٤,١٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، حققت الشركة مكسباً قدره ٧,٦ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٠,٩ مليون ريال سعودي) من ودائع المراجعة بمعدل العائد الذي يتراوح من ٠,٢٨٪ إلى ٠,٨٦٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٢٥٪ إلى ٢,٧٠٪).

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يتضمن هذا ودائع مريحة بمبلغ ١٢١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢١,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ج) فيما يلي تفاصيل ودائع العملات الأجنبية لأجل التي تضمنت نقد وأرصدة بنكية:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٥٥	٥٥	النقد وما في حكمه
١,٧٣٤,٤٨٨	١,٧٣١,٠١٦	ودائع أخرى
١,٧٣٤,٥٤٣	١,٧٣١,٠٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك

١٠. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
١٧,٩٩٥	٢٠,١١٥	القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٦)
١٤٣,٤٧٣	١٥٤,٧٩٧	مخصص مقابل حالات تعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٦)
١٦١,٤٦٨	١٧٤,٩١٢	

١١. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
٤٨,٣٠٢	٥٩,٤٦١	ذمم دائنة - تجارية
٥٨,٨٤١	٧٠,٩٥٥	مصاريف مستحقة*
٤١,١٠٥	٧٧,٥٦٦	زكاة مستحقة (إيضاح ١٤)
٤٧٦,٥١٩	٦٢٢,٠٧٤	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦)
٤,٣١٠	٦,٢٨٩	القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٦)
٣٦,٥٢٧	٢٥,٤٩٣	مبلغ مطلوب إلى شركات تأمين
٤,٧١٨	٦,٢٦٢	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١,١٠٢	١,٨٨٩	مخصص ترتيبات مثقلة بالالتزامات (إيضاح ١٣ وإيضاح "أ" أدناه)
١٢٤,٧٩٧	١١٦,١٢٨	تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى
٧٩٦,٢٢١	٩٨٦,١١٧	

\* تتضمن المصاريف المستحقة مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة بمبلغ ٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٨٥ مليون ريال سعودي).

(أ) تتضمن الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة مبلغ ٩٦ مليون ريال سعودي يمثل المدفوعات الزائدة بالصادفي للبنوك مقابل اتفاقيات مختلفة نشأت بسبب تأجيل دفعات لعملاء المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بموجب برنامج الدفع المؤجل للبنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢٠). وبموجب شروط هذه الاتفاقيات، يحق للشركة استخدام أي دفعات زائدة في المستقبل، ورصيد في حساب الاحتياطي، وأخيراً البنوك. ستبدأ إدارة الشركة مناقشات مع البنوك من أجل تصحيح الوضع قبل نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٧١١	١,٨٨٩	١ يناير
٣,٢٧٧	(٧٨٧)	(عكس) /محمل خلال الفترة
١٢,٩٨٨	١,١٠٢	٣٠ يونيو
		١٢. إيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٢,١٢٢	٥٩,٩٦٨	٣٦,٩٤٢	٣٠,٤٢٧	إيرادات من عقود إيجار تمويلي
٥٢,٩٥٢	٢٠,١١٧	١٩,٢٤٩	٨,٨٢٣	إيرادات من مبيعات التقسيط
١٠,٨٦٢	١٢,٤١٤	٤,٠٥٨	٦,١٥٩	الدخل من أتعاب العقود
٨٤,٠٨٦	٥١,٩٦٦	٤٠,٦٤٢	٢٥,٤١٢	إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦)
٤,١١٧	١٩,٠٣٢	٢١,٩٣١	١٥,٣٥٨	أخرى
٢٤٤,١٣٩	١٦٣,٤٩٧	١٢٢,٢٨٢	٨٦,١٧٩	

١٣. تكاليف مباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	
٢٤,٣٩١	٢٠,١٢٤	١٢,٣٠٥	١٠,٠٢١	تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي
٣٧,٠٨٠	١١,٧٩٩	١١,٥٣٧	٥,٦٣٣	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط
٣,٢٧٧	(٧٨٧)	٢٦٨	(٢٥٥)	(عكس) / المحمل لمخصص ترتيبات تأمين متقلة بالالتزامات (إيضاح ١١)
٦٤,٧٤٨	٣١,١٣٦	٢٤,١١٠	١٥,٣٩٩	

#### ١٤. الزكاة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تسجيل مبلغ ١٩ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣١ مليون ريال سعودي).

#### وضع الربوط الزكوية

بالنسبة لسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً زكويًا طالبت فيه بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور. ما زال الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٣ قيد الدراسة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ بينما ما زال الإقرار لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ قيد المراجعة. كما لدى الشركة شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢.

#### 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

لم يكن هناك أثر تخفيض على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)
٢٠٠,١٥٥	١٠٨,١٩٥	١٢١,٦٤٩	٥٥,١٦٢
الربح من صافي الفترة (بالآلاف الريالات السعودية)			
١٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١١ <sup>أ</sup> )			
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)			
١,١٨	١,٠٨	٠,٧٢	٠,٥٥

## ١٦. اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، باعت الشركة ما قيمته ٩١٦,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٠١٩,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١,٤٧٥,٩ 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 المبيعة بالنيابة عن البنوك مقابل اتعاب (وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيل بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٢٣٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥٥١ 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
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢,١٨٩,٧٢٧	٢,٣٦٦,٥٥٢	٦٨٠,٢٤٥	٥,٢٣٦,٥٢٤
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 الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيل 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 وإدراجها ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١١).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من المقبوضات الشهرية حيث يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثّر 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 تحمله البنوك.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٠٥,١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٨٣,٦ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مبيعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٢٣,٢٨٧	١,١٨٤,٣٨٥	٧٩٨,٨١٨	٦٨٣,٨٤٥	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٤١٤,٠٥٧)	(٢٦٨,٠٣٧)	(١٩٤,٣٥٤)	(١٥٤,٤٧٤)	ينزل: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	-	-	ينزل: القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض (إيضاح "١")
(١٦,٩٧٩)	(٢,٠٥٥)	(٧,٩٢١)	(١,٢٧٨)	ينزل: القيمة الحالية لصادفي التزام الخدمة (إيضاح "٢")
(١,٤٧٥,٩٠٠)	(١,٠١٩,٤٠٠)	(٦٨٤,٢٠٠)	(٥٨٧,١٠٠)	ينزل: مبالغ مستلمة من البنوك
١٨٣,٦٤٩	١٠٥,١٠٧	٨٧,٦٥٧	٥٩,٠٠٧	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، استحق موعد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي ابرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٨,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٢,٦ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٨٣,٦٤٩	١٠٥,١٠٧	٨٧,٦٥٧	٥٩,٠٠٧	الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
١٢,٦١٦	٨,٤٣٨	٦,٣٥٠	٤,٤٥٤	ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
١٩٦,٢٦٥	١١٣,٥٤٥	٩٤,٠٠٧	٦٣,٤٦١	

أ. يمثل المقابل المؤجل المدين المشاركة المستمرة في الأصل المنقول. يمثل المخصص المقابل حالات التعثر المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض ضماناً مقدماً من قبل الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كمقابل مؤجل مستحق القبض (إيضاح ٧) ومخصص مقابل حالات التعثر والخصومات المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض (إيضاح ١٠ و ١١).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥,٦٣٨	٤,٤٦٤	صافي موجودات الخدمة
٢٦,٤٠٤ (٦,٢٨٩)	٢٢,٣٠٥ (٤,٣١٠)	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة ينزل : الجزء المتداول (إيضاح ١١)
٢٠,١١٥	١٧,٩٩٥	الجزء غير المتداول (إيضاح ١٠)

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

## ١٧. إدارة المخاطر المالية

### مخاطر الائتمان

#### تحليل الجودة الائتمانية

#### i) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(أ) صافي القيم الدفترية

المجموع	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٢٤,٥٢٢	٢٥,٠٤٩	٣,٢٩٨	٩٦,١٧٥

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

المجموع	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٦,٠٥١	١٢,٨٨١	٤٠١	٢,٧٦٩

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢٤,١٢١	١٧,٢٣٠	١,٨٣١	٥,٠٦٠

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(ii) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو 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

المجموع	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
١,٤٦٠,٣٨٧	٤٨,٦١٨	١٠,٤٤٠	١,٤٠١,٣٢٩
٢١,٤٦٢	٢,١٩٣	٣٧٢	١٨,٨٩٧
١,٤٨١,٨٤٩	٥٠,٨١١	١٠,٨١٢	١,٤٢٠,٢٢٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

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

ب) مخصص خسائر انتمائية متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة انتمائية منخفضة	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٨٦,٨٨٧	٤٤,٠٢٠	٤,٣٩٨	٣٨,٤٦٩
٢,٢٦٦	١,٧٥٧	٤٢	٤٦٧
٨٩,١٥٣	٤٥,٧٧٧	٤,٤٤٠	٣٨,٩٣٦

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي  
أوراق قبض مدرجة 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 انتمائية متوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

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

وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل. إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر المدة المتبقية من العمر كما في تاريخ التقرير ؛ بالإضافة إلى:
- احتمالية التعثر المدة المتبقية من الحياة عند نقطة زمنية تم تقديرها في وقت الاعتراف الأولي بالتعرض (يتم تعديلها عند الاقتضاء من أجل التغيرات في توقعات المصاريف المدفوعة مقدماً).

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: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها ، تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية 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 للخسائر الائتمانية 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 الخطر ونوعية المقترض.

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

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

#### أ) إنشاء 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. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان كمرجعية خارجية أيضاً.

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

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

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

#### ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

أما بخصوص التسهيلات المساندة، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر؛



- عدم مواعمة الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر التحويلات من المرحلة (١) "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢) "العمر الزمني لاحتمالية التعثر".

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

اعتبارات بسبب كوفيد-١٩ :

من أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، تم طرح برامج دعم متنوعة للعملاء من قبل الشركة استناداً إلى مبادرات "ساما" مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفعات (راجع إيضاح ٢٠ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، لا تعتبره الشركة سبب لحدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تم نتيجة لذلك تحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المرحلة الحالية. غير أنه وضمن عملية التقييم الائتماني للشركة، لاسيما في ظل الوضع الاقتصادي الراهن الناجم عن آثار الإغلاق، قامت الشركة بتحليل المركز المالي للعملاء والقدرة على سداد المبالغ وفي حالة ظهور مؤشرات تدهور كبيرة، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وكذلك مرحلة التعرض، حيثما ينطبق ذلك.

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

#### 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 جوهرية 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"انشطة 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 للمدين 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 قد وقع لملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدين التاليين:

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في ذلك أقساط أصل التمويل وتسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.

- تعتبر الشركة أن الملزم بالسداد ليس من المحتمل أن يقوم بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).

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

#### هـ) دمج المعلومات الاستثنائية

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

لقد حددت الشركة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لم تطرأ أي تغييرات على أنواع المتغيرات الاستثنائية (المحركات الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمداخلات نموذجية في الفتر الحالية.

#### و) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- معرض لمخاطر التعثر

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

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

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

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

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

إن حالة عد 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 واستجاباتهم 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 بسبب كوفيد-١٩

تخضع نماذج احتماليات التعثر والتعرض للتعثر والخسارة من التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

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

- تم تحديث تقديرات احتماليات التعثر على أساس معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية تبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠١٩ مع مهلة للأداء لكل منها مدتها عام واحد. ومن ثم ، فإن تقديرات احتماليات التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى ديسمبر ٢٠٢٠.
- تم تحديث تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات فصلية بما في ذلك بيانات التعثر والاسترداد. ومن ثم ، فإن تقديرات الخسارة من التعثر بناء على معطيات الدورة الاقتصادية تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى ديسمبر ٢٠٢٠.
- تم استخدام توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتماليات التعثر الزمنية والخسارة من التعثر المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لشهر ديسمبر ٢٠٢٠ ويونيو 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 في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكلية المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل التطلعية المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

ح) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغييرات 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 بمقدار ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٠ (إيضاح ١).

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)

٠,٤٢ مرة	٠,٣٦ مرة
----------	----------

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

#### ١٨. توزيعات ارباح

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

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيع ارباح واستلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع ارباح بمبلغ ٥١٤,٩ مليون ريال سعودي تتمثل في ٢٩٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٢٤,١ مليون ريال سعودي متعلقة بالسنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، من صافي ارباح الشركة. ولا تتضمن القوائم المالية للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تأثير 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 و ذمم موظفين مدينة ومبالغ مستحقة من شركات تأمين و ذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة و ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والقرارات عقود إيجار ومبالغ مستحقة لشركات تأمين.

لا تختلف قيم القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ومحفظة اوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

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 يمكن 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 يونيو ٢٠٢١:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	قياس القيم العادلة باستخدام		
	أسواق نشطة (المستوى ١)	ملاحظات (المستوى ٢)	معطيات هامة يمكن مدخل رئيسي قابلة للملاحظة (المستوى ٣)
	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة		
	أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٢٤,٥٢٢	-	-	١٢٤,٥٢٢
	استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨٩٣	-	-	٨٩٣
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (مدققة)		
المجموع	قياس القيم العادلة باستخدام		
	أسواق نشطة (المستوى ١)	ملاحظات (المستوى ٢)	معطيات هامة يمكن مدخل رئيسي قابلة للملاحظة (المستوى ٣)
	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة		
	أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٣٦,٢٨٤	-	-	١٣٦,٢٨٤
	استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨٩٣	-	-	٨٩٣

## ٢٠. تأثير (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تتسبب في تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجات متعددة" 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 من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن.

خلال ٢٠٢٠ ، قامت الإدارة بتقييم مفصل للتأكد من تأثير الوباء وما نتج عنه من تدابير الدعم الحكومية ومؤسسة النقد العربي السعودي، مثل إجازات السداد وحزم التخفيف الأخرى ، على محفظة التمويل.

والشركة مستمرة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره على الائتمان الرئيسي والسيولة ونسب التشغيل والملاءة ومؤشرات الأداء بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. وبأخذ تقييم الوضع الحالي بالاعتبار آثار برامج الاعفاء والدعم الحكومي وساما.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، قامت الشركة بمراجعة بعض مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لتغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. وإلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي ، تستمر الإدارة في ممارسة حكم الخبراء الائتماني لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والداعمة التي لم يتم تضمينها بالفعل في النماذج الكمية. وكما هو الحال مع أي تنبؤات فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم تيقن وبالتالي ، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة. إن أثر هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو امر تقديري وستواصل الشركة العمل على إعادة تقييم مركزها والأثر المتعلق بها على أساس منتظم.

لا يزال من الصعب التأكد بشكل موثوق من الآثار المحددة للوباء وإجراءات الدعم المقدمة من الحكومة ومؤسسة النقد العربي السعودي ، مثل الإعفاء من السداد وبرامج التخفيف الأخرى من أثر الفيروس. وبناءً عليه ، خلصت الشركة إلى أنه من السابق لأوانه أن يتم عكس أي انخفاض ائتماني محتمل من خلال تطبيق معايير التدرج ، وبدلاً من ذلك ركزت بشكل أكبر على نموذج الاقتصاد الكلي الذي يدعم قرارات تحديد التعثرات المفترضة والخسارة من التعثر المفترض. ستستمر الشركة في العمل على إجراء تقييم فردي للطرف للتعرضات الهامة حيثما تتوافر بيانات أكثر موثوقية وعندها تستطيع تحديد ما إذا كان أي تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة مطلوباً في فترات التقرير المالي اللاحقة.

## برامج دعم ومبادرات من قبل البنك المركزي السعودي

### برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

من باب الإستجابة إلى آثار انتشار كوفيد ١٩ قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ من أجل تقديم الدعم اللازم للموهلين (المرحلة ١ والمرحلة ٢) من قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم كما عرفته 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

خلال السنة، أعلنت "ساما" عن برنامج تأجيل الدفعات في ١٤ مارس ٢٠٢٠ ثم مددت البرنامج عدة مرات كما هو مبين أدناه:

- برنامج تأجيل الدفعات - الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠
- التمديد الأول - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠.
- التمديد الثاني - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١.
- التمديد الثالث - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- التمديد الرابع - فترة التأجيل التي تم تمديدها من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

ضمن برنامج تأجيل الدفعات وتمديداته اللاحقة، فإن الشركة ملزمة بتأجيل الدفعات عن فترة التأجيل ذات الصلة على تسهيلات القروض للمنشآت المؤهلة ضمن قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. نفذت الشركة إعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من بداية فترة التأجيل ذات العلاقة حتى نهاية فترة التأجيل. قامت الشركة بتفعيل تأجيل السداد عن طريق تمديد فترة التمويل المعمول بها الممنوحة دون تحمل تكاليف إضافية من قبل العميل.



نتيجة للبرنامج أعلاه والتמידات ذات العلاقة، أجلت الشركة مجموع الدفعات البالغة ٩٧٦,٩ ريال سعودي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

وبالإضافة إلى ما سبق، أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٢ يونيو ٢٠٢١ عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بالنسبة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالتدابير الوقائية من جائحة كوفيد-١٩. وأوضح ساما أنه بالنسبة لهذا التمديد، تخضع المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم للتقييم من قبل الشركة إلى الحد الذي لا تزال فيه هذه المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم تتأثر بالتدابير الوقائية من جائحة كوفيد-١٩، لكي تكون مؤهلة للتمديد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن ساما. لاحقاً لنهاية الفترة، أجرت الشركة تقييماً لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتمديد، ونتج عنه قامت بتأجيل القسط المستحق من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبالغ ١٧٤,٦ مليون ريال سعودي وتمديد فترة القروض المطبق عليها دون أي تكاليف إضافية على العميل. سينتج عن ذلك اعتراف الشركة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١,٨ مليون ريال سعودي.

لقد تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات أعلاه بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل لشروط الترتيبات. نتج عن ذلك أن تعترف الشركة بأجمالي خسائر تعديل في اليوم الأول بقيمة ٢,٤ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٩,٥ مليون ريال سعودي).

اعتبرت الشركة بشكل عام أن تأجيل المدفوعات في ترتيبات المشقة عبارة عن مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ولكن تأجيل المدفوعات بموجب برامج دعم كوفيد-١٩ الراهنة لم يتم التعامل معها، بشكل منفصل، على أنها مؤشر للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

#### إيداع "ساما" الممنوح للشركة بموجب برنامج تأجيل الدفعات

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتوقع الشركة أن تتكبدها بموجب برامج "ساما"، قبضت الشركة مبدئياً مبلغ إجمالي قدره ٩٣٣,٨ مليون ريال كوديعة بلا ربح من ساما حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع فترات استحقاق مختلفة. فيما يلي تفاصيل المبالغ المستلمة من ساما:

\* مبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ٣,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٦ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض.

\* مبلغ ٧١,٥ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض.

\* مبلغ ٣٦,٥ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٧٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٣ أشهر، مقبوض مقابل صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي/أوراق قبض.

\* مبلغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ٣,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٦ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦). قدمت "ساما" توضيحاً مفاده أن المبلغ الموضح أعلاه تم تقديمه كدعم للشركة، وبالتالي، فقد أقرت الشركة بمبلغ ١٧,٩ مليون ريال سعودي كإيرادات منحة لتعويض خسائر التعديل على المبالغ المستلمة مقابل الذمم المدينة المبيعة؛ و

\* مبلغ ١٣٢ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦).

\* مبلغ ١٥٨ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦).

\* مبلغ ١٩٧ مليون ريال سعودي، مستحق السداد للبنك المركزي السعودي خلال مدة ١,٥ سنوات بأقساط شهرية متساوية، مع مهلة قدرها ٤ أشهر، مقبوض مقابل ذمم مدينة مبيعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٦).

وقد تم احتساب فائدة التمويل المدعوم على أساس مننظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك اعتراف بإيرادات منحة حكومية بمبلغ ٤٠,٩ مليون ريال سعودي لتعويض خسائر التعديل التي تم مقابلها بتقديم منحة. قررت الإدارة، بناءً على خطاب البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. من أجل الاعتراف بهذه المنفعة الناتجة عن معدل التمويل المدعوم، مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف بقياس إيرادات المنحة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم قيد ١٠,٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣,٠٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل المتعلقة بالغاء الوديعة دون أرباح من البنك المركزي السعودي.

### برنامج تمويل الإقراض

خلال ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من ساما بمبلغ ١٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهرًا بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح مدتها ٦ أشهر للسداد. إن منفعة الوديعة بدون فائدة تم المحاسبة عنها على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية.

### برنامج دعم ضمانات التمويل

خلال خطاب مستقل من "ساما"، تم استبدال برنامج تمويل الإقراض أعلاه ببرنامج دعم ضمانات التمويل حيث يتطلب من الشركة تقديم تمويل إلى قطاع معين من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج وأنظمة ساما. خلال ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهرًا بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح مدتها ٦ أشهر للسداد.

### سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد ما مجموعه ١٢٢,٩ مليون ريال سعودي لمؤسسة النقد العربي السعودي عند الاستحقاق منذ بداية البرامج. تم سداد مبلغ ١٠٩,٥ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

استناداً إلى التوضيح المقدم من "ساما"، طبقت الشركة البرامج أعلاه على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم والأفراد. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم تشترك الشركة في برامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

خلال مايو ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي وثيقة توجيهات بعنوان "توجيهات حول المعالجة المحاسبية والتنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية بسبب كوفيد-١٩". أخذت الشركة في الاعتبار بالتوجيهات الصادرة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٢١. تحويل سعر الفائدة السائد بين المصارف "آيبور" (احلال معدل الفائدة المرجعي):

يجري حالياً حول العالم إجراء مراجعة وإصلاحات جوهرية على أهم معايير سعر الفائدة. اتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية عملية من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في الانتقال السلس من سعر الفائدة السائد بين المصارف "آيبور".

المرحلة (١) - تعديلات المرحلة الأولى على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، ومعيير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: تركيز الإفصاحات على قضايا محاسبة التحوط ومتطلبات محاسبة التحوط المحددة لتقديم إعفاء من الآثار المحتملة لعدم التيقن الناجم عن إصلاحات الآيبور. أصعب التعديلات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاحات الآيبور. إن تطبيق هذه التعديلات مع التخفيف من التحوط للتحوط قبل الاستبدال لم ينتج عنه أي تأثير على الشركة.

المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية بإحلال معدلات المعايير مع معدلات بديلة لا تحتوي على أي مخاطر. في الوقت الحالي ، هناك حالة عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول للمرحلة الثانية. نتيجة لحالات عدم اليقين تلك، يستمر العمل بمعدل آيبور كمعدل مرجعي في الأسواق المالية واستخدامه في تقييم الأدوات التي لها آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع للآيبور.

يتشاور مدير الليبور ، وإدارة معايير التبادل بين القارات (ICE Benchmark Administration) بشأن وقف نشر جميع إعدادات ليبور الجنيه الأسترليني في نهاية عام ٢٠٢١ ، تاريخاً عاماً واحداً فقط للشركات لإزالة اعتمادها المتبقي على هذه المعايير.

بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢١ ، أعلنت هيئة السلوك المالي (FCA)، الجهة المنظمة في المملكة المتحدة ، أن جميع إعدادات ليبور لجميع العملات إما أن تتوقف أو لن تكون ممثلة على الفور بعد التواريخ التالية:

- ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لإعدادات ليبور الجنيه الأسترليني واليورو والفرنك السويسري والين الياباني في جميع الفترات ، و ليبور الدولار الأمريكي لمدة أسبوع وشهرين ؛
- ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالدولار الأمريكي لإعدادات سريعة وشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهرًا.

من المتوقع أن تتسبب هذه الإصلاحات في أن تؤدي بعض معايير أسعار الفائدة إما إلى أداء مختلف عن الطريقة التي تعمل بها حالياً أو تنتهي. كون الشركة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال، بموجب تعديلات المرحلة ١ ، يستمر استخدام الآيبور كمعدل فائدة مرجعي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في تقييم الأدوات التي لها آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لـ الآيبور في ولايات قضائية مختلفة وتطبق على عملات مختلفة. كما، قد يؤثر تحول الآيبور على بيع الذمم المدينة للبنوك في الفترات المستقبلية حيث أنها تستند إلى معيار الآيبور.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

## ٢٢. تعديلات فترات سابقة وأرقام المقارنة

خلال الفترة ، حددت الإدارة بعض المصاريف التي تتطلب تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولكن تم تسجيلها بالخطأ في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تتضمن هذه المصاريف مصاريف مخالقات مرورية بمبلغ ٥,٤٦١ ألف ريال سعودي ومصاريف استرداد سيارة بمبلغ ٢,٤١١ ألف ريال سعودي نتيجة لذلك تم تسجيل ربح الفترة أعلاه بأقل من قيمته بمبلغ ٧,٨٧٢ ألف ريال سعودي.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، نتج عن تصحيح ما ذكر أعلاه تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة كما يلي: كما تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية"، على النحو الموضح أدناه:

الرصيد على النحو المعدل	تعديلات	إعادة تصنيف	الرصيد كما كان مدرجاً سابقاً	
				<b>قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر</b>
				<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠</b>
(٦٤,٧٤٨)	٢,٤١١	(٧,٧٣٨)	(٥٩,٤٢١)	تكاليف مباشرة
				مصاريف بيع وتسويق
(١٠٣,٥٩٤)	٥,٤٦١	٦,٩٩١	(١١٦,٠٤٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩٧,٨٥٧)	-	٧٤٧	(٩٨,٦٠٤)	صافي الربح للفترة
٢٠٠,١٥٥	٧,٨٧٢	-	١٩٢,٢٨٣	
				<b>قائمة التغيرات في حقوق الملكية:</b>
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				حقوق المساهمين
١,٤٣٠,٨٣٦	(٧,٨٧٢)	-	١,٤٣٨,٧٠٨	أرباح مستبقاه

لم يكن هناك تأثير في قائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ باستثناء التغير في الربح قبل الزكاة من ٢٢٣,٢٨٣ ألف ريال سعودي إلى ٢٣١,١٥٥ ألف ريال سعودي.

إن قائمة المركز المالي كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يتم عرضها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حيث لم يتم تسجيل أي أثر على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٩. زادت ربحية السهم للشركة من ١,١٣ إلى ١,١٨ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ نتيجة لإعادة العرض.

لم يكن لعمليات إعادة التصنيف أعلاه أي أثر على الربح المسجل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. لذلك، لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في بداية فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٢٣. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، أبرمت الشركة اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ٢٤٢,٥ مليون ريال سعودي من ذمم عقود الإيجار التمويلي المدينة. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل اتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

## ٢٤. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٤ أغسطس ٢٠٢١ (الموافق ٢٥ ذو الحجة ١٤٤٢ هـ).