

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٤٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

## تقرير الفحص

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

### نطاق الفحص

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

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٩ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ  
١ أغسطس ٢٠١٩م

جدة  
MQ/٠٢/٢٠



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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة) (معدلة) (إيضاح ١٩)	إيضاح
٤٤٩,٨٨٦	٣٠٣,٠٧٦	٢١٢,٩٩٨	١٤٩,٦٣٨	٣ إيرادات
(١٧٨,٥٤١)	(٩٣,٠٧٨)	(٧٩,٤٣٨)	(٥٥,٦٨٤)	٤ تكاليف مباشرة
٢٧١,٣٤٥	٢٠٩,٩٩٨	١٣٣,٥٦٠	٩٣,٩٥٤	هامش الربح الإجمالي
١٦٣,٤١٩	١٨١,٧٠٩	٦٣,٦٥٤	١٠٨,٥٨٦	١٣(ج) صافي الربح من استبعاد نم مدينة
(١٧,٦١٧)	(٨,٠٩٦)	(٨,٤٦٣)	(٢,٠١٠)	١٣(ب) صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بنم مدينة مستبعدة
٤١٧,١٤٧	٣٨٣,٦١١	١٨٨,٧٥١	٢٠٠,٥٣٠	مجموع الدخل من الصليات
(١٧٥,٣٩١)	(١٢٦,١٧٧)	(٨٨,٠٧٦)	(٦٥,٢٦٣)	مصروفات بيع وتسويق
(١٠٠,٨٠٠)	(٩٨,١٩٣)	(٤٦,٧٢٧)	(٤٨,٥٥١)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٧,٩٨٠	٢٧,٤٢٦	٨,٩٧٢	٥,٧٣٧	٧,٦ عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
(٢٣٨,٢١١)	(١٩٦,٩٤٤)	(١٢٥,٨٣١)	(١٠٨,٠٧٧)	مجموع مصروفات التشغيل
١٧٨,٩٣٦	١٨٦,٦٦٧	٦٢,٩٢٠	٩٢,٤٥٣	الدخل من الصليات، صافي
(٦,٦٦١)	(٦,٧٤٦)	(٣,٢٨٤)	(٣,٣٢٦)	١٠(أ) أعباء تمويل
٣٣,٧٣٢	٥٤,٨١٥	١٧,٩٩٤	٢٤,٦٧٧	إيرادات تمويل
٣,٥٣٣	٨,٥٩٨	٥٤٦	٧٥	إيرادات أخرى
٢٠٩,٥٤٠	٢٤٣,٣٣٤	٧٨,١٧٦	١١٣,٨٧٩	الدخل قبل الزكاة
(٢٨,٠٠٠)	(٣٥,٥١٠)	(١٦,٠٠٠)	(٢٦,٥١٠)	٥ الزكاة
١٨١,٥٤٠	٢٠٧,٨٢٤	٦٢,١٧٦	٨٧,٣٦٩	صافي الدخل للفترة
-	(٢٨,١٨٠)	-	١,٧٩٩	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٨١,٥٤٠	١٧٩,٦٤٤	٦٢,١٧٦	٨٩,١٦٨	١-٧ ينود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة: الحركة في القيمة العادلة المتعلقة بأوراق القبض المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧	١,٢٢	٠,٣٧	٠,٥١	١٢ مجموع الدخل الشامل للفترة الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٧٩,٨٣٠	٦٩,٣٣٨	٨٨,٦٦٩	ممتلكات ومعدات
١٨,١٩١	١٥,١٢٣	١١,٥٣٠	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	٨٩٣	استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٧٥,١١٨	٧٧٦,١٢٤	٦٥١,١١٣	٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣١٢,٢٧٧	١٤,٧٧٥	١٠,٩١٨	٧ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
—	٤٢٣,٥٩٤	١٥٨,٤٥٥	٧ أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,١٠٩	٣٨,١٨٢	٣١,٧٧٧	موجودات أخرى غير متداولة
<u>١,٧٤٢,٤١٨</u>	<u>١,٣٣٨,٠٢٩</u>	<u>٩٥٣,٣٥٥</u>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٤٩٨,٣٢٧	٥٠٣,٣٩٠	٣٩٦,٢٥٣	٦ صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٤٣,٧٣٥	٣٧,٧٢٩	١٩,٨٤٧	٧ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٣٩,٠٤٥	١٩,٠١٨	٣٢,٠٦٧	مخزون
١٣١,٣٧٣	٨٥,١٩٤	١٧٤,٦٥٥	مبالغ مدفوعة مقدما ونعم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	١١,٣٧١	٢,٧٦٢	٩ مستحق من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	٣,٩٤٢,١٢١	٣,٢٥٣,٢٥٥	١٠ نقد وأرصدة بنكية
<u>٤,٥٠١,٥٣٣</u>	<u>٤,٥٩٨,٨٢٣</u>	<u>٣,٨٧٨,٨٣٩</u>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<u>٦,٢٤٣,٩٥١</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٤,٨٣٢,١٩٤</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١ رأس المال
٢١٣,١١٨	٢٥٠,١٠٨	٢٥٠,١٠٨	احتياطي نظامي
٢,٠٧٢,٩٩٠	١,٨٦٧,٣٠٤	١,٢٧٥,١٢٨	أرباح مبقاة
—	٥٧,٣٠٥	٢٩,١٢٥	١-٧ احتياطي القيمة العادلة
٤٥,٨٣٢	٤٦,٨٦٤	٤٦,٨٦٤	مكاسب اكتوارية، صافي
<u>٤,٠٣١,٩٤٠</u>	<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	<u>٣,٣٠١,٢٢٥</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٢٨,٨٥٨	٩٦,٥٦٦	٩٧,٧٥٣	التزامات منافع الموظفين
٢١,٤٣١	١١,٤٨٠	٢٩,٣٠٤	١١ مطلوبات أخرى غير متداولة
<u>١٥٠,٢٨٩</u>	<u>١٠٨,٠٤٦</u>	<u>١٢٧,٠٥٧</u>	<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١,٨٨٧,٨١٨	١,٧٧١,٢٩٨	١,٣٥٤,٤٧٥	٨ ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	٤٩,٤٣٧	٩ مستحق لجهات ذات علاقة
<u>٢,٠٦١,٧٢٢</u>	<u>١,٩٠٧,٢٢٥</u>	<u>١,٤٠٣,٩١٢</u>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<u>٢,٢١٢,٠١١</u>	<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>١,٥٣٠,٩٦٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٦,٢٤٣,٩٥١</u>	<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٤,٨٣٢,١٩٤</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

	مكاسب التقارية، صافي ريال سعودي	احتياطي القيمة العائلة ريال سعودي	أرباح مبيعة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
المجموع ريال سعودي بالآلاف	٢٠٧,٨٢٤	٤٦,٨٦٤	١,٨٦٧,٣٠٤	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠	إيضاح
٣,٩٢١,٥٨١	—	٥٧,٣٠٥	٢٠٧,٨٢٤	—	—	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)
٢٠٧,٨٢٤	—	—	—	—	—	صافي الدخل للفترة
(٢٨,١٨٠)	—	(٢٨,١٨٠)	—	—	—	الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بورق
١٧٩,٦٤٤	—	(٢٨,١٨٠)	٢٠٧,٨٢٤	—	—	القض، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	الشامل الآخر
٣,٣٠١,٢٢٥	٤٦,٨٦٤	٢٩,١٢٥	١,٢٧٥,١٢٨	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٠٣١,٩٤٠	٤٥,٨٣٢	—	٢,٠٧٢,٩٩٠	٢١٣,١١٨	١,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)
١٨١,٥٤٠	—	—	١٨١,٥٤٠	—	—	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م
(٢٣٥,٢٠٠)	—	—	(٢٣٥,٢٠٠)	—	—	مجموع الدخل الشامل للفترة (معدل)
٣,٩٧٨,٢٨٠	٤٥,٨٣٢	—	٢,٠١٩,٣٣٠	٢١٣,١١٨	١,٧٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
						الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح	
٢٠٩,٥٤٠	٢٤٣,٣٣٤		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:
١٣,٠٦٧	١٦,٦٨٥		استهلاك وإطفاء
(٣٦,٦٠٠)	(٢٢,٣٠٧)	٧ و ٦	عكس مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
٦,٦٦١	٦,٧٤٦		أعباء تمويل
(٣٣,٧٣٢)	(٥٤,٨١٥)		إيرادات تمويل
(١٦٣,٤١٩)	(١٨١,٧٠٩)	١٣ (ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
١٧,٦١٧	٨,٠٩٦		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة باستبعاد ذمم مدينة
٦,٧٣٠	٤,٢٥٧	٤	مخصص ترتيبات معاوضة
-	٣,٨٥٦		مخصص انخفاض في القيمة لموجودات ثابتة
١٢,٣٥٧	٥,٦٧٤		مخصص التزامات منافع الموظفين
٣٢,٢٢١	٢٩,٨١٧		
٦٦٢,٨٨٥	٤١٦,٣٦٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٨,٥٦٢)	٢٧٠,٤٠٣		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(١٦٠,٠٠٧)	(٨٣,٠٥٦)		أوراق قبض
٤,٥٣٠	(١٣,٠٤٩)		مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى وموجودات أخرى غير متداولة مخزون
(٩,٧٥٣)	٨,٦٠٩		مستحق من جهات ذات علاقة
(٤٠٧,٣٨٠)	(١٨٤,٢٢١)		نعم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات أخرى غير متداولة
١٣٨,٠٤٦	(٨٦,٤٧١)		مستحق لجهات ذات علاقة
٢٣١,٩٨٠	٣٥٨,٣٩٥		النقد المستخدم في العمليات
(٢١,٠٦٧)	(٤,٥٠٦)		التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٥٢,٨٢٥)	(٦٤,٦٤٧)		زكاة مدفوعة
(٦,٦٦١)	(٦,٧٤٦)		أعباء تمويل مدفوعة
١٥١,٤٢٧	٢٨٢,٤٩٦		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧,٧٥٣)	(١,٨٩٢)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٣٣,٧٣٢	٥٤,٨١٥		إيرادات تمويل مستلمة
(١٤٢,٩١٤)	٤٨٦,٥٣٥		ودائع أخرى
(١١٦,٩٣٥)	٥٣٩,٤٥٨		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	إيضاح	النشاط التمويلي
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	١٥	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٠٠,٧٠٨)	(٢٠٢,٣٣١)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٣١٣,٢٥٤	١,٨٦٣,٠٣٣	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨٥	١٩		معاملات غير نقدية:
-	٢٨,١٨٠	١-٧	التزامات منافع الموظفين المحولة داخل/خارج الشركة خلال الفترة، صافي
-	٣٤,٣٨٧	٢ (-)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
٦,٩٠٨	-		موجودات حق الاستعمال
			أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١- التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، 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 ٢٠١٠م).

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

في ١٦ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م) حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أش/٢٠١٤٢٢.

(أ) رأس مال الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ١ يناير ٢٠١٨ م، كان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م المبلغ ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م المبلغ ريال سعودي بالآلاف مراجعة	١ يناير ٢٠١٨ م المبلغ ريال سعودي بالآلاف مراجعة
١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠
شركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة			
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
شركة التوفيق المتحدة			
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة			
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة			
٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة			
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

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

(ب) اتفاقيات التأمين

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م، قامت الشركة بتجديد اتفاقيات مع بعض التعديلات في الاتفاقيات الأصلية. أبرمت الاتفاقيات لفترة أولية مدتها ستة أشهر (تُجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، يمكن مراجعة معدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح لأي فترة تجديد لاحقة. ونتيجة لهذه الاتفاقية لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م، قامت الشركة بتجديد الاتفاقيات مع بعض التعديلات في الاتفاقيات الأصلية فيما يتعلق بمعدل العلاوة وأعباء التأمين والحصة من الربح.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

### ١- التنظيم والأنشطة (تتمة)

#### ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال ١٩١ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٣٥ فرع). هناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

#### ٢- أساس الإعداد

##### أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م باستخدام معيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للفترة وللجنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي كما هي معدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتوجيه تعليماتها إلى شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. وهذا يتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بإثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح ٢"و" والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ١٩ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

إضافة لذلك، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م والسياسات المحاسبية للمعيار الجديد تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢ (و). وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بعمل تقديرات جوهرية مماثلة لتلك التقديرات بخصوص القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء ما جاء في الإيضاحين ٢ (هـ) و ٢ (و) أدناه.

##### ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس "الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" و"فئة محفظة أوراق القبض حيث تم قياسها بالقيمة العادلة.

##### ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

##### د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل أدناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢ و"أدناه).

مبدأ الاستمرارية

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

تحديد مطلوبات الخدمة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣، واستناداً إلى اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي سوف تحصلها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٣، من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

**الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات**

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

**الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملووسة**

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

**قياس القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**مخصص المطالبات القائمة والمتكيدة ولكن غير المبلغ عنها**

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

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

**مخصص اتفاقيات المعاوضة**

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

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

## شركة عبد النظيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م فيما عدا تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر عن اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) للجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "تقييم جوهر المعاملات التي تتطوي على شكل قانوني لعقد إيجار". يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب معظم عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي.

لم يتم تغيير مبادئ المحاسبة بالنسبة للمؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بشكل جوهري من مبادئ المحاسبة السائدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي يستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبادئ التصنيف ذاتها كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧) وبالتالي ليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قررت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة في تاريخ التطبيق لأول مرة في ١ يناير ٢٠١٩م. لقد اختارت الشركة استخدام الوسائل العملية للتحوّل الذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار من خلال معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. كما اختارت الشركة استخدام استثناءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩م (زيادة/نقص):

١ يناير ٢٠١٩م

ريال سعودي

بالآلاف

(غير مراجعة)

٣٤,٣٨٧

(١,٨٢٨)

٣٢,٥٥٩

٦,٧٦٣

٢٥,٧٩٦

٣٢,٥٥٩

الموجودات

حق استعمال الموجودات مصنفة بموجب "الممتلكات والمعدات"

مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

مطلوبات غير متداولة أخرى

مجموع المطلوبات

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعيير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

لدى الشركة عقود إيجار للعديد من فروعها وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. في عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسلة الفرع المستأجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى" و"نعم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" على التوالي.

وحال تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق أسلوب منفرد للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحوّل محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل الشركة.

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستعمال والتزامات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها في السابق كعقود إيجار تشغيلي - باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم تسجيل موجودات حق الاستعمال بناءً على المبلغ المساري للالتزامات الإيجار وتعديله بأي مبالغ ذات صلة مدفوعة مسبقاً وأي دفعات تأجير مستحقة تم تسجيلها مسبقاً. تم تسجيل التزامات عقود الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية وخصمها باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي.

كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية المتوافرة حيث تم من خلالها ما يلي:

- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- تطبيق الإعفاءات على عقود الإيجار القصيرة الأجل التي لا تتجاوز أجالها ١٢ شهراً في تاريخ التطبيق الأولي.
- استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس الموجودات حق الاستعمال في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقدير في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود التي تتضمن خيارات تمديد أو انتهاء للعقد قبل أوانه.

بناءً على ما سبق وكما في ١ يناير ٢٠١٩م:

- تم تسجيل الموجودات حق الاستعمال بمبلغ ٣٤,٣٨٧ ألف ريال سعودي وعرضها ضمن بند "الممتلكات والمعدات" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.
- تم تسجيل التزام عقد الإيجار بمبلغ ٣٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي وتصنيفه كجزء متداول وجزء غير متداول في بند "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات أخرى" و"المطلوبات غير المتداولة الأخرى" على التوالي.
- تم استبعاد مبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٨٢٨ ألف ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

يمكن تسوية التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م مع التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على النحو التالي:

ريال سعودي بالآلاف (غير مراجعة)	
٣٧,٨٣١	عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
%٦,٤٩	المتوسط المرجح لمعدلات الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٣٢,٧٩٨	التزامات عقود الإيجار التشغيلي مخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(٢٣٩)	ناقص: التزامات متعلقة بعقود الإيجار القصيرة الأجل
<u>٣٢,٥٥٩</u>	التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "مزايا الدفع الممبق مع التعويض العكسي"  
بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ")، وأن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو الفائدة على أصل المبلغ القائم بصرف النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وتسري من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

### (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

#### ٢- أساس الإعداد (تتمة)

##### هـ) تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعديل البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته" تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبية عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي، تحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، فإنه يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التصفية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن قائمة الدخل. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل على البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الأخر.

تطبيق التعديلات على تعديلات البرنامج أو تخفيض مدته أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات على البرنامج أو حال تخفيض مدته أو تصفية الشركة في المستقبل.

##### التفسير (٢٣) الصادر من لجنة تفسير المعايير الدولية - بخصوص عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات ضريبة عدم التيقن الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا ينطبق على الضرائب أو الغرامات خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢). كما أنه لا يتضمن تحديداً للمتطلبات التي تتعلق بالفائدة والغرامات التي ترتبط بالمعالجات غير المؤكدة للضريبة. يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ.

يتناول التفسير بشكل محدد ما يلي:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة المشكوك فيها بشكل منفصل.
- الافتراضات بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والانتماء الضريبي غير المستخدم ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة إلى التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد فيما إذا كانت ستعتبر كل معالجة لضريبة غير مؤكدة بشكل مستقل أو أنها ستعالجها مجتمعاً. ليس لهذا التفسير تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

##### و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء السياسات المبينة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة المبينة في الإيضاح ٢ (هـ) فيما يلي السياسات المحاسبية القابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م باستبدال / تعديل أو إضافة إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتقديرات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات حق الاستعمال

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستعمال في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس الموجودات حق الاستعمال بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس متطلبات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستعمال مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك الموجودات حق الاستعمال على أساس القسط الثابت أو العمر الإنتاجي التقديري - أيهما أقصر - في نهاية مدة العقد إذا كانت الشركة على يقين بأن ملكية الأصل أو الموجودات المستأجرة ستؤول في نهاية العقد إليها. تخضع الموجودات حق الاستعمال لانخفاض القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقد الإيجار المقلمة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أي حوافز إيجار قابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك يقين معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء. بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصرف في الفترة التي يتم الدفع خلالها.

وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم الشركة باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تثبيت الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة

تطبق الشركة استثناء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار لديها (مثل تلك العقود التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تقوم الشركة بتطبيق استثناء الاعتراف على عقود الإيجار التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل دفعات الإيجار لعقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت طيلة مدة العقد.

التغير في المحاسبة على الزكاة

كما ورد في الإيضاح ٢(أ)، لقد تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، كان يتم إدراج مصروف الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة. لقد احتسبت الشركة هذا التغير في المحاسبة على الزكاة بأثر رجعي وتم الإفصاح عن التغير أعلاه في الإيضاح ١٩ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. لم يكن للتغير أي أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة بموجب نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الأولية الموجزة. لا يتم احتساب الزكاة بذات الطريقة المتبعة في احتساب ضريبة الدخل وبالتالي لم يتم احتساب ضريبة موجلة فيما يتعلق بالزكاة.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

و. السياسات والتقدير المحاسبية الجوهرية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية في تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد  
تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات مغطاة بخيار تمديد العقد فيما إذا كانت  
الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات مغطاة بخيار انتهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار انتهاء  
العقد بصورة معقولة.

في حال كان لدى الشركة الخيار بموجب عقود الإيجار الخاصة بها بتجديد عقد الإيجار لمدة إضافية من ثلاث إلى خمس سنوات، تقوم الشركة  
بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات  
العلاقة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري  
أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في استراتيجية  
الأعمال). تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المزججة لعملياتها.

فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمتي المركز المالي والنخل الشامل الأولية الموجزة:

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	
التزامات عقود الإيجار	حق استعمال الأصل
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٢,٥٥٩	٣٤,٣٨٧
-	(٤,٤٧٨)
٨١٥	-
(٥,٠٤١)	-
<u>٢٨,٣٣٣</u>	<u>٢٩,٩٠٩</u>

كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٢ "هـ")  
مصرف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)  
مصرف فائدة (إيضاح "أ" أدناه)  
مدفوعات  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(أ) قامت الشركة بتسجيل مصرف استهلاك يتعلق بحق استعمال الأصل ومصرف الفائدة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م تحت بند "مصروفات البيع والتوزيع" و"أعباء التمويل" على التوالي.

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، تم تسجيل حق استعمال الأصل كجزء من الممتلكات والمعدات بمبلغ ٢٩,٩١ مليون ريال سعودي بينما تم تصنيف الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "المطلوبات غير المتداولة الأخرى" بمبلغ ٢١,١٨ مليون ريال سعودي وتصنيف الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى" بمبلغ ٧,١٥ مليون ريال سعودي.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣- الإيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	إيرادات من مبيعات التقسيط إيرادات من عقود الإيجار التمويلي إيرادات من أتعاب العقود إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٣)
١٨١,٨٥٧	٨٢,٢١٠	٩٧,٦٧٠	٤٦,٣٨٦	
١٠٠,٢١٣	٨٩,٦٨٣	٣٣,٢٨٥	٤٠,١٥٣	
٢٢,٥٢٤	١٦,٢٢٨	١٠,٣٩٦	٧,٩١١	
١٤٥,٢٩٢	١١٤,٩٥٥	٧١,٦٤٧	٥٥,١٨٨	
٤٤٩,٨٨٦	٣٠٣,٠٧٦	٢١٢,٩٩٨	١٤٩,٦٣٨	

٤- التكاليف المباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي مخصص / (عكس مخصص) اتفاقيات تأمين معارضة
١٤٣,٩٨٠	٦٦,٤٨٦	٧٨,١١٥	٣٩,٩٩٢	
٢٧,٨٣١	٢٢,٣٣٥	٩,٤٩٥	١٢,٨٩٠	
٦,٧٣٠	٤,٢٥٧	(٨,١٧٢)	٢,٨٠٢	
١٧٨,٥٤١	٩٣,٠٧٨	٧٩,٤٣٨	٥٥,٦٨٤	

٥- الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، تم تسجيل مبلغ ٣٥,٥١ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة في قائمة الدخل الأولية الموجزة (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٢٨ مليون ريال سعودي) وتم دفع مبلغ ٦٤,٦٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٥٢,٨٣ مليون ريال سعودي) إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكواً طالبت فيه بزيادة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلقَ القبول من جانب الهيئة، وبالتالي طالبت الشركة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية، إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسداد المبلغ أعلاه. والاقرار الزكوي عن السنة ٢٠١٣م هو قيد الدراسة لدى الهيئة وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م.

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٢,٤٠٨,٥٠٢	١,٧٨١,٧٤٢	١,٥٣٨,٧٤٥	
(٤٥٦,٥٠٩)	(٣١٠,٤٤٢)	(٢٨٢,٠٠٦)	
١,٩٥١,٩٩٣	١,٤٧١,٣٠٠	١,٢٥٦,٧٣٩	
(١٧٨,٥٤٨)	(١٩١,٧٨٦)	(٢٠٩,٣٧٣)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
١,٧٧٣,٤٤٥	١,٢٧٩,٥١٤	١,٠٤٧,٣٦٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول المجموع
٢٩٦,٢٥٣	(٢٠٩,٣٧٣)	(١٣١,٧٣٧)	٧٣٧,٣٦٣	
٦٥١,١١٣	-	(١٥٠,٢٦٩)	٨٠١,٣٨٢	
١,٠٤٧,٣٦٦	(٢٠٩,٣٧٣)	(٢٨٢,٠٠٦)	١,٥٣٨,٧٤٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول المجموع
٥٠٣,٣٩٠	(١٩١,٧٨٦)	(١٤٥,٧٥٣)	٨٤٠,٩٢٩	
٧٧٦,١٢٤	-	(١٦٤,٦٨٩)	٩٤٠,٨١٣	
١,٢٧٩,٥١٤	(١٩١,٧٨٦)	(٣١٠,٤٤٢)	١,٧٨١,٧٤٢	

١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول المجموع
٤٩٨,٣٢٧	(١٧٨,٥٤٨)	(١٩٥,٢١٩)	٨٧٢,٠٩٤	
١,٢٧٥,١١٨	-	(٢٦١,٢٩٠)	١,٥٣٦,٤٠٨	
١,٧٧٣,٤٤٥	(١٧٨,٥٤٨)	(٤٥٦,٥٠٩)	٢,٤٠٨,٥٠٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٦- صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١٧٨,٥٤٨	١٩١,٧٨٦	في بداية الفترة
(٤٢,٢٠٤)	(١٥,٦٧١)	عكس مخصص للفترة
١,٣٦٧	٥,٠٦٩	مستردات من ديون معدومة سبق شطبها
٢٧,٦١٤	٢٨,١٨٩	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة" (إيضاح ١٣ "ج")
١٦٥,٣٢٥	٢٠٩,٣٧٣	في نهاية الفترة

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

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥١,١٣٥	٣٦,٣٦٦	٤٢,١٦٥	١ إلى ٣ أشهر
٢٥,٧١٩	٢٤,٦٣١	٢٣,٢٥٣	٤ إلى ٦ أشهر
٣٢,٠١٦	٤٤,٩٩٥	٣١,٣٦٢	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٠,٣٦٦	٢٨,٣٠٥	٦٤,٤٤٥	أكثر من ١٢ شهراً
١٢٩,٢٣٦	١٣٤,٢٩٧	١٦١,٢٢٥	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م مبلغ ٥٨٥,٧٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٨٤,٧٦٩ ألف ريال سعودي و١ يناير ٢٠١٨م: ٤٤٤,٣٤٣ ألف ريال سعودي).

٧- أوراق القبض

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧- أوراق القبض (تتمة)

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة
—	٤٢٣,٥٩٤	١٥٨,٤٥٥
٤٥٦,٠١٢	٥٢,٥٠٤	٣٠,٧٦٥

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
(الإيضاح ١-٧ أدناه)

أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (الإيضاح ٢-٧ أدناه)

١-٧ أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٢٩,٤ مليون ريال سعودي بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ١٥٨,٥٠ مليون ريال سعودي نتج عنها مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٢٩,١ مليون ريال سعودي. تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بمبلغ ٢٨,٢ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية (انظر الإيضاح ١٣). وعند استبعاد هذه الأوراق من القيود، والفرق ما بين القيمة الدفترية لأوراق القبض المستبعدة ومبلغ (١) الثمن المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر مترakمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تم إدراجه في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

تم إدراج الإيرادات ومكاسب الاستبعاد من القيود في هذه المحفظة في "قائمة الدخل الأولية الموجزة".

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة عكس مخصص للفترة مستردات من ديون معدومة تم شطبها في السابق المبلغ المحول عند إتمام "اتفاقيات الشراء والوكالة" (إيضاح ١٣ ج)) في نهاية الفترة
٣٢,٦٩٥	
(١١,١٤٣)	
٥٠	
٢١١	
٢١,٧٦٣	

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٢٠٧ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة

١ يناير ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	أوراق قبض، إجمالي ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٩٠,٨٧٦	٦١,٦٥٢	٣٧,٩٥١	
(١٢٣,٥٣١)	(٥,٢٥٧)	(٣,٨٥٧)	
٤٦٧,٣٤٥	٥٦,٣٩٥	٣٤,٠٩٤	
(١١,٣٣٣)	(٣,٨٩١)	(٣,٣٢٩)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح أ)
٤٥٦,٠١٢	٥٢,٥٠٤	٣٠,٧٦٥	أوراق قبض، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول
١٩,٨٤٧	(٣,٣٢٩)	(٢,٩٩٣)	٢٦,١٦٩	
١٠,٩١٨	-	(٨٦٤)	١١,٧٨٢	
٣٠,٧٦٥	(٣,٣٢٩)	(٣,٨٥٧)	٣٧,٩٥١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول
٣٧,٧٢٩	(٣,٨٩١)	(٣,٩٣٧)	٤٥,٥٥٧	
١٤,٧٧٥	-	(١,٣٢٠)	١٦,٠٩٥	
٥٢,٥٠٤	(٣,٨٩١)	(٥,٢٥٧)	٦١,٦٥٢	المجموع

١ يناير ٢٠١٨ م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	الجزء المتداول الجزء غير المتداول
١٤٣,٧٣٥	(١١,٣٣٣)	(٦٠,٥٧٨)	٢١٥,٦٤٦	
٣١٢,٢٧٧	-	(٦٢,٩٥٣)	٣٧٥,٢٣٠	
٤٥٦,٠١٢	(١١,٣٣٣)	(١٢٣,٥٣١)	٥٩٠,٨٧٦	المجموع

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧- أوراق القبض (تتمة)

٧-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة (تتمة)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١١,٣٣٣	٣,٨٩١	في بداية الفترة
٤,٢٢٤	(٥٦٢)	(عكس مخصص) / مخصص خلال الفترة
١٣	-	مستردات من ديون معدومة تم شطبها في السابق
٢٤	-	المبلغ المحول عند إتمام "اتفاقيات الشراء والوكالة" (إيضاح ١٣ ج))
<u>١٥,٥٩٤</u>	<u>٣,٣٢٩</u>	في نهاية الفترة

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

١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣,٥٤١	٦,٠٦٨	٤,٧٥٤	١ إلى ٣ أشهر
٨٨٧	٢,٤٥٩	٣,١٢٨	٤ إلى ٦ أشهر
٧٨٤	٢,٣٦٨	٣,٥٠٧	٧ إلى ١٢ شهراً
٥٨٤	١,٥١١	٢,٩٥٨	أكثر من ١٢ شهراً
<u>٥,٧٩٦</u>	<u>١٢,٤٠٦</u>	<u>١٤,٣٤٧</u>	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م مبلغ ٤٧,٤٨١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٨,٤٥٥ ألف ريال سعودي). (١ يناير ٢٠١٨م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي).



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٨- الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة
٤٢,٢٦١	٢٨,٢٦٥	١٠٧,٣٩٦
١٣٦,٨٠٥	١٦٠,٨٧١	١٣٤,٠٣٠
٢٥٨,٨٤٥	٤٢٨,٠٨٩	٦٢٧,٣٢٦
٢٩,٣٧٩	٣٢,٧٢٣	٣٩,٧٣٨
٧٢٣,١٧٣	٧١٢,٥٨٤	٧٧٣,٣١٣
٥,١٠٦	٢٧,٥٥٢	٣٠,٤٦٧
٧,١٥٢	-	-
١٢,٨٦٥	٨,٦٠٨	-
-	٢٢٤,٢٨٥	-
١٣٨,٨٨٩	١٤٨,٣٢١	١٧٥,٥٤٨
١,٣٥٤,٤٧٥	١,٧٧١,٢٩٨	١,٨٨٧,٨١٨

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	في بداية الفترة المحمل للفترة (إيضاح ٤) في نهاية الفترة
-	٨,٦٠٨	
٦,٧٣٠	٤,٢٥٧	
٦,٧٣٠	١٢,٨٦٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
الشركة الأم النهائية	مشتريات	-	٦٢	-	٣٥٨
	تحصيلات من عملاء الشركة	٥٩	١٥٠	١٠٨	٣٩٦
جهات ذات علاقة أخرى	مشتريات، صافي	٢٨٨,٦٤٤	٤٧٦,٦٨٦	٥٩٦,٧٥٥	١,٠٣٤,٦٢٥
	مصروفات إعلان	٤٥٩	٦٠٤	١,٠٢٩	١,٠٦٣
	مصروفات محملة	٩,٦٠٢	١٢,١٦٢	١٩,٦٥٦	٢٣,١١٤
	عمولة مبيعات	-	-	-	٢,١١٣
	دعم مستلم	١٣,٤١٦	٥٣,٧١٦	٣٠,٨٠٨	١٤٣,٤٧٠
	مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار	١,٧٣٧	٢,١٢٨	٣,٨٧٥	٤,٥٤٣
	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	٢,١٥٩	٥,٤٠٨	٥,٧٨٥	٩,٣٣٦

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

شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١ يناير ٢٠١٨ م
شركة محمد عبد اللطيف جميل المحدودة	٣	-	-
شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة	-	٥٨١	-
شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة	-	١	١٩٥
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	-	٩٢٠	٤٩٢
شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر (شركة سعودية مساهمة مغلقة)	-	٥٨١	-
شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة	-	٤٩٣	-
شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين	-	١١٨	-
الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")	-	-	٣٩٣
	٢,٧٦٢	١١,٣٧١	٢٩,٩٤٢

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصنتها (تتمة)

٣) يتكون المستحق إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

١ يناير ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٢,١٣٤	١١٥,٨٠٢	٣٥,٢٨٢	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٧,٨٧٢	١٥,٧٢٥	٨,٦٠٣	شركة سالم صالح سعيد باقبي التجارية المحدودة
١,٨٤٤	١,٦٩٧	١,٧٨٠	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
٥,٥٩٣	—	١,٣٥٢	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٣٣١	٨٩١	١,٠٢٥	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١,١١٣	١,٠٦٤	٦٥٩	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
—	—	٣٩٠	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية
—	٦١٣	٢١٥	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
—	—	٥٤	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١١٣	٥٢	٥٢	شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة
٢٢	٢٢	٢٢	شركة عبداللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار (شركة سعودية مساهمة مغلقة)
—	—	٣	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
٩٤,٨٨٢	—	—	شركة عبد اللطيف جميل لتجارة السيارات بالجملة المحدودة
—	٦١	—	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧٣,٩٠٤	١٣٥,٩٢٧	٤٩,٤٣٧	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٠٣٨	١,٩١٠	١,٠١٩	٩٨٣	أجر أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
٢١٠	١٥٤	١٠٥	٧٧	التزامات منافع موظفين
٨,٢٤٨	٨,٠٦٤	٤,١٢٤	٤,٠٦٠	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٠- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
١٢,٥٧١	١١,٦٥٢	٢٢,٢٤٣	نقد في الصندوق
١,٨٥٠,٤٦٢	٢,٠٥٣,٧١٢	٢,٤٩١,٧١٩	أرصدة بنكية (الإيضاح أدناه)
١,٨٦٣,٠٣٣	٢,٠٦٥,٣٦٤	٢,٥١٣,٩٦٢	نقد وما في حكمه
١,٣٩٠,٢٢٢	١,٨٧٦,٧٥٧	١,١٤٥,١٤٩	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر)
٣,٢٥٣,٢٥٥	٣,٩٤٢,١٢١	٣,٦٥٩,١١١	نقد وأرصدة بنكية

(أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ٥٤,٨٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٣٣,٧٣ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٢,٣٠% إلى ٣,٥٥% (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١,١١% إلى ٢,٩٠%).

(ب) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مرابحة بمبلغ ٩٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٧,٦ مليون ريال سعودي، ١ يناير ٢٠١٨م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

(ج) تتضمن وودائع أخرى أيضاً وودائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,١٦٩ مليون ريال سعودي، ١ يناير ٢٠١٨م: ١,١٤٥ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١١- المطلوبات غير المتداولة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
٨,١٢٣	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	القيمة الحالية لصادفي التزام خدمات - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٣ ج "٣")
٢١,١٨١	-	-	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول (إيضاح ٢ (و))
٢٩,٣٠٤	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢- الربحية الأساسية للسهم

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

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١٨١,٥٤٠	٢٠٧,٨٢٤	٦٢,١٧٦	٨٧,٣٦٩	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ (أ))
١,٠٧	١,٢٢	٠,٣٧	٠,٥١	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

١٣- اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، باعت الشركة ما قيمته ١,٥٢٨ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١,٩٥٤ مليون ريال سعودي) من صافي نممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٦٤٩ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٢,٠٦١ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد النظم المدينة من دفاتها وتسجل الفرق كمكسب أو خسارة من استبعاد النظم المدينة (الإيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للنظم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي النظم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٨,٧٧٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩,٩٦٣ مليون ريال سعودي) (١ يناير ٢٠١٨م: ١٢,٩٥٩ ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	بعد ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٤,٣٥٢,٠٣٥	٣,٣٧١,١٢٠	١,٠٤٨,٣٤٥	٨,٧٧١,٥٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	٤,٨٨٦,١٩٠	٣,٨٦٠,٦٧٥	١,٢١٦,٥٧٦	٩,٩٦٣,٤٤١
١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨

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

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ١٢٩,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١١٧,١ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إجمالي رصيد الذمم المدينة ناقص: إيرادات تمويل مزجلة ناقص: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
٢,٤٧٨,٣٨٥ (٥٢٣,٩١٢)	١,٩٥٥,١٢٣ (٤٢٧,٠٣٦)	١,١٩٢,٦٢٦ (٢٤٩,٦٨٥)	٧٦٤,٨١١ (١٧٧,٧٦٤)	
(١٠,٥٦٨)	(٨,٥٢٠)	(٢,٣٠٦)	(٣,٣١٥)	
(٢,٠٦١,٠٠٠)	(١,٦٤٩,٠٠٠)	(٩٨٩,٠٠٠)	(٦٤٤,٠٠٠)	
١١٧,٠٩٥	١٢٩,٤٣٣	٤٨,٣٦٥	٦٠,٢٦٨	

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٣- اتفاقيات شراء وكالة (تتمة)

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، استحق موعد سداد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٥٢,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٤٦,٣ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
١١٧,٠٩٥	١٢٩,٤٣٣	٤٨,٣٦٥	٦٠,٢٦٨	ربح من استبعاد ذمم مدينة
٤٦,٣٢٤	٥٢,٢٧٦	١٥,٢٨٩	٤٨,٣١٨	ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
١٦٣,٤١٩	١٨١,٧٠٩	٦٣,٦٥٤	١٠٨,٥٨٦	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	١ يناير ٢٠١٨م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
غير مراجعة	مراجعة	مراجعة	
٤٢٤,٩٩٠	٤٨٢,٦٠١	٦٣٠,٣٣١	القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض
(٤٢٤,٩٩٠)	(٤٨٢,٦٠٠)	(٦٣٠,٢٩٩)	ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار
-	١	٣٢	تمويلي مباعه وأوراق القبض
-	(١)	(٣٢)	ناقص: الجزء المتداول
-	-	-	الجزء غير المتداول

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٧٢٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧١٢,٦ مليون ريال سعودي، ١ يناير ٢٠١٨م: ٧٧٣,٣ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ٨).

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٣- اتفاقيات شراء وكالة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١ يناير ٢٠١٨ م	
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	ريال سعودي بالآلاف مراجعة	
٢٢,٤٤٧	٢٨,٨٠٨	٤٥,٠٠٩	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير المتداولة
٣٧,٥٠٢	٤٤,٢٠٣	٦١,١٦٩	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٢٩,٣٧٩)	(٣٢,٧٢٣)	(٣٩,٧٣٨)	ناقص: الجزء المتداول (إيضاح ٨)
٨,١٢٣	١١,٤٨٠	٢١,٤٣١	الجزء غير المتداول (إيضاح ١١)

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

١٤- إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليس متوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٢٤,٣٧٦	٥,٧٩٣	٢٨,٢٨٦	١٥٨,٤٥٥

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(أ) إجمالي القيم الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	٢٦,٩٣٢	٢٠,٦٠٩	٣٧٦,٠٥٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢١,٧٦٣	١٦,٧٢٤	٨٢٥	٤,٢١٤

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٢,٦٩٥	١٦,١٢٣	٣,٢٦١	١٣,٣١١

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٥٣٨,٧٤٥	١٥٢,٢٧٤	٥١,٠٧٤	١,٣٣٥,٣٩٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية
٣٧,٩٥١	٣,٤٠٥	٢,٠٧٨	٣٢,٤٦٨	
١,٥٧٦,٦٩٦	١٥٥,٦٧٩	٥٣,١٥٢	١,٣٦٧,٨٦٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١,٧٨١,٧٤٢	١٣٧,٣٠٣	٣٩,٣٥٤	١,٦٠٥,٠٨٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية
٦١,٦٥٢	٣,٣٩٥	١,٧٠٢	٥٦,٥٥٥	
١,٨٤٣,٣٩٤	١٤٠,٦٩٨	٤١,٠٥٦	١,٦٦١,٦٤٠	
١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)				
العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٢٧٧,٨٦١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية
٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	
٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	٢,٨٣١,٢٣٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٢٠٩,٣٧٣	١٤٤,١٣٤	١٥,١٤٢	٥٠,٠٩٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣,٣٢٩	٢,١٦٢	٢٧٦	٨٩١	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢١٢,٧٠٢	١٤٦,٢٩٦	١٥,٤١٨	٥٠,٩٨٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٩١,٧٨٦	١٢٨,٨٤٣	١٠,٤٠٧	٥٢,٥٣٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٣,٨٩١	٢,٢٤٣	٢٤٤	١,٤٠٤	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٩٥,٦٧٧	١٣١,٠٨٦	١٠,٦٥١	٥٣,٩٤٠	

١ يناير ٢٠١٨م (مراجعة)

العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة ومنخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٧٨,٥٤٨	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	٤٨,٤٤٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١١,٣٣٣	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	١,٨٢٩	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٨٩,٨٨١	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	٥٠,٢٧٢	

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

٢) موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

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

أ) هيكل التعثر المحتمل

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

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

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

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

### (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

#### ١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ الإدراج الأولي بناءً على الضوابط التي حددها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

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

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

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

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

##### ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى الشركة، فإن الإمهال 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 والشركاء بأجمعها إلى سياسة الإمهال.

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

### (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

#### ١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### مخاطر الائتمان (تتمة)

##### د) تعريف "التعثر"

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 فيها أقساط أصل المبلغ أو تسديدات الفائدة والرسوم. إن الحد الجوهري للاعتراف بالتعثر هو ٥% من إجمالي الالتزامات الائتمانية القائمة للعميل.
  - تعتبر الشركة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت).
- يتوافق تعريف التعثر بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض 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 من المعلومات الفعلية والاستثنائية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات المستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

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

##### و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

## شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

### ١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

##### (و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

تقوم الشركة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة مع الأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر خلال أقصى حد للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقرض) 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.

##### (ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

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

##### إدارة رأس المال

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م      ١ يناير ٢٠١٨م  
غير مراجعة      مراجعة      مراجعة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق

القبض) مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)

٠,٣٧ مرة      ٠,٤٥ مرة      ٠,٥٥ مرة

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٥. توزيعات الأرباح

في ١٣ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩م)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي (٤,٧ ريال سعودي للسهم) من الأرباح المبقاة. تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل إلى المساهمين لاحقاً للفترة المنتهية بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١٥ ابريل ٢٠١٩م).

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

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض وذمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركة تأمين وذمم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود الإيجار ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في محفظة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المقاسة بالتكلفة المضافة.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس 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 ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات لا يمكن ملاحظتها.

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)
المجموع	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٥٨,٤٥٥	—	—	١٥٨,٤٥٥
٨٩٣	—	—	٨٩٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	—	—	٤٢٣,٥٩٤
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

قياس القيمة العادلة باستخدام			
مخلات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	مخلات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٨٩٣	—	—	٨٩٣
موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

١٧- أحداث ما بعد فترة التقرير المالي

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقد إيجار تمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بعد طرح أقساط التأمين والتعهد بإدارة هذه الذمم نيابة عن البنك كوكيل مقابل أتعاب شهرية حسب ما جاء في اتفاقية الشراء والوكالة. باعت الشركة صافي ذمم عقود إيجار تمويلي بمبلغ ١٧١,٧ مليون ريال سعودي.

١٨- نتائج الفترة الأولية

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة على أنها مؤشر على النتائج الفعلية للسنة بالكامل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٩- تعديل / إعادة تصنيف أرقام الفترة السابقة

كما هو موضح في الإيضاحين ٢(أ) و ٢(و)، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة المحملة على قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة. في السابق، كان يتم تحميل الزكاة مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة. كان للتغير في السياسة المحاسبية التأثيرات التالية على بنود قائمة الدخل الأولية الموجزة:

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	
		<b>قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة</b>
		صافي الدخل للفترة
٢٠٩,٥٤٠	٧٨,١٧٦	صافي الدخل، كما جرى التقرير عنه سابقاً
(٢٨,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	تعديل متعلق بمخصص الزكاة
<u>١٨١,٥٤٠</u>	<u>٦٢,١٧٦</u>	صافي الدخل، المعدل
		<b>ربحية السهم</b>
١,٢٣	٠,٠٤٦	الربح الأساسي والمخفض للسهم، كما جرى التقرير عنه سابقاً
(٠,١٦)	(٠,٠٩)	تعديل متعلق بمخصص الزكاة
<u>١,٠٧</u>	<u>٠,٣٧</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم، المعدل

لم يكن للتغير أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة وإعادة تيوبيها أو تعديلها أو إضافتها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة - حسب اللازم - لتسهيل عملية المقارنة والتوافق مع التغيرات في العرض لهذه الفترة.

٢١- موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩ م (الموافق ٢٩ ذي القعدة ١٤٤٠ هـ).