

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل لفترتي الثلاثة أشهر  
والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

شركة عيد الطيف جميل المتحدة للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٣١	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 مغلقة)  
جدة، المملكة العربية السعودية

### مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والقوائم الموجزة ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه قائمة المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول 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" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

### الاستنتاج

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

### لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، الذي يبين خطط الشركة لشراء محفظة بعض الشركات التابعة الزميلة للشركة. إن استنتاج الفحص غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت اند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



محمد بن عبد الرزاق موريه  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

٢ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ  
٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
<b>موجودات غير متداولة</b>			
			ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٠١	٥٩,٤٨٠		موجودات غير ملموسة
٤,٢٤٣	٧,١٠٨		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣	٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٧٤٨,٥٦٦	٨٢٣,١٤٠	٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٢٠	٣,٣٧٦	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٣١٩	٤٤,٤٩٨	٧	ذمم تورق مدينة
-	٧٨,٦١٨	٨	قروض وسلف لعملاء، بالصافي
-	٩,٢٣١	١١	ودائع طويلة الأجل
١,٣٢٢,٣٦٣	-	٩	موجودات غير متداولة أخرى
٤٩٧,٠١٩	٣٦٦,٢٩٣		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
٢,٧٢٣,١٢٤	١,٣٩٢,٦٣٧		
<b>موجودات متداولة</b>			
			صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٢٤٠,٦٨٩	٢٧٩,٣٣٧	٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٢٨	٦,٠٧٩	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٤٥	٧,٣٨٧	٧	ذمم تورق مدينة
-	٢٩,٩٥٦	٨	قروض وسلف لعملاء، بالصافي
-	٢,٤٢٧		المخزون
٧,٦٢٨	١٧,٨١٠		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٢١٦,٦٣٥	٢٧٨,٢١٦	٢-٩	عوض مؤجل مستحق القبض
١٢٥,٦٤٥	١١١,٩٠٦	١٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,١٥٩	١,٩٩٥	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٦٤,٤٠٣	٢,٨٠٧,٦٣٢		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٢,٣٧٢,٤٣٢	٣,٥٤٢,٧٤٥		
٥,٠٩٥,٥٥٦	٤,٩٣٥,٣٨٢		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>			
<b>حقوق المساهمين</b>			
		١	رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي نظامي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		أرباح مستبقاة
١,١٣٧,٦٨٤	١,٢٦٠,٥٥٤		احتياطي القيمة العادلة، صافي
٢٠,١٥٩	٣,١٥٩		أرباح اكتوارية، صافي
٣٤,٢٥٥	٣٤,٢٥٥		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٢,٤٩٢,٠٩٨	٢,٥٩٧,٩٦٨		
<b>مطلوبات غير متداولة</b>			
			التزامات منافع الموظفين
١١٥,٨٩٦	١٠٨,٤٨٨		التزامات عقود إيجار
٢,٥٣٧	٢,٦٥٨	٢٣	مستحق للبنك المركزي السعودي
٣٣١,٨٩٣	٢٨٩,٦٨٣	١٢	مطلوبات غير متداولة أخرى
١٥٩,٠٧٨	١٦٠,٥٧٥		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
٦٠٩,٤٠٤	٥٦١,٤٠٤		
<b>مطلوبات متداولة</b>			
			ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٣٧٧,٢٠٣	١,٢٣٤,٥٤٠	٢٣	مستحق للبنك المركزي السعودي
٥١٦,٢١١	٤٢٦,٦٣٥	١٠	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٠٠,٦٤٠	١١٤,٨٣٥		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
١,٩٩٤,٠٥٤	١,٧٧٦,٠١٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٦٠٣,٤٥٨	٢,٣٣٧,٤١٤		
٥,٠٩٥,٥٥٦	٤,٩٣٥,٣٨٢		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢٢		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢١	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
الإيرادات	٧٣,٤٦٣	٧٠,٧١٩	٢١٥,٢٤٧	٢٣٤,٢١٦
تكاليف مباشرة	(١١,٥٢٩)	(١٦,١٢٢)	(٣٤,٥٨٣)	(٤٧,٢٥٨)
إجمالي الربح	٦١,٩٣٤	٥٤,٥٩٧	١٨٠,٦٦٤	١٨٦,٩٥٨
صافي الربح من إلغاء الاعتراف بدمم مدينة صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بالغاء الاعتراف بدمم مدينة	٤٦,١٠٨	٧٥,٨٨١	١٤٣,٣٤٦	١٨٩,٤٢٦
مجموع الإيرادات التشغيلية	١٠٩,٣١٢	١٢٢,٥٦٢	٣٢٤,٥٧٦	٣٦٩,٣٣٧
مصاريف بيع وتسويق	(٣٧,٨١٢)	(٤٠,٦٨٥)	(١١٦,٤٩٩)	(١٣١,٠٨١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٠,١٢٣)	(٣٩,٩٨٥)	(١٢١,٢١٥)	(١٢٠,٢١٩)
صافي (محمل) // عكس انخفاض القيمة على موجودات مالية	(٢٩٢)	١٤,٤٤٢	(١١,٢٣٤)	٤٤,٧٤٧
مجموع المصاريف التشغيلية	(٧٨,٢٢٧)	(٦٦,٢٢٨)	(٢٤٨,٩٤٨)	(٢٠٦,٥٥٣)
الربح من العمليات، بالاصافي	٣١,٠٨٥	٥٦,٣٣٤	٧٥,٦٢٨	١٦٢,٧٨٤
أعباء تمويل، صافي	(٤,٥٦٢)	٥,٦٤١	(١٥,٨٠٠)	(١٣,٨٦٠)
إيرادات تمويل	١٧,٠٤٩	٤,٧٣٣	٣٤,٢٠٦	١٢,٦٥٨
إيرادات أخرى	٩,٢٧٦	١٣,١٠٩	٦٠,٥٣٦	٣٩,٩٤٣
الربح قبل الزكاة	٥٢,٨٤٨	٧٩,٨١٧	١٥٤,٥٧٠	٢٠١,٥٢٥
الزكاة	(١٠,٨٠٠)	(١٩,٠٠٠)	(٣١,٧٠٠)	(٣٨,٠٠٠)
صافي الربح للفترة	٤٢,٠٤٨	٦٠,٨١٧	١٢٢,٨٧٠	١٦٣,٥٢٥
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:				
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	(٤,٧٤٦)	(٤,١٣٢)	(١٧,٠٠٠)	(٤,٦٩١)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣٧,٣٠٢	٥٦,٦٨٥	١٠٥,٨٧٠	١٥٨,٨٣٤
ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	٠,٤٢	٠,٦١	١,٢٣	١,٦٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح اكتوارية، صافي	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مستبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢,٧٧٠,٢٣٩	٣٢,٨٦٨	٢٧,٠٠٢	١,٤١٠,٣٦٩	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
١٦٣,٥٢٥	-	-	١٦٣,٥٢٥	-	-	٢٤
(٤,٦٩١)	-	(٤,٦٩١)	-	-	-	١-٦
١٥٨,٨٣٤	-	(٤,٦٩١)	١٦٣,٥٢٥	-	-	
٢,٩٢٩,٠٧٣	٣٢,٨٦٨	٢٢,٣١١	١,٥٧٣,٨٩٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٤٩٢,٠٩٨	٣٤,٢٥٥	٢٠,١٥٩	١,١٣٧,٦٨٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
١٢٢,٨٧٠	-	-	١٢٢,٨٧٠	-	-	
(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	١-٦
١٠٥,٨٧٠	-	(١٧,٠٠٠)	١٢٢,٨٧٠	-	-	
٢,٥٩٧,٩٦٨	٣٤,٢٥٥	٣,١٥٩	١,٢٦٠,٥٥٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

١ يناير ٢٠٢١ (مدققة) (معدلة)

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

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) (معدلة)

١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)

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

مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
٢٠١,٥٢٥	١٥٤,٥٧٠	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات على:
١٣,٧٠٧	١٧,٦٧٤	استهلاك وإطفاء
(٤٤,٧٤٧)	١١,٢٣٤	محمل/عكس) انخفاض القيمة على موجودات مالية
٤٠٣	٥٢	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣,٨٦٠	١٥,٨٠٠	أعباء تمويل
(١٢,٦٥٨)	(٣٤,٢٠٦)	إيراد تمويل
(٩,٥٣٩)	(٢,٨٥١)	إيراد منحة
٧١٤	(٩٧١)	مخصص مخزون
(١٨٩,٤٦٦)	(١٤٣,٣٤٦)	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بدمج مدينة
٧,٠٤٥	(٥٦٦)	صافي التغير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بدمج مدينة
٩,٣٦٤	٨,١٧٠	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٩٦٠)	٤٠٠	مخصص ترتيبات محملة بالالتزامات
(١٠,٧١٢)	٢٥,٩٦٠	
٨٦,١٢٨	٢٦,٥٦٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٥٠,٥٦٩	١٩,٤٥١	صافي الاستثمار في عقود الأيجار التمويلي
-	(١١٠,٥٤٩)	أوراق قبض مدينة
-	(١١,٨٨٢)	ذمم توريد مدينة
(٧٥,٤٢١)	(١١٣,٨٩٦)	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٦,١٧٦	(٩,٢١١)	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
(٨٢٩)	(١,٦٣٢)	المخزون
(١٦٦,٠٥٧)	١٤,٠٧٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٠,٦٧١	١٤,١٩٦	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(٦٩,٤٧٥)	(١٤٦,٩١٧)	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٦,٣٤٧)	(١٤,٧٨٠)	النقد المستخدم في العمليات
(٥٥,٤٦١)	(٢٧,٨٩٣)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٥,٣٨٣)	(٥,٢٩٤)	زكاة مدفوعة
(١٣٦,٦٦٦)	(١٩٤,٨٨٤)	أعباء مالية مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩,٧٤٢)	(١٢,٤٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٣٥	٤٣	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٢,٦٥٨	٣٤,٢٠٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٠٧,٨٠١)	١,١١١,٤٥٥	إيرادات تمويل مستلمة
(٨٠٤,٢٥٠)	١,١٣٣,٢٩٥	ودائع أخرى
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٥٩)	(٢٢٦)	الأنشطة التمويلية
(٣,٨٦٤)	(٥,٦٧٣)	نفقات مالية مدفوعة
٤٠١,٧٦٧	٨٦,٤٧٥	تسديد التزامات عقود إيجار
(١٥٧,٠٩٦)	(١٨٦,٦٦٦)	المتحصل من قرض البنك المركزي السعودي
٢٤٠,٤٤٨	(١٠٦,٠٩٠)	سداد قرض البنك المركزي السعودي
(٧٠٠,٤٦٨)	٨٣٢,٣٢١	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٩٥٨,٥٦٤	١٨٨,٥٧٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥٨,٠٩٦	١,٠٢٠,٨٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١١)
(٤,٦٩١)	(١٧,٠٠٠)	معاملات غير نقدية:
-	٧٩٧	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
		تحويل التزام منافع الموظفين إلى الشركة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير 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 (رقم موحد ٧٠٠١٧١٥١٥٥)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

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

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

تخضع الشركة لرقابة البنك المركزي السعودي.

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

وبناءً على ذلك، وافق مجلس الإدارة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ على اندماج الشركة مع شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل وتفويض رئيس مجلس الإدارة بتنفيذ الاندماج والحصول على موافقات جميع المساهمين والموافقات التنظيمية المطلوبة.

تم تقديم الخطة المذكورة، بما في ذلك الخطوات والجدول الزمني المحددة بما في ذلك التأثير على أنظمة الشركات والوظائف الخاصة بالسعوديين في الشركة المندمجة، إلى البنك المركزي السعودي في أكتوبر ٢٠٢١. بعد موافقة البنك المركزي السعودي على الخطة، يتعين على الشركة أيضاً الحصول على موافقات من وزارة التجارة وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، اقترح البنك المركزي السعودي أيضاً النظر في سيناريو آخر تستحوذ بموجبه شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل على محفظة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر وشركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار. أيضاً، طلبت الشركة استثناءً من البنك المركزي السعودي لتقديم منتجات العقارات والتمويل الأصغر بعد الاندماج مع شركة عبد اللطيف جميل لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر لأن قانون مراقبة شركات التمويل ("القانون") يحظر على الشركة ممارسة مثل هذه الأنشطة. حصلت الشركة على شهادة عدم ممانعة أولية (شهادة عدم ممانعة) من البنك المركزي السعودي، صالحة لمدة سنة واحدة، بشرط تقديم خطة شاملة توضح بالتفصيل مراحل الاندماج. في ٢٤ مارس ٢٠٢٢، أعلن البنك المركزي السعودي عن تعديل القانون الذي يسمح لشركات التمويل بالتعامل في الأنشطة المذكورة أعلاه من خلال التقدم بطلب للحصول على تراخيص تمويل عقاري والتمويل متناهي الصغر. في ٥ أبريل ٢٠٢٢، تقدمت الشركة بطلب للحصول على ترخيص تمويل عقاري وتمويل متناهي الصغر.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، انتهت الإدارة مع مستشارها من نهج المضي قدماً في "شراء محفظة شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بدلاً من الاندماج. وبناءً على ذلك، تم إعداد خطة تكامل مفصلة لتغطية المراحل / الجوانب المختلفة للنهج ومن المتوقع مشاركتها مع البنك المركزي السعودي في الوقت المناسب، للموافقة عليها.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، منح البنك المركزي السعودي الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التمويل العقاري وأنشطة التمويل متناهي الصغر.

علاوة على ذلك، بدأت شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر عملية تقييم القيمة العادلة للمحافظ التي سيتم شراؤها من قبل الشركة بالتنسيق مع المستشار. عند الانتهاء من هذا التقييم، ستسعى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار وشركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر للحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على القيمة العادلة النهائية للمحافظ المراد بيعها للشركة وسعر المعاملة.

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تقدر الإدارة أن العملية ستكتمل مبدئياً بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) رأس مال الشركة

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

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

إن الشركة الأم النهائية للشركة هي شركة المميزة المتحدة المحدودة ("الشركة الأم النهائية") (المعروفة سابقاً باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة). إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والشركاء الآخرين مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

(ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، أبرمت الشركة اتفاقية مع شركات تأمين لمدة أولية مدتها ستة أشهر (تجدد كل ستة أشهر) لمدة ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تتم مراجعة معدل القسط ومصاريف التأمين وحصة الربح من أجل أي فترة تجديد لاحقة. نتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين.

وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. فإنهم يقوموا باحتساب المبالغ التي يجب الاعتراف بها كحصة في الأرباح المتعلقة بالاتفاقيات السابقة.

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

فروع الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تدير الشركة عملياتها من خلال ٨٢ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣ فرع). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

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

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وقد تم تبنيها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

المعيار الدولي للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.
الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)	تمنع التعديلات خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.
العقود المحملة بالالتزامات - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	تحدد التعديلات أن تكلفة إتمام عقد ما تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تحميل التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.
دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	يقوم بإجراء تعديلات على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ بقياس فروق الترجمة التراكمية باستخدام المبالغ المعترف بها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - يوضح التعديل الأتعاب التي تدرجها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠ بالمائة" في الفقرة ب ٣-٣-٦ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تقييم ما إذا كان سيلغي الاعتراف بالتزام مالي. تقوم المنشأة فقط بإدراج الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم فيها توضيح حوافز الإيجار في هذا المثال. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، نفذت الإدارة هذه اللوائح.

الأثر المالي للتطبيق الأولي للوائح

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

أدى التطبيق الأولي للوائح الجديدة إلى زيادة مخصص خسائر الائتمان بمبلغ ١٦,٠٨٦ ألف ريال سعودي.

٣-٢ تحول أسعار الفائدة بين البنوك (إصلاحات معايير أسعار الفائدة)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن مجلس معايير المحاسبة الدولية، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل أيبور الحالي بمعدل بديل بلا مخاطر.

وضعت الإدارة مشروعاً انتقالياً قوياً لتلك العقود التي تشير إلى الليبور وتحولها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. أخذ هذا المشروع الانتقالي في الاعتبار التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج، بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، تم النظر أيضاً في اتصالات الطرف بجوانب التحول. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، إن التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج قيد التنفيذ.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كانت الشركة معرضة لمعدلات الأيبور فيما يتعلق بمبيعاتها من الذمم المدينة للبنوك حيث أن تلك الأسعار تستند إلى معايير الأيبور.

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

٢-٤ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها مبعراً

بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

ساري المفعول للفترة السنوية بداً من أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - عند تطبيق المنشأة لأول مرة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٣	تأكيد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤). يتعين على المنشآت التي تقدم تقارير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢)
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨) الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ولا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن النتائج للفترة الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٣-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزام منافع الموظفين الذي يتم تسجيله بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة والقياس على أساس القيمة العادلة "الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتم تصنيفها على أنها "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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تلك المذكورة في إيضاح ٣-٤ والإيضاح ٣-٥.

٣-٤ ذمم تورق مدينة

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

٣-٥ قروض وسلف للعملاء

قروض وسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتملة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤. الاحكام الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن حالة عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٤٦٧,٥٠٦	١,٣١٢,٨٢٥	إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
(٢٩٨,٨٥١)	(٢٥٩,٤٤٤)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١,١٦٨,٦٥٥	١,٠٥٣,٣٨١	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض
(٦٦,١٧٨)	(٦٤,١٢٦)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
١,١٠٢,٤٧٧	٩٨٩,٢٥٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار	
(١٢٤,٠١٤)	(٦٦,١٧٨)	٢٧٩,٣٣٧	٤٦٩,٥٢٩	الجزء المتداول
(١٧٤,٨٣٧)	-	٨٢٣,١٤٠	٩٩٧,٩٧٧	الجزء غير المتداول
(٢٩٨,٨٥١)	(٦٦,١٧٨)	١,١٠٢,٤٧٧	١,٤٦٧,٥٠٦	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٤,١٢٦	١٢٥,٨٥٨	١ يناير
٤,١٨٩	(٣٨,٥٩٤)	محمل / (عكس) خلال الفترة
-	٤٠,١٠٥	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات شراء ووكالة"
(٢,١٣٧)	(٥٥,١٥٨)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٦٦,١٧٨	٧٢,٢١١	٣٠ سبتمبر

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٩٣٧	٥,٦٧٨	١ - ٣ أشهر
٣,٤٠٠	٣,٠٠٣	٤ - ٦ أشهر
٤,٥٢١	٨,٢٣٥	٧ - ١٢ شهراً
٢١,٩٢٣	٢١,٠٨٦	أكثر من ١٢ شهراً
٣٥,٧٨١	٣٨,٠٠٢	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة اعلاه بموجب عقود إيجار تمويلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٥ مليون ريال سعودي).

## ٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناتجة عن البيع بالتقسيط للمعدات والسيارات. 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:

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥١,٨٨٥	٨٦,١٦٤	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي (إيضاح ٦-١)
٩,٤٥٥	١٥,٤٤٨	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥١,٨٨٥	٨٦,١٦٤	أوراق قبض مدينة
(٧,٣٨٧)	(٥,٨٤٥)	ينزل: الجزء المتداول
٤٤,٤٩٨	٨٠,٣١٩	الجزء غير المتداول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغت التكلفة المضافة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٥١,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦,٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٤,٧ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٨١	٢٤,١٢١	١ يناير
١,٠٩٤	-	تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-٢)
٣,٩٨١	(٥,٦١٥)	محمل / (عكس) خلال الفترة
(١٠,٦٣٣)	(٦,٦٥٥)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
١,٣٢٣	١١,٨٥١	٣٠ سبتمبر

٦-٢ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المضافة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١,٠٨٣	١٨,٩٥٥	أوراق قبض، إجمالي
(١,٢٠١)	(١,٧٥٩)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
٩,٨٨٢	١٧,١٩٦	
(٤٢٧)	(١,٧٤٨)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٦-١٢)
٩,٤٥٥	١٥,٤٨٨	أوراق قبض، صافي

إيراد تمويل غير مكتسب	مخصص خسائر الانخفاض	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار	
(٩٠٥)	(٤٢٧)	٦,٠٧٩	٧,٤١١	الجزء المتداول
(٢٩٦)	-	٣,٣٧٦	٣,٦٧٢	الجزء غير المتداول
(١,٢٠١)	(٤٢٧)	٩,٤٥٥	١١,٠٨٣	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أ) إن حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٠٣	١,٧٤٨	١ يناير
-	(١,٠٩٤)	تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٦-١)
(٥٣٨)	(٢٢٧)	العكس خلال الفترة
٢,١٦٥	٤٢٧	٣٠ سبتمبر

ب) إن أعمار أوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة التي تجاوزت موعد استحقاقها  
واعتبرتها الإدارة قد انخفضت قيمتها هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١٥	١٦٧	١ - ٣ أشهر
٥,٧٩٧	٩٢	٤ - ٦ أشهر
١٦٢	٥٢٣	٧ - ١٢ شهراً
١,٠٧١	٩,٢٠٨	أكثر من ١٢ شهراً
٧,١٤٥	٩,٩٩٠	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من أوراق القبض المتأخرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٨,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر  
٢٠٢١: ٩,٠٣ مليون ريال سعودي).

٧. ذمم تورق مدينة

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١٠,٥٤٩	-	ذمم تورق مدينة
(١,٩٧٥)	-	ينزل: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٨,٥٧٤	-	
(٢٩,٩٥٦)	-	ينزل: الجزء المتداول
٧٨,٦١٨	-	الجزء غير المتداول

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل الذمم المدينة للتورق المسجلة بالتكلفة المطفأة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	١ يناير
-	١,٩٧٥	المحمل خلال الفترة
-	-	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
-	١,٩٧٥	٣٠ سبتمبر



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١١,٨٨١	-	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
(٢٢٣)	-	ينزل: مخصص الانخفاض في القيمة
١١,٦٥٨	-	
(٢,٤٢٧)	-	ينزل: الجزء المتداول
٩,٢٣١	-	الجزء غير المتداول

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابل القروض والدفعات المقدمة للعملاء المسجلة بالتكلفة المطفأة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
-	-	١ يناير
٢٢٣	-	المحمل خلال الفترة
-	-	مبالغ مشطوبة
٢٢٣	-	٣٠ سبتمبر

٩. موجودات غير متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٤,٤٢٠	٦,٩٤٢	ذمم مدينة من الموظفين - الجزء غير المتداول
١٠,٩٨١	٧,٣٦٠	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٩)
١٩٨,٠٥٩	٣٣٥,٥٠٥	مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٩-١)
١٥٢,٨٣٣	١٤٧,٢١٢	مقابل مؤجل مستحق - الجزء غير المتداول (إيضاح ٩-٢ وإيضاح ١٩)
٣٦٦,٢٩٣	٤٩٧,٠١٩	

٩-١ يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٧,١٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٠٩ ألف ريال سعودي) وهو معروض في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى.

٩-٢ يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المستحق ١١١,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٥,٦ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠. 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 أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

جهة ذات علاقة	لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملة
	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الشركة الأم المالكة	٩٠٦	١٠٠	٧٩	٣١٠	تحصيلات من عملاء الشركة
جهات أخرى ذات علاقة	١,٠٤٣,٨٦٢	١,٠٣١,١٣٣	٣٥٧,٦٧٠	٣٥٠,١٥٤	مشتريات، بالصافي
	٧٠٣	١,٠٣٤	٣٢٠	١٦٠	مصاريف اعلانات
	٩,٦٦٨	١٩,٢٧٧	١١,٧٧٧	٢,٨٤٣	مصاريف محملة
	٣,٣٦٥	٢٤,٩٩٤	٨,٣٥١	٤٢٧	دعم مستلم
	٤,٥٢٢	٦,٥٥٠	٦,٥٥٠	١,٣٨٢	رسوم تقييم العميل قبل عقد الإيجار
	٢,٦٣٩	٤,٦٠٢	١,٤٧٥	٥١٤	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة
	٧٩٧	-	-	٧٩٧	تحويل التزامات منافع الموظفين

يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٨٥	٧٧٤	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
٨٤٢	٢٥٠	شركة باب رزق جميل متناهية الصغر
-	٣٨	شركة عبد اللطيف لوساطة التأمين
١٠٨	-	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
١٠٥	-	شركة التسوية لتحصيل الديون المحدودة
٧٥٥	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
-	٨٦	شركة مطالبة لتحصيل الديون
-	١١	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
١,٩٩٥	١,١٥٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتكون المطلوب لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٧٥,٢٠٧	٤٧,٦٤٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٣٢,٨٦٧	٤٥,٤٠٠	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
١,٧٨٣	٣,٣٨٠	شركة سالم صالح سعيد باقبي التجارية المحدودة
٥٠٤	٢,٧٦١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١,١٣٤	٥٢٣	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,٦٣٨	٢٥٢	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
٤٣	١٠١	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٦٢٩	٤	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٦٣٩	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١٣٣	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٢٥٨	٥٧٠	شركة المميزة المتحدة المحدودة (سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)
١١٤,٨٣٥	١٠٠,٦٤٠	

(ب) إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣,٥٦٨	٢,٨٩٩	مكافآت المدراء التنفيذيين
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٨٥	٢٥٨	التزامات منافع الموظفين
١٢,٩٥٣	١٢,١٥٧	

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 والبدلات والمساهمات في خطة المنافع المحددة بعد التوظيف.

١١. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٢,١١١	٢,٣٢٢	نقد بالصندوق
١,٠١٨,٧٨٧	١٨٦,٢٥٥	أرصدة بنكية
١,٠٢٠,٨٩٨	١٨٨,٥٧٧	نقد وما في حكمه
١,٧٨٦,٧٣٤	١,٥٧٥,٨٢٦	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
٢,٨٠٧,٦٣٢	١,٧٦٤,٤٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك

أ) خلال الفترة، رحبت الشركة بمبلغ ٣٤,٢ مليون ريال سعودي على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٨٦٪ إلى ٣,٢٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٠,٢٨٪ إلى ٢,٠٦٪).

ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مرابحة بمبلغ ١٠٩,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٢,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٤٣١	٤٣١	نقد وما في حكمه
١,٣٣٤,٢٥٥	-	ودائع أخرى (إيضاح "د")
١,٣٣٤,٦٨٦	٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	١,٣٢٢,٣٦٣	ودائع طويلة الأجل (إيضاح "د")
١,٣٣٤,٦٨٦	١,٣٢٢,٧٩٤	

(د) هي ودائع بالعملات الأجنبية بمبلغ ٣٥١,٨٤ مليون دولار أمريكي تستحق في أبريل ٢٠٢٣ بعدد بمعدل ١,٤٪.

١٢. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٧,٧٤٢	١١,٨٦٦	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)
١٥٢,٨٣٣	١٤٧,٢١٢	مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار
١٦٠,٥٧٥	١٥٩,٠٧٨	التمويلي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)

١٣. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٧٩,٢٢٨	٦٣,٢٩٨	ذمم دائنة - تجارية
٤١,٤٥٥	٥٩,٠٠١	مصاريف مستحقة (أ)
٥٤,٨٠٩	٥١,٠٠٢	زكاة مستحقة (إيضاح ١٧)
٨٦٩,٥٨١	١,٠٢٣,٦٥٤	مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٩)
١٢,٢٠٤	١٤,٠٣٨	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
٥٣,٦٠٥	٤٣,٩٧٣	مبلغ مستحق لشركات التأمين
١,٦٥٩	٤,٦٢٧	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١,٤٨٦	١,٠٨٦	مخصص ترتيبات محملة بالتزامات (إيضاح ١٥ وإيضاح "ب" أدناه)
١٢٠,٥١٣	١١٦,٥٢٤	تحصيل دفعات مقدمة وذمم دائنة أخرى
١,٢٣٤,٥٤٠	١,٣٧٧,٢٠٣	

(أ) تتضمن المصاريف المستحقة المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

(ب) إن الحركة في مخصص ترتيبات محملة بالتزامات هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٠٨٦	١,٨٨٩	١ يناير
٤٠٠	(٩٦١)	محمل / (عكس) للفترة
١,٤٨٦	٩٢٨	٣٠ سبتمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٨٥,٠٥٠	٨١,٨٩٩	٢٥,٠٨٢	٢٩,٠٩٣	٢٥,٠٨٢	٢٩,٠٩٣	٢٥,٠٨٢	٢٩,٠٩٣
٢٧,٥٨١	١٢,٣٦٧	٧,٤٦٤	٣,٣٣٣	٧,٤٦٤	٣,٣٣٣	٧,٤٦٤	٣,٣٣٣
-	٣,٢٢٦	-	٢,٧٣٣	-	٢,٧٣٣	-	٢,٧٣٣
-	١٤٢	-	١٤٢	-	١٤٢	-	١٤٢
١٨,١٩٤	١٧,٦٢٤	٥,٧٨٠	٦,٠٩٧	٥,٧٨٠	٦,٠٩٧	٥,٧٨٠	٦,٠٩٧
٧٧,٦٦٧	٧٦,٧٣٧	٢٥,٧٠١	٢٤,٧٤٩	٢٥,٧٠١	٢٤,٧٤٩	٢٥,٧٠١	٢٤,٧٤٩
٢٥,٧٢٤	٢٣,٢٥٢	٦,٦٩٢	٧,٣١٦	٦,٦٩٢	٧,٣١٦	٦,٦٩٢	٧,٣١٦
٢٣٤,٢١٦	٢١٥,٢٤٧	٧٠,٧١٩	٧٣,٤٦٣	٧٠,٧١٩	٧٣,٤٦٣	٧٠,٧١٩	٧٣,٤٦٣

١٥. تكاليف مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٣١,٢٠٢	٢٦,٦١٨	١١,٠٧٨	٨,٩٨٧	١١,٠٧٨	٨,٩٨٧	١١,٠٧٨	٨,٩٨٧
١٧,٠١٧	٧,٥٢٧	٥,٢١٨	٢,٤١٠	٥,٢١٨	٢,٤١٠	٥,٢١٨	٢,٤١٠
-	٣٨	-	٣٨	-	٣٨	-	٣٨
(٩٦١)	٤٠٠	(١٧٤)	٩٤	(١٧٤)	٩٤	(١٧٤)	٩٤
٤٧,٢٥٨	٣٤,٥٨٣	١٦,١٢٢	١١,٥٢٩	١٦,١٢٢	١١,٥٢٩	١٦,١٢٢	١١,٥٢٩

١٦. انخفاض قيمة الموجودات المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
(٣٨,٥٩٤)	٤,١٨٩	(١٢,٧٩٣)	(٢,٢٨٧)	(١٢,٧٩٣)	(٢,٢٨٧)	(١٢,٧٩٣)	(٢,٢٨٧)
(٥,٦١٥)	٣,٩٨١	(١,٥٤٨)	(٧٨٤)	(١,٥٤٨)	(٧٨٤)	(١,٥٤٨)	(٧٨٤)
(٥٣٨)	(٢٢٧)	(١٠١)	٧٢	(١٠١)	٧٢	(١٠١)	٧٢
-	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣	-	١,٠٩٣
-	١,٩٧٥	-	١,٩٧٥	-	١,٩٧٥	-	١,٩٧٥
-	٢٢٣	-	٢٢٣	-	٢٢٣	-	٢٢٣
(٤٤,٧٤٧)	١١,٢٣٤	(١٤,٤٤٢)	٢٩٢	(١٤,٤٤٢)	٢٩٢	(١٤,٤٤٢)	٢٩٢

#### ١٧. الزكاة

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٣١,٧ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢٨ مليون ريال سعودي).

#### وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربطاً طالبت فيه بزيادة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الزكاة الإضافية ولم يلق الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور أعلاه. ما زال الإقرار الزكوي لسنة ٢٠١٣ قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨ ولا يزال الإقرار الزكوي للسنوات من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ قيد المراجعة. علاوة على ذلك، لدى الشركة شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٣.

#### ١٨. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح الفترة العائد للمساهمين العاديين في الشركة خلال الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

لم يكن هناك أي أثر تخفيض على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) (معدلة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) (معدلة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	
صافي الربح للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)		١٦٣,٥٢٥		١٢٢,٨٧٠		٤٢,٠٤٨	
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ "أ")		١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠	
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)		١,٦٤		١,٢٣		٠,٤٢	

#### ١٩. اتفاقيات شراء ووكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء ووكالة ("اتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية بخصوص عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض معينة (يشار إليها معاً 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 كوكيل مقابل اتعاب شهرية وفقاً لما تحدده شروط الاتفاقيات.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، باعت الشركة ما قيمته ١,٥٨٧,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١,٥٨٧,٤ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٧٠٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١,٧٦٣,٣ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة عند البيع بالغاء 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 إدارة الذمم المدينة المبيعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيل بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٣٥٩ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥٢٢ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها هي على النحو التالي:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢,١١٥,٩٦٣	٢,٢٠٤,٣٨٠	١,٠٣٨,٦٨٦	٥,٣٥٩,٠٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)	٢,٣٩٩,٣٥٦	٢,٢٤٠,٣٣٥	٨٨٢,٥٣٢	٥,٥٢٢,٢٢٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً، وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلًا 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 احتساب مبلغ سداد الشهر المقبل كالترام ويدرج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر إيضاح ١٣).

(ج) يتم الاحتفاظ باحتياطي بنسبة من المقبوضات الشهرية، والتي سيتم توزيعها في نهاية مدة الاتفاقية بعد خصم التعثر في السداد الفعلي والخصومات بسبب الإنهاء المبكر. وتحتفظ الشركة بالرصيد في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ الفعلية التي تم التعثر عن سدادها والخصميات كئتمن مؤجل مقابل بيع ذمم مدينة. إن أي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، حققت الشركة مكاسب بمبلغ ١٢٦,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١٨٠,٤ مليون ريال سعودي) من إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة المباعة للبنوك بموجب الاتفاقيات، والتي يتم احتسابها على النحو التالي:

مجموع مبلغ الذمم المدينة ينزل: إيراد تمويل مؤجل ينزل: القيمة الحالية للعوض المؤجل مستحق القبض (إيضاح (١)) ينزل: القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة (إيضاح (ب)) ينزل: المبالغ المستلمة من البنوك صافي الربح من إلغاء الاعتراف بذمم مدينة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	٢,٠٥٧,٥٧٦	٢,٠٦٤,١٧٣	٨٧٣,١٩١	٧٤٧,٠١٢
	(٤٧٠,١٧٩)	(٤٧٦,٤٢٥)	(٢٠٢,١٤٢)	(١٦٧,٨١١)
	-	-	-	-
	(٤,٥٢٥)	(٩,٠١٣)	(٢,٤٧٠)	(٣,٧٢٣)
	(١,٧٦٣,٣٠٠)	(١,٧٠٥,١١٠)	(٧٤٣,٩٠٠)	(٦١٤,١٥٠)
	١٨٠,٤٢٨	١٢٦,٣٧٥	٧٥,٣٢١	٣٨,٦٧٢

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، استحق موعد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ١٦,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٨,٩ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للمعلاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. إن الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

إن إجمالي الربح من الذمم المدينة التي ألغى الاعتراف بها للفترة هو كما يلي:

الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	١٨٠,٤٢٨	١٢٦,٣٧٥	٧٥,٣٢١	٣٨,٦٧٢
	٨,٩٩٨	١٦,٩٧١	٥٦٠	٧,٤٣٦
	١٨٩,٤٢٦	١٤٣,٣٤٦	٧٥,٨٨١	٤٦,١٠٨

(أ) يمثل العوض المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في المتوقعة فيما يتعلق بالإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض ضماناً تقدمه الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كعوض مؤجل مستحق القبض (إيضاح ٩) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض (إيضاح ١٢ و ١٣).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) يتم احتساب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات ذات الصلة للشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة، وفقاً لشروط الاتفاقية، وتقدير القيمة الحالية للالتزام الخدمة والمخصصات ذات الصلة. يتم تصنيف صافي المبلغ كصافي أصل خدمة أو صافي التزام خدمة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وقد تم عرض صافي المبلغ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١٠,٩٨١	٧,٣٦٠	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ٩)
١٩,٩٤٦	٢٥,٩٠٤	القيمة العادلة لصافي التزام الخدمة ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٣)
٧,٧٤٢	١١,٨٦٦	الجزء غير المتداول (إيضاح ١٢)

تحتسب القيمة الحالية لصافي المقابل المؤجل المستحق القبض و القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة وصافي مطلوبات الخدمة باستخدام معدل خصم ملائم.

٢٠. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

١. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) صافي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المجموع
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	
٢٠,٥٢٠	٧٨٧	٣٠,٥٧٨	٥١,٨٨٥

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المجموع
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	
٦٤,٨٦٩	٨٨٨	٢٠,٤٠٧	٨٦,١٦٤

أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) مخصص خسائر انتمان متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تنخفض قيمتها الانتمانية	التي انخفضت قيمتها الانتمانية	المتوقعة مدى الحياة
٣٩٥	٥٧	٨٧١	١,٣٢٣
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تنخفض قيمتها الانتمانية	التي انخفضت قيمتها الانتمانية	المتوقعة مدى الحياة
١,٢٢٥	٦٧	٥,٥٨٩	٦,٨٨١
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

٢. موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تنخفض قيمتها الانتمانية	التي انخفضت قيمتها الانتمانية	المتوقعة مدى الحياة
١,٣٩٢,٣٠٤	٣٧,١٦٣	٣٨,٠٣٩	١,٤٦٧,٥٠٦
٩,٩٥٤	٥٥٤	٥٧٥	١١,٠٨٣
١١٠,٢٣٠	٣١٩	-	١١٠,٥٤٩
١١,٨٨١	-	-	١١,٨٨١
١,٥٥٨,٣٤٤	٣٧,٧١٧	٣٨,٩٣٣	١,٦٣٤,٩٩٤
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة ذمم تورق مدينة قروض وسلف لعملاء، بالصافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان	خسائر الانتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	التي لم تنخفض قيمتها الانتمانية	التي انخفضت قيمتها الانتمانية	المتوقعة مدى الحياة
١,٢٦٥,٦٤٤	٦,٥١٧	٤٠,٦٦٤	١,٣١٢,٨٢٥
١٦,٩١٩	٢٧٢	١,٧٦٤	١٨,٩٥٥
١,٢٨٢,٥٣٦	٦,٧٨٩	٤٢,٤٢٨	١,٣٣١,٧٨٠
صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية			

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة مدى	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة التي	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
انخفضت قيمتها الائتمانية	انخفضت قيمتها الائتمانية	انخفضت قيمتها الائتمانية	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٦٦,١٧٨	٣٧,٠١٧	٣,٥٧٠	٢٥,٥٩١	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٢٧	٤٢	٢١٩	١٦٦	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفاة
١,٩٧٥	-	١٤	١,٩٦١	ذمم تورق مدينة
٢٢٣	-	-	٢٢٣	قروض وسلف لعملاء، بالصافي
٦٨,٨٠٣	٣,٦٢٦	٣٧,٢٣٦	٢٧,٩٤١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)				
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
التي انخفضت قيمتها الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٦٤,١٢٦	٣٦,١٤٢	١,٣٦٩	٢٦,٦١٥	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
١,٧٤٨	١,٤٤٧	٢٠	٢٨١	أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفاة
٦٥,٨٧٤	٣٧,٥٨٩	١,٣٨٩	٢٦,٨٩٦	

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي أيضاً خسارة الائتمان المتوقعة على التأمين، والتي تقوم الشركة بترتيبها نيابة عن العملاء.

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

عند تحديد ما إذا زادت المخاطر لأصل مالي بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار معلومات مؤيدة ذات صلة والتي تكون متوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

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

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

تقوم الشركة بتجميع القروض وسلف للعملاء في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والمرحلة ٤ والمرحلة ٥ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: قروض وسلف للعملاء 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 ٢/١: عندما تظهر الذمم المدينة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ٢/١ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الذمم المدينة من المرحلة ٣/٣.

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

## درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

### (أ) إنشاء مصطلح هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات استشارات الإقراض الخارجية.

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

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

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

### (ب) تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة وعوامل نوعية تتضمن التسهيلات المساندة على أساس التعثر.

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

ومن خلال استخدام الأحكام القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة عند الامكان، يمكن للشركة أن تحدد إذا كان التعرض للمخاطر قد ازداد بشكل جوهري فيما يتعلق بمخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية محددة تعتبر مؤشر لهذا وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس زمني.

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 الأيام التي تجاوزت الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إهمال قد تكون متاحة 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 توافق الضوابط مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل تجاوز ٣٠ يوماً على موعد الاستحقاق؛ و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول من "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً" (المرحلة ١) و "احتمال التعثر مدى الحياة" - (المرحلة ٢) والمرحلة ٢(ب).

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

### ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المدينة لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل للانتماء للعميل. 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 أوراق قبض التمويل وأوراق القبض والتمويل والسلف ولا ينتج عن التعديل إلغاء اعتراف، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة.

تعيد الشركة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق الذمم المدينة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "الأنشطة التحمل") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. بموجب سياسة التحمل الخاصة بالشركة، يتم منح تحمل الإيجار التمويلي وأوراق القبض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً متعثر في سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق، وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط الإيجار وتعهدات الأقساط. كل من محافظ المستهلكين والشركات تخضع لسياسة التحمل.

يجب ألا تؤدي أي إجازات سداد إلى التحمل والانتقال إلى المرحلة الثانية بشكل تلقائي. بالنسبة لجميع حالات التعرض المتاحة لاستخدام إجازات السداد بسبب مرض كوفيد-١٩، يتم تطبيق ما يلي:

#### • محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تعتبر التعرضات التي تجاوز تاريخ استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل في الأشهر الستة الماضية أو التعرضات المصنفة في مجموعة التعثر في السداد المحتمل (٣) والتي تنتمي إلى القطاعات عالية الخطورة وذلك فيما يتعلق بتأثير مرض كوفيد-١٩ تعرضات عالية المخاطر وبالتالي، وبعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم تخصيصها في المرحلة ١٢ المرحلة ٢.

#### • بخلاف محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تعتبر التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل في الأشهر الستة الماضية أو التعرضات المصنفة في مجموعات التعثر في السداد المحتمل ١ و ٢ و ٤ والتي تنتمي إلى القطاعات عالية الخطورة وذلك فيما يتعلق بتأثير مرض كوفيد-١٩ تعرضات عالية المخاطر وبالتالي، وبعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم تخصيصها في المرحلة ٢٨ المرحلة ٢.

### د) تعريف 'التعثر في السداد'

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

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

أن تعريف التعثر في السداد يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أغراض احتياطي رأس المال النظامي.

### ه) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على معلومات خارجية فعلية ومتوقعة، قامت الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق من سيناريوهات لاحتمالات أخرى متوقعة. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبئين في القطاع الخاص والأكاديمي.

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

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

#### (و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض لمخاطر التعثر

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي 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 تتوافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المبالغ المدفوعة مقدماً التقديرية.

الخسارة ناتجة عند التعثر 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 التركيب وأقدمية المطالبة والصناعة التي يعمل بها الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد لأي ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

إن الخسارة الناتجة من التعثر هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء.

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

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

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

تأخذ الإدارة في الاعتبار تطبيق التراكمات عند تحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة، على أساس كل حالة على حدة، فيما يتعلق بعقد الإيجار التمويلي وأوراق القبض. يتم تطبيق هذه التراكمات بعد الأخذ في الاعتبار الضمانات المؤهلة المتاحة والمخاطر المرتبطة بها ومؤشرات السوق الأخرى ذات الصلة.

#### (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 وهيكل 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 في التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)

إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال (مجموع تمويل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض وذمم التورق المدينة والقروض و سلف للعملاء مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)	٠,٤٩ مرة	٠,٤٤ مرة
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------	----------

## ٢١. توزيعات أرباح

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح واستلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي لتوزيع أرباح بمبلغ ٤٥٣,١ مليون ريال سعودي ممثلة بمبلغ ١٨٠,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ومبلغ ٢٧٢,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من صافي أرباح الشركة. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تأثير توزيعات الأرباح، حيث سيتم احتسابها، في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العام المقبل.

## ٢٢. 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 ومبلغ مستحق 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 والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركات تأمين.

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية باستثناء الذمم المدينة من صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي الذي تم المحفظة قياسه بالتكلفة المطفأة.

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

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

- المستوى الأول - الأسعار المدرجة (بدون تعديل) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم فنية يعتمد فيها على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لها و قابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم يعتمد فيها على أدنى مستوى لقياس المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات غير قابلة للرصد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

قياس القيم العادلة باستخدام مدخلات رئيسية				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	قابلة للملاحظة مدخلات (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع	
٥١,٨٨٥	-	-	٥١,٨٨٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخر
٨٩٣	-	-	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
قياس القيم العادلة باستخدام مدخلات رئيسية				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)
مدخلات هامة قابلة للملاحظة (المستوى ٣)	قابلة للملاحظة مدخلات (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع	
٨٦,١٦٤	-	-	٨٦,١٦٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخر
٨٩٣	-	-	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٣. أثر برامج البنك المركزي السعودي

برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

استجابة لجانحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يتمحور برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي حول البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمان التمويل.

برنامج تأجيل الدفعات

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

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

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

تعتبر الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة نقص التدفق النقدي المحتمل للمقرض.

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغيرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

لتعويض التكلفة ذات الصلة التي تكبدتها الشركة بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، استلمت الشركة ودائع متعددة بدون أرباح من البنك المركزي السعودي بقيمة ٤٠١,٨ مليون ريال سعودي ومبلغ ٥٧٩,٨ مليون ريال سعودي على التوالي بأجال استحقاق مختلفة، ومبالغ تعتبر بمثابة منح حكومية بمبلغ ٣٣,٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ ومبلغ ١١,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، استلمت الشركة وديعة إضافية خالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي بمبلغ ٤٧ مليون ريال سعودي ومبلغ ٣٩,٤ مليون ريال سعودي تتعلق بالتمديد السادس والسابع للبرنامج أعلاه على التوالي، والتي تم احتسابها في هذين البرنامجين المكتفين في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وإيرادات المنح ذات الصلة البالغة ٢,٩ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد في تأجيل المدفوعات. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم تحميل مبلغ إجمالي قدره ١٨,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٠,٨٥ مليون ريال سعودي، سالبه) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة المتعلقة بتخفيض الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

#### برنامج تمويل الإقراض

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

#### برنامج دعم ضمانات التمويل

في اتصال منفصل من مؤسسة النقد العربي السعودي، تم استبدال التمويل المذكور أعلاه لبرنامج الإقراض ببرنامج دعم ضمانات التمويل، حيث ستكون الشركة مطالبة بتوفير التمويل لشريحة معينة من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج ولوائح البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة مبلغ إضافي بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب برنامج دعم ضمانات التمويل مع فترة سماح ٦ أشهر على السداد.

#### سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ٣٦٦,٦٦ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج. تم سداد مبلغ ١٨٦,٦٦ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

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



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤. تعديلات الفترة السابقة والأرقام المقارنة

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٣، وعملاً ببرامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات التي بدأت في مارس ٢٠٢٠، قامت الشركة بتأجيل الأقساط المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلين فيما يتعلق بالمحافظ المدرجة في الميزانية العمومية والمحافظ التي تم بيعها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة ("المحافظ غير المعترف بها"). تلقت الشركة وديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي تتعلق بهذه المحافظ. لاحقاً خلال عام ٢٠٢٠، أوضح البنك المركزي السعودي أن الودائع بدون فوائد مستلمة مقابل المحافظ غير المعترف بها ويمكن استخدامها لتسوية المبالغ الشهرية للبنوك وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المعنية. استمرت الشركة في سداد هذه الدفعات الشهرية على الرغم من عدم وجود تحصيل من العملاء المؤجلين. وبناءً عليه، تم الاعتراف بهذه المدفوعات كجزء من الذمم الدائنة والمستحقة والمطلوبات الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم الآن فصل هذه المدفوعات الشهرية وتسجيلها على أنها "ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع اعتماد رصيد دائن مقابل "ذمم دائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" بموجب الذمم الدائنة والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع الفرق المعترف به كخسارة تحت تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية"، أدى تصحيح ما ورد أعلاه إلى تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة على النحو الوارد أدناه:

الرصيد بعد التعديل	تعديلات	الرصيد كما هو معلن سابقاً
<b>فائضة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة</b>		
<b>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>		
<b>مصاريف التمويل</b>		
(١٣,٨٦٠)	(٨,٩٦٥)	(٤,٨٩٥)
١٦٣,٥٢٥	(٨,٩٦٥)	١٧٢,٤٩٠
<b>صافي الربح للفترة</b>		
<b>فائضة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة:</b>		
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>		
<b>حقوق المساهمين</b>		
<b>أرباح مستبقة</b>		
١,٤١٠,٣٦٩	(٧,٧٢٩)	١,٤١٨,٠٩٨

لم يكن هناك أي أثر في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ باستثناء التغيير في الدخل قبل الزكاة من ٢١٠,٤٩٠ ألف إلى ٢٠١,٥٢٥ ألف ومصاريف التمويل من ٤,٨٩٥ ألف إلى ١٣,٨٦٠ ألف.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حيث لم يكن هناك أي أثر على الأرصدة الافتتاحية. انخفض العائد على السهم للشركة من ١,٧٢ إلى ١,٦٤ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ نتيجة لهذا التعديل.

٢٥. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ١٩٥,١٢ مليون ريال سعودي من عقود الإيجار التمويلي. 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.

٢٦. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ (الموافق ١ ربيع الآخر ١٤٤٤هـ).