

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التخيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٧ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة:

لقد قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("شركة مساهمة سعودية مقفلة") ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والقوائم الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص:

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

الاستنتاج:

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

أمر آخر

تم مراجعة وفحص القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والقوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من قبل شركة محاسبين ومراجعين قانونيين أخرى التي أبدت رأياً واستنتاجاً غير متحفظ حول القوائم في ٢٤ فبراير ٢٠٢٠ و ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩ على التوالي.



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

طارق بن محمد الفتني
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٦

٩ ربيع اول ١٤٤٢
٢٦ أكتوبر ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	
موجودات		
موجودات غير متداولة		
٧٤,٧٤٨	٨١,٦٢١	ممتلكات ومعدات
٤,٦٥٧	٧,٤٣٦	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٢,٩٥٠	٩٥٦,٠٢٦	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٤٦,٥٥٤	٢١٠,٤٠٩	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٠٠	٨,٠٢٠	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٣,١٩٨	١١,١٦١	الموجودات غير المتداولة الأخرى
٨١٨,١٠٠	١,٢٧٥,٥٦٦	مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة		
١٩٤,٠٣٢	٣٦٨,٠٥٣	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٢,٢٢٥	٢٤,١٣٩	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٨٤٢	٢٤,٢٠١	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٢٣,٨٣٨	١٨,٧٨٣	مخزون
٨٦,٠٠٩	٤٢,٥٣٤	مصاريف مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
٨,٤١١	١٩,٠١٥	صافي موجودات الخدمات - الجزء المتداول
٣,٧٧٧	٣,١٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢,٩٩٣,١٣٥	٣,٣٢٩,٥٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٣٣٧,٢٦٩	٣,٨٢٩,٤٣٥	مجموع الموجودات المتداولة
٤,١٥٥,٣٦٩	٥,١٠٥,٠٠١	مجموع الموجودات
حقوق الشركاء والمطلوبات		
حقوق الشركاء		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٩١,٣٧٥	٢٩١,٣٧٥	احتياطي نظامي
١,٣٦٤,٣٩٩	١,٤٣٨,٧٠٨	أرباح مستبقة
٣٦,٤٨٧	٤٤,٨٥٠	احتياطي القيمة العادلة
٤١,٦٢٥	٤١,٦٢٥	مكاسب اكتوارية، بالصافي
٢,٧٣٣,٨٨٦	٣,٥١٦,٥٥٨	مجموع حقوق الشركاء
مطلوبات غير متداولة		
١١٤,٠٥٢	١١٧,٩٢٣	التزامات منافع الموظفين
١٠,٠٩٤	١٤,٥٥١	التزامات إيجار
٢٥٩,١٦٢	٤,٣٤٠	مطلوبات غير متداولة أخرى
٣٨٣,٣٠٨	١٣٦,٨١٤	مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة		
٩٩٨,٨٤٦	١,٣٢٩,٤٣٣	دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٩,٣٢٩	١٢٢,١٩٦	مطلوب لجهات ذات علاقة
١,٠٣٨,١٧٥	١,٤٥١,٦٢٩	مجموع المطلوبات المتداولة
١,٤٢١,٤٨٣	١,٥٨٨,٤٤٣	مجموع المطلوبات
٤,١٥٥,٣٦٩	٥,١٠٥,٠٠١	مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح	
(غير مدققة)	٢٠٢٠	(غير مدققة)	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإيرادات	٣٢٠,١٧٦	١٩٠,٨٢٤	٧٦,٠٣٧	١١	٥٠٢,٨٨٦
تكاليف مباشرة	(٨١,٧٠٣)	(٨٤,٦١٥)	(٢٢,٢٨٢)	١٢	(١٧٧,٦٩٣)
إجمالي الربح	٢٣٨,٤٧٣	١٠٦,٢٠٩	٥٣,٧٥٥		٣٢٥,١٩٣
صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة	٢٤٢,٦٠٧	٨٩,٥٠٣	٥١,٥٧٤ (ج)	١٥	٢٧١,٢١٢
صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها	(١٣,٨١١)	(٣,٠٦٨)	(١٧,١٥٤)		(١١,١٦٤)
مجموع إيرادات التشغيل	٤٦٧,٢٦٩	١٩٢,٦٤٤	٨٨,١٧٥		٥٨٥,٢٤١
مصاريف بيع وتسويق	(١٧٠,٥٠٠)	(٤٧,٧٧٦)	(٥٤,٤٥٤)		(١٧٨,٠٥٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٤٠,٨٩٤)	(٤٥,٩٨٧)	(٤٢,٢٩٠)		(١٤٤,١٨٠)
عكس/ (مصرف) انخفاض القيمة مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض	٥١,٩٦٩	(١٤,٣١١)	٢٨,٣٢١	٦ و ٥	٧,٩٩٥
مجموع المصاريف التشغيلية	(٢٥٩,٤٢٥)	(١٠٨,٠٧٤)	(٦٨,٤٢٣)		(٣١٤,٢٣٩)
الربح من العمليات، بالصافي	٢٠٧,٨٤٤	٨٤,٥٧٠	١٩,٧٥٢		٢٧١,٠٠٢
أعباء مالية	(١٣,١٤٥)	(٣,١٦٥)	(٤,٨٦١)		(٩,٩١١)
إيرادات مالية	٣٩,٠٧٠	٢٣,٥٧٩	٧,١٦٣	٨ (أ)	٧٨,٣٩٤
إيرادات أخرى	٢٥,٢٢٢	٦,٨٨٥	١٣,٦٥٤		١٥,٧١٨
الربح قبل الزكاة	٢٥٨,٩٩١	١١١,٨٦٩	٣٥,٧٠٨		٣٥٥,٢٠٣
الزكاة	(٤٩,٠٠٠)	(١٦,٨٠٠)	(١٨,٠٠٠)	١٣	(٥٢,٣١٠)
صافي الربح للفترة	٢٠٩,٩٩١	٩٥,٠٦٩	١٧,٧٠٨		٣٠٢,٨٩٣
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للفترة					
البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:					
الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٣٦٣)	٨,٢٤٠	(٨,٨٥٢)	١-٦	(١٩,٩٤٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٢٠١,٦٢٨	١٠٣,٣٠٩	٨,٨٥٦		٢٨٢,٩٥٣
ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)	١,٣٦	٠,٥٦	٠,١٤	١٤	١,٧٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

المجموع	مكاسب اكتوارية، بالصافي	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مستقباه	نظامي احتياطي	رأس المال	إيضاح
٣,٩١١,٥٨١	٤٦,٨٦٤	٥٧,٣٠٥	١,٨٦٧,٣٠٤	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٣٠٢,٨٩٣	-	-	٣٠٢,٨٩٣	-	-	صافي الربح للفترة
(١٩,٩٤٠)	-	(١٩,٩٤٠)	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٢,٩٥٣	-	(١٩,٩٤٠)	٣٠٢,٨٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح
٣,٤٠٤,٥٣٤	٤٦,٨٦٤	٣٧,٣٦٥	١,٣٧٠,١٩٧	٢٥٠,١٠٨	١,٧٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٣,٥١٦,٥٥٨	٤١,٦٢٥	٤٤,٨٥٠	١,٤٣٨,٧٠٨	٢٩١,٣٧٥	١,٧٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٠٩,٩٩١	-	-	٢٠٩,٩٩١	-	-	صافي الربح للفترة
(٨,٣٦٣)	-	(٨,٣٦٣)	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١,٦٢٨	-	(٨,٣٦٣)	٢٠٩,٩٩١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	تخفيض في رأس المال
(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	(٢٨٤,٣٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح
٢,٧٣٣,٨٨٦	٤١,٦٢٥	٣٦,٤٨٧	١,٣٦٤,٣٩٩	٢٩١,٣٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥٨,٩٩١	٣٥٥,٢٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٦٩٩	٢٣,٥٥١	الربح قبل الزكاة
(٥١,٩٦٩)	(١٥,٠٤٧)	تعديلات على:
١٣,١٤٥	٩,٩١١	استهلاك وإطفاء
(٣٩,٠٧٠)	(٧٨,٣٩٤)	عكس انخفاض القيمة مقابل الإيجار التمويلي وأوراق القبض
(٢٥,٤٦١)	-	أعباء مالية
١٣,٠٥٥	-	إيرادات مالية
(٢٤٤,٠٥٣)	(٢٧١,٢١٢)	إيراد منحة
١٥,٢٥٧	١١,١٦٤	خسارة التعديل
١,٩٨٥	٤,٩٦٢	صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
٣٦٢	٣,٨٥٦	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة
١١,٨٥٩	٨,٢٩٢	التي تم إلغاء الاعتراف بها
		مخصص ترتيبات مثقلة بالالتزامات
		شطب ممتلكات ومعدات
		التزامات منافع الموظفين
(٢٥,٢٠٠)	٥٢,٢٨٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٢٣,٤٤٤	٤٧٩,٧٤٢	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨٠,٠٤٩	٢٢٠,٩٣٧	أوراق قبض
(٣٤,٩٠٨)	(١٢٢,٥٥٧)	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
(٥,٠٥٥)	(٤,٠٦٦)	مخزون
(٦٤٩)	٦,٦٣١	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٤٠٦,٥٥٢)	(٢٠٥,٥٦١)	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
(٨٢,٨٦٦)	(٦٥,٨٦٠)	ومطلوبات غير متداولة أخرى
		مطلوب لجهات ذات علاقة
٣٤٨,٢٦٣	٣٦١,٥٥٢	النقد من العمليات
(١٥,٧٣٠)	(٦,٠٦٧)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٦٩,٨٤٨)	(٦٤,٦٤٧)	زكاة مدفوعة
(٦,١٩٩)	(٩,٩١١)	مصاريف مالية مدفوعة
٢٥٦,٤٨٦	٢٨٠,٩٢٧	صافي النقد من أنشطة التشغيل
(١٠,٥٧٥)	(١,٢٦٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٠٧٠	٧٨,٣٩٤	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦٦٢,٤٥٥	(٤٧٢,٧٦٦)	إيرادات مالية مستلمة
		ودائع أخرى
٦٩٠,٩٥٠	(٣٩٥,٦٣٩)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٨٤,٣٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٤٩)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٠٧٩)	-	نفقات مالية مدفوعة
٣٦٨,٨٠٠	-	تسديد التزامات إيجار
(٧٠٠,٠٠٠)	-	المتحصل من مؤسسة النقد العربي السعودي
(٦٢١,٤٢٨)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	تخفيض في رأس المال
٣٢٦,٠٠٨	(١,١٣٨,٩٩٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٤٩٧,٠٦٠	٢,٠٦٥,٣٦٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٢٣,٠٦٨	٩٢٦,٣٦٧	نقد وما في حكمه، ١ يناير
		نقد وما في حكمه، ٣٠ سبتمبر
-	٧٩	معاملات غير نقدية
(٨,٣٦٣)	١٩,٩٤٠	التزامات منافع موظفين محولة من الشركة خلال الفترة، بالصافي
-	٣٤,٣٨٧	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
		حق الاستخدام الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

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

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

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

أ) رأس مال الشركة

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

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

بتاريخ ١ محرم ١٤٤١ هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩ م)، قرر مجلس إدارة الشركة خفض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة) بالتناسب مع هيكل الملكية الحالي. استلمت الشركة خطاب عدم معانعة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩ م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١ هـ) لخفض رأس مال الشركة. وتم استكمال الإجراءات النظامية لخفض رأس المال خلال الفترة ٩ أغسطس ٢٠٢٠.

بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠ تم إعادة المبلغ الذي تم تخفيضه من رأس المال إلى المساهمين في الشركة. بعد التخفيض، تم تقسيم رأس مال الشركة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وهي مملوكة كما يلي:

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

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

ب) ترتيبات التأمين

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ج) فروع الشركة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تنبر الشركة عملياتها من خلال ١٣٠ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩٠ فرع). ما زالت بعض الفروع مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وما زال جاري تحويلها باسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال هذه الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

طبقت الشركة في العام الحالي عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

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

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	ملخص
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٧: إصلاحات معيار سعر الفائدة	إن التعديلات على إصلاحات معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٧) توضح أن المنشآت سوف تواصل تطبيق بعض متطلبات المحاسبة التحوطية مع افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تعتمد عليه التدفقات النقدية التحوطية والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير بسبب إصلاحات معيار سعر الفائدة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٨: تعريف الأهمية النسبية	إن التعديلات في تعريف الأهمية النسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٨) توضح تعريف الأهمية النسبية ومواءمة التعريف المستخدم في إطار المفاهيم والمعايير.
تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي - تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام: ٢، ٣، ٦، ١٤، ١٨، ٣٤، ٣٧، ٣٨، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٢، ١٩، ٢٠، ٢٢، والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات (تعديلات بالمراجع إلى إطار المفاهيم والاقتباس منه أو الإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف عن إطار المفاهيم).	غير أنه ليس جميع التعديلات تحدث هذه الإصدارات المتعلقة بالإشارة أو الاقتباس من الإطار، لذا فهي تشير إلى إطار المفاهيم المنقح. يتم تحديث بعد الإصدارات لتوضيح نسخة الإطار التي تشير إليه (إطار لجنة معايير المحاسبة الدولية المعتمد من مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠٠١، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٠ أو الإطار الجديد المعدل ٢٠١٨) أو الإشارة إلى التعريفات في المعيار التي لم يتم تحديثها وفقاً للتعريفات الجديدة المطورة في إطار المفاهيم المنقح.
تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ جميع الأعمال فيما يتعلق بتعريف الأعمال	وتعني التعديلات أنه، لكي يتم اعتباره كنشاط تجاري، يجب أن تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات المقتناة، كحد أدنى، على مدخلات وعملية جوهريّة تساهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛ تضييق نطاق تعريفات النشاط التجاري والمخرجات من خلال التركيز على البضائع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛ تقديم إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية جوهريّة؛ الغى مجلس معايير المحاسبة الدولية تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ و إدخال اختبار تركيزي اختياري يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة ليست أعمالاً تجارية.
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)	يوفر التعديل للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ هو تعديل على عقد الإيجار.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

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

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

تسري على
الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين
١ يناير ٢٠٢١	إصلاحات مؤشر أسعار الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣)
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة إنجاز العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧)
١ يناير ٢٠٢٢	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠:
١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١)
	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة تاريخ التطبيق لم يحدد بعد في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لجميع شركات التمويل في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة في قائمة الإيرادات الأولية الموجزة. وهذا يتواءم مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب ان تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا تشير بالضرورة إلى نتائج الأعمال التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام التي أجرتها الإدارة هي نفس الأحكام المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التغيرات في الأحكام والتقديرات المتعلقة بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب كوفيد-١٩ كما هو مبين في إيضاح ١٩.

٣-٢ أساس الإعداد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما هو مبين أدناه:

منحة حكومية

تعترف الشركة بالمنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول من أنها سوف تستلمها وإن الشركة ستلتزم بالشروط المرتبطة بالمنحة. ويتم التعامل مع فائدة القرض الحكومي بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها منحة حكومية تتعلق بالدخل. ويتم الاعتراف بالقرض الذي يقل سعره عن سعر السوق بقياسه وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". وتقاس الفائدة بسعر أقل من سعر الفائدة في السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمتحصلات المستلمة. تحتسب الفائدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. تدرج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الأولية الموجزة على أساس منتظم على مدى الفترة التي تعترف بها الشركة بها كمصاريف و تكاليف ذات صلة والتي تهدف المنحة للتعويض عنها. إن المنح الحكومية التي يتم استلامها كتعويض عن خسائر تكبدتها الشركة بدون تكاليف مستقبلية ذات صلة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عن نفس الفترة.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

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

إن التقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التغييرات في الأحكام والتقديرات المتعلقة بنموذج الخسارة الانتزاعية المتوقعة بسبب كوفيد-١٩ كما هو مبين في إيضاح ١٦.

٥. صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
١,٢٢٢,٣٢٣	١,٩٢٠,٩٧٦	اجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٢٠٠,٠٥٠)	(٣٩٣,١٤٠)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١,٠٢٢,٢٧٣	١,٥٢٧,٨٣٦	القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستحقة
(٢٥٥,٢٩١)	(٢٠٣,٧٥٧)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
٧٦٦,٩٨٢	١,٣٢٤,٠٧٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
٥٤٥,٢٢٨	(٩٥,٩٠٥)	(٢٥٥,٢٩١)	١٩٤,٠٣٢	الجزء المتداول
٦٧٧,٠٩٥	(١٠٤,١٤٥)	-	٥٧٢,٩٥٠	الجزء غير المتداول
١,٢٢٢,٣٢٣	(٢٠٠,٠٥٠)	(٢٥٥,٢٩١)	٧٦٦,٩٨٢	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)				
إجمالي الاستثمار	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	
٧٣٨,٩٩٦	(١٦٧,١٨٦)	(٢٠٣,٧٥٧)	٣٦٨,٠٥٣	الجزء المتداول
١,١٨١,٩٨٠	(٢٢٥,٩٥٤)	-	٩٥٦,٠٢٦	الجزء غير المتداول
١,٩٢٠,٩٧٦	(٣٩٣,١٤٠)	(٢٠٣,٧٥٧)	١,٣٢٤,٠٧٩	المجموع

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٠٣,٧٥٧	١٩١,٧٨٦	١ يناير
(٦٥,٣٧٩)	(٤,٧٤٤)	عمليات عكس خلال الفترة
١٢,٠٧١	٦,٩٩١	استردادات خلال الفترة
١٠٤,٨٤٢	٧٤,٨٦٧	مخصص محول عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة" (إيضاح ١٥)
٢٥٥,٢٩١	٢٦٨,٩٠٠	٣٠ سبتمبر

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٣٤,٢١٤	٢٩,٧١٩	١ - ٣ أشهر
٢٥,٨٦٨	١٨,٩٧٠	٤ - ٦ أشهر
٢٩,٦٦٠	٤٢,٠٦٦	٧ - ١٢ أشهر
١٠٨,٩٠٣	٣٧,٢٩٢	أكثر من ١٢ شهراً
١٩٨,٦٤٥	١٢٨,٠٤٧	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٢٦٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٥٩,٩ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناشئة عن مبيعات تنسيط لمعدات وسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التنسيط 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
١٥٨,٧٧٩	٢٣٤,٥٤٨
٢٠,٩٤٢	٣٢,٢٢١

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

أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٢٢,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨٩,٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ١٥٨,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٤,٥ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٣٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٤,٩ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية بمبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض بمبلغ ٥٣,٢ مليون ريال سعودي إلى بنوك محلية (إيضاح ١٥). وعند إلغاء الاعتراف، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأوراق القبض التي تم إلغاء الاعتراف بها ومجموع (١) المقابل المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في "قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموجزة" والبالغة ٥,٢ مليون ريال سعودي.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
١٥٨,٧٧٩	٢٣٤,٥٤٨
(١٢,٢٢٥)	(٢٤,١٣٩)
١٤٦,٥٥٤	٢١٠,٤٠٩

أوراق القبض
ينزل : الجزء المتداول

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢٢,٩٦٧	٣٢,٦٩٥
١,٥٤٩	(٩,٧٠٧)
-	٢١١
٢٤,٥١٦	٢٣,١٩٩

١ يناير
محمل / (معكوس) خلال الفترة
المبلغ المحوّل عند إقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة"
٣٠ سبتمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢-٦ أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٢٦,١٢١	٣٨,٨٣٥
(٢,٠٧٢)	(٣,٢٩٧)
٢٤,٠٤٩	٣٥,٥٣٨
(٣,١٠٧)	(٣,٣١٧)
٢٠,٩٤٢	٣٢,٢٢١

أوراق القبض - الإجمالي
ينزل: إيراد تمويل غير متحقق

ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٢-٦ أ)
أوراق القبض، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار
٢٠,٥٦٣	(١,٦١٤)	(٣,١٠٧)	١٥,٨٤٢	٢٠,٥٦٣
٥,٥٥٨	(٤٥٨)	-	٥,١٠٠	٥,٥٥٨
٢٦,١٢١	(٢,٠٧٢)	(٣,١٠٧)	٢٠,٩٤٢	٢٦,١٢١

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)	إيراد تمويل غير متحقق	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	صافي الاستثمار	إجمالي الاستثمار
٣٠,١٦٤	(٢,٦٤٦)	(٣,٣١٧)	٢٤,٢٠١	٣٠,١٦٤
٨,٦٧١	(٦٥١)	-	٨,٠٢٠	٨,٦٧١
٣٨,٨٣٥	(٣,٢٩٧)	(٣,٣١٧)	٣٢,٢٢١	٣٨,٨٣٥

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول
المجموع

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣,٨٩١	٣,٣١٧
(٥٣٥)	(٢١٠)
٣,٣٥٦	٣,١٠٧

١ يناير
عكس خلال الفترة
٣٠ سبتمبر

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٥,٢٧٢	٤,٨٧٠
٣,٣٤٧	٣,١٢١
٥,٤٢٣	٣,٩٥٠
٧,٧٦٤	٤,٣٤٣
٢١,٨٠٦	١٦,٢٨٤

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

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ٤٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٢,٢ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

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

شركة الأم		جهة ذات علاقة طبيعة المعاملة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
النهائية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٢٠٢٠ سبتمبر	
				(غير مدققة)		(غير مدققة)	
الشركة الأم		تحصيلات من عملاء الشركة		٢٨٥		٢٩١	
جهات أخرى ذات علاقة							
		مشتريات، بالصافي		١٤٠,٧٧١		٦٨٣,٧٦٧	
		مصاريف اعلانات		٤٥٧		١,١٠٦	
		مصاريف محملة		١٦,٨٢٦		٢٣,٦٩٨	
		دعم مستلم		٣,٦٤٩		١٣,٩٣٦	
		مصروفات تقييم العملاء قبل الإيجار		١,٤٦٩		٤,٥٩١	
		المبالغ المحصلة بالنيابة عن شركة شقيقة		٣,٣٠٢		٩,١٧٦	
				٣١٧		٦,١٠٢	

كان المطلوب من جهات ذات علاقة على النحو التالي:

شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		(غير مدققة)		(مدققة)	
شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين المحدودة		١,٧١٣		٢,٧٠٨	
الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")		٦٠٨		-	
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة		٤٩٥		٧٥	
شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين		٤٤٦		-	
شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة		٣٩١		-	
(سابقا الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة)		١٢٢		١٣	
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار		٢		-	
شركة باب رزق جميل للتمويل المتناهي الصغر		-		٣٠١	
شركة عبد اللطيف جميل لتجارة السيارات بالجملة		-		٣١	
		٣,٧٧٧		٣,١٢٨	

كان المطلوب لجهات ذات علاقة على النحو التالي:

شركة عبد اللطيف جميل للتجزئة المحدودة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		(غير مدققة)		(مدققة)	
شركة عبد اللطيف جميل للتجزئة المحدودة		٢٥,٣٩٠		٩٦,٨٩٢	
شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة		٨,٢١٠		١,١٤٦	
شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة		٣,١١٢		١٩,٨٢٢	
شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة		١,٠٦٨		٩٩٧	
شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة		٥٦٣		٢,٦٠٥	
شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة		٤٨٨		٤٦١	
شركة عبد اللطيف جميل لإعلانات الطرق المحدودة		٤١٤		٢٠٥	
شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة		٨١		-	
شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة		٣		٧	
شركة عبد اللطيف جميل لخدمات الإعلان المحدودة		-		٥٨	
		٣٩,٣٢٩		١٢٢,١٩٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٩١٦	٤,٣١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٢٢٩	٢٧١	التزامات منافع الموظفين
١٢,١٤٥	١٣,٥٨٦	

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

٨. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٤,٢٧٠	٦,١٠٩	نقد بالصندوق
٨١٨,٧٩٨	٤٩٠,٩٥١	أرصدة بنكية (إيضاح "ب")
٨٢٣,٠٦٨	٤٩٧,٠٦٠	النقد وما في حكمه
٢,١٧٠,٠٦٧	٢,٨٣٢,٥٢٢	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر)
٢,٩٩٣,١٣٥	٣,٣٢٩,٥٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ٣٩,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٨,٣٩ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٢٥ % إلى ٢,٧٠ % (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢,٢٩ % إلى ٣,٥٥ %).

(ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، يتضمن النقد والأرصدة البنكية ودائع مرابحة بمبلغ ١٢١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢١,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

(ج) تتضمن الودائع الأخرى أيضا ودائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية تعادل ١,٢٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٠٦ مليون ريال سعودي).

٩. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢٤٧,٠٣٣	-	مستحق الدفع لمؤسسة النقد - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٩)
١٢,١٢٩	٤,٣٤٠	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمات - الجزء الغير متداول (إيضاح ١٥ ج "٢")
٢٥٩,١٦٢	٤,٣٤٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٠. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
٢٤,٥٤٧	٦٠,٤٢٢	ذمم دائنة - تجارية
٦٣,٣٦١	٦٠,٩٢١	مصاريف مستحقة*
٦٤,٥٦٦	٨٥,٤١٤	زكاة مستحقة (إيضاح ١٣)
٥٨٧,٧٣٧	٩٢٠,٤٨٦	مطلوبات بموجب اتفاقيات شراء وكالة (إيضاح ١٥ "ب" و ١٥ "ج" "١")
١٠٢,٤٠٢	-	مستحق الدفع لمؤسسة النقد - الجزء المتداول (إيضاح ١٩)
١١,٧٠٤	٢٧,٤٥٨	القيمة الحالية لصافي التزام خدمات - الجزء المتداول (إيضاح ١٥ "ج" "٢")
٧,٥٤٩	١٧,٩٣٨	مبلغ مستحق لشركات تأمين
٦,٢٧٥	٦,٠٦٤	الجزء المتداول من التزامات إيجار
١١,٦٩٥	٩,٧١١	مخصص ترتيبات مقفلة بالالتزامات (إيضاح "ا")
١١٩,٠١٠	١٤١,٠١٩	تحصيلات مدفوعة مقدما وذمم دائنة أخرى
٩٩٨,٨٤٦	١,٣٢٩,٤٣٣	

* تتضمن المصاريف المستحقة مبلغ مطلوب إلى جهات ذات علاقة قدره ٨,١ مليون ريال سعودي.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩,٧١١	٨,٦٠٨	١ يناير
١,٩٨٤	٤,٩٦٢	المحمل للفترة
١١,٦٩٥	١٣,٥٧٠	٣٠ سبتمبر

١١. إيرادات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)
١٦٢,٧٨٥	٦٤,١٧٩	٨٠,٥٧٥
١٣٣,٨٨٠	٩٨,٧٤٣	٤٤,١٩٧
٢٥,٠١٥	١٣,٨٠٨	٨,٧٨٧
١٦٥,٧٠٤	١١٧,٠٩٨	٥٠,٧٤٩
١٥,٥٠٢	٢٦,٣٤٨	٦,٥١٦
٥٠٢,٨٨٦	٣٢٠,١٧٦	١٩٠,٨٢٤

إيرادات من مبيعات التسييط (إيضاح ٦-١)
إيرادات من عقود إيجار تمويلي
إيرادات من أتعاب العقود
إيرادات من اتفاقيات شراء وكالة (إيضاح ١٥)
أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٢. تكاليف مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣٨,٦٢٧	٤٤,٧٩٢	٧٢,١٤١	٧,٧١٢	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط
٣٤,١٠٤	٣٤,٩٢٦	١١,٧٦٩	١٥,٨٦٢	تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي
				مخصص ترتيبات تأمين مقفلة بالالتزامات
٤,٩٦٢	١,٩٨٥	٧٠٥	(١,٢٩٢)	(إيضاح ١٠)
١٧٧,٦٩٣	٨١,٧٠٣	٨٤,٦١٥	٢٢,٢٨٢	

١٣. الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، تم تسجيل مبلغ ٤٩ مليون ريال سعودي كمصروف زكاة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٥٢,٣١ مليون ريال سعودي) ودفعت الشركة زكاة قدرها ٦٩,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٦٤,٦٥ مليون ريال سعودي).

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢ م، 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 يلقِ الاعتراض القبول من جانب الهيئة، وبالتالي قامت الشركة بالمطالبة برفع الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. إلا أن الشركة قامت بسحب اعتراضها وسددت المبلغ المذكور أعلاه. ما زالت الإقرارات الزكوية للسنوات ٢٠١٣ م و ٢٠١٩ م قيد الدراسة لدى الهيئة، وتم الانتهاء من الإقرارات للسنوات من ٢٠١٤ م حتى ٢٠١٨ م ونتج عن ذلك سداد مبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢١ م.

١٤. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الربح للفترة العائدة لحملة الأسهم العادية في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

لم يكن هناك أثر تخفيض على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠٢,٨٩٣	٢٠٩,٩٩١	٩٥,٠٦٩	١٧,٧٠٨	الربح من صافي الفترة (بآلاف الريالات السعودية)
١,٧٠,٠٠٠	١٥٤,٤٤٤	١٧٠,٠٠٠	١٢٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ "١")
١,٧٨	١,٣٦	٥٠٦	٠,١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٥. اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، باعت الشركة ما قيمته ١,٦٠٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢,٠٧٢ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٨٠٥,٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢,٢٤٦ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٦,٠٧٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٤٤٧ مليون ريال سعودي).

إن تحليل أعمار الذمم المدينة المستبعدة هو كما يلي:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢,٥٩٩,٨٦٧	٢,٧٣٩,٥٤٨	٧٣٧,٥١٥	٦,٠٧٦,٩٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)	٣,٧٤٥,٥٤٣	٢,٩١١,٢٦٤	٧٩٠,٥٦٦	٧,٤٤٧,٣٧٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلة بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحددة أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبالغ الدفعات للشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم الاعتراف بمبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وإدراجها ضمن المبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٠).

(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 كمقابل مؤجل مقابل بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٢١١,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١٨٨,٠ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٨٠,٤٧٧	٧٠١,٤٧٠	٢,١٠٣,٧٦٤	٢,٦٥٦,٥٩٣
(٨٣,٢٧٥)	(١٥٧,٧٠١)	(٤٩٧,٣٣٢)	(٥٨٤,٧٣٧)
-	-	-	-
يزنل: القيمة الحالية لمبالغ الخدمة	(١,١١٥)	(٥,٤٠٣)	(١٢,٨٦٢)
(إيضاح "٢")	(٣٢٩,٥٠٠)	(٥٩٧,٠٠٠)	(١,٨٠٥,٤٠٠)
يزنل: مبالغ مستلمة من البنوك	٣٣,٤١٣	٥٨,٦٣٤	٢١١,٨٣٠
صافي الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة	٣٣,٤١٣	٥٨,٦٣٤	٢١١,٨٣٠

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استحق موعد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٣٠,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٨٣,١ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

الفعالية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. إن الشركة حاليا تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٣,٤١٣	٥٨,٦٣٤	٢١١,٨٣٠	١٨٨,٠٦٧	الربح عند إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة
١٨,١٦١	٣٠,٨٦٩	٣٠,٧٧٧	٨٣,١٤٥	ربح محافظ مستبعدة في تاريخ استحقاقها
٥١,٥٧٤	٨٩,٥٠٣	٢٤٢,٦٠٧	٢٧١,٢١٢	

١- تحتسب القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض بخضم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية لمبلغ الاحتياطي الواجب استلامه حسب قائمة التدفقات النقدية. ويمثل ذلك صافي المقابل المؤجل المستحق القبض من قبل الشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٩٩,١٩١	٣٦٦,١٧٣	القيمة الحالية للمقابل المؤجل المستحق القبض
(٢٩٩,١٩١)	(٣٦٦,١٧٣)	ينزل: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بمعاودة إيجار تمويلي مبيعة وأوراق القبض
-	-	ينزل: الجزء المتداول
-	-	الجزء غير المتداول

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٤٩٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٩٤,٤ مليون ريال سعودي) تحت بند المطلوبات (إيضاح ١٠).

٢- يحتسب صافي موجودات ومطلوبات الخدمة للشركة بشكل منفصل لكل اتفاقية على حدة عن طريق احتساب القيمة الحالية لموجودات الخدمة وفقا 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١١,٥٦٤	٢٠,٤٧٧	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة
(٨,٤١١)	(١٩,٠١٥)	ينزل: الجزء المتداول
٣,١٥٣	١,٤٦٢	الجزء غير المتداول
٢٣,٨٣٣	٣١,٧٩٨	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(١١,٧٠٤)	(٢٧,٤٥٨)	ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٠)
١٢,١٢٩	٤,٣٤٠	الجزء غير المتداول (إيضاح ٩)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٦. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

(١) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول
تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) صافي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١٢١,٧١١	١٢,٢٣٠	٢٤,٨٣٨	١٥٨,٧٧٩

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
١٩٨,٥٣٣	٩,٣٢٩	٢٦,٦٨٦	٢٣٤,٥٤٨

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٥,٨٣١	٢,٢٢٩	١٦,٤٥٦	٢٤,٥١٦

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
٥,٥٠٧	١,٠٣٦	١٦,٤٢٤	٢٢,٩٦٧

أوراق قبض محملة 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 ٢٠٢٠
و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم
الدفترية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
الخسارة				
الخسارة الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	
غير منخفضة القيمة	قيمة ائتمانية	الحياة مدى الحياة ذات	المتوقعة على مدى	
١٢ شهراً	الائتمانية	منخفضة	المجموع	
١,٠٠٠,٣٩٣	٢٩,٦٨٠	١٩٢,٢٥٠	١,٢٢٢,٣٢٣	
٢٢,٩٧٢	٦٨٥	٢,٤٦٤	٢٦,١٢١	
١,٠٢٣,٣٦٥	٣٠,٣٦٥	١٩٤,٧١٤	١,٢٤٨,٤٤٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)				صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	
المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
١,٩٢٠,٩٧٦	١٣٣,٢٠٧	٣٢,٥٤٢	١,٧٥٥,٢٢٧	
٣٨,٨٣٥	٣,٢٧٨	٩٢٨	٣٤,٦٢٩	
١,٩٥٩,٨١١	١٣٦,٤٨٥	٣٣,٤٧٠	١,٧٨٩,٨٥٦	القيمة الدفترية

(ب) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة المطفأة التكلفة
الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	الخسارة الائتمانية	
المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	المتوقعة مدى الحياة ذات القيمة	
غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٥٤,٤٣٠	١٤,٦٧٨	١٨٦,١٨٣	٢٥٥,٢٩١	
٩٠٠	١٣٢	٢,٠٧٥	٣,١٠٧	
٥٥,٣٣٠	١٤,٨١٠	١٨٨,٢٥٨	٢٥٨,٣٩٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)				صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة المطفأة التكلفة
الخسارة الائتمانية				
الخسارة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة	الخسارة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة	
الخسارة الائتمانية	غير منخفضة القيمة	المتوقعة على مدى الائتمانية	ذات قيمة ائتمانية	
١٢ شهراً	منخفضة	المجموع		
٦٧,٣٣١	١١,٣٦٢	١٢٥,٠٦٤	٢٠٣,٧٥٧	
٨٠٩	١٠٥	٢,٤٠٣	٣,٣١٧	
٦٨,١٤٠	١١,٤٦٧	١٢٧,٤٦٧	٢٠٧,٠٧٤	

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضا خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين التي تتولى الشركة ترتيبها نيابة عن العملاء بما في ذلك الذمم المدينة المباعة (إيضاح ١٥)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

درجات مخاطر الائتمان

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

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

(أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات انتمان كمرجعية خارجية أيضاً.

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

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

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

(ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

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

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

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

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

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

الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات (مالية مشار إليها بـ "المنطقة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الإيجار والأقساط. تخضع محفظتي الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال.

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

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

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

د) تعريف التعثر في السداد

يعتبر التعثر قد وقع ملتزم بالسداد حال حصول واحد أو كلا الحدين التاليين:

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

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

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(و) قياس خسارة 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 الاستشرافية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام احتمالات التعثر الخاصة بكل محفظة أو قطاع. إن المحافظ أو القطاعات هي مجموعة من المقترضين يملكون خصائص مخاطر متجانسة استناداً إلى البيانات الداخلية. تحدث تغيرات على التعثرات المحتملة ذات الصلة في حال تم انتقال التعرض بين محافظ المخاطر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات.

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

نتيجة لكوفيد-١٩، عدلت المنشأة أوزان السيناريو لنماذج التعثرات المحتملة والخسارة من التعثر من خلال زيادة وزن السيناريو المتشائم. كما أن مؤشرات الاقتصاد الكلي، المتضمنة في نماذج التعثرات المحتملة والخسارة من التعثر قد تم تحديثها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

إن قيمة التعرض عند التعثر تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. 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. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشمل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات السابقة.

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

(ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الراهن، قامت الشركة بتأسيس لجنة توجيهية للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة النهج ومصادر البيانات وهيكل المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والاقتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

(ح) إدارة رأس المال

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

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

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال	
(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	
وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق الشركاء)	
٠,٣٥ مرة	٠,٤٥ مرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٧. توزيعات أرباح

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

في ١٣ رجب ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩ م)، وافق المساهمون في الشركة في اجتماعهم السنوي على توزيع أرباح بمبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي (٤,٧ ريال سعودي للحصة). تم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين في ١٠ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩).

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار عقود الإيجار التمويلي ومحفظة أوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات الخاصة بقياس القيمة العادلة المتكررة والقياس غير المتكرر. بالنسبة لجميع الأدوات المالية ذات القيمة العادلة المعترف بها أو المفصح عنها يتم تصنيفها ضمن هيكل القيمة العادلة بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الهامة في قياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

المستوى الأول - الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني - أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
قياس القيم العادلة باستخدام			
أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن مدخلات هامة غير رصدها (المستوى ٢)	مدخلات هامة يمكن مدخلات هامة غير رصدها (المستوى ٣)	المجموع
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
١٥٨,٧٧٩	-	-	١٥٨,٧٧٩
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - (مدققة)			
قياس القيم العادلة باستخدام			
أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	مدخلات هامة يمكن مدخلات هامة غير رصدها (المستوى ٢)	مدخلات هامة يمكن مدخلات هامة غير رصدها (المستوى ٣)	المجموع
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة			
٢٣٤,٥٤٨	-	-	٢٣٤,٥٤٨
أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

خلال شهر مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) أصبح جائحة نظراً لسهولة انتشاره في جميع أنحاء العالم. وهذا التفشي أثر أيضاً على منطقة دول الخليج بما فيها المملكة العربية السعودية. لقد اتخذت الحكومات على صعيد العالم خطوات لاحتواء انتشار هذا الفيروس. والمملكة العربية السعودية بشكل خاص أغلقت الحدود وأطلقت سلسلة من الإرشادات والتوجيهات لتحقيق التباعد الاجتماعي وفرضت الإغلاق ومنع التجول.

كما شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال النصف الأول من ٢٠٢٠، وهذه التقلبات ليست فقط بسبب أزمة الطلب الناتجة عن كوفيد ١٩ حيث أن الاقتصادات العالمية قد اتجهت إلى الإغلاق الكامل، ولكن أيضاً بسبب أزمة العرض بسبب كمية الطلب التي سبقت الجائحة. بدأت أسعار النفط تتعافى بعض الشيء في أواخر الربع الثاني من ٢٠٢٠ حيث قامت الدول المنتجة للنفط بتخفيض الإنتاج والذي اقترن بزيادة الطلب مع إنهاء الدول لحالة الإغلاق الكامل.

وقد قامت الشركة بتقييم الوضع الحالي من خلال إجراء اختبارات لسيناريوهات صعبة وضغطية على التحركات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة المالية ومؤشرات الأداء، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أثر تفشي كوفيد-١٩ على عمليات الشركة وأدائها المالي. وتتضمن الإجراءات التي اتخذتها الإدارة أيضاً مراجعة تركيزات المخاطر على مستوى أكثر دقة في القطاعات الاقتصادية والمناطق المتأثرة بالوباء وعلى مستوى الأطراف المقابلة وحماية الضمانات وإجراءات المراجعة الوتية والتصنيفات وإعادة هيكلة التمويل بالشكل المناسب حيثما تطلب الوضع. ويأخذ الائتمان قيد الدراسة بالاعتبار آثار برامج الاعفاء والدعم الحكومي ومؤسسة النقد العربي السعودي.

وفي ظل هذه الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية بعد الإغلاق، يجب على الشركة القيام بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه بشكل رئيسي تتمحور حول ما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة أو تعديل السيناريوهات المحتملة التي تستخدمها الشركة في الوقت الراهن لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. في الربع الأول والربع الثاني من عام ٢٠٢٠، أجرت الشركة بعض التعديلات على عوامل الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ومع توفر المزيد من البيانات الموثوقة، أجرت الإدارة تعديلات إضافية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي وأوزان السيناريوهات. وكما هو الحال مع أي تنبؤات فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وعدم يقين وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك النتائج المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو امر تقديري وستواصل الشركة العمل على تقييم مركزها والتأثير المتعلق بها على أساس منتظم.

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

برامج دعم ومبادرات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

ومن أجل التصدي لأثر كوفيد-١٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس ٢٠٢٠ م من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم وفقاً للتعريف الصادر عن المؤسسة بموجب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
للفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

ضمن برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقته مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠٢٠، يجب على الشركة تأجيل الدفعات المستحقة على تسهيلات التمويل لمدة ستة أشهر للمنشآت المؤجلة ضمن قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم. ويعتبر الإعفاء المؤقت من الدفع وسيلة لدعم السيولة على المدى القصير لهذه المنشآت لمعالجة التفتقات النقدية المحتملة للمقترض. كما قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل لشروط الترتيبات. وقد أدى ذلك إلى إدراج الشركة خسارة تعديل لليوم الأول بمقدار ٢٦,٤ مليون ريال سعودي على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي و ٣,١ مليون ريال سعودي على أوراق القبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تم عرضها كجزء من "الإيرادات" (إيضاح ١١).

ولتنفيذ التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي خلال أبريل ٢٠٢٠، لم تؤجل الشركة أقساط أي عملاء إضافيين مما أدى إلى أي خسارة إضافية. وتواصل الشركة الاعتقاد بأنه لعدم توفر عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات لا يعتبر زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحميل مبلغ ٢٩,٥ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل تتعلق بإطفاء القيمة الحالية لخسائر التعديل. علاوة على ذلك، لم تؤجل الشركة عملاء المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفين ضمن المرحلة ٢ والذين استوفوا تعريف المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ لنفس الفترة أي من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي في أبريل ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ما سبق، قامت مؤسسة النقد في ١ سبتمبر ٢٠٢٠ بتمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ٣ أشهر إضافية حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. كما قامت الشركة بتنفيذ إعفاءات السداد عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ لمدة ستة أشهر. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل لشروط الترتيبات. نتج عن ذلك اعتراف الشركة بخسارة تعديل إضافية قدرها ١٣,١ مليون ريال سعودي خلال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

منذ بدء برنامج المدفوعات المؤجلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، قامت الشركة بإدراج ٤٢,٥ مليون من خسائر التعديل ذات الصلة، منها ٢٩,٥ مليون تم التخلص منها في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز والدخل الشامل الآخر.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تتوقع الشركة أن تكبدها بموجب برنامج مؤسسة النقد العربي، قبضت الشركة بمبدئياً مبلغ ٣٣٨,٨ مليون ريال كوديعة بلا ربح من مؤسسة النقد العربي خلال الربع الثاني من ٢٠٢٠. المبلغ يستحق سداده لمؤسسة النقد على مدى فترة ٣,٥ سنوات على أقساط شهرية متساوية مع فترة سماح أولية لمدة ستة أشهر. فيما يلي تفاصيل المبلغ مستحق القبض من مؤسسة النقد العربي السعودي:

• تم استلام مبلغ ١٠٨,٨ مليون ريال سعودي مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي/ أوراق القبض "كمنحة حكومية"، وبالتالي اعترفت الشركة بمبلغ ٨,٢ مليون ريال سعودي لتسوية خسائر التعديل التي قُدمت من أجلها المنحة (إيضاح ١١).

• المبلغ المتبقي ٢٣٠ مليون ريال سعودي مستلم مقابل الذمم المدينة المباعة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (إيضاح ١٥). قدمت مؤسسة النقد العربي السعودي توضيحاً مفاده أن المبلغ الإجمالي وقدره ٣٣٨ مليون ريال سعودي تم تقديمه كدعم للشركة، وبالتالي، فقد أقرت الشركة بمبلغ ١٧,٣ مليون ريال سعودي كإيرادات منحة لتعويض خسائر التعديل على المبالغ المستلمة مقابل الذمم المدينة المباعة.

قررت الإدارة، بناءً على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات، مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف بقياس دخل المنحة هذا. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحميل ٦,١ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بإلغاء الوديعة الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي.

لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بدون أرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ ٧١,٥ مليون ريال سعودي لمدة ١٥ شهراً مع فترة سماح مدتها ٥ أشهر. وقد تم احتساب فائدة التمويل المدعوم على أساس منتظم وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية في الفترة اللاحقة. نتج عن ذلك مجموع دخل قدره ١,٧ مليون ريال سعودي.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

خلال اتصال منفصل من مؤسسة النقد العربي، تم استبدال برنامج تمويل الإقراض أعلاه ببرنامج دعم ضمانات التمويل حيث يتطلب من الشركة تقديم تمويل إلى قطاع معين من العملاء وفقاً لشروط وأحكام البرنامج وأنظمة مؤسسة النقد العربي. خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، استلمت الشركة وديعة إضافية بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي لمدة ٣٦ شهراً بموجب برنامج تمويل الإقراض مع فترة سماح منتهية ٦ أشهر للسداد.

استناداً إلى التوضيح المقدم من مؤسسة النقد العربي، طبقت الشركة البرامج أعلاه على المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الحجم.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم تشترك الشركة في برامج دعم نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الإلكترونية.

خلال مايو ٢٠٢٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي وثيقة توجيهات بعنوان "توجيهات حول المعالجة المحاسبية والتنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية بسبب كوفيد-١٩". أخذت الشركة في الاعتبار بالتوجيهات الصادرة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٢٠. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بمبلغ ١٦٢,١ مليون ريال سعودي لصافي الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي.

باستثناء الحدث أعلاه، لا توجد أي أحداث لاحقة إلى تاريخ التقرير قد تؤثر جوهرياً على المبالغ المصرح عنها أو الإفصاحات المقدمة في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢١. معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف معلومات المقارنة وإعادة ترتيبها أو إضافتها في القوائم المالية الأولية الموجزة، عند الحاجة لتسهيل عملية المقارنة ولتتماشى مع التغيرات في العرض في الفترة الحالية.

٢٢. تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠م (الموافق ٥ ربيع اول ١٤٤٢هـ).