

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

صفحة	فهرس
٣ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٧١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") وتشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير الدولية للتقرير المالي") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد الإدارة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة - حيثما يقتضي الأمر.

تقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال تنفيذ إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع الجوانب الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



٣٠ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ
٢٤ فبراير ٢٠٢٠ م

جدة
MQ/٢٠/٢٠

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف (معدلة) (إيضاح ٢٩)	٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
٧٨١,٠٦٦	٦٦٢,٤٨٧	٥	الإيرادات
(٢٧٤,٢٦١)	(٢٢٩,٢٠١)	٦	تكاليف مباشرة
٥٠٦,٨٠٥	٤٣٣,٢٨٦		هامش الربح
٢٩٨,٩٩٣	٣٤٧,٣٧٦	٢٨ (ج)	صافي المكاسب من استبعاد ذمم مدينة
(١٨,٠٧١)	(١٤,٧٩٨)		صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بذمم مدينة مستبعدة
٧٨٧,٧٢٧	٧٦٥,٨٦٤		مجموع الدخل من العمليات
(٣٣٠,١٨٩)	(٢١٥,٥٧٢)	٧	مصاريف بيع وتسويق
(١٨٨,٨١٧)	(٢١٨,٧٣٧)	٨	مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٧٣٥	٤١,٢٤٧	١٥ و ١٤	عكس قيد انخفاض القيمة لعقود إيجار وأوراق قبض
(٥٠٣,٢٧١)	(٣٩٣,٠٦٢)		مجموع مصاريف التشغيل
٢٨٤,٤٥٦	٣٧٢,٨٠٢		الدخل من العمليات، صافي
(١٣,٢٩١)	(١٣,١٩٤)		مصاريف تمويل
٨٧,١٦٦	٩٩,٧٧٠	١٨ (أ)	إيرادات تمويل
١١,٥٧١	٢٢,٤٠٣	٩	إيرادات أخرى
٣٦٩,٩٠٢	٤٨١,٧٨١		الدخل قبل الزكاة
(٧٩,١١٣)	(٦٩,١١٠)	١٠	الزكاة
٢٩٠,٧٨٩	٤١٢,٦٧١		صافي الدخل للسنة
			الدخل الشامل الآخر
٥٧,٣٠٥	(١٢,٤٥٥)	١٥ - ١	بنود يمكن إعادة تصنيفها في الدخل في الفترات اللاحقة: الحركة في احتياطي القيمة العادلة / تأثير إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٢	(٥,٢٣٩)	٢١	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في الدخل في الفترات اللاحقة: (خسائر) / مكاسب اكتوارية متعلقة بالتزامات منافع الموظفين
٣٤٩,١٢٦	٣٩٤,٩٧٧		مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٧١	٢,٤٣	٢٠	ربحية أساسية ومخفضة للسهم (تظهر بالريال السعودي للسهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٦٩,٣٣٨	٨١,٦٢١	١١	ممتلكات ومعدات
١٥,١٢٣	٧,٤٣٦	١٢	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	١٣	استثمار مُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٦,١٢٤	٩٥٦,٠٢٦	١٤	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١٤,٧٧٥	٨,٠٢٠	١٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٤٢٣,٥٩٤	٢٣٤,٥٤٨	١٥	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,١٨٢	٣٠,١٧٦	١٦	موجودات أخرى غير متداولة
<u>١,٣٣٨,٠٢٩</u>	<u>١,٣١٨,٧٢٠</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٠٣,٣٩٠	٣٦٨,٠٥٣	١٤	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٧,٧٢٩	٢٤,٢٠١	١٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٩,٠١٨	١٨,٧٨٣		مخزون
٨٥,١٩٤	٤٢,٥٣٤	١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١١,٣٧١	٣,١٢٨	٢٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٩٤٢,١٢١	٣,٣٢٩,٥٨٢	١٨	نقد وأرصدة بنكية
<u>٤,٥٩٨,٨٢٣</u>	<u>٣,٧٨٦,٢٨١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٥,١٠٥,٠٠١</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١ (أ)	رأس المال
٢٥٠,١٠٨	٢٩١,٣٧٥	١٩	احتياطي نظامي
١,٨٦٧,٣٠٤	١,٤٣٨,٧٠٨		أرباح مبقاة
٥٧,٣٠٥	٤٤,٨٥٠		احتياطي القيمة العادلة، صافي
٤٦,٨٦٤	٤١,٦٢٥		مكاسب اكتوارية، صافي
<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	<u>٣,٥١٦,٥٥٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٩٦,٥٦٦	١١٧,٩٢٣	٢١	التزامات منافع الموظفين
١١,٤٨٠	١٨,٨٩١	٢٧	مطلوبات غير متداولة أخرى
<u>١٠٨,٠٤٦</u>	<u>١٣٦,٨١٤</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٧٧١,٢٩٨	١,٣٢٩,٤٣٣	٢٢	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٥,٩٢٧	١٢٢,١٩٦	٢٣	مطلوب لجهات ذات علاقة
<u>١,٩٠٧,٢٢٥</u>	<u>١,٤٥١,٦٢٩</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>١,٥٨٨,٤٤٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٥,١٠٥,٠٠١</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة	مكاسب اكتوارية،	المجموع
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	العادلة، صافي	صافي	ريال سعودي بالآلاف
١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,٨٦٧,٣٠٤	٥٧,٣٠٥	٤٦,٨٦٤	٣,٩٢١,٥٨١
—	—	٤١٢,٦٧١	—	—	٤١٢,٦٧١
—	—	—	—	(٥,٢٣٩)	(٥,٢٣٩)
—	—	—	(١٢,٤٥٥)	—	(١٢,٤٥٥)
—	—	٤١٢,٦٧١	(١٢,٤٥٥)	(٥,٢٣٩)	٣٩٤,٩٧٧
—	٤١,٢٦٧	(٤١,٢٦٧)	—	—	—
—	—	(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	(٨٠٠,٠٠٠)
١,٧٠٠,٠٠٠	٢٩١,٣٧٥	١,٤٣٨,٧٠٨	٤٤,٨٥٠	٤١,٦٢٥	٣,٥١٦,٥٥٨
١,٧٠٠,٠٠٠	٢١٣,١١٨	٢,٠٧٢,٩٩٠	—	٤٥,٨٣٢	٤,٠٣١,٩٤٠
—	—	٢٩٠,٧٨٩	—	—	٢٩٠,٧٨٩
—	—	—	—	١,٠٣٢	١,٠٣٢
—	—	—	٥٧,٣٠٥	—	٥٧,٣٠٥
—	—	٢٩٠,٧٨٩	٥٧,٣٠٥	١,٠٣٢	٣٤٩,١٢٦
—	—	(٢٣٥,٢٠٠)	—	—	(٢٣٥,٢٠٠)
—	—	(٢٢٤,٢٨٥)	—	—	(٢٢٤,٢٨٥)
—	٣٦,٩٩٠	(٣٦,٩٩٠)	—	—	—
١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,١٠٨	١,٨٦٧,٣٠٤	٥٧,٣٠٥	٤٦,٨٦٤	٣,٩٢١,٥٨١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م

صافي الدخل للسنة

صافي التغير في المكاسب الاكتوارية لالتزامات منافع الموظفين
(انظر الإيضاح ٢١)

الحركة في احتياطي القيمة العادلة المتعلق بأوراق قبض محملة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ١٥-١)

مجموع الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (انظر الإيضاح ١٩)

توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة (انظر الإيضاح ٢٤)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨م

صافي الدخل للسنة (معدل) (انظر الإيضاح ٢٩)

صافي التغير في المكاسب الاكتوارية لالتزامات منافع الموظفين
(انظر الإيضاح ٢١)

تأثير إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (الإيضاح ١٥-١)

مجموع الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠١٧م (انظر الإيضاح ٢٤)

توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨م (انظر الإيضاح ٢٤)

محول إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (انظر الإيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
بالآلاف	بالآلاف		
			الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
٣٦٩,٩٠٢	٤٨١,٧٨١		تعديلات لمطابقة الدخل قبل الزكاة للسنة مع صافي التدفقات النقدية:
			الاستهلاك
١٦,٦٢١	٢١,٩٠٥	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩,١٨٨	٩,١٤٥	١٢	ممتلكات ومعدات مشطوبة
—	٤,٤٨٩	١١	عكس مخصص انخفاض قيمة عقود إيجار واوراق قبض
(١٥,٧٣٥)	(٤١,٢٤٧)	١٥ و ١٤	خسارة / (مكسب) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٦)	٦٨	١١	مصاريف تمويل
١٣,٢٩١	١٣,١٩٤		إيرادات تمويل
(٨٧,١٦٦)	(٩٩,٧٧٠)	١٨ (أ)	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة
(٩٨,٩٩٣)	(٣٤٧,٣٧٦)	٢٨ (ج)	صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة باستبعاد ذمم مدينة
١٨,٠٧١	١٤,٧٩٨		مخصص التزامات منافع الموظفين
١٦,٣٤٨	٢٥,١٠٧	٢١	مخصص عقود معاوضة
١٢,٦٢٩	١,١٠٣	٦	
٥٤,١٢٠	٨٣,١٩٧		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٨١٥,٩٥٣	٢٩٨,٩٩٥		أوراق قبض
١١,٨٥٤	٢٢٧,١٣٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
٦٤,١٠٦	٤٨,٨٣٨		مخزون
٢٠,٠٢٧	٢٣٥		مطلوب من جهات ذات علاقة
١٨,٥٧١	٨,٢٤٣		ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(٣٨٩,٦٧٣)	(٢٤٣,٦٣٢)		مطلوب لجهات ذات علاقة
(٣٨,٩٦٤)	(١٣,٧١٩)		
٥٥٥,٩٩٤	٤٠٩,٢٩٦		النقد من العمليات
(٤٦,٦٢١)	(٩,٠٠١)	٢١	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١٣,٢٩١)	(١٣,١٩٤)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٥٢,٨٢٥)	(٦٤,٦٤٧)	١٠	زكاة مدفوعة
٤٤٣,٢٥٧	٣٢٢,٤٥٤		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢١٣)	(١٠,٤٧٨)	١٢ و ١١	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي
٨٧,١٦٦	٩٩,٧٧٠	١٨ (أ)	إيرادات تمويل مستلمة
(٧٣١,٦٠٨)	(٩٥٥,٧٦٥)		ودائع أخرى
(٦٥٦,٦٥٥)	(٨٦٦,٤٧٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)	٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣٥,٢٠٠)	(١,٠٢٤,٢٨٥)		النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٤٤٨,٥٩٨)	(١,٥٦٨,٣٠٤)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٥١٣,٩٦٢	٢,٠٦٥,٣٦٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٦٥,٣٦٤	٤٩٧,٠٦٠	١٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التنظيم والأنشطة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة 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.

أ) رأسمال الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان رأسمال الشركة مملوكاً على النحو التالي:

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

في ١ محرم ١٤٤١هـ (الموافق ٣١ أغسطس ٢٠١٩م)، قرر مجلس إدارة الشركة تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي (٧٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم) بحسب نسبة نموذج المساهمة في رأس المال. تلقت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٩م (الموافق ١٤ صفر ١٤٤١هـ) لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي. كانت الإجراءات القانونية المتبقية التي تتعلق بتخفيض رأس المال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

ب) تغيير اسم الشركة وتحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بموجب القرار الوزاري رقم ٣٠١، تم اعلان تغيير اسم الشركة إلى شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة)، وتغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة، وقد تم استلام القرار بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٤م).

ج) ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)

خلال السنة ٢٠١٣م، ومن أجل العمل بموجب لوائح التمويل الجديدة، تقدمت الشركة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد"). وفي ١٦ صفر ١٤٣٦هـ (الموافق ٨ ديسمبر ٢٠١٤م)، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد لتنفيذ أنشطة الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٢٨/ش/٢٠١٤١٢.

١ - التنظيم والأنشطة (تتمة)

د) اتفاقيات التأمين

أبرمت الشركة - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م - اتفاقيات جديدة 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. خلال هذه السنة جرى تجديد الاتفاقية المذكورة لمدة ثلاث سنوات أخرى (تجدد كل ست أشهر) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م.

هـ) فروع الشركة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال ١٩٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: 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 المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذه الفروع باعتبارها المالك المستفيد من هذه الفروع.

٢ - أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية للشركة للفترة والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح ٣ والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية).

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

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ب) أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام طريقة الاستحقاق المحاسبي، باستثناء قياس القيمة العادلة "للاستثمار المُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، وفئة محفظة أوراق القبض التي يتم قياسها بصافي القيمة الحالية.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية استخدام بعض التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، ويتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة.

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 وفق مبدأ الاستمرارية.

تحديد مطلوبات الخدمة

كما هو مبين في الإيضاح ٢٨، عينت البنوك - بموجب اتفاقيات شراء ووكالة - الشركة لخدمة الذمم المدينة المشتراة من قبل البنوك. تم استخدام الافتراضات لحساب موجودات / مطلوبات الخدمة بناءً على تقديرات تكاليف التحصيل التي تتحملها الشركة على مدى العمر الزمني لاتفاقيات الشراء والوكالة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد التعثرات والخصميات المتوقعة

كما هو مبين في الإيضاح ٢٨ - ومن أجل احتساب صافي الثمن المؤجل المستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - تستخدم الشركة افتراضات لاحتساب مخصص الذمم المدينة المتعثرة والخصميات التي تتعلق بالإلغاء المبكر للعقود، بناءً على المؤشرات التاريخية والتي يتم تحديثها بشكل دوري (مرة واحدة في السنة على الأقل أو أكثر من ذلك عندما تقتضي الحاجة) استناداً إلى تغير الظروف التي تشير إلى أن المعدلات التاريخية قد لا تكون ملائمة.

تحديد معدل الخصم لاحتسابات القيمة الحالية

تمثل معدلات الخصم تقييم السوق الحالي للمخاطر المتعلقة بجدولة التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود 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 شديداً حساساً للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

الاعمار 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.

الاعمار الإنتاجية للموجودات غير المملوثة

تحدد إدارة الشركة الأعمار التقديرية للإنتاجية للموجودات غير المملوثة لاحتساب الإطفاء. 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 الإطفاء الذي سيتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بموجبه بموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 قياس قيمتها العادلة باستعمال أساليب تقييم بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم أخذ المدخلات لهذه 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 الاعتبارية الخاصة بالمدخلات مثل مخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات الأسعار.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية تاريخ كل تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كانت هناك مؤشراً على انخفاض القيمة، وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال و القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتسابات خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض

يتطلب قياس الانخفاض في قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض حكماً، وبشكل خاص، تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة هي بمثابة مخرجات من نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها بعضاً. تتضمن عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج الشركة لتحديد التعثرات الذي يحدد احتمالات التعثر لتجمعات الذمم المدينة بشكل فردي.
- ضوابط الشركة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولهذا يجب قياس مخصصات عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتقييم النوعي.
- تجزأة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصبغ المتنوعة وخيار المدخلات.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض (تتمة)

- تحديد الروابط بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل مستويات البطالة والتأثير على احتمالات التعثر.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما في تاريخ التقرير المالي، بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بموجب عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مبلغ ٢٠٣,٧٥٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩١,٧٨٦ ألف ريال سعودي) ومبلغ ٢٦,٢٨٤ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٦,٥٨٦ ألف ريال سعودي) على التوالي (انظر الإيضاحي ١٤ و١٥).

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

مخصص اتفاقيات المعاوضة

تُبرم الشركة اتفاقيات تأمين محددة مع شركات تأمين مقابل الأضرار المادية الناشئة عن الحوادث التي تتعرض لها جميع السيارات المؤجرة (انظر الإيضاح د١). وبالنسبة لعقود الإيجار هذه، يكون التأمين المتعلق بالتدفقات الواردة 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 أفضل تقدير للتدفقات المستقبلية للشركة والمبالغ المتوقعة التي تدفعها الشركة ذات العلاقة على مدى مدة عقد الإيجار. في حال كانت العقود هي عقود معاوضة فيتم إدراج مخصص لها. قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغييرات مستقبلية في المخصص التقديري.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء – الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

لدى الشركة عدة عقود الإيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تقوم الشركة بممارسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت متيقنة بشكل معقول من ممارسة خيار التجديد من عدمه أو إنهاء العقد. وبالتالي فالشركة تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات العلاقة التي من شأنها خلق حافز اقتصادي للممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية العقد، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار إذا ما وقع حدث جوهري أو تغير جوهري في الأحوال ضمن سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. تضمنت الشركة فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار – تقدير معدل الإقتراض المتزايد

لا يمكن للشركة أن تحدد معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار، وبالتالي تستخدم معدل الإقتراض المتزايد الخاص بها لقياس مطلوبات الإيجار. معدل الإقتراض المتزايد هو معدل الفائدة الذي قد تضطر الشركة لدفعه للإقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، التمويل الضروري للحصول على أصل بقيمة مماثلة للأصل حق الاستخدام في نفس الظروف الاقتصادية. وبالتالي يعكس معدل الإقتراض المتزايد المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الإقتراض المتزايد باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الفائدة بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة. فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمتي المركز المالي والدخل الشامل:

قائمة المركز المالي		
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصل	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٣٢,٥٥٩	٣٤,٣٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٢ "هـ")
(٤,٦٦٢)	(٤,٦٦٢)	تعديلات على عقود الإيجار خلال السنة
—	(٧,٦٠١)	مصروف استهلاك (إيضاح "أ" أدناه)
١,٦٢٦	—	مصروف فائدة (إيضاح "أ" أدناه)
(٨,٩٠٨)	—	مدفوعات
٢٠,٦١٥	٢٢,١٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

أ) قامت الشركة بتسجيل مصروف استهلاك يتعلق بحق استخدام الأصل ومصروف الفائدة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تحت بند "مصاريف بيع وتوزيع" و"مصاريف التمويل" على التوالي.

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تسجيل حق استخدام الأصل كجزء من الممتلكات والمعدات بمبلغ ٢٢,١٢ مليون ريال سعودي بينما تم تصنيف الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "مطلوبات غير متداولة أخرى" بمبلغ ١٤,٥٦ مليون ريال سعودي وتصنيف الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار تحت بند "ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى" بمبلغ ٦,٠٦ مليون ريال سعودي.

ج) لدى الشركة إجمالي نقد لخارج الشركة بمبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي كمدفوعات إيجار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

(هـ) تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات التي تطبقها الشركة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" لأول مرة. فيما يلي وصف لطبيعة وتأثير التغييرات نتيجة لتطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠١٩م، لكن لا يوجد لها تأثير على القوائم المالية للشركة. لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معايير أة تفاسير أو تعديلات صدرت لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

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

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

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

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

١ يناير ٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	الموجودات
٣٤,٣٨٧	حق استعمال الموجودات المصنفة ضمن "ممتلكات ومعدات"
(١,٨٢٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
<u>٣٢,٥٥٩</u>	مجموع الموجودات
٦,٧٦٣	المطلوبات
٢٥,٧٩٦	دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
<u>٣٢,٥٥٩</u>	مطلوبات غير متداولة أخرى
	مجموع المطلوبات

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

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

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

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

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

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي

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

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

- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
 - تطبيق الإعفاءات على عقود الإيجار القصيرة الأجل التي لا تتجاوز أجالها ١٢ شهراً في تاريخ التطبيق الأولي.
 - استثناء التكاليف المباشرة الأولية من قياس الموجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
 - استخدام التقدير في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود التي تتضمن خيارات تمديد أو إنهاء للعقد قبل أوانه.
- بناءً على ما سبق وكما في ١ يناير ٢٠١٩م:
- تم تسجيل حق استعمال الموجودات بمبلغ ٣٤,٣٨٧ ألف ريال سعودي وعرضها ضمن بند "الممتلكات والمعدات" في قائمة المركز المالي.
 - تم تسجيل التزام عقد الإيجار بمبلغ ٣٢,٥٥٩ ألف ريال سعودي وتصنيفه كجزء متداول وجزء غير متداول في بند "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات أخرى" و"المطلوبات غير المتداولة الأخرى" على التوالي.
 - تم استبعاد مبالغ مدفوعة مقدماً بقيمة ١,٨٢٨ ألف ريال سعودي.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

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

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): مزايا الدفع المسبق مع التعويض العكسي

بموجب المعيار (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")، وان يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج الأعمال المناسب من أجل ذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار (٩) أن الأصل المالي يجتاز "ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" بغض النظر عن الأحداث أو الظروف التي تسبب الإلغاء المبكر للعقد، وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يستلم التعويض المعقول من أجل الإلغاء المبكر للعقد. يجب أن تُطبق التعديلات بأثر رجعي وتدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيتها

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي، تُحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيتها باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل خطة تحفيز الموظفين أو خفض مدتها أو تصفيته (تتمة)

- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

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

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في الخطة أو خفض مدتها أو تصفيته للشركة في المستقبل.

و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار التقرير المالي. تعترف الشركة بتطبيق هذه المعايير، إذا ما انطبقت عليها، عند سريان مفعولها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): "تعديل سعر الفائدة"

في سبتمبر ٢٠١٩م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تضمنت المرحلة الأولى من جهود المجلس في الاستجابة لتأثيرات تعديل معدلات سعر الفائدة بين البنوك على التقارير المالية. تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال مؤشر سعر الفائدة الحالي ببديل لا يترتب عليه مخاطر تقريباً.

تتطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن لأي علاقات تحوط والتي سبق إعادة تحديدها أن يتم إعادة حسابها لسابق حالتها عند التطبيق، كما لا يمكن لأي علاقات تحوط أن يتم تحديد مدى الفائدة منها إلا بعد وقوع الحدث المتحوط له. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

(و) المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف "الجوهري"

في أكتوبر ٢٠١٨م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٨) لتتماشى مع تعريف "جوهري" على مستوى جميع المعايير ولتوضيح بعض جوانب التعريف. يوضح التعريف الجديد بأن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول حذف أو تحريف أو إخفاء هذه المعلومات على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تابعة". وتوضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات أو كليهما. تحتاج المنشأة لتقييم ما إذا كانت المعلومات، سواءً فردية أو مع معلومات أخرى، جوهرية في سياق القوائم المالية.

تنطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر مستقبلي. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لن يكون للشركة أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية:

تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة العمل العادية،
- محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادلاً الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية،
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة،
- توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ فترة التقرير المالي، أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الاستثمار المصنف كمتاح للبيع بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة متاحاً للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات للوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبينة أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا جرى تناقل بين مستويات الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى المستوى الأدنى من المعطيات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

بغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فقد حددت الشركة فئات من الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - كما هو موضح أعلاه.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات

عقود الإيجار

يمثل الاستثمار الإجمالي في عقود الإيجار التمويلي إجمالي دفعات عقود الإيجار المستحقة الاستلام من قبل الشركة، أما صافي الاستثمار فإنه يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار هذه بعد احتساب الخصم وفقاً لمعدل الفائدة الوارد ضمناً في عقد الإيجار. يتم تسجيل الفرق ما بين إجمالي الاستثمار وصافي الاستثمار كإيرادات تمويل غير محققة. يتم تسجيل إيرادات عقود الإيجار التمويلي طوال فترة سريان عقد الإيجار على أساس منتظم مما يؤدي إلى معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمار القائم. وكجزء من الأقساط الدورية المستحقة من العملاء، تحمل الشركة العملاء تكلفة الغطاء التأميني على السيارات بموجب عقود الإيجار. تمثل رسوم التأمين تكلفة (أقساط) التأمين. وبالتالي، يتم دفع أقساط التأمين لشركات التأمين لتقديم غطاء تأميني للسيارات المؤجرة وفقاً للاتفاقية الواردة في الإيضاح ١ "د".

مبيعات التقسيط

يُسجل الدخل من مبيعات التقسيط على مدى فترة العقد باستعمال طريقة العائد الفعلي.

الدخل من أتعاب العقود

يتم تأجيل الدخل من أتعاب العقود ناقص أي مصاريف تعود عليه بشكل مباشر وتدرج على فترة العقد كتعديل بحسب معدل الفائدة السائد.

الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة

يمثل الدخل من اتفاقيات الشراء والوكالة أتعاب الإدارة المستحقة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المبرمة مع بعض البنوك وتسجل الإيرادات على أساس الاستحقاق.

إيرادات التمويل

تسجل إيرادات التمويل على أساس الاستحقاق باستخدام العائد الفعلي.

المصاريف

تتكون مصاريف البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم انفاقها في تسويق وبيع منتجات / خدمات الشركة. تصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر تحديداً جزءاً من النشاط التشغيلي للشركة. يتم توزيع التكاليف ما بين مصاريف عمومية وإدارية وتكاليف مباشرة على أساس ثابت - عند اللزوم.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ التقرير المالي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات سداد أو تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أما بالنسبة للبنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فإنه يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات القابلة للاستهلاك بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم، وتسجل مصاريف الإصلاح والصيانة كمصاريف أما مصاريف التحسينات فتتم رسملتها. يجري احتساب الاستهلاك على أساس الأعمار الانتاجية للموجودات ذات العلاقة باستعمال طريقة القسط الثابت. فيما يلي المعدلات التقديرية لاحتساب استهلاك الفئات الرئيسية للموجودات:

تحسينات العقارات المستأجرة	٨% إلى ٢٠%
اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٢٠% إلى ٢٥%
أجهزة حاسب آلي	٣٣,٣٣%
سيارات	٣٣,٣٣%

لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي المملوكة.

يتم تعديل القيم المتبقية للموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية للموجودات في كل تاريخ تقرير مالي - حسب مقتضى الحال.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتضمينها في قائمة الدخل الشامل.

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

تمثل الأعمال الرأسمالية جميع التكاليف المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بالمشاريع تحت التنفيذ ويتم رسملتها كممتلكات ومعدات حال الانتهاء من المشروع.

الموجودات غير الملموسة - برامج

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتتاة بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. بعد الاعتراف الأولي، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكمة. يتم تقييم الأعمار الانتاجية للموجودات غير الملموسة إما محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد على مدى العمر الانتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك مؤشراً على أن الموجودات غير الملموسة قد تكون تعرضت لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية المحددة على الأقل في فترة كل تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الأصل غير الملموس.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتم تحديد المعدل التقديري لإطفاء البرامج بنسبة ٣٣,٣٣% سنوياً.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة ولكن يتم فحصها لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدات المولدة للنقد. تتم مراجعة العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا سيستمر العمر الانتاجي ويكون داعماً. وإذا لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم العمر الانتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

يتم قياس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصل. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات أو القيام بفحص سنوي لمعرفة مدى انخفاض قيمة أصل ما، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد على أساس كل أصل من الأصول على حدة إلا إذا كان الأصل غير منتج لتدفقات نقدية مستقلة للشركة بصورة كبيرة عن تلك التدفقات الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات. وحيثما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دمج هذه الاحتمالات من خلال مضاعفات تقييم أو مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئات المصاريف بما يتناسب مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة. بالنسبة للموجودات - باستثناء الشهرة - يتم تقييمها في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليلاً على انتفاء خسائر انخفاض قيمة مسجلة مسبقاً أو تقلصها. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المسجلة مسبقاً إذا كان هناك تغيراً في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة.

يكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد أو تتجاوز القيمة الدفترية التي سبق تحديدها - بعد طرح الاستهلاك - مع عدم تسجيل خسارة انخفاض قيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم تسجيل مثل هذا العكس في القيد في قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يُقاس 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 بالأصل 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الموجودات 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.
- تم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كموجودات غير متداولة في قائمة المركز المالي.

أدوات حقوق الملكية

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

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافةً إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفرض بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالنسبة للقيمة 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 الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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 استراتيجية 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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.

خلال فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قامت إدارة الشركة بإعادة تقييم نموذج الأعمال فيما يتعلق بتحقيق النقد من محفظتها الخاصة أوراق القبض (انظر الإيضاح ١٥).

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 للنقد، 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 و 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.

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 منشأه اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمطلوبات المعيار (٩).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)

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 الشامل.

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 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.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي اختلفت بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات 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 معدلة في قائمة الدخل. 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.

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 الشامل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 الائتمان المتوقعة 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 تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن أداة الدين منخفضة مخاطر الائتمان عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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
- معرض لمخاطر التعثر

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

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية 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 جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لاحتمال التعثر.
- 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 الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تشمل المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر مثل الحكم من قبل خبير وعوامل الاقتصاد الكلي (مثل: أسعار النفط، ونمو القروض ومؤشر مدراء المشتريات التصنيعية، ومعدل صرف المستهلك) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- 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 مدرجة ضمن 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 حصول 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 أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة.

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 أخرى. تم تحديد السياسة المحاسبية للشركة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي 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 معيار المحاسبة الدولي (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 التغييرات في حقوق المساهمين.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المدرج في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك فقط حق نظامي نافذ لمقاصة المبالغ المقيدة ويكون هناك نية لدى الشركة للمقاصة إما على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وسداد المطلوبات في أن معاً.

المخزون

يُسجل المخزون بالتكلفة أو بصافي القيمة الممكن تحقيقها - أيهما أقل. يتضمن المخزون قيمة السيارات المشتراة للتأجير حيث أن إجراءات العقود مع المستأجرين لم تكتمل حتى تاريخ القوائم المالية. يتم إعادة تملك السيارات حال انتهاء عقود الإيجار وقيمة الشراء للسيارات المحتفظ بها في المخزون للتأجير. يمثل صافي القيمة الممكن تحقيقها سعر البيع التقديري للبضائع ناقصاً التكاليف اللازمة لإتمام البيع. يتم تسجيل أي خسارة في انخفاض القيمة - نتيجة الاحتفاظ بهذه الموجودات بصافي قيمها الممكن تحقيقها - في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام وبالإمكان إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إذا كان تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً فيتم خصم المخصصات باستعمال معدل الخصم الذي يعكس - حيثما يقتضي الأمر - المخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويلية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عقود المعاوضة

عقد المعاوضة هو عقد تتجاوز فيه التكاليف – التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية للشركة – المنافع الاقتصادية المتوقعة. إذا كانت الشركة لديها عقد معاوضة، فإنه يعترف بالالتزام الحالي بموجب ذلك العقد باعتباره مخصص. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي الذي يعكس، عند اللزوم، تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المحددة لهذا المخصص. يتم عكس قيد الخصم وإثباته في قائمة الدخل الشامل حال تكبده.

التزامات منافع الموظفين

تمثل هذه الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة والمنافع الإضافية ("منافع الموظفين") بموجب برامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة. يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية بناءً على طول فترة خدمة الموظف. تمثل المنافع الإضافية مكافأة ما بعد الخدمة المستحقة الدفع للموظفين الذين يتركون العمل لدى الشركة بعد إتمام فترة عشر سنوات من الخدمة على الأقل.

ويحتسب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة ("الالتزامات") بشكل منفصل لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مسجلة.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركة ذات الجودة العالية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق ومخاطر تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزامات الشركة مع القيام بإجراء تقييمات اكتوارية كل ثلاث سنوات وتحديثها للسنتين اللاحقتين بالمتغيرات الجوهرية - إن وجدت. يتكون التزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة المعدل مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد. لا يوجد حالياً تكاليف خدمة سابقة. يتم تثبيت كامل قيمة المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة التغيرات في حقوق الدخل الشامل في السنة التي وقعت فيها.

حق استخدام الأصل - المباني

تقوم الشركة بإدراج حق استخدام الأصل في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي موضوع عقد الإيجار جاهزاً للاستعمال). يتم قياس الموجودات حق استخدام الأصل بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديلها بأي تعديلات نتيجة إعادة قياس مطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق استخدام الأصل مبلغ التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المنفذة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ويتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري أو مدة العقد، أيهما أقصر. وحالياً تم استهلاك حق استخدام الأصل بمعدل متوسط وهو ٣٣%. تخضع حق استخدام الأصل لانخفاض القيمة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود الإيجار

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة

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

التغير في المحاسبة على الزكاة

كما ورد في الإيضاح ٢(أ)، لقد تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩م، كان يتم إدراج مصروف الزكاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة في قائمة الدخل. لقد احتسبت الشركة هذا التغير في المحاسبة على الزكاة بأثر رجعي وتم الإفصاح عن أثر التغير أعلاه في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية. لم يكن للتغير أي أثر على حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الزكاة

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

المطالبات

إن المبالغ المدفوعة أو المستحقة الدفع بخصوص التزام الشركة فيما يتعلق بتغطية التأمين والمخاطر المؤمن عليها من قبل شركات التأمين تتم المطالبة بها من شركات التأمين بعد خصم ذمم السيارات المعطوبة والاحلال والمصاريف المخصومة. تتمثل ذمم السيارات المعطوبة قيمة السيارات التالفة المسجلة بصافي قيمتها المحققة بناءً على أفضل التقديرات لدى الإدارة مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركة التأمين. كما أن للشركة الحق في متابعة الغير (طرف ثالث) بخصوص دفع بعض أو جميع تكاليف المطالبات (بمعنى الاحلال). يتم تحقق الذمم المدينة للاحلال بعد خصم مخصص المبالغ المحتملة غير القابلة للاسترداد وذلك في بند الموجودات الأخرى مع وجود مستحقات دفع مماثلة جرى تسجيلها لدى شركات التأمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات (تتمة)

تتكون المطالبات القائمة من الكلفة التقديرية للمطالبات والتي لم يتم تسديدها في تاريخ التقارير مع تكاليف معاملة المطالبات ذات الصلة مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركة التأمين.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة لكن لم يبلغ عنها كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقييم اکتواري مع وجود ذمم مدينة مماثلة جرى تسجيلها على شركات التأمين.

النقد وما حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية ، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع مرابحة قصيرة الأجل ذات مدة استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات، قامت الشركة بتكوين احتياطي نظامي بنسبة لا تقل عن ١٠% من صافي الدخل (بعد خصم أي خسائر متراكمة مرحلة). قد يقرر المساهمون التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يعادل الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. علماً بأن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع (انظر الإيضاح ١٩).

٤. التقارير القطاعية

القطاع هو جزء متميز من الشركة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد منتجات وتقديم خدمات في وسط اقتصادي معين (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى.

تزاوّل الشركة جميع أنشطتها في المملكة العربية السعودية وتحديداً في توريد سيارات إلى العملاء بموجب عقود تأجير تمويلي وعلى أساس التقسيط.

٥. الإيرادات

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٩٥,٨٩١	٢١٤,٠٠٢	إيرادات من مبيعات التقسيط
١٦٤,٩٥٧	١٨١,٠١٧	إيرادات من عقود الأيجار التمويلي
٣١,٦٤٠	٢٧,١٨٠	إيرادات من أتعاب العقود
٢٧٧,٢٣٤	٢١٣,٣٩٢	إيرادات من اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ٢٨)
١١,٣٤٤	٢٦,٨٩٦	أخرى
<u>٧٨١,٠٦٦</u>	<u>٦٦٢,٤٨٧</u>	

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٦. التكاليف المباشرة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٢٠,٩٤٢	١٨٠,٨٩٦	تكلفة مبيعات عقود مبيعات التقسيط
٤٠,٦٩٠	٤٧,٢٠٢	تكاليف مباشرة على عقود الإيجار التمويلي ومبيعات التقسيط
١٢,٦٢٩	١,١٠٣	مخصص عقود معاوضة (انظر الإيضاح ٢٢)
<u>٢٧٤,٢٦١</u>	<u>٢٢٩,٢٠١</u>	

٧. مصاريف البيع والتسويق

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٣٩,٥٥٠	١٥٥,١١٥	رواتب وتكاليف متعلقة بها
١٠,٥٦٨	١٣,٣٥٠	استهلاك (انظر الإيضاح ١١)
—	٤,٤٨٩	ممتلكات ومعدات مشطوبة (الإيضاح ١١)
١٦,٣٨١	٩,٨١٩	إعلانات
١٦,٧٥٣	١٤,٠١٣	اتصالات
١٢,٤٩٦	—	إيجارات
٨,٤٥٣	٨,٨١٠	مصاريف تم تحميلها من قبل جهات ، صافي (انظر الإيضاح ٢٣)
٢٥,٩٨٨	٩,٩٧٦	أخرى
<u>٣٣٠,١٨٩</u>	<u>٢١٥,٥٧٢</u>	

٨. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١٢١,٦٤٦	١٣٨,٧٨٦	رواتب وتكاليف متعلقة بها
٦,٠٥٣	٨,٥٥٥	استهلاك (انظر الإيضاح ١١)
٩,١٨٨	٩,١٤٥	إطفاء (انظر الإيضاح ١٢)
٩,٤٧٦	١٢,٣٦٢	تبرعات
٢٤,٠٩٨	٢٦,٠٦٣	مصاريف تم تحميلها من قبل جهات منتسبة، صافي (انظر الإيضاح ٢٣)
١٨,٣٥٦	٢٣,٨٢٦	أخرى
<u>١٨٨,٨١٧</u>	<u>٢١٨,٧٣٧</u>	

٩. إيرادات أخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢,٣٤٤	٩,٣٥١	استرداد مبالغ تم شطبها سابقاً
٩,٢٢٧	١٣,٠٥٢	أخرى
١١,٥٧١	٢٢,٤٠٣	

١٠. الزكاة

العناصر الرئيسية المكونة للوعاء الزكوي هي على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٣٣٨,٠٢٩	١,٣١٨,٧٢٠	موجودات غير متداولة
١٠٨,٠٤٦	١٣٦,٨١٤	مطلوبات غير متداولة
٤,٠٣١,٩٤٠	٣,٩٢١,٥٨١	حقوق المساهمين الافتتاحية
٣٦٩,٩٠٢	٤٨١,٧٨١	الدخل قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى مخصص الزكاة للسنة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تسجيل مبلغ ٦٩,١ مليون ريال سعودي كمخصص زكاة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧٩,١ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٦٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٢,٨ مليون ريال سعودي) تم دفعه إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") بناء على الإقرارات الزكوية.

وضع الربوط الزكوية

بالنسبة للسنة ٢٠١٢م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكواً مطالباً بزكاة إضافية بمبلغ ٢٧,٦ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراضاً على الربط والذي لم يكن مقبولاً من قبل الهيئة، وبالتالي طالبت بتحويل الاعتراض إلى لجنة الاعتراض الابتدائية. مع ذلك، قررت الشركة سحب الاعتراض وتسوية المبلغ المذكور أعلاه. لا تزال الإقرارات الزكوية للسنوات ٢٠١٣م حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة، كما تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٨م. كما أن لدى الشركة شهادة زكاة من الهيئة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. الممتلكات والمعدات

المجموع م ٢٠١٩ ريال سعودي بالآلاف	حق استعمال الموجودات ريال سعودي بالآلاف (انظر الإيضاح "د" ٢)	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي بالآلاف (انظر الإيضاح أ)	سيارات ريال سعودي بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي بالآلاف	أثاث وتجهيزات ومعدات ريال سعودي بالآلاف	تحسينات عقارات مستأجرة ريال سعودي بالآلاف	أراضي مملوكة ريال سعودي بالآلاف	
التكلفة:								
١٦٨,٢٠١	—	٢,٧٢٨	١٦٦	٥٧,٦٠٨	٤٥,٦٤٥	٣٨,٠١٧	٢٤,٠٣٧	في بداية السنة
٣٤,٣٨٧	٣٤,٣٨٧	—	—	—	—	—	—	تأثير تطبيق المعيار (١٦) (الإيضاح ٢ "د")
٩,٠٢٠	—	٤,٢٢٧	—	٢,٢٢١	١,٤٢٧	١,١٤٥	—	إضافات خلال السنة
(٤١,٤٩١)	—	—	(١٦٦)	(١٠,١٦٤)	(٢١,٩٧٠)	(٩,١٩١)	—	شطب
(٢٠,٩٠٣)	—	—	—	(٢٠,٨٠٣)	(١٠٠)	—	—	استبعادات
(٥,٥٣٤)	(٥,٥٣٤)	—	—	—	—	—	—	تأثير تعديل عقود الإيجار (الإيضاح ٢ "د")
١٤٣,٦٨٠	٢٨,٨٥٣	٦,٩٥٥	—	٢٨,٨٦٢	٢٥,٠٠٢	٢٩,٩٧١	٢٤,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الاستهلاك المتراكم:								
٩٨,٨٦٣	—	—	١٦٦	٤٨,١٧٦	٣٧,٣١٠	١٣,٢١١	—	في بداية السنة
٢١,٩٠٥	٧,٦٠١	—	—	٥,٨٩٣	٤,٢٨٥	٤,١٢٦	—	مخصص محمل السنة
(٢٠,٨٣٥)	—	—	—	(٢٠,٨٠٣)	(٣٢)	—	—	استبعادات
(٣٧,٠٠٢)	—	—	(١٦٦)	(١٠,٠٢٥)	(٢٠,٦٣٢)	(٦,١٧٩)	—	شطب
(٨٧٢)	(٨٧٢)	—	—	—	—	—	—	تأثير تعديل عقود الإيجار (الإيضاح ٢ "د")
٦٢,٠٥٩	٦,٧٢٩	—	—	٢٣,٢٤١	٢٠,٩٣١	١١,١٥٨	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٨١,٦٢١	٢٢,١٢٤	٦,٩٥٥	—	٥,٦٢١	٤,٠٧١	١٨,٨١٣	٢٤,٠٣٧	صافي القيمة الدفترية: في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١. الممتلكات والمعدات (تتمة)

المجموع م٢٠١٨ ريال سعودي بالآلاف	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ريال سعودي بالآلاف (انظر الإيضاح أ)	سيارات ريال سعودي بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ريال سعودي بالآلاف	أثاث وتجهيزات ومعدات ريال سعودي بالآلاف	تحسينات عقارات مستأجرة ريال سعودي بالآلاف	أراضي مملوكة ريال سعودي بالآلاف	
							التكلفة:
١٦٢,٥١٨	—	١٦٦	٥٥,٧٧٣	٤٦,٢٥٣	٣٦,٢٨٩	٢٤,٠٣٧	في بداية السنة
٦,١٦٥	٢,٧٢٨	—	١,٨٣٥	١,٠٦٣	٥٣٩	—	إضافات خلال السنة
—	—	—	—	(١,١٨٩)	١,١٨٩	—	تحويلات
—	—	—	—	—	—	—	شطب
(٤٨٢)	—	—	—	(٤٨٢)	—	—	استيعادات
<u>١٦٨,٢٠١</u>	<u>٢,٧٢٨</u>	<u>١٦٦</u>	<u>٥٧,٦٠٨</u>	<u>٤٥,٦٤٥</u>	<u>٣٨,٠١٧</u>	<u>٢٤,٠٣٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
							الاستهلاك المتراكم:
٨٢,٦٨٨	—	١٦٦	٤١,٣٢٣	٣٣,٤٢٠	٧,٧٧٩	—	في بداية السنة
١٦,٦٢١	—	—	٦,٨٥٣	٥,٣٨٠	٤,٣٨٨	—	مخصص محمل للسنة
—	—	—	—	(١,٠٤٤)	١,٠٤٤	—	تحويلات
—	—	—	—	—	—	—	شطب
(٤٤٦)	—	—	—	(٤٤٦)	—	—	استيعادات
<u>٩٨,٨٦٣</u>	<u>—</u>	<u>١٦٦</u>	<u>٤٨,١٧٦</u>	<u>٣٧,٣١٠</u>	<u>١٣,٢١١</u>	<u>—</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
<u>٦٩,٣٣٨</u>	<u>٢,٧٢٨</u>	<u>—</u>	<u>٩,٤٣٢</u>	<u>٨,٣٣٥</u>	<u>٢٤,٨٠٦</u>	<u>٢٤,٠٣٧</u>	صافي القيمة الدفترية: في نهاية السنة

١.١. الممتلكات والمعدات (تتمة)

(أ) تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ المباني على الأراضي المملوكة. لا تزال الإنشاءات تحت التنفيذ ويتوقع استكمالها في ديسمبر ٢٠٢٠ م.

(ب) فيما يلي توزيع مخصص استهلاك محمل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١٠,٥٦٨	١٣,٣٥٠	مصاريف بيع وتسويق (انظر الإيضاح ٧)
٦,٠٥٣	٨,٥٥٥	مصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح ٨)
<u>١٦,٦٢١</u>	<u>٢١,٩٠٥</u>	

١.٢. الموجودات غير الملموسة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٢,٨٨٨	٣٧,٠٢١	التكلفة:
٦,١٢٠	١,٤٥٨	في بداية السنة
(١١,٩٨٧)	(٧٥١)	إضافات
<u>٣٧,٠٢١</u>	<u>٣٧,٧٢٨</u>	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
٢٤,٦٩٧	٢١,٨٩٨	الإطفاء المتراكم:
٩,١٨٨	٩,١٤٥	في بداية السنة
(١١,٩٨٧)	(٧٥١)	مخصص محمل للسنة (الإيضاح ٨)
<u>٢١,٨٩٨</u>	<u>٣٠,٢٩٢</u>	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
١٥,١٢٣	٧,٤٣٦	صافي القيم الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

١٣. الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١٢ ديسمبر ٢٠١٧م، ساهمت الشركة بنسبة ٢,٣٨% في رأسمال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي ("شركة التسجيل") وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تم إنشاء شركة التسجيل مع شركات تمويل وإيجار أخرى مسجلة في المملكة العربية السعودية لتسجيل عقود تتعلق بعقود إيجار تمويلي وتعديلات وتسجيل وتحويل صكوك ملكية موجودات بموجب اتفاقيات عقود إيجار تمويلي.

١٤. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٧٨١,٧٤٢	١,٩٢٠,٩٧٦	إجمالي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
(٣١٠,٤٤٢)	(٣٩٣,١٤٠)	
١,٤٧١,٣٠٠	١,٥٢٧,٨٣٦	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
(١٩١,٧٨٦)	(٢٠٣,٧٥٧)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
١,٢٧٩,٥١٤	١,٣٢٤,٠٧٩	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مشكوك في تحصيلها	صافي الاستثمار	الجزء المتداول
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الجزء غير المتداول
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	مجموع الجزء غير المتداول
٢٠٢٠م	٧٣٨,٩٩٦	(١٦٧,١٨٦)	(٢٠٣,٧٥٧)	٣٦٨,٠٥٣	الجزء المتداول
٢٠٢١م	٤٣٥,٣٦٤	(١٠٥,٢٧٢)	-	٣٣٠,٠٩٢	الجزء غير المتداول
٢٠٢٢م	٣٣٣,٦٠٢	(٦٢,٦٥٣)	-	٢٧٠,٩٤٩	
٢٠٢٣م	٤١٣,٠١٤	(٥٨,٠٢٩)	-	٣٥٤,٩٨٥	
	١,١٨١,٩٨٠	(٢٢٥,٩٥٤)	-	٩٥٦,٠٢٦	مجموع الجزء غير المتداول
	١,٩٢٠,٩٧٦	(٣٩٣,١٤٠)	(٢٠٣,٧٥٧)	١,٣٢٤,٠٧٩	المجموع

١٤. صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

السنوات	إجمالي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف	إيرادات تمويل غير مكتسبة ريال سعودي بالآلاف	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ريال سعودي بالآلاف	صافي الاستثمار ريال سعودي بالآلاف
٢٠١٩م	٨٤٠,٩٢٩	(١٤٥,٧٥٣)	(١٩١,٧٨٦)	٥٠٣,٣٩٠
٢٠٢٠م	٣٧٤,٦٠٨	(٧٩,١٩٩)	-	٢٩٥,٤٠٩
٢٠٢١م	٢٤٣,٠٤٢	(٤٤,٨٥٥)	-	١٩٨,١٨٧
٢٠٢٢م	٣٢٣,١٦٣	(٤٠,٦٣٥)	-	٢٨٢,٥٢٨
مجموع الجزء غير المتداول	٩٤٠,٨١٣	(١٦٤,٦٨٩)	-	٧٧٦,١٢٤
المجموع	١,٧٨١,٧٤٢	(٣١٠,٤٤٢)	(١٩١,٧٨٦)	١,٢٧٩,٥١٤

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
١٧٨,٥٤٨	١٩١,٧٨٦	في بداية السنة
(٤١,١٠٠)	(٣١,١٤٠)	عكس مخصص خلال السنة
٩١,٣١٥	١١٢,٣٨٨	مخصص محول عند اقفال "اتفاقيات البيع والوكالة" (انظر الإيضاح ٢٧ "ج")
(٣٦,٩٧٧)	(٦٩,٢٧٧)	مبالغ مشطوبة خلال السنة، صافي
١٩١,٧٨٦	٢٠٣,٧٥٧	في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي أعمار إجمالي ذمم مدينة لعقود إيجار تمويلي تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أن قيمتها قد انخفضت على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٣٦,٣٦٦	٢٩,٧١٩	١ إلى ٣ أشهر
٢٤,٦٣١	١٨,٩٧٠	٤ إلى ٦ أشهر
٤٤,٩٩٥	٤٢,٠٦٦	٧ إلى ١٢ شهراً
٢٨,٣٠٥	٣٧,٢٩٢	أكثر من ١٢ شهراً
١٣٤,٢٩٧	١٢٨,٠٤٧	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٣٥٩,٩٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٨٤,٧٦٩ ألف ريال سعودي).

١٥. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من مبيعات تقسيط معدات وسيارات. لأغراض هذه القوائم المالية، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات سيارات بالتقسيط بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاح ١٥-١) وتحميل أوراق قبض تتعلق بمبيعات معدات بالتقسيط بالتكلفة المطفأة كما تم توضيحه أدناه:

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١٥-١) أدناه	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة (انظر الإيضاح ١٥-٢) أدناه
٤٢٣,٥٩٤	٢٣٤,٥٤٨		
٥٢,٥٠٤	٣٢,٢٢١		

١٥-١ أوراق القبض المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٨٩,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٦٦,٣ مليون ريال سعودي)، بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٢٣٤,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤٢٣,٦ مليون ريال سعودي) نتج عنها مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٤٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٧,٣ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٢,٥ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٧,٣ مليون ريال سعودي) مدرجة في "قائمة الدخل الشامل الآخر".

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة ببيع جزء من أوراق القبض إلى بنوك محلية. وعند استبعاد هذه الأوراق، الفرق ما بين القيمة الدفترية لأوراق القبض المستبعدة ومبلغ (١) الثمن المستلم، و(٢) أي مكاسب أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر تم إدراجه في "قائمة الدخل".

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

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

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	في بداية السنة محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق القبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاح ١٥-٢ "أ" أدناه) (عكس مخصص) / مخصص خلال السنة مبلغ محول نتيجة اقفال "اتفاقيات الشراء والوكالة" (انظر الإيضاح ٢٨ ج)) مبلغ مشطوب خلال السنة، صافي
—	٣٢,٦٩٥	
٩,٥٤٠	—	
٢٣,٢٦٧	(٩,٥٣٣)	
٢٣	٢١١	
(١٣٥)	(٤٠٦)	
٣٢,٦٩٥	٢٢,٩٦٧	

١٥. أوراق القبض (تتمة)

٢-١٥ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفاة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٦١,٦٥٢	٣٨,٨٣٥	أوراق قبض، إجمالي
(٥,٢٥٧)	(٣,٢٩٧)	ناقص: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٥٦,٣٩٥	٣٥,٥٣٨	
(٣,٨٩١)	(٣,٣١٧)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح أ)
٥٢,٥٠٤	٣٢,٢٢١	أوراق قبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي الاستثمار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٠٢٠م	٣٠,١٦٤	(٢,٦٤٦)	(٣,٣١٧)	٢٤,٢٠١	الجزء المتداول
٢٠٢١م	٨,٦٧١	(٦٥١)	—	٨,٠٢٠	الجزء غير المتداول
	٣٨,٨٣٥	(٣,٢٩٧)	(٣,٣١٧)	٣٢,٢٢١	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

السنوات	إجمالي الاستثمار	إيرادات تمويل غير مكتسبة	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	صافي الاستثمار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٠١٨م	٤٥,٥٥٧	(٣,٩٣٧)	(٣,٨٩١)	٣٧,٧٢٩	الجزء المتداول
٢٠١٩م	١٦,٠٩٥	(١,٣٢٠)	—	١٤,٧٧٥	الجزء غير المتداول
	٦١,٦٥٢	(٥,٢٥٧)	(٣,٨٩١)	٥٢,٥٠٤	المجموع

١٥. أوراق القبض (تتمة)

١٥-٢ أوراق القبض المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١١,٣٣٣	٣,٨٩١	في بداية السنة
(٩,٥٤٠)	—	محول نتيجة إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٩٨	(٥٧٤)	(عكس مخصص) / مخصص خلال السنة
٣,٨٩١	٣,٣١٧	في نهاية السنة

(ب) فيما يلي أعمار ذمم مدينة لأوراق قبض تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أن قيمتها قد تعرضت لانخفاض على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٦,٠٦٨	٤,٨٧٠	١ إلى ٣ أشهر
٢,٤٥٩	٣,١٢١	٤ إلى ٦ أشهر
٢,٣٦٨	٣,٩٥٠	٧ إلى ١٢ شهراً
١,٥١١	٤,٣٤٣	أكثر من ١٢ شهراً
١٢,٤٠٦	١٦,٢٨٤	

بلغ الجزء غير المستحق بعد من ذمم مدينة لأوراق القبض أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٥٢,٢١٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٨,٤٥٥ ألف ريال سعودي).

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦. الموجودات غير المتداولة الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
٩,٣٧٤	٩,٦٩٩
٢٨,٨٠٨	٢٠,٤٧٧
٣٨,١٨٢	٣٠,١٧٦

ذمم مدينة للموظفين - الجزء غير المتداول
القيمة الحالية لصافي موجودات الخدمة (انظر الإيضاح ٢٨ ج "٢")

١٧. المبالغ المدفوعة مقدما والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
١,٢١٣	٤,٠٨٠
٩,١٧٤	٨,١٥٠
١	—
٦٧,٧٢٩	٢١,١٦٢
٧,٠٧٧	٩,١٤٢
٨٥,١٩٤	٤٢,٥٣٤

مصاريف مدفوعة مقدما
ذمم مدينة للموظفين - الجزء المتداول
القيمة الحالية للذمم المؤجل المستحق القبض، بالصافي - الجزء المتداول
(انظر الإيضاح ٢٨ ج "١")
مبلغ مطلوب من شركة تأمين
ذمم مدينة أخرى

١٨. النقد والأرصدة البنكية

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ريال سعودي	ريال سعودي
بالآلاف	بالآلاف
١١,٦٥٢	٦,١٠٩
٢,٠٥٣,٧١٢	٤٩٠,٩٥١
٢,٠٦٥,٣٦٤	٤٩٧,٠٦٠
١,٨٧٦,٧٥٧	٢,٨٣٢,٥٢٢
٣,٩٤٢,١٢١	٣,٣٢٩,٥٨٢

نقد في الصندوق
أرصدة بنكية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
نقد وما في حكمه
ودائع أخرى (بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
نقد وأرصدة بنكية

١٨. النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

أ) خلال السنة، اكتسبت الشركة مبلغ ٩٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٨٧,٢ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح من ١,٨٥% إلى ٣,٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,١١% إلى ٣,٥٥%).

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتضمن النقد والأرصدة البنكية ودايع مرابحة بمبلغ ١٢١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٧,٦ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
—	٣٨٦	نقد وما في حكمه
١,١٦٩,٣٥١	١,٢٠٥,٤١٢	ودائع أخرى
<u>١,١٦٩,٣٥١</u>	<u>١,٢٠٥,٧٩٨</u>	نقد وأرصدة بنكية

١٩. الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات، كونت الشركة احتياطياً نظامياً من خلال تخصيص ١٠% على الأقل من صافي الدخل. يمكن للمساهمين أن يقرروا التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل إذا ما بلغ مجموع الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح.

٢٠. ربحية السهم

يتم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. لا ينطبق احتساب الربح المخفض لكل سهم على الشركة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(معدلة)		
(الإيضاح ٢٩)		
٢٩٠,٧٨٩	٤١٢,٦٧١	صافي الدخل للسنة (ريال سعودي بالآلاف)
<u>١٧٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) (انظر الإيضاح ١ أ)
<u>١,٧١</u>	<u>٢,٤٣</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي للسهم)

٢١. التزامات منافع الموظفين

فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة في حساب التزامات برامج المنافع المحددة غير الممولة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
%٤,٥	%٣,٥٥	معدل الخصم
%٢,٥	%٢,٥٠	معدل زيادة الرواتب المتوقع

المبالغ المسجلة في قائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بهذه المنافع هي على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١١,٧٠٣	٩,٤٥٩	تكلفة الخدمة الحالية (انظر الإيضاحين ١-٢١ و ٢-٢١)
—	١١,٤٣٤	تكلفة الخدمة السابقة
٤,٦٤٥	٤,٢١٤	تكلفة الفائدة (انظر الإيضاحين ١-٢١ و ٢-٢١)
<u>١٦,٣٤٨</u>	<u>٢٥,١٠٧</u>	

المبلغ المعترف في الدخل الشامل الاخر في ما يتعلق بهذه المنافع على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٠٣٢	(٥,٢٣٩)	صافي التغير في (خسائر) / مكاسب اکتوارية (انظر الإيضاحين ١-٢١ و ٢-٢١)

القيمة الحالية لإجمالي التزامات منافع الموظفين على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٥٠,٥٦١	٦١,٦٢٣	مكافأة نهاية الخدمة (انظر الإيضاح ١-٢١)
٤٦,٠٠٥	٥٦,٣٠٠	منافع إضافية (انظر الإيضاح ٢-٢١)
<u>٩٦,٥٦٦</u>	<u>١١٧,٩٢٣</u>	

٢١. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

٢١-١ كانت الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٦٧,٥٨٧	٥٠,٥٦١	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٧٨	٥,١٩٩	تكلفة الخدمة الحالية
—	٦,٠٣٥	تكلفة الخدمة السابقة
٢,٣٥٣	٢,١٩٦	تكلفة الفائدة
٢,٣٥٢	٣,٢٣٦	صافي التغير في خسائر اکتوارية
(٢٧,٧٠٤)	(٥,٦١٠)	منافع مدفوعة
(٥٠٥)	٦	محول لداخل / (لخارج) الشركة خلال السنة
٥٠,٥٦١	٦١,٦٢٣	في ٣١ ديسمبر

٢١-٢ كانت الحركة في القيمة الحالية للمنافع الإضافية على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٦١,٢٧١	٤٦,٠٠٥	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٢٥	٤,٢٦٠	تكلفة الخدمة الحالية
—	٥,٣٩٩	تكلفة الخدمة السابقة
٢,٢٩٢	٢,٠١٨	تكلفة الفائدة
(٣,٣٨٤)	٢,٠٠٣	صافي التغير في خسائر اکتوارية
(١٨,٩١٧)	(٣,٣٩١)	منافع مدفوعة
(٤٨٢)	٦	محول لداخل / (لخارج) الشركة خلال السنة
٤٦,٠٠٥	٥٦,٣٠٠	في ٣١ ديسمبر

تحليل الحساسية

التغيرات المعقولة المحتملة في تاريخ التقرير المالي لأحد الافتراضات الاکتوارية ذات الصلة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات المنافع المحددة ضمن المبالغ المعروضة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		مكافأة نهاية الخدمة
نقص ١%	زيادة ١%	نقص ١%	زيادة ١%	
٥,٣٧١	(٤,٨٥٥)	٦,٨٢٠	(٥,٨١٤)	معدل الخصم
(٤,٨٥٥)	(٥,٣٧١)	(٥,٩٠١)	٦,٨٠٠	زيادة الرواتب المستقبلية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		منافع إضافية
نقص ١%	زيادة ١%	نقص ١%	زيادة ١%	
٥,٢٤٨	(٤,٧١٠)	٦,٦٣٠	(٥,٦٤١)	معدل الخصم
(٤,٧١٠)	(٥,٢٤٨)	(٥,٧٢٧)	٦,٦١٢	زيادة الرواتب المستقبلية

٢٢. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٨,٢٦٥	٦٠,٤٢٢	ذمم دائنة تجارية
٧٩,٩١٩	٦٠,٩٢١	مصاريف مستحقة الدفع
٨٠,٩٥٢	٨٥,٤١٤	زكاة مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ١٠ والإيضاح ٢٩)
٤٢٨,٠٨٩	٣٢٦,٠٩٨	مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ٢٨)
٣٢,٧٢٣	٢٧,٤٥٨	القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة - الجزء المتداول (انظر الإيضاح ٢٨ ج "٢")
٧١٢,٥٨٤	٥٩٤,٣٨٨	مخصص التعثر والخصميات المتوقعة بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (انظر الإيضاح ٢٨)
٢٧,٥٥٢	١٧,٩٣٨	مبلغ مستحق لشركة تأمين
—	٦,٠٦٤	الجزء المتداول لمطلوبات الإيجار (انظر الإيضاح ٢ "د")
٨,٦٠٨	٩,٧١١	مخصص اتفاقية معاوضة (انظر الإيضاح ٦ والإيضاح أدناه)
٢٢٤,٢٨٥	—	توزيعات أرباح مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ٢٤)
١٤٨,٣٢١	١٤١,٠١٩	دفعات مقدمة محصلة وذمم دائنة أخرى
١,٧٧١,٢٩٨	١,٣٢٩,٤٣٣	

كانت الحركة في مخصص اتفاقيات معاوضة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
—	٨,٦٠٨	في بداية السنة
١٢,٦٢٩	١,١٠٣	مخصص محمل للسنة (انظر الإيضاح ٦)
(٤,٠٢١)	—	المستخدم خلال السنة
٨,٦٠٨	٩,٧١١	في ٣١ ديسمبر

٢٣. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الأساسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي تسيطر عليها تلك الجهات أو تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تؤثر عليها بصورة جوهرية. تم اعتماد سياسات أسعار وشروط المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	مشتريات	الشركة الأم النهائية
٣٨٤	—	تحصيلات من عملاء الشركة	
٤١٩	٢٢٣	مشتريات، صافي	جهات ذات علاقة أخرى
١,٧٦١,٧٧٨	١,٥٧٨,٣٤١	مصاريف إعلان	
٢,٢٣٢	٢,١١٤	مصاريف محمله من جهات منتسبة، صافي	
٣٢,٥٥١	٣٤,٨٧٣	(انظر الإيضاحين ٧ و ٨)	
١٨٨,٥٩٠	٥١,٩٨٤	دعم مستلم (استردادت)	
٨,٤٩٠	٧,٤٦٣	مصاريف تقييم عملاء قبل الإيجار	
٢١,١٠٧	٧,٦٣٨	مبالغ محصلة نيابة عن جهة منتسبة	

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	شركة عبد اللطيف للاستيراد والتوزيع
٨,٦٧٧	٢,٧٠٨	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
٥٨١	٣٠١	شركة عبد الطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
—	٣١	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
—	١٣	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة (الشركة الأم النهائية)
—	٧٥	شركة عبد اللطيف جميل لاعمال السمكرة والدهان المحدودة
٩٢٠	—	شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين
٥٨١	—	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٤٩٣	—	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
١١٨	—	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
١	—	
١١,٣٧١	٣,١٢٨	

٢٣. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

(٣) يتكون المطلوب لجهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف	
١١٥,٨٠٢	٩٦,٨٩٢	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
١٥,٧٢٥	١٩,٨٢٢	شركة سالم صالح سعيد باقوي التجارية المحدودة
—	٧	شركة عبد اللطيف جميل لاعمال السمكرة والدهان المحدودة
١,٦٩٧	١,١٤٦	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
—	٢,٦٠٥	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٦١٣	—	الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة (الشركة الأم النهائية)
١,٠٦٤	٩٩٧	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
٨٩١	٤٦١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
—	٢٠٥	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
٦١	—	الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة
٥٢	٥٨	شركة عبد اللطيف جميل للإعلانات المحدودة
٢٢	—	شركة عبد اللطيف جميل المتحدة لتمويل العقار
—	٣	شركة عبد اللطيف جميل سميت المحدودة
١٣٥,٩٢٧	١٢٢,١٩٦	

(٤) كان مجموع مبلغ التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف	
٣,٨٥٧	٤,٠٣١	مكافآت مجلس الإدارة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل للموظفين
٢٨٠	٧٩٠	التزامات منافع الموظفين
١٦,١٣٧	١٦,٨٢١	

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

٢٤. توزيعات الأرباح

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 للسهم). تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل إلى المساهمين خلال السنة.

بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨ م) اعتمد المساهمون في الشركة على توزيع أرباح بمبلغ ٢٢٤,٣ مليون ريال سعودي (١,٣٢ ريال سعودي للسهم). تم دفع الأرباح بالكامل إلى المساهمين خلال السنة.

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

٢٥. المعاملات غير النقدية

٢٠١٨ م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩ م ريال سعودي بالآلاف	
١,٠٣٢	٥,٢٣٩	صافي المكاسب الاكتوارية المسجلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاحين ٢١-٢١ و ٢-٢١)
٩٨٧	١٢	التزامات منافع الموظفين محولة، صافي (انظر الإيضاحين ٢١-٢١ و ٢-٢١)
٥٧,٣٠٥	(١٢,٤٥٥)	الحركة في القيمة العادلة / تأثير إعادة تصنيف أوراق قبض من التكلفة المغطاة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح ١٥-١)
—	٣٤,٣٨٧	حق استعمال الموجودات (الإيضاح ١١)
—	٤,٦٦٢	تعديل عقود الإيجار (الإيضاح ١١)

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتضمن المطلوبات المالية الجوهرية للشركة مطلوب لجهات ذات علاقة ودمم دائنة ومطلوبات أخرى ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بتكلفتها المطفأة. تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة بنكية وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض و مطلوب من جهات ذات علاقة وصافي ثمن مؤجل مستحق القبض ودمم مدينة للموظفين ومبلغ مطلوب من شركات التأمين وغيرها من الذمم المدينة، ويتم قياسها بداية بالقيمة العادلة وتسجيلها لاحقاً بالتكلفة أو التكلفة المطفأة التي تخفض بمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وانخفاض القيمة - إن وجد.

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر العملة. تراقب الإدارة العليا إدارة هذه المخاطر. وظيفة إدارة الخزينة بالمجموعة هي تقديم النصائح حول المخاطر المالية وهيكل الحوكمة المناسب للمخاطر المالية على أساس السياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الملخصة أدناه.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة في التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملة، ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار البضائع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. قبل إبرام اتفاقيات الشراء والوكالة مع البنوك، فإن الشركة معرضة لمخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة على موجوداتها المالية التي سيتم بيعها. تقوم الشركة بمراقبة حركة أسعار الفائدة في السوق والتفاوض على شروط الاتفاقيات مع بنوك مختلفة ويتم بيع معظم الذمم المدينة إلى البنوك. حققت الشركة أرباحاً من بيع هذه الموجودات المالية.

كما أن الشركة معرضة لمخاطر التدفقات النقدية لأسعار الفائدة وبصورة رئيسية على ودائعها قصيرة الأجل. إن أسعار الفائدة المطبقة على الودائع قصيرة الأجل هي ٢,٨٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢,٣٦%).

يبين الجدول التالي الحساسية تجاه التغير في أسعار الفائدة على الودائع قصيرة الأجل بما يعادل ١٠ نقاط أساس. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. تتأثر أرباح الشركة السنوية من خلال التأثير في الودائع قصيرة الأجل ذات الفائدة المتغيرة وبالشكل التالي:

التأثير على الأرباح
ريال سعودي
بالآلاف

(٣,٢٣٣)
٣,٢٣٣

(٣,٧٨٩)
٣,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-٠,١%
٠,١+

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
-٠,١%
٠,١+

حساسية أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات

تدير الشركة تعرضها لتأثيرات المخاطر المختلفة المرتبطة بالتذبذب في المستويات السائدة من أسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة ويتضمن الجدول موجودات ومطلوبات الشركة بقيمتها الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو مواعيد الاستحقاق - أيهما يأتي أولاً. الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق أو وجود فروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو يجب إعادة تسعيرها في فترة معينة. تقوم الشركة بإدارة هذا النوع من المخاطر عبر مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ريال سعودي بالآلاف	بلا فائدة ريال سعودي بالآلاف	بفائدة		خلال سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
		أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف		
٨١,٦٢١	٨١,٦٢١	—	—	—	الموجودات
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	موجودات غير ملموسة
١,٣٢٤,٠٧٩	—	—	٩٥٦,٠٢٦	٣٦٨,٠٥٣	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦٦,٧٦٩	—	—	٢٤٢,٥٦٨	٢٤,٢٠١	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض
٣٠,١٧٦	٣٠,١٧٦	—	—	—	موجودات أخرى غير متداولة
١٨,٧٨٣	١٨,٧٨٣	—	—	—	مخزون
٤٢,٥٣٤	٤٢,٥٣٤	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٣,١٢٨	٣,١٢٨	—	—	—	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٣٢٩,٥٨٢	٩٦,٤٨٢	—	—	٣,٢٣٣,١٠٠	نقد وأرصدة بنكية
٥,١٠٥,٠٠١	٢٨١,٠٥٣	—	١,١٩٨,٥٩٤	٣,٦٢٥,٣٥٤	مجموع الموجودات
١١٧,٩٢٣	١١٧,٩٢٣	—	—	—	المطلوبات
١٨,٨٩١	١٨,٨٩١	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
١,٣٢٩,٤٣٣	١,٣٢٩,٤٣٣	—	—	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١٢٢,١٩٦	١٢٢,١٩٦	—	—	—	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٥٨٨,٤٤٣	١,٥٨٨,٤٤٣	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣,٥١٦,٥٥٨	(١,٣٠٧,٣٩٠)	—	١,١٩٨,٥٩٤	٣,٦٢٥,٣٥٤	مجموع المطلوبات
					الفرق

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

حساسية اسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ريال سعودي بالآلاف	بلا فائدة ريال سعودي بالآلاف	بفائدة		خلال سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف		
					الموجودات
٦٩,٣٣٨	٦٩,٣٣٨	—	—	—	ممتلكات ومعدات
١٥,١٢٣	١٥,١٢٣	—	—	—	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٧٩,٥١٤	—	—	٧٧٦,١٢٤	٥٠٣,٣٩٠	صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٤٧٦,٠٩٨	—	—	٤٣٨,٣٦٩	٣٧,٧٢٩	أوراق قبض
٣٨,١٨٢	٣٨,١٨٢	—	—	—	موجودات أخرى غير متداولة
١٩,٠١٨	١٩,٠١٨	—	—	—	مخزون
٨٥,١٩٤	٨٥,١٩٤	—	—	—	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
١١,٣٧١	١١,٣٧١	—	—	—	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٩٤٢,١٢١	١٦٩,٨٣٠	—	—	٣,٧٧٢,٢٩١	نقد وأرصدة بنكية
<u>٥,٩٣٦,٨٥٢</u>	<u>٤٠٨,٩٤٩</u>	<u>—</u>	<u>١,٢١٤,٤٩٣</u>	<u>٤,٣١٣,٤١٠</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
٩٦,٥٦٦	٩٦,٥٦٦	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
١١,٤٨٠	١١,٤٨٠	—	—	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١,٧٧١,٢٩٨	١,٧٧١,٢٩٨	—	—	—	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٥,٩٢٧	١٣٥,٩٢٧	—	—	—	مطلوب لجهات ذات علاقة
<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>٢,٠١٥,٢٧١</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣,٩٢١,٥٨١</u>	<u>(١,٦٠٦,٣٢٢)</u>	<u>—</u>	<u>١,٢١٤,٤٩٣</u>	<u>٤,٣١٣,٤١٠</u>	الفرق

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة الأجنبية من تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. جميع مشتريات ومبيعات الشركة تتم بالريال السعودي. نظراً لأن الشركة لم تقم بأي معاملات هامة بعملة غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة وأن البيانات التحليلية تبين أن الدولار والريال السعودي أسعارهما ثابتة، فالشركة غير معرضة لأي مخاطر عملة هامة.

مخاطر أسعار أخرى

الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار أخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم وأسعار البضائع لكون الشركة بمنأى عن الاستثمار في تجارة الأوراق المالية أو البضائع.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلباتها من التمويل. تدار هذه المخاطر من خلال بيع ذمم مدينة إلى بنوك مختلفة كما تم بيانه في الإيضاح ٢٨. يصل متوسط فترة الائتمان لمشتريات السيارات من جهة منتسبة وأطراف أخرى إلى شهر واحد. لا يتم تحميل فائدة على الذمم الدائنة. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على أساس منظم وتقوم الإدارة بتوفير أموال كافية للوفاء بأي التزامات حال نشؤها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من مطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومطلوبات أخرى ومستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة ومبلغ مستحق لشركة تأمين. يتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي وتوقع الشركة أن يكون لديها سيولة كافية للقيام بذلك.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقاً لمواعيد توقع استعادتها أو تسويتها:

المجموع ريال سعودي بالآلاف	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت ريال سعودي بالآلاف	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
		أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي بالآلاف	خلال سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	
					الموجودات
٨١,٦٢١	٨١,٦٢١	—	—	—	ممتلكات ومعدات
٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	—	—	—	موجودات غير ملموسة
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—	استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
١,٣٢٤,٠٧٩	—	—	٩٥٦,٠٢٦	٣٦٨,٠٥٣	أوراق قبض
٢٦٦,٧٦٩	—	—	٢٤٢,٥٦٨	٢٤,٢٠١	موجودات أخرى غير متداولة
٣٠,١٧٦	—	—	٣٠,١٧٦	—	مخزون
١٨,٧٨٣	—	—	—	١٨,٧٨٣	مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٤٢,٥٣٤	—	—	—	٤٢,٥٣٤	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,١٢٨	—	—	—	٣,١٢٨	نقد وأرصدة بنكية
٣,٣٢٩,٥٨٢	—	—	—	٣,٣٢٩,٥٨٢	مجموع الموجودات
٥,١٠٥,٠٠١	٨٩,٩٥٠	—	١,٢٢٨,٧٧٠	٣,٧٨٦,٢٨١	المطلوبات
١١٧,٩٢٣	١١٧,٩٢٣	—	—	—	التزامات منافع الموظفين
١٨,٨٩١	—	—	١٨,٨٩١	—	مطلوبات أخرى غير متداولة
١,٣٢٩,٤٣٣	—	—	—	١,٣٢٩,٤٣٣	دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٢٢,١٩٦	—	—	—	١٢٢,١٩٦	مطلوب لجهات ذات علاقة
١,٥٨٨,٤٤٣	١١٧,٩٢٣	—	١٨,٨٩١	١,٤٥١,٦٢٩	مجموع المطلوبات

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل مواعيد الاستحقاق للموجودات والمطلوبات بحسب تقدير الإدارة (تتمة)
يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة وفقاً لمواعيد توقع استعادتها أو تسويتها:

مواعيد استحقاق ثابتة

المجموع	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	مواعيد استحقاق ثابتة			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة		
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
٦٩,٣٣٨	٦٩,٣٣٨	—	—	—		الموجودات
١٥,١٢٣	١٥,١٢٣	—	—	—		ممتلكات ومعدات
٨٩٣	٨٩٣	—	—	—		موجودات غير ملموسة
١,٢٧٩,٥١٤	—	—	٧٧٦,١٢٤	٥٠٣,٣٩٠		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٤٧٦,٠٩٨	—	—	٤٣٨,٣٦٩	٣٧,٧٢٩		صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي
٣٨,١٨٢	—	—	٣٨,١٨٢	—		أوراق قبض
١٩,٠١٨	—	—	—	١٩,٠١٨		موجودات أخرى غير متداولة
٨٥,١٩٤	—	—	—	٨٥,١٩٤		مخزون
١١,٣٧١	—	—	—	١١,٣٧١		مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٣,٩٤٢,١٢١	—	—	—	٣,٩٤٢,١٢١		مطلوب من جهات ذات علاقة
٥,٩٣٦,٨٥٢	٨٥,٣٥٤	—	١,٢٥٢,٦٧٥	٤,٥٩٨,٨٢٣		نقد وأرصدة بنكية
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
٩٦,٥٦٦	٩٦,٥٦٦	—	—	—		التزامات منافع الموظفين
١١,٤٨٠	—	—	١١,٤٨٠	—		مطلوبات أخرى غير متداولة
١,٧٧١,٢٩٨	—	—	—	١,٧٧١,٢٩٨		دمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٥,٩٢٧	—	—	—	١٣٥,٩٢٧		مطلوب لجهات ذات علاقة
٢,٠١٥,٢٧١	٩٦,٥٦٦	—	١١,٤٨٠	١,٩٠٧,٢٢٥		مجموع المطلوبات

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بسبب عدم قدرة الأطراف التي يتم التعامل معها على الوفاء بالتزاماتها في المعاملات بموجب أدوات مالية و عقود عملاء مما يؤدي إلى خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض والمطلوب من جهات ذات علاقة والتمن المؤجل المستحق القبض و ذمم الموظفين المدنية ومطلوب من شركات التأمين والذمم المدينة الأخرى. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك شروطاً للموافقة على الائتمان وحدود الائتمان ومتطلبات الضمانات. تستند هذه الإجراءات بصفة رئيسية إلى التوجيهات الداخلية للشركة.

إن تركيز مخاطر الائتمان هو مؤشر على الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر في قطاع معين من العملاء.

تدير الشركة التعرض لمخاطر تركيز الائتمان من خلال تنويع الأنشطة وبيع أوراق القبض الناشئة المؤهلة لذلك وصافي الاستثمار في ذمم إيجار تمويلي مستقبلية مستحقة القبض إلى بنوك مختلفة من خلال اتفاقيات شراء ووكالة. تعمل الشركة على تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال احدى الجهات المنتسبة (انظر الإيضاح ٢٣) والحصول على سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة. وفي حال بعض أنواع العملاء، فإنه يتم تحديد الحد الأعلى للائتمان. يتم الاحتفاظ بمخصص لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المشكوك في تحصيلها عند مستوى يكون في تقدير الإدارة كافٍ لمواجهة الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للذمم المتعثرة.

إن جميع عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض مضمونة بصفة رئيسية من خلال سندات لأمر والاحتفاظ بصك ملكية السيارة المؤجرة ومعدل عمولة ثابت لكل عقد. يحتفظ بصكوك ملكية السيارات المباعة بموجب عقود إيجار تمويلي باسم الشركة كضمان لإعادة حيازتها في حال تعثر العميل عن السداد.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في القوائم المالية - والتي تدرج بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة- أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة دون أخذ قيمة أي ضمان تم الحصول عليه في الاعتبار.

تحليل جودة الائتمان

(١) الموجودات المالية المحملة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٣٤,٥٤٨	٢٦,٦٨٦	٩,٣٢٩	١٩٨,٥٣٣
			أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(١) الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

(أ) إجمالي القيم الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٤٢٣,٥٩٤	٢٦,٩٣٢	٢٠,٦٠٩	٣٧٦,٠٥٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٢,٩٦٧	١٦,٤٢٤	١,٠٣٦	٥,٥٠٧

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(١) الموجودات المالية المحملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٣٢,٦٩٥	١٦,١٢٣	٣,٢٦١	١٣,٣١١
			أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة

توضح الجداول التالية المعلومات بخصوص جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ما لم يتم ذكر ذلك بالتحديد، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ في الجدول تعرض إجمالي القيم الدفترية.

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
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
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
			القيمة الدفترية

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

أ) اجمالي القيم الدفترية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١,٧٨١,٧٤٢	١٣٧,٣٠٣	٣٩,٣٥٤	١,٦٠٥,٠٨٥
٦١,٦٥٢	٣,٣٩٥	١,٧٠٢	٥٦,٥٥٥
١,٨٤٣,٣٩٤	١٤٠,٦٩٨	٤١,٠٥٦	١,٦٦١,٦٤٠
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة القيمة الدفترية

ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
٢٠٣,٧٥٧	١٢٥,٠٦٤	١١,٣٦٢	٦٧,٣٣١
٣,٣١٧	٢,٤٠٣	١٠٥	٨٠٩
٢٠٧,٠٧٤	١٢٧,٤٦٧	١١,٤٦٧	٦٨,١٤٠
			صافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(٢) الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(ب) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني مع عدم انخفاض القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
١٩١,٧٨٦	١٢٨,٨٤٣	١٠,٤٠٧	٥٢,٥٣٦
٣,٨٩١	٢,٢٤٣	٢٤٤	١,٤٠٤
١٩٥,٦٧٧	١٣١,٠٨٦	١٠,٦٥١	٥٣,٩٤٠

صافي الاستثمار في
عقود إيجار تمويلي
أوراق قبض محملة
بالتكلفة المطفأة

يتضمن أيضاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود إيجار تمويلي خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين الذي تقوم الشركة بإدارته نيابة عن العملاء.

مبالغ نشأت من خسائر ائتمان متوقعة - 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 ضوابط معتمدة ومراحل محددة.

درجات مخاطر الائتمان

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

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

أ) انشاء الهيكل الزمني للتعثرات المحتملة

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

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

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما فيها أسعار النفط، والتضخم ومؤشر مدراء مشتريات التصنيع وتوفر النقد.. الخ. 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 للتغيرات 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 جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بناءً على الضوابط المرحلية للشركة.

ومن خلال استخدام الشركة لتقديراتها القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات العلاقة، يمكن للشركة أن تحدد أن التعرض للمخاطر بدأ في الازدياد بقفزات جوهريّة فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبيّنة بوضوح من خلال التحليل الكمي 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 دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون منحت للمقترض.

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

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم النقاء الضوابط مع النقطة الزمنية لمرور أكثر من ٣٠ يوماً على استحقاق الأصل، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر للتحويل من المرحلة (١) "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة (٢).

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

ج) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية لعقود الإيجار التمويلي واوراق 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 سلف حالية تم تعديل أحكامها يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج التمويل أو السلف المعدل كتمويل أو قرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام عقود الإيجار التمويلي واوراق القبض ولا ينتج عن التعديل إلغاء القيد، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتم على أساس الضوابط المرحلية المعتمدة. غالباً ما تتضمن الأحكام المعدلة تمديد فترة الاستحقاق، والتغير في توقيت دفعات الفائدة وتعديل أحكام تعهدات الدفعات.

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 الدفعات وتسديدات الفائدة والرسوم
- تعتبر الشركة أن الملتزم بالسداد ليس من المحتمل قيامه بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة دون رجوع الشركة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت).

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

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم الشركة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة الخبراء في إدارة الاقتصاديات لدى الشركة والأخذ في الاعتبار سلسلة من 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 الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو الأكاديميين.

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

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(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 أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات 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. الخسارة من التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ الخسارة من التعثر في الاعتبار التركيب وأقدمية المطالبة والصناعة التي يعمل بها الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد وأي ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

القيمة المعرضة للخطر نتيجة 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 للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل القيمة المعرضة للمخاطر المبالغ المسحوبة وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم 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 السلف أو إلغاء عقد الإيجار التمويلي وترتيبات أوراق القبض.

(ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

إضافة إلى إطار إدارة المخاطر، عملت الشركة على إنشاء لجنة توجيه للإشراف على المعيار (٩) – إجراءات انخفاض القيمة التي تشتمل على تمثيل من كل من إدارة المالية وإدارة المخاطر وإدارة تقنية المعلومات وكذلك مشاركة الخبراء المعنيين بالموضوع في مجالات مراجعة المنهج ومصادر البيانات وهيكل المخاطر وصياغة الاجتهادات فيما يتعلق بجوانب الزيادة الجوهرية في الانخفاض الكبير لمخاطر الائتمان والافتراضات الاقتصادية الكلية والعوامل المستقبلية. إن كلاً من إطار الحوكمة والضوابط الرقابية ذات الصلة قد تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان وتركز مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان (تتمة)

إدارة رأس المال

الأهداف الرئيسية من وراء إدارة رأس المال هي التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في أداء أعمالها على أساس الاستمرارية وتوفير عائد مناسب للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تدير الشركة هيكل رأسمالها وتقوم بعمل أحكام 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. لم يتم عمل أي تغييرات في إدارة رأس المال خلال السنتين ٢٠١٩م و٢٠١٨م.

تراقب الشركة إجمالي مبالغ التمويل التي تقدمها على أساس المتطلبات النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص شركات التمويل والتي تستلزم من الشركات العاملة في مجال التمويل - باستثناء التمويل العقاري - الحفاظ على إجمالي تمويل يساوي ثلاثة أضعاف رأس المال للشركة.

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
		إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال
		(مجموع التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)
٠,٤٥ مرة	٠,٤٥ مرة	
		٢٧. المطلوبات غير المتداولة الأخرى
		القيمة الحالية لصافي التزام الخدمات - الجزء غير المتداول
		التزامات الإيجار - الجزء غير المتداول (الإيضاح ٢ "د")
٤,٣٤٠	١١,٤٨٠	
١٤,٥٥١	—	
١٨,٨٩١	١١,٤٨٠	

٢٨. اتفاقيات الشراء والوكالة

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

وبموجب شروط اتفاقيات الشراء والوكالة، تقوم الشركة أولاً ببيع الذمم المدينة المستوفية للشروط إلى البنوك ثم تقوم بإدارتها بالنيابة عن البنوك بصفة وكيل مقابل أتعاب شهرية وفقاً لما تحدده اتفاقيات الشراء والوكالة.

باعت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ما قيمته ٢,٥٨٧,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣,١٣١,٧ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وبلغ مجموع المبلغ الذي تم استلامه من البنك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ٢,٨١٩,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣,٣٠٦ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة باستبعاد الذمم المدينة من دقاتها وتسجل الفرق إما كربح أو خسارة من إلغاء قيد الذمم المدينة (انظر الإيضاح "ج").

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

وفيما يلي أهم شروط وأحكام الاتفاقيات:

(أ) تواصل الشركة إدارتها للذمم المدينة المباعة بالنيابة عن البنوك مقابل أتعاب (أتعاب وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب أن تسدد إلى البنوك من قبل الشركة بصفتها وكيل (وطبقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٧,٤٤٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٩,٩٦٣ مليون ريال سعودي). فيما يلي تحليل استحقاق الذمم المدينة التي تم استبعادها من الدفاتر:

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة ريال سعودي بالآلاف	من سنتين إلى ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال سعودي بالآلاف	المجموع ريال سعودي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣,٧٤٥,٥٤٣	٢,٩١١,٢٦٤	٧٩٠,٥٦٦	٧,٤٤٧,٣٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٤,٨٨٦,١٩٠	٣,٨٦٠,٦٧٥	١,٢١٦,٥٧٦	٩,٩٦٣,٤٤١

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية بـ "قائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً. وبموجب شروط الاتفاقية فإن الشركة بصفتها وكيل تقوم بتسوية المبلغ الشهرية إلى البنك 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 تسجيل مبلغ دفعة الشهر التالي كالتزام وتضمنينه ضمن مستحق الدفع بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح (٢٢)).

(ج) يجب الاحتفاظ باحتياطي من أصل مبلغ المقبوضات الشهرية والذي يتم توزيعه في نهاية مدة الاتفاقيات بعد خصم المبالغ المتعثرة الفعلية والخصميات للإلغاء المبكر. وتحفظ الشركة بالرصيد القائم في حساب الاحتياطي بعد خصم المبالغ المتعثرة سدادها والخصميات كئمن مؤجل من بيع الذمم المدينة. وأي نقص في حساب الاحتياطي تتحمله البنوك.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، حققت الشركة ربحاً بمبلغ ٢٥١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩٤,١ مليون ريال سعودي) من استبعاد ذمم مدينة مباعة إلى البنوك بموجب الاتفاقيات، تم احتسابها على النحو التالي:

٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣,٣٢٧,٤٦٢	٣,٩٧١,٣٤٤	إجمالي مبلغ الذمم المدينة
(٧٤٠,١٧١)	(٨٤٠,٥٧١)	ناقص: إيرادات تمويل مؤجلة
-	-	ناقص: القيمة الحالية للئمن المؤجل المستحق القبض (انظر الإيضاح "١")
(١٨,٩٥٦)	(١٨,٨٣٥)	ناقص: القيمة الحالية لصافي مطلوبات الخدمة (انظر الإيضاح "٢")
(٢,٨١٩,٥٠٠)	(٣,٣٠٦,٠٠٠)	ناقص: مبالغ تم استلامها من البنوك
٢٥١,١٦٥	١٩٤,٠٦٢	صافي الربح من استبعاد ذمم مدينة

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

خلال السنة، استحققت بعض اتفاقيات الشراء والوكالة (عقود إيجار واوراق قبض) التي أبرمت سابقاً بواسطة الشركة، وقامت الشركة بتسجيل صافي ربح بمبلغ ٩٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٤,٩ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات للإلغاء المبكر وحصلت على تسوية نهائية وخطابات أخلاء طرف من البنوك بخصوص هذه الاتفاقيات.

مجموع الربح من ذمم مدينة مستبعدة للفترة كما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
١٩٤,٠٦٢	٢٥١,١٦٥	ربح من استبعاد ذمم مدينة
١٠٤,٩٣١	٩٦,٢١١	ربح من اقبال تجمعات مستبعدة عند الاستحقاق
<u>٢٩٨,٩٩٣</u>	<u>٣٤٧,٣٧٦</u>	

(١) تحتسب القيمة الحالية للذمن المؤجل المستحق القبض بخصم القيمة الحالية للتعثرات والخصميات المتوقع تحملها طوال مدة الاتفاقيات من القيمة الحالية مبلغ الاحتياطي الذي سيتم استلامه وفقاً لقائمة التدفقات النقدية وهذا يمثل صافي الذمن المؤجل المستحق القبض للشركة بموجب الاتفاقيات ويحتسب بالشكل التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٨٢,٦٠١	٣٦٦,١٧٣	القيمة الحالية للذمن المؤجل المستحق القبض
(٤٨٢,٦٠٠)	(٣٦٦,١٧٣)	ناقص: المخصص مقابل التعثرات والخصميات المتوقعة فيما يتعلق بالإيجار التمويلي المباع وأوراق القبض
١	-	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٧)
(١)	-	الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ١٦)
<u>-</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بالنسبة للفترة المنتهية للتدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقية الشراء والوكالة، قامت الشركة بعمل مخصص للتعثرات المتوقعة وحالات الإلغاء المبكرة بمبلغ ٥٩٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧١٢,٦ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ٢٢).

(٢) يحتسب صافي موجودات الخدمة والمطلوبات المتعلقة بالشركة 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 وقد تم عرض ذلك على النحو التالي:

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨. اتفاقيات الشراء والوكالة (تتمة)

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٩م ريال سعودي بالآلاف	
٢٨,٨٠٨	٢٠,٤٧٧	القيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة
—	—	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ١٧)
٢٨,٨٠٨	٢٠,٤٧٧	الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ١٦)
٤٤,٢٠٣	٣١,٧٩٨	القيمة الحالية لصادفي مطلوبات الخدمة
(٣٢,٧٢٣)	(٢٧,٤٥٨)	ناقص: الجزء المتداول (انظر الإيضاح ٢٢)
١١,٤٨٠	٤,٣٤٠	الجزء غير المتداول (انظر الإيضاح ٢٧)

يتم احتساب القيمة الحالية لصادفي الثمن المؤجل المستحق القبض والقيمة الحالية لصادفي موجودات الخدمة وصادفي مطلوبات الخدمة باستخدام معدل الخصم المناسب (انظر الإيضاح ٢ "د").

٢٩. تعديل أرقام السنة السابقة

كما هو مبين في الإيضاح ٢ (أ)، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية لتحميل الزكاة للسنة على قائمة الدخل. وسابقاً، تم تحميل الزكاة مباشرة على قائمة التغير في حقوق المساهمين. كان للتغيير في المعالجة المحاسبية التأثيرات التالية على البنود في قائمة الدخل:

٢٠١٨م ريال سعودي بالآلاف	
٣٦٩,٩٠٢	قائمة الدخل الشامل
(٧٩,١١٣)	صادفي الدخل للسنة
٢٩٠,٧٨٩	صادفي الدخل كما تم التصريح عنه سابقاً
	تعديل يتعلق بمحمل الزكاة
	صادفي الدخل كما تم تعديله
٢,١٨	ربحية السهم
(٠,٤٧)	ربح السهم الأساسي والمخفض، كما هو مصرح عنه سابقاً
١,٧١	تعديل يتعلق بمحمل الزكاة
	ربح السهم الأساسي والمخفض، كما هو معدل

ليس للتغير أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٣٠. معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيفها وإعادة ترتيبها أو إدراجها بشكل إضافي في هذه القوائم المالية عند الضرورة لتسهيل عملية المقارنة وتوافقها مع التغييرات في العرض في الفترة الحالية.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض ومطلوب من جهات ذات علاقة وئمن مؤجل مستحق القبض وئمن موظفين مدينة ومبلغ مطلوب من شركات التأمين وئمن مدينة أخرى، وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة وئمن دائنة و مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركة تأمين.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في الئمن المدينة لعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض المقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة،

المستوى الثاني: أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات ممكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

قياس القيمة العادلة باستخدام				المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)		
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
٢٣٤,٥٤٨	—	—	٢٣٤,٥٤٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
				أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٩٣	—	—	٨٩٣	استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
قياس القيمة العادلة باستخدام				المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
معطيات هامة لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	معطيات هامة يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	أسعار متداولة في أسواق نشطة (المستوى ١)	أسواق نشطة (المستوى ١)		
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف		
٤٢٣,٥٩٤	—	—	٤٢٣,٥٩٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
				أوراق قبض مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٩٣	—	—	٨٩٣	استثمار مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	

لا توجد تحركات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال ٢٠١٩م و٢٠١٨م.

٣٢. أحداث ما بعد التقرير المالي السنوي

(١) لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة بإبرام اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي بخصوص بعض الذمم المدينة لعقود إيجار تمويلي وأوراق قبض. 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 بمبلغ ١٨٦,٩ مليون ريال سعودي من صافي ذممها المدينة بموجب عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض.

(٢) لاحقاً لنهاية السنة، في ١٠ جمادى الأولى ١٤٤١هـ (الموافق ٥ يناير ٢٠٢٠م)، وافق مجلس إدارة الشركة على توزيع أرباح بمبلغ ٢٨٤,٣ مليون ريال سعودي (١,٦٧ ريال سعودي للسهم). تم اعتماد توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في الشركة في الاجتماع العمومي السنوي.

٣٣. موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٠م (الموافق ٢٥ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ).