

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص
٢	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة - غير مراجعة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة - غير مراجعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة - غير مراجعة
٤٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

رقم التسجيل: ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥

jeddah@sa.ey.com
www.ey.com/mena

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض



تقرير الفحص

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من ١ إلى ١٨ التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" كما هو معدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) كما هو معدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٣ إبريل ٢٠١٨م
٧ شعبان ١٤٣٩هـ

جدة

00/٤٣٥/١٨



شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ايضاح	
٢٨٦,٩٩٥	٢٣٦,٨٨٨	٣	إيرادات
(١٣٠,٤٥٧)	(٩٩,١٠٣)	٤	تكاليف مباشرة
١٥٦,٥٣٨	١٣٧,٧٨٥		هامش الربح الإجمالي
١٠٦,٤١٨	٩٩,٧٦٥	١٢ (ج)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(٣٦,٦٧٩)	(٩,١٥٤)		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
٢٢٦,٢٧٧	٢٢٨,٣٩٦		مجموع الدخل من العمليات
(١٠٢,٤٢٢)	(٨٧,٣١٥)		مصروفات بيع وتسويق
(٤٢,٩٢٦)	(٥٤,٠٧٣)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣,٥١٨)	٢٩,٠٠٨	٧ و٦	عكس / (مخصص انخفاض في القيمة) لعقود إيجار وأوراق قبض
(١٦٨,٨٦٦)	(١١٢,٣٨٠)		مجموع مصروفات العمليات
٥٧,٤١١	١١٦,٠١٦		الدخل من العمليات ، صافي
(٣,٤٢٠)	(٣,٣٧٧)		أعباء تمويل
١٠,١١٣	١٥,٧٣٨	١٠ (أ)	إيرادات تمويل
٤,٥٠٧	٢,٩٨٧		إيرادات أخرى
٦٨,٦١١	١٣١,٣٦٤		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٨,٦١١	١٣١,٣٦٤		الدخل الشامل الآخر للفترة
			مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٤٠	٠,٧٧	١١	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ مارس ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧٩,٨٣٠	٧٦,٥٨٧		ممتلكات ومعدات
١٨,١٩١	١٨,٥١٢		موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣		استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٧٥,١١٨	١,٠٧٣,٦٨٧	٦	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
٣١٢,٢٧٧	٣٢٥,٥١٢	٧	أوراق قبض
٦٤,٨٨٨	٥٩,٧٦٠		موجودات أخرى غير متداولة
١,٧٥١,١٩٧	١,٥٥٤,٩٥١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٠٥,٧٤٨	٤٥٩,٢٠٥	٦	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
١٤٣,٢٢٢	١٥٤,٥٧٥	٧	أوراق قبض
٣٩,٠٤٥	٣٨,٢٢٧		مخزون
١١٠,٨١٣	٥٩٨,٤٧٧		مبالغ مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	٧١,١٤٠	٩	مستحق من جهات ذات علاقة
٣,٦٥٩,١١١	٣,٣١٧,٠٧٦	١٠	نقد وأرصدة بنكية
٤,٤٨٧,٨٨١	٤,٦٣٨,٧٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٢٣٩,٠٧٨	٦,١٩٣,٦٥١		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٢١٣,١١٨	٢١٣,١١٨		احتياطي نظامي
١,٩٤٢,٠٥٠	١,٨١٩,٣٠٦		أرباح منقاة
٤٥,٨٣٢	٤٥,٨٣٢		مكاسب أكتوارية، صافي
٣,٩٠١,٠٠٠	٣,٧٧٨,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١٢٨,٨٥٨	١٢٨,٤٨٧		التزامات منافع الموظفين
١٦,١٢٩	١٤,٦٩٠ (٢)	١٢ ج	مطلوبات أخرى غير متداولة
١٤٤,٩٨٧	١٤٣,١٧٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢,٠١٩,١٨٧	٢,٠١٠,٩٢٧	٨	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٧٣,٩٠٤	٢٦١,٢٩١	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
٢,١٩٣,٠٩١	٢,٢٧٢,٢١٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٣٣٨,٠٧٨	٢,٤١٥,٣٩٥		مجموع المطلوبات
٦,٢٣٩,٠٧٨	٦,١٩٣,٦٥١		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

الإيضاح	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	احتياطي نظامي ريال سعودي بالآلاف	أرباح مبقاة ريال سعودي بالآلاف	صافي ريال سعودي بالآلاف	مكاسب اكتوارية، المجموع ريال سعودي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م (مراجع) تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في ١ يناير ٢٠١٨م (انظر الإيضاح "٢ هـ")	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٤٢,٠٥٠	٤٥,٨٣٢	٣,٩٠١,٠٠٠
	-	-	(٦,٩٠٨)	-	(٦,٩٠٨)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨م	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٩٣٥,١٤٢	٤٥,٨٣٢	٣,٨٩٤,٠٩٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٣١,٣٦٤	-	١٣١,٣٦٤
مخصص الزكاة المحمل للفترة	-	-	(١٢,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠)
توزيعات أرباح (انظر الإيضاح ١٤)	-	-	(٢٣٥,٢٠٠)	-	(٢٣٥,٢٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	١,٨١٩,٣٠٦	٤٥,٨٣٢	٣,٧٧٨,٢٥٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧م (مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٣٨,١٣٢	١٢,٢٧٣	٣,٦٣٥,٠٩٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٦٨,٦١١	-	٦٨,٦١١
مخصص الزكاة المحمل للفترة	-	-	(٢٥,٨٠٠)	-	(٢٥,٨٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجع)	١,٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٩٣	١,٧٨٠,٩٤٣	١٢,٢٧٣	٣,٦٧٧,٩٠٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م	إيضاح
ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٨,٦١١	١٣١,٣٦٤	
٤,٥١٨	٦,٩١٤	
٢٣,٥١٨	(٢٩,٠٠٨)	٦ و ٧
٣,٤٢٠	٣,٣٧٧	
(١٠,١١٣)	(١٥,٧٣٨)	
(١٠٦,٤١٨)	(٩٩,٧٦٥)	١٢ (ج)
٣٦,٦٧٩	٩,١٥٤	
-	١٤,٩٠٢	
٤,٢٧١	٨,٧٨٨	
٢٤,٤٨٦	٢٩,٩٨٨	
٢١٩,٤٦٧	٣٦١,٨٧٤	
(٧١,٣٣٩)	(٢٥,٧٧٧)	
(٥٥١,٢٦٦)	(٤٨٢,٥٣٦)	
(٩,٨٩٦)	٨١٨	
٦,١٧٩	(٤١,١٩٨)	
١٢٣,٩٩١	(٣٦,٦٠١)	
(٩٣,٢٦٧)	٨٧,٣٨٧	
(٣٥١,٦٤٥)	(١٠٦,٠٤٥)	
(٩,٦٤٤)	(٩,١٥٩)	
(٣,٤٢٠)	(٣,٣٧٧)	
(٣٦٤,٧٠٩)	(١١٨,٥٨١)	
(٢٦,١٥٣)	(٣,٩٩٢)	
١٠,١١٣	١٥,٧٣٨	
(٣٩٧,٤٦٧)	(١٣٦,٦١٠)	
(٤١٣,٥٠٧)	(١٢٤,٨٦٤)	

الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة

تعديلات لتسوية صافي الدخل للفترة إلى صافي التدفقات النقدية:

استهلاك واطفاء

(عكس) / مخصص انخفاض في القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض

أعباء تمويل

إيرادات تمويل

صافي الربح من استبعاد نمم مدينة

صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بنمم مدينة

مستبعدة

مخصص اتفاقيات معاوضة

مخصص التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

أوراق قبض

مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى

مخزون

مستحق من جهات ذات علاقة

ضم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى

مستحق لجهات ذات علاقة

النقد المستخدم في العمليات

التزامات منافع الموظفين المدفوعة

أعباء تمويل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

إيرادات تمويل مستلمة

إيداعات أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيضاح
-	(٢٣٥,٢٠٠)	١٤
-	(٢٣٥,٢٠٠)	
(٧٧٨,٢١٦)	(٤٧٨,٦٤٥)	
٢,٨٠٠,٨٩٦	٢,٥١٣,٩٦٢	
٢,٠٢٢,٦٨٠	٢,٠٣٥,٣١٧	١٠
٤٧	٢,٣٠٩	
-	٦,٩٠٨	

النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

التزامات منافع الموظفين المحولة خارج الشركة خلال الفترة، صافي

التأثير على حقوق الملكية الافتتاحية عند تطبيق المعيار (٩) (انظر الإيضاح

٢ "هـ")

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة

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 ١٤٣١هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠م).

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

في ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل أصول إنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/أش/٢٠١٤١٢.

أ) رأس مال الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وكان رأس مال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المبلغ ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ المبلغ ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	عدد الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم	
١,٥٠٤,٥٠٠	١,٥٠٤,٥٠٠	١٥٠,٤٥٠,٠٠٠	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	شركة التوفيق المتحدة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة الطائف الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة بدر الأولى المتحدة المحدودة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شركة نجد الرائدة المتحدة المحدودة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١. التنظيم والأنشطة (تتمة)

(ب) اتفاقية التأمين

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

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

(ج) فروع الشركة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تعمل الشركة من خلال ٢٣٥ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢٣٥ فرعاً). وهناك بعض الفروع لا تزال مسجلة باسم الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة وهي في إطار عملية تحويلها إلى اسم الشركة. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج الفروع باعتبار الشركة هي المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

خلال سنة ٢٠١٧م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. أدى تأثير هذه التعديلات إلى إدراج استحقاق الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة على أساس ربع سنوي ضمن الأرباح المبقة.

ويتطبيق إطار العمل أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو مُعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) – "الإيرادات من العقود مع العملاء" من ١ يناير ٢٠١٨م وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المعايير الجديدة في الإيضاح (٢"و"). عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة مثل تلك التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء تلك التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٢"هـ") والإيضاح (٢"و") ادناه والإيضاح (١٣)، مع الأخذ في الاعتبار المعيار (٩) من حيث التطبيق لأول مرة.

(ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

تتوافق التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (كما هو مبين بالتفصيل ادناه) مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فيما عدا تطبيق التغيرات في التقديرات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار (٩) (كما هو مبين بالتفصيل في الإيضاح ٢ و" ادناه).

مبدأ الاستمرارية

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

تحديد مطلوبات الخدمة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٢ واستناداً إلى اتفاقيات الشراء والوكالة، عينت البنوك الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات/مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي سوف تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما تم توضيحه في الإيضاح ١٢، من أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة، تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثره والخصميات التي تتعلق بإنهاء العقود قبل أوانها بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى التغير في الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

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

التقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوثة

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المصرح بها

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

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص اتفاقيات المعاوضة

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

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

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

أ) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، طبقت الشركة المعايير المحاسبية والتفسيرات التالية. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير والتفسيرات:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت الشركة بتطبيق المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" ونتج عن ذلك تغييراً في سياسة الاعتراف بالإيرادات فيما يتعلق بعلاقة الشركة مع العقود المبرمة مع العملاء.

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو تقديم الخدمات للعميل.

لجأت الشركة إلى التطبيق المعدل بأثر رجعي والمسموح به بموجب المعيار (١٥) عند تطبيق المعيار الجديد. يتطلب التطبيق المعدل بأثر رجعي إدراج التأثير المتراكم لتطبيق المعيار (١٥) على جميع العقود كما في ١ يناير ٢٠١٨م في حقوق الملكية. لا يوجد تعديلات على الأرباح المبقاة الافتتاحية وأرصدة الحسابات الأخرى عند تطبيق المعيار (١٥).

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢٢): معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً

يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري للاستخدام في الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروفات أو الإيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) عند إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي ذات العلاقة بالثمن المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بداية بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدماً، عندئذ يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام ثمن مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

قامت الشركة بتطبيق المعيار (٩) "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٤م مع التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨م. تمثل متطلبات المعيار (٩) تغييراً جوهرياً من المعيار (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يجلب المعيار الجديد تغييرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتضمن المعيار (٩) ثلاث فئات رئيسية للتصنيف بخصوص الموجودات المالية وهي: مقياساً بالتكلفة المطفأة، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إن هذا التصنيف يعتمد عموماً على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وما يرتبط به من تدفقات نقدية تعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في المعيار (٣٩) بخصوص الموجودات المحتفظ بها إلى موعد الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. للمزيد من التوضيح حول كيفية تصنيف الشركة للموجودات المالية بموجب المعيار (٩)، انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (انظر الإيضاح ٢ و٣).

المطلوبات المالية

استبقى المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بشكل كبير على المتطلبات الحالية الواردة في المعيار (٣٩) بخصوص تصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه وعلى الرغم من أن جميع تغييرات القيم العادلة للمطلوبات بموجب المعيار (٣٩) المحددة بموجب خيار القيمة العادلة التي تم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة، فإن التغييرات في القيم العادلة بموجب المعيار (٩) تُعرض عموماً على النحو التالي:

- عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة العائد للتغييرات في مخاطر الائتمان الالتزام في الدخل الشامل الآخر، و
- عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيم العادلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للشركة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بموجب المعيار (٩). انظر الجزء المعني الخاص بالسياسات المحاسبية (انظر الإيضاح ٢ و٣).

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار (٩) محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار (٣٩) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (٩) من الشركة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مع التزامات القروض عقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان السابقة بموجب المعيار (٣٩). يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للشركة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩) (انظر الإيضاح ٢ و٣).

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

التحوّل

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار (٩) بأثر رجعي - باستثناء ما يلي:

- فترات المقارنة لم يتم تعديلها. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار (٩) في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٧م لا تعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩).
- عمل التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت في تاريخ التطبيق الأولي:

(١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.

(٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٣) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المكتتة للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزدد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين / الأوراق المالية التي تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩).

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩)

الموجودات المالية

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب المعيار (٣٩) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار (٩) للموجودات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨م:

ريال سعودي (بالآلاف)		التصنيف الجديد بموجب المعيار (٩)	التصنيف الأصلي بموجب المعيار (٣٩)	الموجودات المالية
القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار (٩)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار (٣٩)			
٤٥٦,٠١٢	٤٥٥,٤٩٩	التكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	أوراق قبض
٣,٦٥٩,١١١	٣,٦٥٩,١١١	التكلفة المطفأة	محتفظ بها حتى موعد الاستحقاق	نقد وأرصدة بنكية
٢٦,٨٩٨	٢٦,٨٩٨	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	ذمم موظفين مدينة
٧٩,٦٢١	٧٩,٦٢١	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مبلغ مستحق من شركات تأمين
١٤٨	١٤٨	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	ذمم مدينة أخرى
٢٩,٩٤٢	٢٩,٩٤٢	التكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	مستحق من جهات ذات علاقة
٨٩٣	٨٩٣	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاح للبيع	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 (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

٢) تسوية القيم الدفترية بموجب المعيار (٣٩) مع القيم الدفترية عند تطبيق المعيار (٩)

القيمة الدفترية بموجب المعيار (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إعادة تصنيف	إعادة قياس	القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٤٥٥,٤٩٩	—	٥١٣	٤٥٦,٠١٢
أوراق قبض			
٢٦,٨٩٨	—	—	٢٦,٨٩٨
ذمم موظفين مدينة			
٧٩,٦٢١	—	—	٧٩,٦٢١
مبلغ مستحق من شركة تأمين			
١٤٨	—	—	١٤٨
ذمم مدينة أخرى			
٢٩,٩٤٢	—	—	٢٩,٩٤٢
مستحق من جهات ذات علاقة			
٣,٦٥٩,١١١	—	—	٣,٦٥٩,١١١
نقد وأرصدة بنكية			
٤,٢٥١,٢١٩	—	٥١٣	٤,٢٥١,٧٣٢
مجموع التكلفة المطفأة			
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩٣	—	—	٨٩٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

المطلوبات المالية

إن التصنيف والقيمة الدفترية للمطلوبات المالية هما نفس الشيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بموجب المعيار (٣٩) وفي ١ يناير ٢٠١٨ م بموجب المعيار (٩).

٣) التأثير على الأرباح المبقة

الأرباح المبقة	ريال سعودي (بالآلاف)
رصيد ختامي بموجب المعيار (٣٩) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)	١,٩٤٢,٠٥٠
إعادة قياس الانخفاض في القيمة بموجب المعيار (٩) (مقابل عقود إيجار وأوراق قبض) (انظر الإيضاح ٤ أدناه)	(٦,٩٠٨)
رصيد افتتاحي بموجب المعيار (٩) (١ يناير ٢٠١٨ م)	١,٩٣٥,١٤٢

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي طبقتها الشركة (تتمة)

٤) التأثير على مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية

يبين الجدول التالي تسوية بين المخصص المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (٣٩) مع المسجل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩):

- مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار (٣٩) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إلى
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي الذي تم تحديده وفقاً للمعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م.

القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	إعادة قياس ريال سعودي (بالآلاف)	إعادة تصنيف ريال سعودي (بالآلاف)	القيمة الدفترية بموجب المعيار (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي (بالآلاف)	التكلفة المطفأة
١١,٣٣٣	(٥١٣)	—	١١,٨٤٦	أوراق قبض
١٧٨,٥٤٨	٧,٤٢١	—	١٧١,١٢٧	موجودات مالية أخرى صافي استثمار في ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي
١٨٩,٨٨١	٦,٩٠٨	—	١٨٢,٩٧٣	مجموع مخصص انخفاض القيمة مقابل موجودات مالية

المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) : الأدوات المالية – الإفصاحات

طبقت الشركة أيضاً الإفصاحات التي يجب أن تعكس الفروق بين المعيار (٣٩) و المعيار (٩) للسنة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٨م. تشمل التغييرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاح "هـ" و"و"، والمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمعطيات المستخدمة المبينة في الإيضاح ١٣.

تم عرض التسوية من مخصص خسائر الائتمان الافتتاحي إلى الختامي في الإيضاح ١٣.

و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء السياسات المبينة أدناه. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الموضحة في الإيضاح "هـ" و"و"، فإن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية التالية سارية من ١ يناير ٢٠١٨م، مع استبدال أو تعديل أو إضافة على السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المقابلة المذكورة في القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين:

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن الشركة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد للإعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجيات الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن القيمة الزمنية للنقود، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن منشأة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار (٩).

التكلفة المطفأة

القروض والذمم المدينة والموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م، لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في قائمة الدخل الأولية الموجزة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كأصل أو التزام مستقل.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض الربح أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات / خسائر فائدة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذا الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد المستند إلى الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- التزامات القروض الصادرة إن وجدت.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار (٩) كما يلي:

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهريّة من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتلال التعثر.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

- المرحلة (٣) – بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

تأخذ الشركة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ستشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط، والتضخم، ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، وتوفر النقد) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتضمن تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.

إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العمولة الخاصة الأصلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي حال حدوثها.

القرض الذي يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات..
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مقابل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى الشركة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة كضمانات شخصية و موجودات غير مالية. تم تحديد السياسة المحاسبية للشركة للضمانات من خلال اتفاقيات اقرض بموجب المعيار (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب المعيار (٣٩). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات لا تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات في البداية.

الضمانات المستردة

إن السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار (٩) تبقى نفسها كما كانت بموجب المعيار (٣٩). تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان الأصل المسترد يمكن أن يكون من الأفضل استعماله لعملياتها الداخلية أو يجب بيعه. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية يتم تحويلها إلى فئة الموجودات ذات الصلة بالقيمة المستردة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي - أيهما أقل. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأنها للبيع لتكون خيار أفضل، يتم تحويلها إلى بضاعة في تاريخ استردادها تمثيلاً مع سياسة الشركة.

توزيعات الأرباح

تُدرج الشركة التزام لدفع توزيعات الأرباح عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا يكون التوزيع بناءً على اختيار الشركة. ووفقاً لنظام الشركات، تتم الموافقة على توزيعات الأرباح عند موافقة المساهمين في الشركة. يتم إدراج مبلغ مقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(و) السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات المحاسبية الهامة

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفعات لأصل المبلغ والفائدة للمبالغ القائمة

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

يتطلب الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حكماً، وتحديدًا، تقدير المبلغ وزمن التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. يتم الحصول على هذه التقديرات من عدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للشركة هي نتائج لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية التي تتعلق بخيار المخرجات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن مكونات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تُعتبر على أنها اجتهادات وتقديرات محاسبية مما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات التي تربط بين احتمالية التعثر مع تجميع الذمم المدينة بشكل فردي،
- معايير الشركة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض التي يجب قياسها على أساس العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة والتقييم النوعي.
- تصنيف عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حال تقييم خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها على أساس تجميعي
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك معادلات متنوعة ومخرجات الخيار
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي و المخرجات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالية التعثر
- اختيار سيناريوهات اقتصاد كلي مستقبلية واحتمالية اوزانها للحصول على مخرجات اقتصادية ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغت الذمم المدينة القائمة المترتبة على عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١,٦٩٩,٢١٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,٩٥١,٩٩٣ ألف ريال سعودي) و ٤٩٣,١٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٦٧,٣٤٥ ألف ريال سعودي) على التوالي، وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المتعلق بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ١٦٦,٣١٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٧١,١٢٧ ألف ريال سعودي) ومبلغ ١٣,٠٣٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١١,٨٤٦ ألف ريال سعودي) على التوالي.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لتلك الفترات.

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٣. الإيرادات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	إيرادات من مبيعات التقسيط إيرادات من عقود إيجار تمويلي إيرادات من أتعاب عقود إيرادات من اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٢)
١١٨,٢٥٧	٨٤,١٨٧	
٧٠,١٣١	٦٦,٩٢٨	
١٧,٩٩٦	١٢,١٢٨	
٨٠,٦١١	٧٣,٦٤٥	
<u>٢٨٦,٩٩٥</u>	<u>٢٣٦,٨٨٨</u>	

٤. تكاليف مباشرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	تكلفة مباشرة على مبيعات التقسيط تكلفة مباشرة على عقود الإيجار التمويلي مخصص اتفاقيات تأمين معاوضة (نظر الإيضاح ٨)
١٠٨,٠٢٧	٦٥,٨٦٥	
٢٢,٤٣٠	١٨,٣٣٦	
-	١٤,٩٠٢	
<u>١٣٠,٤٥٧</u>	<u>٩٩,١٠٣</u>	

٥. الزكاة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م، تم تسجيل مبلغ ١٢ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ مارس ٢٠١٧ م: ٢٥,٨ مليون ريال سعودي)

وضع الربوط الزكوية

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكويًا مطالباً بزكاة إضافية بمبلغ ٢٩,٣ مليون ريال سعودي على حساب عقد إيجار تمويلي وأوراق قبض طويلة الأجل غير مضمومة. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط. أصدرت الهيئة خطاباً يوضح عدم موافقتها على الاعتراض الذي قدمته الشركة. لم توافق الشركة على وجهة نظر الهيئة، وبالتالي طالبت بتحويل الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. لا تزال الإقرارات الزكوية للسنوات من ٢٠١٣ م إلى ٢٠١٦ م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة. الشركة حالياً بصدد تقديم الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لدى الهيئة. كما أن لدى الشركة شهادة عدم مناعة من الهيئة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠١٨ م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود ايجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢,٤٠٨,٥٠٢	٢,٠٩٠,٨١٨	إجمالي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي
(٤٥٦,٥٠٩)	(٣٩١,٦٠٨)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
١,٩٥١,٩٩٣	١,٦٩٩,٢١٠	
(١٧١,١٢٧)	(١٦٦,٣١٨)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
١,٧٨٠,٨٦٦	١,٥٣٢,٨٩٢	صافي الاستثمار في عقود ايجار تمويلي

٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٤٥٩,٢٠٥	(١٦٦,٣١٨)	(١٧٠,٧٦٦)	٧٩٦,٢٨٩	الجزء المتداول
١,٠٧٣,٦٨٧	-	(٢٢٠,٨٤٢)	١,٢٩٤,٥٢٩	الجزء غير المتداول
١,٥٣٢,٨٩٢	(١٦٦,٣١٨)	(٣٩١,٦٠٨)	٢,٠٩٠,٨١٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	
٥٠٥,٧٤٨	(١٧١,١٢٧)	(١٩٥,٢١٩)	٨٧٢,٠٩٤	الجزء المتداول
١,٢٧٥,١١٨	-	(٢٦١,٢٩٠)	١,٥٣٦,٤٠٨	الجزء غير المتداول
١,٧٨٠,٨٦٦	(١٧١,١٢٧)	(٤٥٦,٥٠٩)	٢,٤٠٨,٥٠٢	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٦. صافي استثمار في عقود إيجار تمويلي (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٤,٨٥٤	١٧١,١٢٧	في بداية الفترة وفقاً للمعيار (٣٩)
-	٧,٤٢١	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى (الإيضاح ٢ هـ)
٥٤,٨٥٤	١٧٨,٥٤٨	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
٢٢,١٢٤	(٣٠,٧١٠)	(عكس) / تكوين مخصص خلال الفترة
-	١٨,٤٨٠	مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات شراء وكالة"
٧٦,٩٧٨	١٦٦,٣١٨	في نهاية الفترة

ب) فيما يلي أعمار الذمم المدينة بموجب عقود إيجار تمويلي تجاوزت مواعيد استحقاقها واعتبرتها الإدارة منخفضة القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥١,١٣٥	٤٥,٩٨٢	١ إلى ٣ أشهر
٢٥,٧١٩	٢٥,٢٠٣	٤ إلى ٦ أشهر
٣٢,٠١٦	٢٩,٣٢٧	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٠,٣٦٦	٢٦,٧٩٤	أكثر من ١٢ شهراً
١٢٩,٢٣٦	١٢٧,٣٠٦	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب عقود الإيجار التمويلي أعلاه كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م مبلغ ٤٩٣,٩٩٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤٤٤,٣٤٣ ألف ريال سعودي).

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٧. أوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٩٠,٨٧٦	٦١٩,٧٧٧	أوراق قبض، إجمالي
(١٢٣,٥٣١)	(١٢٦,٦٥٥)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٤٦٧,٣٤٥	٤٩٣,١٢٢	
(١١,٨٤٦)	(١٣,٠٣٥)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
٤٥٥,٤٩٩	٤٨٠,٠٨٧	أوراق قبض، صافي

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)

صافي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	
١٥٤,٥٧٥	(١٣,٠٣٥)	(٦٣,٧٠٩)	٢٣١,٣١٩	الجزء المتداول
٣٢٥,٥١٢	—	(٦٢,٩٤٦)	٣٨٨,٤٥٨	الجزء غير المتداول
٤٨٠,٠٨٧	(١٣,٠٣٥)	(١٢٦,٦٥٥)	٦١٩,٧٧٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)

صافي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	إجمالي أوراق قبض ريال سعودي بالآلاف	
١٤٣,٢٢٢	(١١,٨٤٦)	(٦٠,٥٧٨)	٢١٥,٦٤٦	الجزء المتداول
٣١٢,٢٧٧	—	(٦٢,٩٥٣)	٣٧٥,٢٣٠	الجزء غير المتداول
٤٥٥,٤٩٩	(١١,٨٤٦)	(١٢٣,٥٣١)	٥٩٠,٨٧٦	المجموع

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٧. أوراق قبض (تتمة)

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١,٣١٨	١١,٨٤٦	في بداية الفترة وفقاً للمعيار (٣٩)
-	(٥١٣)	تعديل نتيجة تطبيق المعيار (٩) للمرة الأولى (الإيضاح "٢-هـ")
١,٣١٨	١١,٣٣٣	في بداية الفترة (وفقاً للمعيار ٩)
١,٣٩٤	١,٧٠٢	مخصص خلال الفترة
٢,٧١٢	١٣,٠٣٥	في نهاية الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٣,٥٤١	٣,٦٧٥	١ إلى ٣ أشهر
٨٨٧	١,٢٧٥	٤ إلى ٦ أشهر
٧٨٤	١,٠٥٣	٧ إلى ١٢ شهراً
٥٨٤	٥٥٩	أكثر من ١٢ شهراً
٥,٧٩٦	٦,٥٦٢	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م مبلغ ٧٧,٧٥٢ ألف ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٠,٢٨٣ ألف ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٨. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١٠٧,٣٩٦	٧١,٠٥٣	ذمم دائنة تجارية
٢٦٦,٥٦٨	٢٧٧,٨٥٠	مصروفات مستحقة الدفع وزكاة مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ٥)
٦٢٧,٣٢٦	٦٤٥,٩٢٤	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٢ (ب))
٣٨,٥٦٩	٣٥,٧٣٩	القيمة الحالية لصافي مطلوبات خدمة - الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٢ ج "٢")
٧٧٣,٣١٣	٧٧٦,٤٩٨	مخصص التعثرات والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ١٢)
٣٠,٤٦٧	٢٥,٥٢٢	مبلغ مستحق لشركة تأمين
-	١٤,٩٠٢	مخصص اتفاقيات معاوضة (انظر الإيضاح أدناه)
١٧٥,٥٤٨	١٦٣,٤٣٩	دفعات مقدمة محصلة وذمم دائنة أخرى
٢,٠١٩,١٨٧	٢,٠١٠,٩٢٧	

فيما يلي الحركة في مخصص اتفاقيات تأمين المعاوضة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٨,١٩١	-	في بداية الفترة
-	١٤,٩٠٢	مخصص محمل للفترة (انظر الإيضاح ٤)
(٢٦,٦٩٦)	-	مستخدم خلال الفترة
٤١,٤٩٥	١٤,٩٠٢	في نهاية الفترة

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

(١) فيما يلي تفاصيل معاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م
الشركة الأم النهائية	مصرفات معاد تحميلها	-	-
	مشتريات	٢٩٦	٢,٨٩٢
	تحصيلات من عملاء الشركة	٢٤٥	١,١٦٣
جهات ذات علاقة أخرى	مشتريات، صافي	٥٥٧,٩٣٩	٩٠٢,٤٣٥
	مصرفات إعلان	٤٥٩	٨,٦٤٠
	مصرفات محملة	١٠,٩٥٢	٩,٢٥٨
	عمولة مبيعات	٢,١١٣	٤,٠٢١
	دعم مستلم	٨٩,٧٥٣	١٣٩,٥٩٧
	مصرفات تقييم العملاء قبل الإيجار	٢,٤١٦	٢,٦٩٦
	خدمات إصلاح	-	١٠,٤٣٧
	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	٣,٩٢٨	٣,٧١٢

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

شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين (شركة ذات مسؤولية محدودة)	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة	شركة عبد اللطيف جميل سمت المحدودة	أخرى
١١٣	٦٩,٣٥٩	٣٢٣	-	١,٠٣٧	١٩٥	١١٣
٢٨,٨٦٢	-	٣٩٣	٤٩٢	١٩٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٩٤٢	٧١,١٤٠	-	-	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

٣) يتكون المستحق لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١,٨٤٤	١,٧٦٣	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,١١٣	٩١٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات
١٣	٣٩٩	شركة عبد اللطيف جميل للسيارات المستعملة المحدودة
-	٣٣	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة ("الشركة الأم النهائية")
٥٢,١٢١	١٦٩,٥١٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٩٤,٨٨٢	٦٥,٩٤٨	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
١٧,٨٧٢	١٧,٥٩٨	شركة سالم صالح سعيد بابقي التجارية المحدودة
٥,٥٩٣	٤,٨٤٠	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٣٣١	-	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
١١٣	٥٢	شركة عبد اللطيف جميل لإعلانات الطرق المحدودة
٢١	-	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
١	٢٢٢	أخرى
١٧٣,٩٠٤	٢٦١,٢٩١	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٩٨٨	١,٠١٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
٦٦	١٠٥	التزامات منافع موظفين
٤,٠٥٤	٤,١٢٤	

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٠. نقد وأرصدة بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٢٢,٢٤٣	٢٧,٦٣١	نقد في الصندوق
٢,٤٩١,٧١٩	٢,٠٠٧,٦٨٦	أرصدة بنكية (انظر الإيضاح أدناه)
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٣٥,٣١٧	نقد وما في حكمه
١,١٤٥,١٤٩	١,٢٨١,٧٥٩	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ٣ أشهر)
٣,٦٥٩,١١١	٣,٣١٧,٠٧٦	نقد وأرصدة بنكية

(أ) خلال الفترة، اكتسبت الشركة مبلغ ١٥,٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧م: ١٠,١ مليون ريال سعودي) عن ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ١,١١% إلى ٢,١٥% (٣١ مارس ٢٠١٧م: ٠,٥٧% إلى ١,٥٥%).

(ب) كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وداائع مرابحة بمبلغ ١٣١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٤٩,١ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنيبها مقابل التزامات منافع موظفين.

(ج) تتضمن الودائع الأخرى ودائع عملة أجنبية لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية بمبلغ ١,١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١,١٤٥ مليون ريال سعودي) بتاريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

١١. ربحية السهم

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

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٨,٦١١	١٣١,٣٦٤	صافي الدخل للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)
١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (انظر الإيضاح ١ (أ))
٠,٤٠	٠,٧٧	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة

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

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م، باعت الشركة ما قيمته ١,٠١٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧م: ١,٣٠٨ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٠٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧م: ١,٣٧٧ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دفاتها وتسجل الفرق كمكسب من استبعاد الذمم المدينة (انظر الإيضاح "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 وكيلاً بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ١٢,٣٥٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٢,٩٥٩ مليون ريال سعودي).

فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	بعد ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٥,٧٢٢,٩٠٥	٥,٥٥٢,٦٨٣	١,٠٨٠,٤٥٠	١٢,٣٥٦,٠٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٥,٩٥٠,٨٥٣	٥,٩٩٣,٢٨٧	١,٠١٥,٣٢٨	١٢,٩٥٩,٤٦٨

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

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٦٨,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧م: ٨٨,٨٩ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، التي تم احتسابها على النحو التالي:

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
١,٦٣٩,٣٣٥	١,٢٨٥,٧٥٩	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٣٣١,٤٠٩)	(٢٧٤,٢٢٧)	ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة
(٥,٩٥٢)	-	ناقص: القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض (انظر الإيضاح "١")
(١٣,٨٦٧)	(٨,٢٦٢)	ناقص: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (انظر الإيضاح "٢")
(١,٣٧٧,٠٠٠)	(١,٠٧٢,٠٠٠)	ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك
<u>٨٨,٨٩٣</u>	<u>٦٨,٧٣٠</u>	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م، بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً استحق موعدها وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٧م: ١٧,٥ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات الشركة حالياً تقوم بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

فيما يلي إجمالي الربح من استبعاد ذمم مدينة للفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٨٨,٨٩٣	٦٨,٧٣٠	ربح من استبعاد ذمم مدينة
١٧,٥٢٥	٣١,٠٣٥	ربح تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق
<u>١٠٦,٤١٨</u>	<u>٩٩,٧٦٥</u>	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢. اتفاقيات شراء ووكالة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٦٣٠,٣٣١	٥٩٧,٥٧٤	القيمة الحالية للثمن المؤجل المستحق القبض
(٦٣٠,٢٩٩)	(٥٩٧,٥٦١)	ناقص: المخصص مقابل التعثرات المتوقعة فيما يتعلق بعقود إيجار تمويلي مباعه وأوراق القبض
٣٢	١٣	ناقص: الجزء المتداول
(٣٢)	(١٣)	الجزء غير المتداول
-	-	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م - للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة - قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل التعثرات المتوقعة والإنهاء المبكر للاتفاقية بمبلغ ٧٧٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٧٧٣,٣ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ٨).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال سعودي بالآلاف مراجعة	٣١ مارس ٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف غير مراجعة	
٥٣,٧٨٨	٤٨,٦٢٧	القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة - غير متداول
٥٤,٦٩٨	٥٠,٤٢٩	القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة
(٣٨,٥٦٩)	(٣٥,٧٣٩)	ناقص: الجزء المتداول (الإيضاح ٨)
١٦,١٢٩	١٤,٦٩٠	الجزء غير المتداول (تم الإفصاح عنه كمطلوبات أخرى غير متداولة)

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية والمخصص المقابل لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و ١ يناير ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيمة الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ مارس ٢٠١٨م

المجموع	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض القيمة الدفترية
٢,٠٩٠,٨١٨	٩٠,٣٢٣	٣٧,٢٨٦	١,٩٦٣,٢٠٩	٢,٠٩٠,٨١٨	٩٠,٣٢٣	٣٧,٢٨٦	١,٩٦٣,٢٠٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٦١٩,٧٧٧	١٨,٥٥٠	٢١,٩٣٢	٥٧٩,٢٩٥	٦١٩,٧٧٧	١٨,٥٥٠	٢١,٩٣٢	٥٧٩,٢٩٥	أوراق قبض
٢,٧١٠,٥٩٥	١٠٨,٨٧٣	٥٩,٢١٨	٢,٥٤٢,٥٠٤	٢,٧١٠,٥٩٥	١٠٨,٨٧٣	٥٩,٢١٨	٢,٥٤٢,٥٠٤	القيمة الدفترية

١ يناير ٢٠١٨م

المجموع	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض القيمة الدفترية
٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٢٧٧,٨٦١	٢,٤٠٨,٥٠٢	٩٩,١٩٦	٣١,٤٤٥	٢,٢٧٧,٨٦١	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	٥٩٠,٨٧٦	١٥,٤٨٨	٢٢,٠١٣	٥٥٣,٣٧٥	أوراق قبض
٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	٢,٨٣١,٢٣٦	٢,٩٩٩,٣٧٨	١١٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٨	٢,٨٣١,٢٣٦	القيمة الدفترية

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣١ مارس ٢٠١٨ م

المجموع	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٦٦,٣١٨	١١٥,٦٧٨	٨,٦٠٣	٤٢,٠٣٧	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٣,٠٣٥	٧,٦٨٦	٣٩٥	٤,٩٥٤	أوراق قبض
١٧٩,٣٥٣	١٢٣,٣٦٤	٨,٩٩٨	٤٦,٩٩١	

١ يناير ٢٠١٨ م

المجموع	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة و منخفضة القيمة ائتمانياً	العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة وليست منخفضة القيمة ائتمانياً	خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٧٨,٥٤٨	١٢٠,٤٤٤	٩,٦٦١	٤٨,٤٤٣	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١١,٣٣٣	٧,٣٣٧	٢,١٦٧	١,٨٢٩	أوراق قبض
١٨٩,٨٨١	١٢٧,٧٨١	١١,٨٢٨	٥٠,٢٧٢	القيمة الدفترية

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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 تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدلل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

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

أ) هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان.

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها سعر النفط والتضخم مؤشر مدراء التصنيع وتدقيق النقد... إلخ.

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة لتعرض محدد على أنها أزدادت بصورة جوهريّة منذ النشوء بناءً على الضوابط التي حددتها الشركة لكل مرحلة من المراحل.

ومن خلال استخدام الشركة لتقديرات خبير الائتمان والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة بناءً على مؤشرات كمية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل النوعي على أساس وقتي.

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

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

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

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة التفاوض بشأن عقود الإيجار والأوراق القبض مع العملاء ممن يواجه صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى الشركة، فإن الإهمال بخصوص عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض يمنح على أساس 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 مخزفتي الأفراد والشركاء بأجمعها إلى سياسة الإهمال.

د) تعريف التعثر

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

- مضى على الملتزم بالسداد ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه الشركة بما في أقساط أصل المبلغ أو تسديدات الفائدة والرسوم والأتعاب.
 - تعتبر الشركة أن الملتزم ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسبيل الضمانات (إن وجدت).
- إن تعريف التعثر يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أعراض 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 من المعلومات الفعلية والاستشرافية من مصادر خارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سناريو من هذه السناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

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

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تستمد الشركة التعرض للمخاطر نتيجة التعثر من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالي 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 للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية.

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار المخاطر العام الموجود للشركة، قامت الشركة بتأسيس لجنة من إدارة الشركة للإشراف على إجراءات انخفاض القيمة الخاصة بالمعيار (٩) التي شتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وتقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكله المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إدارة رأس المال

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

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

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٨م	٢٠١٧م
غير مراجعة	مراجعة

إجمالي التمويل لنسبة رأس المال

(إجمالي التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوماً

على مجموع حقوق المساهمين) ٠,٥٣ مرة ٠,٥٧ مرة

١٤. توزيعات الأرباح

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

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض و استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومستحق من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض وضم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركة تأمين وضم مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مستحق لجهات ذات علاقة وضم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الذمم المدينة لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض. تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات سواء بالنسبة لقياس القيمة العادلة المتكرر أو القياس غير المتكرر.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٦. أحداث ما بعد فترة إعداد التقرير المالي

(١) لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقد إيجار تمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة قامت الشركة ببيع الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بعد طرح أقساط التأمين والتعهد بإدارة هذه الذمم نيابةً عن البنك كوكيل مقابل أتعاب شهرية حسب ما جاء في اتفاقية الشراء والوكالة. باعت الشركة صافي ذمم عقد إيجار تمويلي بمبلغ ٣٨٩,٦ مليون ريال سعودي من صافي ذممها المدينة بموجب عقد إيجار تمويلي.

(٢) لاحقاً لنهاية الفترة، حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص إعلان توزيع أرباح بمبلغ ١,٣٢ ريال سعودي للسهم بإجمالي ٢٢٤,٣ مليون ريال سعودي.

١٧. نتائج الفترة الأولية

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة على أنها مؤشراً للنتائج الفعلية للسنة بالكامل.

١٨. موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٨م (الموافق ٧ شعبان ١٤٣٩هـ).