

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلّقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقلّقة) (الشركة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم الأولية ذات الصلة للخسارة أو الربح والدخل الشامل الأخر لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص الى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

الاستنتاج

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

لفت انتباه

نلفت الانتباه الى الإيضاح ١ حول القوائم المالية، الذي يبين خطط الشركة لدمج عمليات بعض الشركات التابعة الزميلة مع الشركة. إن استنتاج الفحص غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



محمد بن عبد الرزاق موريه
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٩٤

٥ محرم ١٤٤٤ هـ
٣ أغسطس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
			ممتلكات ومعدات
٦٤,٧٠١	٦٢,٨١٠		موجودات غير ملموسة
٤,٢٤٣	٤,٧٩٧		استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٣	٨٩٣		صافي الاستثمار في عقود الاجار التمويلي
٧٤٨,٥٦٦	٨٤١,٨٢٧	٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٢٠	٤,٠٠٥	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٣١٩	٥٧,٣٨٦	٦	ذمم تورق مدينة
-	١٨,٨٧٢	٧	ودائع طويلة الأجل
١,٣٢٢,٣٦٣	-	١٠	موجودات غير متداولة أخرى
٤٩٧,٠١٩	٤١٣,٠٤٧	٨	
٢,٧٢٣,١٢٤	١,٤٠٣,٦٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
			صافي الاستثمار في عقود الاجار التمويلي
٢٤٠,٦٨٩	٢٧٦,٦٧٨	٥	أوراق قبض محملة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٢٨	٧,٢٨٤	٦	أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٤٥	١,٦٤٩	٦	ذمم تورق مدينة
-	٨,٠٠٢	٧	المخزون
٧,٦٢٨	١٧,٤٢٠		مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٢١٦,٦٣٥	٢٧٦,٦٩٦		مقابل مؤجل مستحق القبض
١٢٥,٦٤٥	١١٧,٣٣٠	١٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,١٥٩	٧١٦	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٦٤,٤٠٣	٢,٨٥٨,٧٢٠	١٠	
٢,٣٧٢,٤٣٢	٣,٥٦٤,٤٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٠٩٥,٥٥٦	٤,٩٦٨,١٣٢		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
			رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي نظامي
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		ارباح مبقاة
١,١٣٧,٦٨٤	١,٢١٨,٥٠٦		احتياطي القيمة العادلة، صافي
٢٠,١٥٩	٧,٩٠٥		مكاسب اكتوارية، صافي
٣٤,٢٥٥	٣٤,٢٥٥		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٩٢,٠٩٨	٢,٥٦٠,٦٦٦		
مطلوبات غير متداولة			
			التزامات منافع الموظفين
١١٥,٨٩٦	١١٣,٤٠٦		التزامات عقود إيجار
٢,٥٣٧	٢,١١٧		مدفوعات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٣٣١,٨٩٣	٣٣٥,٤٥١	٢٢	مطلوبات غير متداولة أخرى
١٥٩,٠٧٨	١٥٥,٥٦٩	١١	
٦٠٩,٤٠٤	٦٠٦,٥٤٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
			ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٣٧٧,٢٠٣	١,٢٩٧,٤٤٩	١٢	مدفوعات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٥١٦,٢١١	٤٠٦,٦٤٣	٢٢	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٠٠,٦٤٠	٩٦,٨٣١	٩	
١,٩٩٤,٠٥٤	١,٨٠٠,٩٢٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٦٠٣,٤٥٨	٢,٤٠٧,٤٦٦		مجموع المطلوبات
٥,٠٩٥,٥٥٦	٤,٩٦٨,١٣٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولى الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢٢		إيضاح
(معدلة)		(معدلة)		(معدلة)		(معدلة)		
١٦٣,٤٩٧	١٤١,٧٨٤	٨٦,١٧٩	٧٧,٣٨١	١٦٣,٤٩٧	١٤١,٧٨٤	٨٦,١٧٩	٧٧,٣٨١	١٣
(٣١,١٣٦)	(٢٣,٠٥٤)	(١٥,٣٩٩)	(١٢,٤٠٢)	(٣١,١٣٦)	(٢٣,٠٥٤)	(١٥,٣٩٩)	(١٢,٤٠٢)	٢٣ و ١٤
١٣٢,٣٦١	١١٨,٧٣٠	٧٠,٧٨٠	٦٤,٩٧٩	١٣٢,٣٦١	١١٨,٧٣٠	٧٠,٧٨٠	٦٤,٩٧٩	اجمالي الربح
١١٣,٥٤٥	٩٧,٢٣٩	٦٣,٤٦١	٤٣,٦٥٢	١١٣,٥٤٥	٩٧,٢٣٩	٦٣,٤٦١	٤٣,٦٥٢	١٨
								صافي الربح من إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة صافي التغير في القيمة الحالية للموجودات والمطلوبات المتعلقة بالذمم المدينة التي تم إلغاء الاعتراف بها
٨٦٩	(٧٠٥)	(٢,٠٢٧)	١,٦٤٥	٨٦٩	(٧٠٥)	(٢,٠٢٧)	١,٦٤٥	
٢٤٦,٧٧٥	٢١٥,٢٦٤	١٣٢,٢١٤	١١٠,٢٧٦	٢٤٦,٧٧٥	٢١٥,٢٦٤	١٣٢,٢١٤	١١٠,٢٧٦	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٩٠,٣٩٦)	(٧٨,٦٨٧)	(٤٢,١٩٥)	(٣٨,٣٩٥)	(٩٠,٣٩٦)	(٧٨,٦٨٧)	(٤٢,١٩٥)	(٣٨,٣٩٥)	مصاريف بيع وتسويق
(٨٠,٢٣٤)	(٨١,٠٩٢)	(٣٩,٧٠٨)	(٣٩,٨٥٤)	(٨٠,٢٣٤)	(٨١,٠٩٢)	(٣٩,٧٠٨)	(٣٩,٨٥٤)	مصاريف عمومية و ادارية
٣٠,٣٠٥	(١٠,٩٤٢)	٧,٤٩٢	(٣,٣٠٦)	٣٠,٣٠٥	(١٠,٩٤٢)	٧,٤٩٢	(٣,٣٠٦)	١٥
(١٤٠,٣٢٥)	(١٧٠,٧٢١)	(٧٤,٤١١)	(٨١,٥٥٥)	(١٤٠,٣٢٥)	(١٧٠,٧٢١)	(٧٤,٤١١)	(٨١,٥٥٥)	صافي (محمل)/عكس انخفاض قيمة الإيجارات التمويلية و أوراق القبض
١٠٦,٤٥٠	٤٤,٥٤٣	٥٧,٨٠٣	٢٨,٧٢١	١٠٦,٤٥٠	٤٤,٥٤٣	٥٧,٨٠٣	٢٨,٧٢١	مجموع المصاريف التشغيلية
(١٩,٥٠١)	(١١,٢٣٨)	(١٠,٤٩١)	(٤,٩٤٢)	(١٩,٥٠١)	(١١,٢٣٨)	(١٠,٤٩١)	(٤,٩٤٢)	الاييرادات من العمليات، بالصافي
٧,٩٢٥	١٧,١٥٧	٤,٠١٧	٩,٦٢٧	٧,٩٢٥	١٧,١٥٧	٤,٠١٧	٩,٦٢٧	١٠ (أ)
٢٦,٨٣٤	٥١,٢٦٠	١١,٤٩٥	٢٨,١٧١	٢٦,٨٣٤	٥١,٢٦٠	١١,٤٩٥	٢٨,١٧١	ايعاء مالية إيرادات مالية إيرادات أخرى
١٢١,٧٠٨	١٠١,٧٢٢	٦٢,٨٢٤	٦١,٥٧٧	١٢١,٧٠٨	١٠١,٧٢٢	٦٢,٨٢٤	٦١,٥٧٧	الربح قبل الزكاة
(١٩,٠٠٠)	(٢٠,٩٠٠)	(١٠,٦٠٠)	(١٤,٩٠٠)	(١٩,٠٠٠)	(٢٠,٩٠٠)	(١٠,٦٠٠)	(١٤,٩٠٠)	١٦
١٠٢,٧٠٨	٨٠,٨٢٢	٥٢,٢٢٤	٤٦,٦٧٧	١٠٢,٧٠٨	٨٠,٨٢٢	٥٢,٢٢٤	٤٦,٦٧٧	الزكاة
								صافي الربح للفترة
								الدخل الشامل الآخر
								البنود التي قد يعاد تصنيفها إلى الإيرادات
(٥٥٩)	(١٢,٢٥٤)	(١,١١٦)	(١١,٨٧٦)	(٥٥٩)	(١٢,٢٥٤)	(١,١١٦)	(١١,٨٧٦)	١-٦
١٠٢,١٤٩	٦٨,٥٦٨	٥١,١٠٨	٣٤,٨٠١	١٠٢,١٤٩	٦٨,٥٦٨	٥١,١٠٨	٣٤,٨٠١	الحركة على احتياطي القيمة العادلة
								مجموع الدخل الشامل الاخر للفترة
١,٠٣	٠,٨١	٠,٥٢	٠,٤٧	١,٠٣	٠,٨١	٠,٥٢	٠,٤٧	١٧ و ٢٣
								ربحية السهم الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	ارباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة	مكاسب اكتوارية، صافي	المجموع
٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٤١٠,٣٦٩	٢٧,٠٠٢	٣٢,٨٦٨	٢,٧٧٠,٢٣٩
٢٣	-	-	١٠٢,٧٠٨	-	-	١٠٢,٧٠٨
١-٦	-	-	-	(٥٥٩)	-	(٥٥٩)
	-	-	١٠٢,٧٠٨	(٥٥٩)	-	١٠٢,١٤٩
	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٥١٣,٠٧٧	٢٦,٤٤٣	٣٢,٨٦٨	٢,٨٧٢,٣٨٨
	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٣٧,٦٨٤	٢٠,١٥٩	٣٤,٢٥٥	٢,٤٩٢,٠٩٨
	-	-	٨٠,٨٢٢	-	-	٨٠,٨٢٢
١-٦	-	-	-	(١٢,٢٥٤)	-	(١٢,٢٥٤)
	-	-	٨٠,٨٢٢	(١٢,٢٥٤)	-	٦٨,٥٦٨
	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٢١٨,٥٠٦	٧,٩٠٥	٣٤,٢٥٥	٢,٥٦٠,٦٦٦

قبض المحملة بالقيمة العادلة

قبض المدرجة بالقيمة العادلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة) ٢٠٢١ (معدلة)	٢٠٢٢	
		الأنشطة التشغيلية
١٢١,٧٠٨	١٠١,٧٢٢	الربح قبل الزكاة
٩,١٦٣	١٠,٩٢٠	تعديلات على:
(٣٠,٣٠٥)	١٠,٩٤٢	استهلاك وإطفاء
٢٤١	٧١	محمل / (عكس) الانخفاض في قيمة الإيجار التمويلي و أوراق القبض
١٩,٥٠١	١١,٢٣٨	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٩٢٥)	(١٧,١٥٧)	أعباء مالية
(٧,٥٥٤)	(٢,٨٥١)	إيرادات مالية
٢٣	(٤٥٠)	إيراد منحة
(١١٣,٥٤٥)	(٩٧,٢٣٩)	مخصص مخزون
(٨٦٩)	٧٠٥	صافي الربح من إلغاء الاعتراف بدمج مدينة
٦,٧٤٣	٥,٨٣٧	صافي التغيير في القيمة الحالية لموجودات ومطلوبات متعلقة بإلغاء الاعتراف بدمج مدينة
(٧٨٧)	٣٠٦	مخصص التزامات منافع الموظفين
(٣,٦٠٦)	٢٤,٠٤٤	مخصص عقود مثقلة بالالتزامات
(٨٤,٢٧٩)	(٣٩,١٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٧,٣٤٧	١٤,٥٣٦	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
-	(٢٦,٨٧٤)	أوراق مدينة
(٥٨,٣٦٦)	(١٠٦,٤٩٥)	ذمم توريد مدينة
٤,٦٥١	(٩,٣٤١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات غير متداولة أخرى
(٣,٦٩٩)	٤٤٣	المخزون
(١٦٤,٥٤٧)	٢١,٨٩١	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٤,٦٧٦)	(٣,٨٠٨)	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى ومطلوبات غير متداولة أخرى
(٢٩٧,١٧٥)	(١٢٤,٧٦٥)	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٤,٩٥٥)	(٨,٣٢٣)	النقد المستخدم في العمليات
(٥٥,٤٦١)	(٢٧,٨٩٣)	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٣,٥٧٧)	(٣,٥٤٥)	زكاة مدفوعة
(٣٦١,١٦٨)	(١٦٤,٥٢٦)	أعباء مالية مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات لاستثمارية
(٩,٧٠٥)	(٩,٣٠٧)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,٧٤٨	٢٩٥	المنحصر من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧,٩٢٥	١٧,١٥٧	إيرادات مالية مستلمة
(٧٥٤,٥٤٠)	٤٦٦,٢٤٨	ودائع أخرى
(٧٥٤,٥٧٢)	٤٧٤,٣٩٣	صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٥٠)	-	نققات مالية مدفوعة
(٢,٠٧٥)	(٢,٨٩٤)	تسديد التزامات عقود إيجار
٣٥٥,٣٩٩	٨٦,٤٧٥	المتحصلات من قرض البنك المركزي السعودي
(١٠٩,٤٥٠)	(١٥٥,٢٤٦)	سداد قرض البنك المركزي السعودي
٢٤٣,٦٢٤	(٧١,٦٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٨٧٢,١١٦)	٢٣٨,٢٠٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٩٥٨,٥٦٤	١٨٨,٥٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٦,٤٤٨	٤٢٦,٧٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)
٥٥٩	١٢,٢٥٤	معاملات غير نقدية:
		الحركة على احتياطي القيمة العادلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة عبد اللطيف جميل المتحدة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تسجيلها في البدء كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٠٦٦٣١ (رقم موحد: ٧٠٠١٧١٥١٥٥)، الصادر في ٢٨ ذي الحجة ١٤٣١ هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٠).

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

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

تخضع الشركة لرقابة البنك المركزي السعودي.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أ) رأس مال الشركة

تم تقسيم رأس مال الشركة إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي وكانت حصص الملكية كما يلي:

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

إن الشركة هي إحدى الشركات التابعة لشركة الممیزة المتحدة المحدودة (سابقاً: الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة) ("الشركة الأم").
إن الشركة والشركة الأم والشركة الأم النهائية والشركاء الآخرين مملوكين بالكامل لشركاء سعوديين.

ب) ترتيبات التأمين

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، أبرمت الشركة اتفاقية مع شركات تأمين لمدة أولية مدتها ستة أشهر (تجدد كل ستة أشهر) لمدة اجمالية ثلاث سنوات. وعند كل تجديد، تتم مراجعة معدل القسط التأميني ومصاريف التأمين وحصة الربح من أجل أي فترة تجديد لاحقة نتيجة لهذا الترتيب، لا تحتفظ الشركة بأي مخاطر تأمين. وفقاً لشروط اتفاقيات التأمين، يحق للشركة الحصول على حصة في الأرباح بعد إتمام ثلاث سنوات من انتهاء الاتفاقيات، وفقاً لما تم الاتفاق عليه مع شركات التأمين. فأنهم يقوموا بأحساب المبالغ التي يجب الاعتراف بها كحصة في الأرباح المتعلقة بالاتفاقية السابقة

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

٢. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

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

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المختص	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
تمنع التعديلات خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)
يقوم بإجراء تعديلات على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة ١٦د (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ بقياس فروق الترجمة التراكمية باستخدام المبالغ المعترف بها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي.	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - يوضح التعديل الأتعاب التي تدرجها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠ بالمائة" في الفقرة ب ٣-٣-٦ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تقييم ما إذا كان سيلغي الاعتراف بالتزام مالي. تقوم المنشأة فقط بإدراج الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.	
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم فيها توضيح حوافز الإيجار في هذا المثال.	
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.	

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

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي السعودي لوائح تحكم تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات. تحدد هذه اللوائح الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان والمخصصات. تسري هذه اللوائح على جميع شركات التمويل المرخصة بموجب قانون مراقبة شركات التمويل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢١. وفي اتصال لاحق، أرجأ البنك تنفيذ اللوائح إلى ١ يناير ٢٠٢٢، باستثناء بعض اللوائح التي سيتم تنفيذها في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، نفذت الإدارة هذه اللوائح.

الأثر المالي للتطبيق الأولي للوائح

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

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

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

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

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

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

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها ميكراً بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي سنتتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٢-٣ أساس الإعداد

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

٤-٣ ذمم تورق مدينة

اتفاقية مبيعات يشتري بموجبها العميل سلعة من الشركة على أساس الدفع المؤجل ويعيد بيعها فوراً نقدًا إلى طرف ثالث. يتم الاعتراف بالإيراد من التورق على أساس معدل الفائدة الفعلي والذي يتم إنشاؤه عند الاعتراف المبدئي بالأصل ولا يتم تعديله لاحقاً.

٤. الاجتهادات الهامة والمصادر الرئيسية لعدم تأكد التقدير

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

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

٥. صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٤٧٦,٦٨٤	١,٣١٢,٨٢٥	اجمالي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي
(٢٨٩,١٣١)	(٢٥٩,٤٤٤)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١,١٨٧,٥٥٣	١,٠٥٣,٣٨١	القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة القبض
(٦٩,٠٤٨)	(٦٤,١٢٦)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إيضاح أ)
١,١١٨,٥٠٥	٩٨٩,٢٥٥	صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

صافي الاستثمار	الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير متحقق	إجمالي الاستثمار	
٢٧٦,٦٧٨	(٦٩,٠٤٨)	(١١٥,٩٨٢)	٤٦١,٧٠٨	الجزء المتداول
٨٤١,٨٢٧	-	(١٧٣,١٤٩)	١,٠١٤,٩٧٦	الجزء غير المتداول
١,١١٨,٥٠٥	(٦٩,٠٤٨)	(٢٨٩,١٣١)	١,٤٧٦,٦٨٤	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٢٥,٨٥٨	٦٤,١٢٦	٦٤,١٢٦	٦٤,١٢٦
(٢٥,٨٠١)	٦,٤٧٦	٦,٤٧٦	٦,٤٧٦
٢٩,٩٤٧	-	-	-
(٤٣,١١٧)	(١,٥٥٤)	(١,٥٥٤)	(١,٥٥٤)
٨٦,٨٨٧	٦٩,٠٤٨	٦٩,٠٤٨	٦٩,٠٤٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٦,١٠٢	٦,١٠٢	٥,٦٧٨	٥,٦٧٨
٣,٤٥٥	٣,٤٥٥	٣,٠٠٣	٣,٠٠٣
٤,٢١١	٤,٢١١	٨,٢٣٥	٨,٢٣٥
٢٢,٦٤٣	٢٢,٦٤٣	٢١,٠٨٦	٢١,٠٨٦
٣٦,٤١١	٣٦,٤١١	٣٨,٠٠٢	٣٨,٠٠٢

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٩٦,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٥ مليون ريال سعودي).

٦. أوراق القبض

تتكون أوراق القبض من ذمم مدينة ناتجة عن البيع بالتقسيط للمعدات والسيارات. لغرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم تحميل أوراق القبض التي تتعلق بمبيعات التقسيط للسيارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-١) وتحميل أوراق القبض المتعلقة بمبيعات المعدات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٢) كما هو مفصل أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٥٩,٠٣٥	٥٩,٠٣٥	٨٦,١٦٤	٨٦,١٦٤
١١,٢٨٩	١١,٢٨٩	١٥,٤٤٨	١٥,٤٤٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٥٩,٠٣٥	٨٦,١٦٤	أوراق قبض
(١,٦٤٩)	(٥,٨٤٥)	ينزل: الجزء المتداول
٥٧,٣٨٦	٨٠,٣١٩	الجزء غير المتداول

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغت التكلفة المطفأة لأوراق القبض المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٦ مليون ريال سعودي) بينما تم تحديد القيمة العادلة لهذه المحفظة بمبلغ ٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٦,٢ مليون ريال سعودي) نتج عنها احتياطي قيمة عادلة قدره ٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠,٢ مليون ريال سعودي). تم إدراج التغيرات في القيمة العادلة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بقيمة ١٢,٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: سالب ٠,٥٦ مليون ريال سعودي) في "قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة".

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

٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
٦,٨٨١	٢٤,١٢١	١ يناير
٩٧٦	-	تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦-٢)
٤,٧٦٥	(٤,٠٦٧)	محمل / (عكس) خلال الفترة
(٧,٨٧٩)	(٤,٠٠٣)	مبالغ تم شطبها خلال الفترة
٤,٧٤٣	١٦,٠٥١	٣٠ يونيو

٢-٦ أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١٣,١٧٣	١٨,٩٥٥	أوراق قبض، إجمالي
(١,٤١١)	(١,٧٥٩)	ينزل: إيراد تمويل غير متحقق
١١,٧٦٢	١٧,١٩٦	
(٤٧٣)	(١,٧٤٨)	ينزل: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (٦-٢)
١١,٢٨٩	١٥,٤٨٨	أوراق قبض، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	إيراد تمويل غير متحقق	إجمالي الاستثمار	
٧,٢٨٤	(٤٧٣)	(١,٠٤٣)	٨,٨٠٠	الجزء المتداول
٤,٠٠٥	-	(٣٦٨)	٤,٣٧٣	الجزء غير المتداول
١١,٢٨٩	(٤٧٣)	(١,٤١١)	١٣,١٧٣	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

الجزء المتداول
الجزء غير المتداول
المجموع

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٠٣	١,٧٤٨	١ يناير
-	(٩٧٦)	تحويل المشطوب من أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٦-١)
(٤٣٧)	(٢٩٩)	العكس خلال الفترة
٢,٢٦٦	٤٧٣	٣٠ يونيو

(ب) ان أعمار أوراق القبض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها وتعتبر الإدارة أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة على النحو التالي:

٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٧	٣,٠٢٩	١ - ٣ أشهر
٩٢	٧١	٤ - ٦ أشهر
٥٢٣	١٥٥	٧ - ١٢ أشهر
٩,٢٠٨	٢,٦٦٧	أكثر من ١٢ شهراً
٩,٩٩٠	٥,٩٢٢	

بلغ الجزء غير المستحق من الذمم المدينة بموجب أوراق قبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣٣,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٠٣ مليون ريال سعودي).

٧. ذمم تورق مدينة

٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢٦,٨٧٤	ذمم تورق مدينة
-	-	ينزل: مخصص الانخفاض في القيمة
-	٢٦,٨٧٤	
-	(٨,٠٠٢)	ينزل: الجزء المتداول
-	١٨,٨٧٢	الجزء غير المتداول

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. موجودات غير متداولة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٥,٥٥٥	٦,٩٤٢	ذمم مدينة من الموظفين — الجزء غير المتداول
٩,٢٣٢	٧,٣٦٠	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ١٨)
٢٥٠,٦٢٩	٣٣٥,٥٠٥	مستحق القبض بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة - الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-١)
١٤٧,٦٣١	١٤٧,٢١٢	مقابل مؤجل مستحق — الجزء غير المتداول (إيضاح ٨-٢ و إيضاح ١٨)*
٤١٣,٠٤٧	٤٩٧,٠١٩	

١-٨) يبلغ الجزء المتداول من الذمم المدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٢,٦١٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٩,٣٠٩ ألف ريال سعودي).

٢-٨) يبلغ الجزء المتداول من المقابل المؤجل المستحق ١١٧,٣٣٠ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٥,٦٤٥ ألف ريال سعودي).

٩. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في شركات شقيقة والشركاء والمدراء التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا للشركة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تسيطر عليها بصورة مشتركة أو تؤثر تأثيراً كبيراً عليها. يتم اعتماد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
الشركة الأم المالكة	تحصيلات من عملاء الشركة	٢٥١	٧	٥٩٦	٢١
جهات أخرى ذات علاقة	مشتريات، بالصافي	٣٥٧,٤٧٧	٣٢٨,٢٣٢	٦٩٣,٧٠٨	٦٧٣,٤٦٣
	مصاريف اعلانات	٢٠٧	٧١٤	٥٤٣	٧١٤
	مصاريف محملة	٣,٢٢٨	٣,٦٢٢	٦,٨٢٥	٧,٥٠٠
	دعم مستلم	١,٢٩٧	١٠,١٢٢	٢,٩٣٨	١٦,٦٤٣
	مصرفوات تقييم العميل قبل عقد الإيجار	١,٩٢٢	-	٣,١٤٠	-
	مبالغ محصلة بالنيابة عن شركة شقيقة	٩١٦	١,٤٨٨	٢,١٢٥	٣,١٢٧

يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٣٥٤	٧٧٤	شركة عبد اللطيف جميل للاستيراد والتوزيع المحدودة
١٢١	٢٥٠	شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر
٣٨	٣٨	شركة عبد اللطيف جميل لوساطة التأمين
٨٠	-	شركة الميزة المتحدة المحدودة ("الشركة الأم")
٢	-	(سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)
١٢١	-	شركة عبد اللطيف جميل الحديثة للتجارة المحدودة
-	-	شركة التسوية لتحصيل الديون المحدودة
-	٨٦	شركة مطالبة لتحصيل الديون
-	١١	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
٧١٦	١,١٥٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يمثل المطلوب إلى جهات ذات علاقة ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٦٤,٧٤٩	٤٧,٦٤٩	شركة عبد اللطيف جميل للبيع بالتجزئة المحدودة
٢١,١٠٤	٤٥,٤٠٠	شركة عبد اللطيف جميل لبيع السيارات بالجملة المحدودة
٢,٨٧١	٣,٣٨٠	شركة سالم صالح سعيد باقي التجارية المحدودة
٢,١٩٠	٢,٧٦١	شركة عبد اللطيف جميل للأراضي المحدودة
٣,٤٥٢	٥٢٣	شركة عبد اللطيف جميل المحدودة
١,٤٠٢	٢٥٢	شركة عبد اللطيف جميل للتكنولوجيا المحدودة
١٦٦	١٠١	شركة عبد اللطيف جميل لمنتجات التكنولوجيا المحدودة
٦٣٧	٤	شركة عبد اللطيف جميل للمعلومات والخدمات المحدودة
١٤٤	-	شركة عبد اللطيف جميل للمعدات الصناعية المحدودة
١١٦	-	شركة عبد اللطيف جميل لأعمال السمكرة والدهان المحدودة
-	٥٧٠	شركة المميزة المتحدة المحدودة ("الشركة الأم") (سابقاً الشركة المتحدة للبيع بالتقسيط المحدودة)
٩٦,٨٣١	١٠٠,٦٤٠	

(ب) كانت مكافآت مدفوعة لكبار موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٤١٢	١,٩٣٠	مكافآت كبار موظفي الإدارة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٢٩٨	١٥٧	التزامات منافع الموظفين
٨,٧١٠	٨,٠٨٧	

يتكون مجلس إدارة الشركة من أعضاء المجلس واللجان المرتبطة بالمجلس (لجان إدارة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة). تشمل مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة الرواتب والمزايا غير النقدية والبدلات والمساهمات في خطة المنافع المحددة بعد التوظيف.

١٠. نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٩٣٢	٢,٣٢٢	نقد بالصندوق
٤٢٤,٨٤٧	١٨٦,٢٥٥	ارصدة بنكية
٤٢٦,٧٧٩	١٨٨,٥٧٧	نقد وما في حكمه
٢,٤٣١,٩٤١	١,٥٧٥,٨٢٦	ودائع أخرى (مواعيد استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر) (إيضاح "ب")
٢,٨٥٨,٧٢٠	١,٧٦٤,٤٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك

(أ) خلال الفترة، ربحت الشركة مبلغ ١٧,٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٧,٩ مليون ريال سعودي) على ودائع مرابحة بمعدل عائد يتراوح ما بين ٠,٨٦٪ إلى ٣,٠٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢,٨٠٪ إلى ٠,٨٦٪).

(ب) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يتضمن النقد والأرصدة البنكية وودائع مرابحة بمبلغ ١١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٢,٤ مليون ريال سعودي) تمثل مبالغ تم تجنبها مقابل التزامات منافع الموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٤٣١	٤٣١	نقد وما في حكمه
١,٣٢٧,٦٧١	-	ودائع أخرى (إيضاح "د")
١,٣٢٨,١٠٢	٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	١,٣٢٢,٣٦٣	ودائع طويلة الأجل (إيضاح "د")
١,٣٢٨,١٠٢	١,٣٢٢,٧٩٤	

(د) هي وديع بالعملة الأجنبية بمبلغ ٣٥١,٨٤ مليون دولار أمريكي تستحق في أبريل ٢٠٢٣ بمعدل ٨٠٪.

١١. مطلوبات غير متداولة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٧,٩٣٨	١١,٨٦٦	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)
١٤٧,٦٣١	١٤٧,٢١٢	مخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار
١٥٥,٥٦٩	١٥٩,٠٧٨	التقاضي المباعة وأوراق القبض - الجزء غير المتداول (إيضاح ١٨)

١٢. ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٥٧,٨٢٧	٦٣,٢٩٨	ذمم دائنة - تجارية
٤٣,٤٩٥	٥٩,٠٠١	مصاريف مستحقة (أ)
٤٤,٠٠٩	٥١,٠٠٢	زكاة مستحقة (إيضاح ١٦)
٩٤٣,٦٠٤	١,٠٢٣,٦٥٤	مبلغ مستحق الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة (إيضاح ١٨)
١٥,٢٥٣	١٤,٠٣٨	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة - الجزء المتداول (الإيضاح ١٨)
٧١,٩٢٧	٤٣,٩٧٣	مبلغ مستحق لشركات التأمين
٢,٩٤٨	٤,٦٢٧	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١,٣٩٢	١,٠٨٦	مخصص ترتيبات متقلة بالالتزامات (إيضاح ١٤ وإيضاح "أ" أدناه)
١١٦,٩٩٤	١١٦,٥٢٤	تحصيلات مدفوعات مقدمة وذمم دائنة أخرى
١,٢٩٧,٤٤٩	١,٣٧٧,٢٠٣	

(أ) تتضمن المصاريف المستحقة المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة بمبلغ ٢,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٤ مليون ريال سعودي).

(ب) إن الحركة في مخصص ترتيبات تأمين المعاوضة هي كما يلي:

٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٠٨٦	١,٨٨٩	١ يناير
٣٠٦	(٧٨٧)	محمل / (عكس) للفترة
١,٣٩٢	١,١٠٢	٣٠ يونيو

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إيرادات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٩,٩٦٨	٥٢,٨٠٦	٣٠,٤٢٧	٣٠,٠٣٠	٣٠,٤٢٧	٣٠,٠٣٠	٣٠,٤٢٧	٣٠,٠٣٠
٢٠,١١٧	٩,٠٣٤	٨,٨٢٣	٤,٨٤٣	٨,٨٢٣	٤,٨٤٣	٨,٨٢٣	٤,٨٤٣
-	٤٩٣	-	٣٩٥	-	٣٩٥	-	٣٩٥
١٢,٤١٤	١١,٥٢٧	٦,١٥٩	٥,٨١٢	٦,١٥٩	٥,٨١٢	٦,١٥٩	٥,٨١٢
٥١,٩٦٦	٥١,٩٨٨	٢٥,٤١٢	٢٥,٤٣٥	٢٥,٤١٢	٢٥,٤٣٥	٢٥,٤١٢	٢٥,٤٣٥
١٩,٠٣٢	١٥,٩٣٦	١٥,٣٥٨	١٠,٨٦٦	١٥,٣٥٨	١٠,٨٦٦	١٥,٣٥٨	١٠,٨٦٦
١٦٣,٤٩٧	١٤١,٧٨٤	٨٦,١٧٩	٧٧,٣٨١	٨٦,١٧٩	٧٧,٣٨١	٨٦,١٧٩	٧٧,٣٨١

١٤. تكاليف مباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠,١٢٤	١٧,٦٣٢	١٠,٠٢١	٩,٨٩٤	١٠,٠٢١	٩,٨٩٤	١٠,٠٢١	٩,٨٩٤
١١,٧٩٩	٥,١١٦	٥,٦٣٣	٢,٣٤٠	٥,٦٣٣	٢,٣٤٠	٥,٦٣٣	٢,٣٤٠
(٧٨٧)	٣٠٦	(٢٥٥)	١٦٨	(٢٥٥)	١٦٨	(٢٥٥)	١٦٨
٣١,١٣٦	٢٣,٠٥٤	١٥,٣٩٩	١٢,٤٠٢	١٥,٣٩٩	١٢,٤٠٢	١٥,٣٩٩	١٢,٤٠٢

١٥. انخفاض قيمة عقود الإيجار وأوراق القبض

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٢٥,٨٠١)	٦,٤٧٦	(٧,٥١٥)	٢,٢٩٢	(٧,٥١٥)	٢,٢٩٢	(٧,٥١٥)	٢,٢٩٢
(٤,٠٦٧)	٤,٧٦٥	٦٤	١,١٥٨	٦٤	١,١٥٨	٦٤	١,١٥٨
(٤٣٧)	(٢٩٩)	(٤١)	(١٤٤)	(٤١)	(١٤٤)	(٤١)	(١٤٤)
(٣٠,٣٠٥)	١٠,٩٤٢	(٧,٤٩٢)	٣,٣٠٦	(٧,٤٩٢)	٣,٣٠٦	(٧,٤٩٢)	٣,٣٠٦

١٦. الزكاة

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم تسجيل مبلغ ٢٠,٩ مليون ريال سعودي كزكاة (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٩ مليون ريال سعودي).

وضع الربوط الزكوية

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

١٧. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي الربح العائد لحملة الأسهم العادية في الشركة خلال الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)	(غير مدققة) (معدلة)
١٠٢,٧٠٨	٨٠,٨٢٢	٥٢,٢٢٤	٤٦,٦٧٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٠٣	٠,٨١	٠,٥٢	٠,٤٧

صافي الربح للفترة (بالآلاف الريالات السعودية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف الريالات السعودية) (إيضاح ١ "أ")

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم)

١٨. اتفاقيات شراء وكالة

أبرمت الشركة اتفاقيات شراء وكالة ("اتفاقيات") مع بعض البنوك المحلية بخصوص عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض معينة (يشار إليها معاً باسم "ذمم مدينة").

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، باعت الشركة ما قيمته ١,٠٠٨,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٩١٦,٣ مليون ريال سعودي) من صافي ذممها المدينة وكان مجموع المبالغ التي تسلمتها الشركة من البنوك فيما يتعلق بهذا البيع مبلغ ١,٠٩٠,٩ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١,٠١٩,٤ مليون ريال سعودي). وعند البيع تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالذمم المدينة من دفاترها وتسجل الفرق إما كمكسب أو خسارة من استبعاد الذمم المدينة (إيضاح "ج").

فيما يلي أهم شروط الاتفاقيات:

أ) تواصل الشركة إدارة الذمم المدينة المباعة نيابة عن البنك مقابل رسوم (رسوم وكالة). بلغ مجموع صافي الذمم المدينة التي يجب تسديدها إلى البنوك (وفقاً للتدفقات النقدية المتفق عليها) بصفتها وكيلة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة مبلغ ٥,٣٦٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥٢٢ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

بموجب اتفاقيات شراء ووكالة	حتى سنة واحدة	٢ - ٣ سنوات	بعد ٣ سنوات	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٢,٢٣٤,١١٨	٢,١٤٩,١٤٥	٩٨٤,٨٩٧	٥,٣٦٨,١٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)	٢,٣٩٩,٣٥٦	٢,٢٤٠,٣٣٥	٨٨٢,٥٣٢	٥,٥٢٢,٢٢٣

(ب) يتم تعزيز كل اتفاقية "بقائمة تدفقات نقدية" تحدد أصل المبلغ والذمم المدينة المستحقة شهرياً وبناءً على بنود الاتفاقيات، تقوم الشركة بصفتها وكيلًا بسداد المبالغ الشهرية إلى البنوك بناءً على قائمة التدفقات النقدية. وأي متحصلات زائدة عن مبالغ السداد المحددة أعلاه وبعد الاحتفاظ بمبالغ الدفعات للشهر التالي، يتم تحويلها شهرياً من قبل الشركة إلى البنوك. يتم احتساب مبلغ سداد الشهر المقبل كال التزام ويُدْرَج في الذمم الدائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة (انظر الإيضاح ١٢).

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، حققت الشركة مكاسب بمبلغ ٨٧,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٠٥,١ مليون ريال سعودي) من إلغاء الاعتراف بالذمم المدينة المباعة للبنوك بموجب الاتفاقيات، والتي يتم احتسابها على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,١٨٤,٣٨٥	١,٣١٧,١٦١	٦٨٣,٨٤٥	٦٥٢,٦٩٥	(٢٦٨,٠٣٧)	(٣٠٨,٦١٤)	(١٥٤,٤٧٤)	(١٥١,١٨٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٠٥٥)	(٥,٢٩١)	(١,٢٧٨)	(٢,٦١٤)	(١,٠١٩,٤٠٠)	(١,٠٩٠,٩٦٠)	(٥٨٧,١٠٠)	(٥٣٣,٠١٠)
١٠٥,١٠٧	٨٧,٧٠٤	٥٩,٠٠٧	٣٤,١١٧				

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، استحق موعد بعض اتفاقيات الشراء والوكالة التي أبرمتها الشركة سابقاً وسجلت الشركة صافي ربح بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٨,٤ مليون ريال سعودي) بعد خصم التعثرات الفعلية للعملاء والخصميات عند الإلغاء المبكر للاتفاقيات. تقوم الشركة حالياً بالحصول على تسوية نهائية وخطابات براءة ذمة من البنوك فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠٥,١٠٧	٨٧,٧٠٤	٥٩,٠٠٧	٣٤,١١٧	٨,٤٣٨	٩,٥٣٥	٤,٤٥٤	٩,٥٣٥
١١٣,٥٤٥	٩٧,٢٣٩	٦٣,٤٦١	٤٣,٦٥٢				

(أ) يمثل المقابل المؤجل المستحق القبض المشاركة المستمرة في الأصل المحول. يمثل المخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض ضماناً تقدمه الشركة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة لسداد خسائر التعثر في السداد على الأصل المحول. تم الإفصاح عن هذه المبالغ كعوض مؤجل مستحق القبض (إيضاح ٨) ومخصص مقابل حالات التعثر في السداد المتوقعة والخصومات فيما يتعلق بعقود الإيجار التمويلي المباعة وأوراق القبض (إيضاح ١١ & ١٢).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٩,٢٣٢	٧,٣٦٠	صافي موجودات الخدمة (إيضاح ٨)
٢٣,١٩١	٢٥,٩٠٤	القيمة الحالية لصافي التزام الخدمة
(١٥,٢٥٣)	(١٤,٠٣٨)	ينزل: الجزء المتداول (إيضاح ١٢)
٧,٩٣٨	١١,٨٦٦	الجزء غير المتداول (إيضاح ١١)

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

١٩. إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تحليل جودة الائتمان

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

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

(أ) صافي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة
مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المجموع
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٣٠,٣٦٠	٤,٥٦٩	٥٩,٠٣٥	٢٤,١٠٦		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة مدى الحياة
مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	التي انخفضت قيمتها الائتمانية	المجموع
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
٨٨٨	٢٠,٤٠٧	٨٦,١٦٤	٦٤,٨٦٩		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٤٨٥	٢,٣٥٤	١,٩٠٤	٤,٧٤٣

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة مع المتوقعة مدى الحياة	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١,٢٢٥	٦٧	٥,٥٨٩	٦,٨٨١

أوراق قبض محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢. موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

(أ) إجمالي القيم الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة مع عدم انخفاض في القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١,٣٧٣,٣٥٢	٦٣,٧٧٦	٣٩,٥٥٦	١,٤٧٦,٦٨٤
١١,٩٦٩	٦٥٠	٥٥٤	١٣,١٧٣
١,٣٨٥,٣٢١	٦٤,٤٢٦	٤٠,١١٠	١,٤٨٩,٨٥٧

صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	المتوقعة مدى الحياة التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١,٢٦٥,٦٤٤	٦,٥١٧	٤٠,٦٦٤	١,٣١٢,٨٢٥
١٦,٩١٩	٢٧٢	١,٧٦٤	١٨,٩٥٥
١,٢٨٥,٥٦٣	٦,٧٨٩	٤٢,٤٢٨	١,٣٣١,٧٨٠

صافي الاستثمار في عقود الايجار التمويلي
أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفأة
القيمة الدفترية

(ب) مخصص خسائر ائتمان متوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
خسائر الائتمان			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية مع عدم انخفاض في انخفاضت قيمتها	القيمة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٦,٣٥٨	٥,٣٠٠	٣٧,٣٩٠	٦٩,٠٤٨
٢١٠	٤٩	٢١٤	٤٧٣
٢٦,٥٦٨	٥,٣٤٩	٣٧,٦٠٤	٦٩,٥٢١
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفاة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
خسائر الائتمان			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية التي لم تنخفض	القيمة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة التي انخفضت قيمتها
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٦,٦١٥	١,٣٦٩	٣٦,١٤٢	٦٤,١٢٦
٢٨١	٢٠	١,٤٤٧	١,٧٤٨
٢٦,٨٩٦	١,٣٨٩	٣٧,٥٨٩	٦٥,٨٧٤
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أوراق قبض مدرجة بالتكلفة المطفاة			

كما يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي أيضاً خسائر الائتمان المتوقعة على التأمين، والتي تقوم الشركة بترتيبها نيابة عن العملاء.

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

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

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

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

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

المرحلة ١: قروض ودفعات مقدمة الى العملاء لأول مرة، تعترف الشركة بمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن الذمم المدينة من المرحلة ١ أيضاً الذمم المدينة في الحالات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف الرصيد من المرحلة ٢.

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

أ) إنشاء هيكل للتعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل زمني لمخاطر التعثرات المحتملة. تقوم الشركة بتجميع معلومات الأداء والتعثر عن التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني.

بالنسبة لبعض المحافظ يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات استشارات الإقراض الخارجية.

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

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

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

ب) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط التي من خلالها يمكن تحديد إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري تتضمن التغيرات الكمية في التعثرات المحتملة، بما في ذلك التسهيلات المساندة عند التعثر.

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

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

أما بخصوص المساندة عند التعثر، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يتجاوز الأصل أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد الأيام التي تجاوزت الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة إمهال قد تكون متاحة للمقترض.

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

- قدرة الضوابط على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- عدم توافق الضوابط مع النقطة الزمنية عند تجاوز الأصل ٣٠ يوماً على موعد الاستحقاق، و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول من "احتمال التعثر على مدى ١٢ شهرًا" (المرحلة ١) و "احتمال التعثر مدى الحياة" - (المرحلة ٢أ) والمرحلة ٢ب).

بالإضافة إلى معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أعلاه، قامت الشركة بإنشاء ملف تعريف تفصيلي للمخاطر، من خلال دمج مكونات جديدة لتحديد معايير الكمية والنوعية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من أجل معالجة تأثيرات مرض كوفيد-١٩؛ مثل مخاطر القطاع وحالات التعثر في السداد الجماعية وسلوك التأخر في السداد السابق.

اعتبارات نتيجة جائحة كوفيد-١٩

استجابة لتأثيرات جائحة كوفيد-١٩، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء من قبل الشركة على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة (راجع إيضاح ٢٢ لمزيد من التفاصيل). إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للمجموعة وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، قامت الشركة بتحليل وتقييم المركز المالي للعملاء والقدرة على سداد المبالغ وفي حالة تم ملاحظة مؤشرات تدهور كبير، وبناءً عليه، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي مستوى التعرض حيث يمكن ذلك.

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

ج) الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

- محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الستة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحفظة ٣: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ١٢ والمرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- محفظة الشركات الأخرى غير الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

إن التعرضات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً مرة واحدة على الأقل على مدار الستة أشهر الماضية أو التعرضات المصنفة ضمن المحافظ ١ أو ٢ أو ٤: التعثرات المحتملة، والتي تنتمي إلى القطاعات ذات المخاطر العالية فيما يتعلق بأثر كوفيد-١٩ تعتبر تعرضات عالية المخاطر، وبالتالي يتم تخصيصها في المرحلة ١٢ و المرحلة ٢ بعد تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

د) تعريف "التعثر في السداد"

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

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

إن تعريف التعثر في السداد يتوافق بشكل كبير مع ما تطبقه الشركة بخصوص أعراض رأس المال النظامي.

هـ) دمج المعلومات الاستشرافية

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

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

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

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

الخسارة الناتجة عند التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم الشركة بتقدير معايير الخسارة من التعثر المفترض على أساس تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات للأطراف المقابلة المتعثرة. يأخذ نموذج الخسارة من التعثر في الاعتبار الصناعة التي يعمل بها الطرف المقابل وتكاليف الاسترداد المتكبدة مقابل ضمانات تتعلق بالأصل المالي.

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

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

يؤدي عدم اليقين من تأثير جائحة كوفيد-١٩ إلى حالة جوهرية من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص الشركة لخسائر الائتمان المتوقعة. يمكن أن تؤدي ظروف جائحة كوفيد-١٩ المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

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

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

اعتبارات نتيجة جائحة كوفيد-١٩

تخضع نماذج التعثر المحتمل والقيمة المعرضة للخطر نتيجة التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للشركة التي تنص على المراقبة الدورية للنموذج وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً للأهمية النسبية للنموذج.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أجرت الشركة التغييرات الجوهرية التالية في منهجية خسارة الائتمان المتوقعة:

- تم تحديث تقديرات التعثر المحتمل عبر الدورة، باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات ربع سنوية تبدأ من مارس ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠٢٠ مع نافذة أداء مدتها عام واحد لكل منها. ومن ثم، فإن تقديرات التعثر المحتمل عبر الدورة تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢١.
- تم تحديث تقديرات التعثر المحتمل عبر الدورة باستخدام نماذج إضافية جديدة / مجموعات ربع سنوية بما في ذلك بيانات التعثر في السداد والاسترداد. ومن ثم، فإن تقديرات التعثر المحتمل عبر الدورة تستند إلى الفترة من سبتمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠٢١.
- تم استخدام تنبؤات الاقتصاد الكلي المحدثة لتحديث تقديرات احتمالية التعثر خلال الدورة الاقتصادية المستخدمة لتوليد خسائر الائتمان المتوقعة لشهر ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

ز) الحوكمة والضوابط الرقابية

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

ح) إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية للشركة من وراء إدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على البقاء وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتوفير أقصى عائد للشركاء من خلال الاستخدام الأمثل لرأس المال. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتقوم بتعديله في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وماهية المخاطر المرتبطة بالموجودات الأساسية. ومن أجل الاحتفاظ أو تعديل هيكل رأس المال يمكن للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء أو العوائد الرأسمالية للشركاء أو إصدار أسهم جديدة. تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠ (إيضاح ١).

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

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

إجمالي التمويل نسبة الي رأس المال	إجمالي التمويل (صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض) مقسوماً على مجموع حقوق المساهمين)
٠,٤٧ مرة	٠,٤٤ مرة

٢٠. توزيعات ارباح

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

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة بنكية واستثمارات وصافي استثمار في عقود إيجار تمويلي وأوراق قبض ومستحق من جهات ذات علاقة وذمم موظفين مدينة ومبلغ مستحق من شركات تأمين وذمم مدينة أخرى. وتتكون مطلوباتها المالية من مطلوب لجهات ذات علاقة وذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع بموجب اتفاقيات شراء ووكالة والتزامات عقود إيجار ومبلغ مستحق لشركات تأمين.

إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية باستثناء صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وجزء من محفظة أوراق 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 المدرجة (بدون تعديل) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني - طرق تقييم فنية يُعتمد فيها على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لها وقابلة للرصد بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث - أساليب تقييم يُعتمد فيها على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لبيانات غير قابلة للرصد
يوضح الجدول التالي هيكل قياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
٥٩,٠٣٥	-	-	٥٩,٠٣٥
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (مدققة)			
قياس القيمة العادلة باستخدام			
مدخلات هامة غير قابلة للرصد (المستوى ٣)	مدخلات هامة قابلة للرصد (المستوى ٢)	أسعار مدرجة في أسواق نشطة (المستوى ١)	المجموع
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
٨٦,١٦٤	-	-	٨٦,١٦٤
أوراق قبض مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر			
٨٩٣	-	-	٨٩٣
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

٢٢. أثر برامج البنك المركزي السعودي

دعم و مبادرات البنك المركزي السعودي

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للمؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وفقاً للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم ٢٠٢٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثانية ١٤٣٨ هـ. يتمحور برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي حول البرامج التالية:

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

برنامج تأجيل الدفعات

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

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

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

تعتبر الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة نقص التدفق النقدي المحتمل للمقترض. تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المذكورة أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كتعديل من حيث الترتيب. انتهى برنامج تأجيل الدفعات في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

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

قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد في تأجيل المدفوعات. تم احتساب المنفعة لمعدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. مارست الإدارة بعض الأحكام في الاعتراف وقياس دخل المنحة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم تحميل مبلغ إجمالي قدره ١٢,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٠,٢ مليون ريال سعودي) على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة المتعلقة بتخفيض الوديعة الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي.

برنامج تمويل الإقراض

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

برنامج دعم ضمانات التمويل

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

سداد برامج البنك المركزي السعودي

قامت الشركة بسداد مبلغ إجمالي قدره ٣٣٥ مليون ريال سعودي للبنك المركزي السعودي عند الاستحقاق منذ بدء البرامج. تم سداد مبلغ ١٥٢ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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

تواصل الشركة تقييم الوضع الاقتصادي الكلي الحالي بما في ذلك تأثير الجائحة.

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

٢٣. تعديلات الفترة السابقة والأرقام المقارنة

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٢، وعملاً ببرامج البنك المركزي السعودي لتأجيل الدفعات التي بدأت في مارس ٢٠٢٠، قامت الشركة بتأجيل الأقساط المتعلقة بعقود الإيجار التمويلي وأوراق القبض لعملاء الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلين فيما يتعلق بالمحافظ المدرجة في الميزانية العمومية والمحافظ التي تم بيعها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة ("المحافظ غير المعترف بها"). تلقت الشركة وديعة بدون فوائد من البنك المركزي السعودي تتعلق بهذه المحافظ. لاحقاً خلال عام ٢٠٢٠، أوضح البنك المركزي السعودي أن الودائع بدون فوائد مستلمة مقابل المحافظ غير المعترف بها ويمكن استخدامها لتسوية المبالغ الشهرية للبنوك وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المتفق عليها بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة المعنية. استمرت الشركة في سداد هذه الدفعات الشهرية على الرغم من عدم وجود تحصيل من العملاء المؤجلين. وبناءً عليه، تم الاعتراف بهذه المدفوعات كجزء من الذمم الدائنة والمستحقة والمطلوبات الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، تم الآن فصل هذه المدفوعات الشهرية وتسجيلها على أنها "ذمم مدينة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع اعتماد رصيد دائن مقابل "ذمم دائنة بموجب اتفاقيات الشراء والوكالة" بموجب الذمم الدائنة والمطلوبات المستحقة والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع الفرق المعترف به كخسارة تحت تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

الرصيد بعد التعديل	تعديلات	الرصيد كما هو معلن سابقاً
		قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى
		الأولية الموجزة
		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(١٩,٥٠١)	(٥,٤٨٧)	١٤٠,١٤٠
		مصاريف تمويل
١٠٢,٧٠٨	(٥,٤٨٧)	١٠٨,١٩٥
		صافي الربح للفترة
		قائمة التغييرات في حقوق الملكية الأولية
		الموجزة:
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		حقوق المساهمين
١,٤١٠,٣٦٩	(٧,٧٢٩)	١,٤١٨,٠٩٨
		ارباح مستبقة

لم يكن هناك أي أثر في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ باستثناء التغير في الدخل قبل الزكاة من ١٢٧,١٩٥ ألف إلى ١٢١,٧٠٨ ألف ومصاريف التمويل من ١٤,٠١٤ ألف إلى ١٩,٥٠١ ألف.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في بداية الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حيث لم يكن هناك أي أثر على الأرصدة الافتتاحية. انخفض العائد على السهم للشركة من ١,٠٨ إلى ١,٠٣ لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ نتيجة لهذا التعديل.

٢٤. أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقا لنهاية الفترة، قامت الشركة بتنفيذ اتفاقية شراء ووكالة مع بنك تجاري محلي لبيع ٢٢٠,٨ مليون ريال سعودي من ذمم مدينة لعقود الإيجار التمويلي. بموجب شروط اتفاقية الشراء والوكالة، باعت الشركة الذمم المدينة المؤهلة إلى البنك بالصافي بعد خصم أقساط التأمين وتعهدت بإدارتها نيابة عن البنك بصفتها وكيل مقابل اتعاب شهرية وفقا لما تحدده شروط اتفاقية الشراء والوكالة.

٢٥. موافقة أعضاء مجلس الإدارة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٢ (الموافق ٤ محرم ١٤٤٤هـ).