

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية مع تقرير مراجع الحسابات المستقل
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

(٢/١)

إلى السادة المساهمين
الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة المتحدة للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا يلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

(٢/٢)

إلى السادة المساهمين
الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية، سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطئ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.



البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

(Signature)

أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٧٧)

الخير في ٧ رجب ١٤٤١ هـ
٢ مارس ٢٠٢٠

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية)	إيضاح	
		الموجودات
١٩,٨٨٨,٧٢٥	٥	نقد وما في حكمه
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	٦	الإستثمار في عقود تمويل اسلامية، صافي
٢,٠٩١,٤١٨	٧	مدفوعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى
٢,١٨٢,٤٣٤	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٨٧٣,٨٠٦	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
١٧٦,٩٣٥,٤٥٥		مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٨٤,٣٠٥)	١٤	إحتياطي إكتواري
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)		خسائر متراكمة
١٣١,٠٢٢,٨٧٥		مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
٤٤,٤٣٣,٨٣٠	١١	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٤٧٨,٧٥٠	١٤	تعويض نهاية الخدمة
٤٥,٩١٢,٥٨٠		مجموع المطلوبات
١٧٦,٩٣٥,٤٥٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
	١٥	إرتباطات والتزامات

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية)
الدخل من أنشطة تمويلي إسلامي، صافي	١٥,٥٨٠,٨٩٤
(مصاريف) / دخل العمليات	
مصاريف عمومية وإدارية	(١٧,٤٧٦,٠٤٠)
مصاريف بيع وتسويق	(١٥,١٥١,٢٦١)
مخصص خسائر الائتمان	(٢,٦٤٤,٢٥٣)
إيرادات أخرى	١,١٨٦,٣٦٥
صافي الخسارة قبل الزكاة	(١٨,٥٠٤,٢٩٥)
زكاة	(٢٨٨,٥٢٥)
صافي الخسارة للفترة	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)
الخسارة الشاملة الأخرى	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة	
الخسارة الإكتوارية لتعويض نهاية الخدمة	(١٨٤,٣٠٥)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(١٨٤,٣٠٥)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(١٨,٩٧٧,١٢٥)
خسارة السهم	
خسارة السهم الأساسي	(١,٢٥)
خسارة السهم المخفض	(١,٢٥)

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إكتواري	مجموع حقوق المساهمين
		(بالريالات السعودية)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)
-	-	(١٨٤,٣٠٥)	(١٨٤,٣٠٥)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	(١٨٤,٣٠٥)	١٣١,٠٢٢,٨٧٥

رأس المال المصدر

صافي خسارة الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية)	
(١٨,٥٠٤,٢٩٥)	الأنشطة التشغيلية
٨٠٣,٧٢٢	صافي الخسارة قبل الزكاة
٢,٦٤٤,٢٥٣	تعديلات عن :
٤٠٤,٧٦٦	استهلاك وإطفاء
	مخصص خسائر الائتمان
	تعويض نهاية الخدمة
(١٤٦,٥٤٣,٣٢٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٩١,٤١٨)	الإستثمار في عقود التمويل الإسلامية، صافي
٤٥,٠٥٠,٤٣٨	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
(١١٨,٢٣٥,٨٥٩)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
	النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(١٥,٤٥٤)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(١١٨,٢٥١,٣١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٤٢,٥٢٥)	الأنشطة الإستثمارية
(٩,٥١٧,٤٣٧)	إضافة إلى ممتلكات ومعدات
(١١,٨٥٩,٩٦٢)	إضافة إلى الموجودات غير الملموسة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من رأس المال المصدر
	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٩,٨٨٨,٧٢٥	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٨٨٨,٧٢٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية الهامة (إيضاح ١-٥)

١- الشكل القانوني والنشاط

الشركة المتحدة للخدمات المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تأسيسها طبقاً لقانون الشركات في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٢٢٤١٠٣ الصادر بمدينة الخبر بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ يناير ٢٠١٩).

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التمويل الإستهلاكي بموجب الترخيص رقم ٥٢/أش/٢٠١٩٠٥ الصادر بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

يقع المكتب الرئيسي للشركة في مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

وفقاً للأنحة الشركة، تبدأ الفترة المالية الأولى للشركة بداية من تاريخ السجل التجاري إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وعليه، فإن هذه هي القوائم المالية الأولى للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا توجد أرقام مقارنة سيتم عرضها في هذه القوائم المالية.

٢- أسس الإعداد

قائمة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في هذه القوائم المالية وفقاً لترتيب السيولة.

أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاعتراف بمستحققات التزامات المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر غير ذلك.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يطلب إعداد القوائم المالية بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والنصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجه أساساً لإصدار أحكام بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يعدل فيها التقدير وذلك عندما يؤثر التعديل فقط على تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذ كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة بالنسبة للقوائم المالية:

الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرارية وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك قد تؤدي إلى شك جوخري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

التقييم الاكتواري لمطلوبات استحقاقات الموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة الرواتب المستقبلية، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وكون طبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزام المزايا غير الممولة المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا تطلب ذلك.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الشركة بمراجعة دورية للأعمار الإنتاجية المقدرة للإستهلاك / الإطفاء للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك / الإطفاء تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

مخصص قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان (مثل احتمال تخلف العميل عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاحات المرفقة، والتي تحدد أيضًا الحسابات الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة لتغيير هذه العناصر. هناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة لتطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من القطاعات الصناعية وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف الأصول المالية وقياسها على نتائج فقط مدفوعات رأس المال والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم حكمًا يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تقوم الشركة بمراقبة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب الاستبعاد وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف العمل الذي من أجله تم الاحتفاظ بالأصل. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي تحتفظ من خلاله الأصول المالية الباقية لا يزال مناسباً وإذا كان غير مناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول. لم تكن هذه التغييرات مطلوبة خلال الفترات المعروضة.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد في الأداة المالية في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التخلف عن السداد في الأداة المالية عند الاعتراف المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. تشمل المعلومات المستقبلية الأفق المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها مديرو الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك الأخذ في الاعتبار مختلف المصادر الخارجية المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

انخفاض صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي

يتضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على منهجية من ثلاث مراحل تعتمد على التغيير في جودة الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. إن نموذج خسارة الائتمان المتوقع هو نموذج تطليعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية في تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: تطبق الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على جميع الأصول المالية التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) منذ نشأتها ولم تنخفض قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب الخسائر المتوقعة للائتمان باستخدام عامل يمثل احتمال التخلف عن السداد (PD) الذي يحدث على مدار الـ ١٢ شهرًا القادمة والخسارة الناجمة عن التعثر (LGD) ويتم احتساب الربح على القيمة الإجمالية.

المرحلة ٢: عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم تسجيل مبلغ مساوي في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمرها والذي يتم احتسابه باستخدام احتمالية التعثر في السداد خلال عمر الأداة المالية والخسارة الناجمة عن التعثر والعرضة لخطر التخلف عن السداد (EAD) ويتم احتساب الربح على القيمة الإجمالية. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة بسبب زيادة المخاطرة وتأثير المدة الزمنية الأول مقارنة بـ ١٢ شهرًا في المرحلة ١؛

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية كمنخفضة القيمة، وسيتم تسجيل مبلغ مساوي لخسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الأداة للموجودات المالية ويتم احتساب الربح على صافي القيمة.

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات وتعديلاتها ، والتي لم يبدأ سريانها بعد هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير جوهري عند تطبيقها على القوائم المالية للشركة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ الأدوات المالية

٤-١-١ الموجودات المالية

٤-١-١-١ تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الشركة كما في تاريخ التقرير، تحتفظ فقط بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتضمن ذمم عقود التورق وعقود المراجعة المدينة.

عقود التورق المدينة

التورق هو اتفاق تقوم بموجبه الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي قامت الشركة بشراءها وبعد عملية الشراء تلك، تنوي بيع الموجودات الأساسية وتوزيع متحصلات البيع للعميل. يشتمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع التورق إجمالي مدفوعات البيع بموجب اتفاق التورق (مستحق عقد بيع التورق). يتم تسجيل الفرق بين مستحق عقد بيع التورق وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح غير مستحقة للتورق ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع التورق.

عقود المراجعة المدينة

المراجعة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي اشترته أو امتلكته الشركة بناءً على وعد تلقته من العميل للشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع المراجعة إجمالي مدفوعات البيع المستقبلية بموجب اتفاق المراجعة (مستحق عقد بيع المراجعة). يتم تسجيل الفرق بين بيع مستحق عقد المراجعة وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مراجعة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع المراجعة.

القياس اللاحق

بعد الإثبات المبدئي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-١-١-١ أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية وتعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٤-١-١-١ ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات الملكية

عند الإثبات المبدئي لأدوات حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للشركة اختيار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة..

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٤-١-١-١ ج) الموجودات المالية من خلال الربح والخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للشركة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك سيقلل أو يخفف من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها المبدئي، إلا في فترة ما بعد قيام الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

٤-١-٢ تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- الكيفية التي يتم فيها تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بشأن ذلك إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- الكيفية التي يتم فيها تعويض مدراء الشركة - على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات، بالإضافة إلى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. بالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل تعتبر جزءاً من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق الشركة لأهداف إدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على التصورات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنه يتم تضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

٤-١-٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض هذا التقييم، يُعتبر "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات المبدئي، ويمثل "الربح" العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم وذلك خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (على سبيل المثال: مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة لهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية، ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تشتمل على شروط تعاقدية قد تغير التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفائها لهذا الشرط. عند القيام بهذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع المسبق وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض لقاء القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال: إعادة تحديد معدلات الربح.

٤-١-٤ التوقف عن الإثبات للموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم الشركة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته) و (١) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً من أي التزام جديد تم التعهد به) و (٢) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

وفي المعاملات التي لا تقم الشركة بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ الشركة بالسيطرة على الأصل، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

في بعض المعاملات المحددة، تحتفظ الشركة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يفي بمعايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام بالنسبة لعقد الخدمات إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

في حال قيام الشركة بتوريق مجموعة متنوعة من عقود التمويل، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات للبنوك وتحويل الشركة بشكل جوهري لجميع مخاطر ومزايا الملكية، ويقوم البنك بدوره بإصدار تسهيلات للشركة مقابلها، ومن ثم يتم الاحتفاظ بصورة عامة بالموجودات في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح رئيسية أو ثانوية، أو شرائح الربح فقط أو الفوائد المتبقية الأخرى (الفوائد المحتجزة). يتم الإعراف بالفوائد المحتجزة كمستحقات مدينة ب شرائح الربح فقط ويتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، وتخضع لقياس نموذج الأعمال ومدفوعات أصل الدين والفوائد. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في الإيرادات التمويلية

٤-١-٥ تعديل التدفقات النقدية التعاقدية

عندما يتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو بخلاف ذلك تعديلها ولا ينتج عن إعادة التفاوض أو التعديل إلغاء اثبات ذلك الأصل المالي، تقوم الشركة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي إثبات أرباح أو خسائر التعديل في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية التي تمت إعادة التفاوض بشأنها أو تم تعديلها والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل المالي (أو معدل الفائدة الفعلية المعدل بالمخاطر الائتمانية للأصول المالية المشتركة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني الهابط) أو، حينما ينطبق، معدل الفائدة الفعلية المنقح. وتعديل أي تكاليف أو أتعاب يتم تكبدها القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

٤-١-٦ إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الأصول المالية عندما تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. على سبيل المثال، عندما يكون هناك تغيير في نية الإدارة للاحتفاظ بالأصل لمدة قصيرة أو طويلة الأجل. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٧ انخفاض القيمة

تقوم الشركة على أساس تطوعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة والمتعلقة بعقود المرابحة وعقود التورق المدينة المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تقوم الشركة بتقييم انخفاض القيمة "بناءً على نموذج ثلاث مراحل" كما يلي:

■ المرحلة الأولى (عاملة)

المرحلة الأولى تشتمل على عقود المرابحة وعقود التورق المدينة والتي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب ربح التمويل على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون خصم لمخصص الائتمان). تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر التي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. إنه ليس متوقع حدوث عجز نقدي للأصل على مدى فترة ١٢ شهراً ولكن يتم ترجيح خسارة الائتمان بالكامل على قيمة الأصل باحتمالية حدوث الخسارة خلال ١٢ شهراً القادمة.

■ المرحلة الثانية (ضعيفة الأداء)

المرحلة الثانية تشتمل على عقود المرابحة والتورق المدينة والتي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديهم مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين ولكن يتم احتساب ربح التمويل على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. إن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين هي خسارة ائتمانية متوقعة تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لصافي الاستثمار في عقود التمويل الاسلامي. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة إلى احتمالية التعثر في السداد.

■ المرحلة الثالثة (غير عاملة)

المرحلة الثالثة تشمل الأصول المالية التي هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين ويتم احتساب إيرادات الفائدة على صافي القيمة الدفترية للأصل (أي بالصافي لمخصص الائتمان)

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الإدارة، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير، الأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة من أجل مقارنة مخاطر التعثر الواقعة في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر عند الاعتراف الأولي بالقوائم المالية.

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدة ١٢ شهراً أو على أساس عمر الدين اعتماداً على ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف المبدي أو ما إذا كان الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الأثر التراكمي لإحتمال التعثر في السداد (PD)، والعرضة لخطر التخلف عن السداد (EAD) والخسارة الناجمة عن التعثر (LGD)، والمعرفة على النحو التالي:

- التعثر في السداد (Default)، تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد يكون في حالة تعثر عندما: (١) من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، (٢) تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على سداد التزام ائتماني جوهري إلى الشركة.
- يتمثل إحتمال التعثر في السداد (PD) في احتمال تعثر المقترض في سداد التزامه المالي (بحسب "تعريف التخلف عن السداد" و تعريف "ذو مستوى ائتماني هابط" أعلاه) ، إما على مدى الاثني عشر شهراً التالية، أو على مدى العمر المتبقي من الالتزام.
- العرضة لخطر التخلف عن السداد (EAD) يعتمد على المبالغ التي تتوقع الشركة استحقاقها في وقت التخلف عن السداد خلال ١٢ شهراً المقبلة أو على مدى العمر المتبقي للدين.
- تمثل الخسارة الناجمة عن التعثر (LGD)، توقع الشركة لمدى الخسارة عند تعرضها لخطر التخلف عن السداد. تم التعبير عن الخسارة الناجمة عن التعثر الافتراضية كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من حالات التعرض في وقت التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسارة الناجمة عن التعثر على أساس ١٢ شهراً أو مدى عمر الدين، حيث تمثل الخسارة الناجمة عن التعثر على أساس ١٢ شهراً، النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها في حال حدوث تعثر في الأشهر الـ ١٢ المقبلة. إن الخسارة الناجمة عن التعثر على مدى عمر الدين هي النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها في حالة حدوث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للفرض.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٧ انخفاض القيمة (تتمة)

يتأثر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمجموعة من العوامل ، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة ١ والمراحل ٢ أو ٣ بسبب الأدوات المالية التي تشهد زيادة (أو نقصان) في مخاطر الائتمان أو ان تصبح ذات مستوى ائتماني منخفض خلال الفترة، وما يترتب عليه من ارتفاعات (أو انخفاضات) بين مستويات خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً و خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين ؛
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة ، وكذلك الإصدارات الخاصة بالأدوات المالية التي توقف الاعتراف بها في الفترة ؛
- الاثر على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة لتغيرات احتمال التعثر في السداد، و العرضة لخطر التخلف عن السداد و الخسارة الناجمة عن التعثر خلال فترة، والنتيجة عن تحديث المدخلات على نماذج الاحتساب؛
- الاثر على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة لتغير المدخلات والفرضيات على نماذج الاحتساب؛
- التخفيض من الخصم ضمن خسارة الائتمان المتوقعة بسبب مرور الوقت ، حيث يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- الموجودات المالية التي تم التوقف عن الاعتراف بها خلال الفترة وشطب المخصصات المتعلقة بالموجودات التي تم شطبها خلال الفترة.

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية، وقدرت باستخدام تحليل البيانات التاريخية، العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة المؤشرات الرئيسية التالية:

- الزيادة في الناتج المحلي
- معدل التضخم

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية، جزئياً أو كلياً، عندما تستنفذ جميع الجهود العملية لاسترداد الدين من العملاء، ولا يكون هناك امكانية واقعية لاستردادها.

بالنسبة للموجودات المالية ، والتي تعتبر منخفضة المخاطر من قبل الشركة مع متوسط فترة ائتمان مدتها ٣٠ يوماً، تستخدم الشركة النهج المبسط لاحتساب خسائر الائتمان حيث تستند خسائر الائتمان المتوقعة على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات. اعدت الشركة مصفوفة لاحتساب المخصص بناءً على خبراتها السابقة والمعدلة للاخذ في الاعتبار النظرة المستقبلية للمتحصلات والظروف الاقتصادية ذات الصلة.

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لذمم مبيعات التقسيط المدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية تعثر سداد العملاء والخسائر الناتجة عنها).

ان تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة يتطلب عدد من الأحكام الهامة مثل ما يلي:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٨ المطالبات المالية

٤-١-٨-١ تصنيف المطالبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطالباتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف أو عندما تتم إدارة مجموعة من الالتزامات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ مطالبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية العام وهي غير مدفوعة. هذه المبالغ غير مضمونة وعادة ما يتم دفعها في غضون ١٢ شهراً من استحقاقها. يتم عرض الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى كمطالبات متداولة ما لم تكن مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

٤-١-٨-٢ القياس المبدي

عند الاعتراف المبدي، تعترف الشركة بالمطالبات المالية بقيمتها العادلة.

٤-١-٨-٣ القياس اللاحق

بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس المطالبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالمطالبات وكذلك من خلال عملية الإطفاء.

٤-١-٨-٤ إلغاء الاعتراف بالمطالبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزامات المحددة في العقد أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد. إذا تم احتساب أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إطفاء، يتم إدراج أي تكاليف أو رسوم تم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء.

٤-١-٨-٥ التعديل

بالنسبة للالتزامات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، فسيتم احتسابه كتعديل للالتزام المالي. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تعدل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المعدل.

٤-١-٨-٦ مقاصة الموجودات والمطالبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطالبات المالية ويدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لأجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطالبات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للإنفاذ في سياق العمل العادي وفي حالة التخلف عن السداد أو الإفلاس أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

٤-١-٩ طريقة الفائدة الفعلية

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطالبات المالية وتخصيص إيرادات ومصروفات الفوائد على مدار الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بخضم تحصيلات النقدية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدار العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الحاجة، على فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم ومجمع خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات هي كما يلي:

البند	الأعمار الإنتاجية المقدرة / السنوات
أثاث وتجهيزات	٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
تحسينات على المأجور	٥ سنوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة قوائم مالية، بالنسبة لأية تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يلغى الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدامه. يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أو الاستغناء عن أحد بنود الممتلكات والمعدات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة .

تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ في التكاليف المتراكمة التي تكبدتها المجموعة والخاصة بإنشاء المباني والهياكل في مرحلة التطوير. يتم تحمل التكاليف المتكبدة في البداية على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ ثم يتم تحويلها إلى الممتلكات والمعدات عند الانتهاء من هذه الانشاءات. يتم رسملة تكاليف التمويل من القروض المتعلقة ببناء الموجودات المؤهلة خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمامه وإعداده للغرض المحدد له.

٣-٤ الموجودات غير ملموسة

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بصيانة البرامج كمصروفات عند تكبدها. يتم الاعتراف بتكاليف التطوير التي تُعزى مباشرة إلى تصميم واختبار المنتجات البرمجية القابلة للتحديد والفريدة التي تسيطر عليها الشركة كأصول غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

- من الممكن تقنياً إكمال البرنامج بحيث يكون متاحاً للاستخدام ؛
- تعزز الإدارة إكمال البرنامج واستخدامه أو بيعه ؛
- إمكانية استخدام البرنامج أو بيعه ؛
- يمكن إثبات كيفية توليد البرنامج لفوائد اقتصادية مستقبلية محتملة ؛
- توفر الموارد التقنية والمالية وغيرها من الموارد لإكمال التطوير واستخدام البرنامج أو بيعه؛ و
- يمكن قياس النفقات التي تعزى إلى البرنامج أثناء تطويره بشكل موثوق.

تشمل التكاليف المرتبطة مباشرة والتي يتم رسملتها كجزء من البرنامج تكاليف الموظفين وجزء معين من النفقات العامة ذات الصلة.

يتم تسجيل تكاليف التطوير المرسملة كموجودات غير ملموسة ويتم إطفائها عندما يكون فيها الأصل جاهزاً للاستخدام

تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة مطروحاً منها الاطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم تحميل الاطفاء بتطبيق طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية من ٥ إلى ١٠ سنوات. يتم خصم الاطفاء بداية من الشهر الذي يتوفر فيه الأصل للاستخدام. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وتعديلها ، عند الحاجة ، في تاريخ كل تقرير.

يتم إضافة التكاليف اللاحقة على القيم الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، عند الحاجة ، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة العنصر بشكل موثوق.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة قوائم مالية بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد ما إذا كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود ذلك المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات مولدة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

يتم اختبار انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والموجودات غير الملموسة التي لم يتم استخدامها بعد، مرة واحدة سنوياً على الأقل، وعندما يكون هناك مؤشر يدل على أن الأصل قد انخفضت قيمته.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل التي لم يتم تعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لها.

في حال تم تقدير القيمة الإستردادية لأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بما يقل عن القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة الإستردادية. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

في حالة رد خسائر انخفاض القيمة لاحقاً تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعاد تقديرها أو القيمة الإستردادية، بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة عن القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم رد خسائر انخفاض القيمة مباشرة إلى قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٤ ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة وإثبات الربح / الخسارة المحققة على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك السائدة في ذلك التاريخ. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة الحالية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن ترجمة حقوق الملكية المثبتة في الشركات الزميلة، لذا يتم إدراج تلك الفروق مباشرة على حقوق الملكية ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام معدل صرف العملات كما في تاريخ المعاملة الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام معدلات صرف العملات في التاريخ التي تحدد فيه القيمة العادلة.

٦-٤ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق، إن وجد، ولدى البنوك بما في ذلك الاستثمارات ذات تواريخ استحقاق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد، إن وجدت.

٧-٤ رأس المال

يتم تصنيف الأدوات المالية التي تصدرها الشركة كحقوق ملكية فقط إلى الحد الذي لا تفي فيه بتعريف الالتزام المالي أو الأصول المالية. يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كأدوات حقوق ملكية.

٨-٤ احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تكوين احتياطي نسبته ١٠٪ من صافي الدخل السنوي. وفقاً لنظام الشركة الأساسي، سيتم التوقف عن التحويل إلى الاحتياطي النظامي عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٤ مزايا الموظفين

٩-٤-١ التزامات المزايا المحددة للموظفين

يتم تحديد مخصص تعويض نهاية الخدمة باستخدام طريقة تقييم وحدة الائتمان المتوقعة، مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية كل فترة قوائم مالية. إن إعادة القياس التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إثباتها مباشرة في قائمة المركز المالي مع إدراج المحمل أو المعكوس منها في قائمة الدخل الشامل الآخر في السنة التي تحدث فيها. يتم إدراج إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر مباشرة في الأرباح المباهة ولن يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المزايا الناتجة عن تعديلات الخطأ أو التخفيضات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية السنة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. وتصنف تكاليف المزايا المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية أو تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى المكاسب والخسائر من التخفيضات والتسويات).
- مصروف الفائدة
- إعادة القياس

تقوم الشركة بتحميل تعويض نهاية الخدمة على قائمة الربح أو الخسارة في بند "مصاريف عمومية وإدارية" ومصاريف بيع وتسويق.

يتم الاعتراف بالتزام مزايا إنهاء الخدمة عندما لا تستطيع الشركة أن تسحب عرض مزايا الإنهاء أو عندما تعترف الشركة بأية تكاليف إعادة هيكلة ذات علاقة، أيهما أقرب.

٩-٤-٢ مزايا الموظفين قصيرة وطويلة الأجل الأخرى

يتم الاعتراف بمطلوبات المزايا المستحقة للموظفين بخصوص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات الصلة، بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

ويتم قياس المطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل، بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات العلاقة. يتم قياس الالتزامات المعترف بها المتعلقة بمزايا الموظفين الأخرى طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة أو المتوقع تقديمها من قبل المجموعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ القوائم المالية.

٩-٤-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة:

- الالتزام قانوني أو حكمي ناتج من أحداث سابقة
- من المحتمل أنه ستكون هناك حاجة لتدفق موارد لتسوية الالتزام في المستقبل
- يمكن تقدير المبلغ بصورة موثوق بها.

إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل حالي يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

وفي حالة وجود عدد من الالتزامات المتشابهة (مثل ذلك ضمانات المنتجات أو عقود مماثلة أو المخصصات الأخرى) فإن احتمالية أن يكون التدفق الصادر مطلوباً للتسوية يتم تحديده على أساس فئة الالتزامات ككل. وبالرغم من أن احتمال التدفق النقدي الصادر لأحد البنود قد يكون ضئيلاً فقد يكون من المحتمل أنه ستكون هناك حاجة لبعض التدفقات النقدية لتسوية فئة الالتزامات ككل. تقاس المخصصات بالقيمة الحالية للمصاريف المتوقع استخدامها لتسوية الالتزام. يستخدم معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. يتم إدراج الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصاريف فوائد.

٩-٤-٤ الإيعتراف بالإيرادات

٩-٤-٤-١ إيرادات العقود التمويلية

يتم الإيعتراف بالإيرادات من العقود التمويلية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعال باستخدام معدل الربح الفعال المطبق على الرصيد القائم على مدى فترة العقد.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعال على تكاليف المعاملات والرسوم ودخل العمولات المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات الإضافية التي تنسب مباشرة إلى إقتناء الموجودات المالية.

يتم الإيعتراف بالرسوم الإدارية المحملة المتعلقة بالخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة إتفاقية التمويل.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٢ مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات الشركة التي تكبدتها في بيع وتسويق منتجات / خدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

٤-١٣ ربحية السهم

تعرض الشركة معلومات عن نصيب السهم الأساسي في الربح. يتم احتساب نصيب السهم الأساسي من الأرباح بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. بالنسبة لنصيب السهم المخفض من الأرباح، يتم تحديده عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية، وذلك بإفترض تحويل جميع الأسهم المخفضة إلى أسهم عادية.

٤-١٤ الإيجار (الشركة كمستأجر)

تعترف الشركة بالموجودات والالتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على مدار فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على المدى القصير من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

الموجودات منخفضة القيمة تشمل البنود الصغيرة والموجودات ذات القيمة المنخفضة.

٤-١٥ الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستمحاق.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، نشرت الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية قواعد حساب الزكاة للشركات التي تمارس أنشطة التمويل ("القواعد") والمرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). تم إصدار القواعد وفقاً لللائحة التنفيذية لجباية الزكاة وتسرى على الفترات بداية من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى توفير أساس جديد لاحتساب وعاء الزكاة، وضعت القواعد حداً أدنى لوعاء الزكاة بـ ٤ أمثال صافي الدخل وحد أعلى ٨ أمثال صافي الدخل. سيستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين عند ٢,٥% من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
٥,٠٠٠	نقد بالصندوق
١٩,٨٨٣,٧٢٥	نقد لدى البنوك
١٩,٨٨٨,٧٢٥	

١-٥ المعاملات غير النقدية الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
٩٠٥,١٣٣	تعويض نهاية الخدمة المحول من جهة ذات علاقة (إيضاح ٨)

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي
يمثل الاستثمار في عقد التمويل الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي تشمل الاستثمار في عقود التورق وعقود المراهجة على النحو المذكور أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	مخصص	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
	الخسارة الإئتمانية	(بالريالات السعودية)	
١٠٨,٧٣٧,٤٧٩	(١,٣١٢,٥٠٢)	٩١,٣٥١,٩٣٨	١٨,٦٩٨,٠٤٣
٣٥,١٦١,٥٩٣	(١,٣٣١,٧٥١)	١١,٥١٨,١٩٨	٢٤,٩٧٥,١٤٦
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	(٢,٦٤٤,٢٥٣)	١٠٢,٨٧٠,١٣٦	٤٣,٦٧٣,١٨٩

مدينو عقود التورق ، صافي
مدينو عقود المراهجة ، صافي

مدينو عقود التورق المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
	(بالريالات السعودية)	
١٨٢,٦٨٣,١٤٣	١٣٧,٩٨٤,٧٥٩	٤٤,٦٩٨,٣٨٤
(٧٢,١٣٧,٥٩٥)	(٤٦,٣١٤,٦٥١)	(٢٥,٨٢٢,٩٤٤)
١١٠,٥٤٥,٥٤٨	٩١,٦٧٠,١٠٨	١٨,٨٧٥,٤٤٠
(٩٢٦,٩٠٧)	(٥٩٥,١٠٥)	(٣٣١,٨٠٢)
٤٣١,٣٤٠	٢٧٦,٩٣٥	١٥٤,٤٠٥
١١٠,٠٤٩,٩٨١	٩١,٣٥١,٩٣٨	١٨,٦٩٨,٠٤٣
(١,٣١٢,٥٠٢)	(٩٩١,٣٦٩)	(٣٢١,١٣٣)
١٠٨,٧٣٧,٤٧٩	٩٠,٣٦٠,٥٦٩	١٨,٣٧٦,٩١٠

مدينو عقود التورق ، إجمالي
ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة

رسوم إنشاء غير مكتسبة
تكاليف المعاملات المؤجلة

ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان
مدينو عقود التورق، صافي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي (تتمة)

مدينو عقود المراجعة المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع
	(بالريالات السعودية)		
٣٣,٩٢٢,٦٥٨	١٣,٩٤٧,٢٨٩	٤٧,٨٦٩,٩٤٧	
(٨,٧٦٥,٨٣٠)	(٢,٤٣٢,٤٨٥)	(١١,١٩٨,٣١٥)	
٢٥,١٥٦,٨٢٨	١١,٥١٤,٨٠٤	٣٦,٦٧١,٦٣٢	
(٢٠,٨٧٧٧)	(٣,٥٣٠)	(٢١٢,٣٠٧)	
٢٧,٠٩٥	٦,٩٢٤	٣٤,٠١٩	
٢٤,٩٧٥,١٤٦	١١,٥١٨,١٩٨	٣٦,٤٩٣,٣٤٤	
(٩٣٩,٣٤٥)	(٣٩٢,٤٠٦)	(١,٣٣١,٧٥١)	
٢٤,٠٣٥,٨٠١	١١,١٢٥,٧٩٢	٣٥,١٦١,٥٩٣	

مدينو عقود المراجعة ، إجمالي
ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة

رسوم إنشاء غير مكتسبة
تكاليف المعاملات المؤجلة

ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان
مدينو عقود المراجعة ، صافي

٦-١ فيما يلي تحليل جودة الاستثمار في التمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالريالات السعودية)	عاملة- غير متأخرة وغير منخفضة
١٤٢,٦٠٧,٥٤٧		ضعيفة الاداء - متأخرة لكن غير منخفضة
٢,٦١٣,٨٩٠		غير عاملة - متأخرة ومنخفضة
١,٩٩٥,٧٤٣		
١٤٧,٢١٧,١٨٠		

وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة والسياسات المحاسبية للشركة تصنف الإدارة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي إما غير مستحقة السداد بعد أو متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أقل كـ "عاملة" في حين أن الذمم التي تأخر سدادها لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً يتم تصنيفها على أنها "غير عاملة".

فيما يلي تحليل التمويل الإسلامي العامل وغير العامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالريالات السعودية)	عامل
١٤٥,٢٢١,٤٣٧		غير عامل - متأخر ومنخفض القيمة
١,٩٩٥,٧٤٣		
١٤٧,٢١٧,١٨٠		

٦-٢ فيما يلي استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	لا تزيد عن سنة أكثر من سنة إلى خمس سنوات
	(بالريالات السعودية)		
٤٤,٠٣٢,٢٦٨	٧٨,٦٢١,٠٤٢		
١٠٣,١٨٤,٩١٢	١٥١,٩٣٢,٠٤٨		
١٤٧,٢١٧,١٨٠	٢٣٠,٥٥٣,٠٩٠		

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي (تتمة)

٦-٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت أرصدة الاستثمار في عقود تمويل إسلامية بحسب كل مرحلة وخسائرها الائتمانية المتوقعة كما يلي:

الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
			(بالريالات السعودية)
١٤٧,٢١٧,١٨٠	١٤٢,٦٠٧,٥٤٧	٢,٦١٣,٨٩٠	١,٩٩٥,٧٤٣
(٢,٦٤٤,٢٥٣)	(١,٣٥٠,٧٠٣)	(٣٨٤,٦٥٤)	(٩٠٨,٨٩٦)
١٤٤,٥٧٢,٩٢٧	١٤١,٢٥٦,٨٤٤	٢,٢٢٩,٢٣٦	١,٠٨٦,٨٤٧

٦-٤ الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد كما في ٢١ يناير ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	المحمل للفترة
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٦٤٤,٢٥٣	
٢,٦٤٤,٢٥٣	

٧- مدفوعات مقدمة أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
٩٥٩,٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٢٥,٩٣٩	ذمم موظفين مدينة (إيضاح ٨)
٦,٢٧٣	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٩١,٤١٨	

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تقوم الشركة خلال الأعمال الإعتيادية بشراء منتجات من الشركة الأم لتمويلها للعملاء بموجب عقود مرابحة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة:

الاسم	العلاقة
الشركة المتحدة للإلكترونيات	الشركة الأم
شركة بروكو للخدمات المالية المتحدة	شركة شقيقة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)
المعاملات الهامة

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	للفترة من ٢١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية)
الشركة المتحدة للإلكترونيات	مشتريات من الشركة الأم بغرض تمويلها بموجب عقود مرابحة إيجار مدفوع* خدمات تقنية محملة* تحصيل بالنيابة عن الشركة تعويض نهاية الخدمة المحول من جهة ذات علاقة.	(٤٨,٢٤٤,٣٨٦) (١,٢٤٦,٠٤٠) (١,١٦٣,٣٢٤) ٢٢,٣٥٥,٢٨١ ٩٠٥,١٣٣

* تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الإيجار ورسوم خدمات تقنية المعلومات المدفوعة إلى جهة ذات علاقة.

إن الرصيد المطلوب إلى جهة ذات علاقة كما يلي:

الشركة المتحدة للإلكترونيات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية) (٣٣,٤٤٠,٩٨٧)
-----------------------------	--

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

مزايا قصيرة الأجل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية) ٨,٨١٤,٢٩٧
مزايا طويلة الأجل	٣٥٦,١٩٧
	٩,١٧٠,٤٩٤

تشمل ذمم الموظفين المدينة المذكورة في إيضاح رقم (٧) على مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي مدفوعة مقدماً لموظفي الإدارة العليا .

مكافأة مجلس الإدارة

مكافأة حضور الاجتماعات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالريالات السعودية) ١,٦٨٠,٠٠٠
	١,٦٨٠,٠٠٠

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٩	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	حاسب آلي	تحسينات على المأجور	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة						
إضافات خلال الفترة	٩٧١,٣٠٣	٥٣,٤٤٧	٩٤٣,١٩٠	٤٥,١٦٩	٣٢٩,٤١٦	٢,٣٤٢,٥٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٧١,٣٠٣	٥٣,٤٤٧	٩٤٣,١٩٠	٤٥,١٦٩	٣٢٩,٤١٦	٢,٣٤٢,٥٢٥
الإستهلاك المتراكم						
المحمل خلال الفترة	(٣٩,٥٩٦)	(٣,٥٦٣)	(١٠٩,٦٢٧)	(٧,٣٠٥)	-	(١٦٠,٠٩١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٣٩,٥٩٦)	(٣,٥٦٣)	(١٠٩,٦٢٧)	(٧,٣٠٥)	-	(١٦٠,٠٩١)
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٣١,٧٠٧	٤٩,٨٨٤	٨٣٣,٥٦٣	٣٧,٨٦٤	٣٢٩,٤١٦	٢,١٨٢,٤٣٤

١٠- موجودات ملموسة، صافي

٢٠١٩	برمجيات	المجموع
التكلفة		
كما في ٢١ يناير ٢٠١٩	٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧
إضافات خلال الفترة	٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧
الإستهلاك المتراكم		
كما في ٢١ يناير ٢٠١٩	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)
المحمل خلال الفترة	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦

١١- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
مطلوب إلى جهة ذات علاقة (إيضاح ٨)	٣٣,٤٤٠,٩٨٧
مستحقات ومطلوبات أخرى	٦,٨٧١,٧٣٧
مكافأة أداء مستحقة	٢,١١٩,٣٧٥
مكافأة مجلس الإدارة مستحقة (إيضاح ٨)	١,٦٨٠,٠٠٠
ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع	٣٣,٢٠٦
مخصص الزكاة (إيضاح ١٢)	٢٨٨,٥٢٥
	٤٤,٤٣٣,٨٣٠

١٢- الزكاة

١٢-١ إن الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
المكون خلال الفترة	٢٨٨,٥٢٥
الرصيد في نهاية الفترة	٢٨٨,٥٢٥

١٢-٢ تم احتساب الزكاة بناءً على فهم وتفسير الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- رأس المال

رأس مال الشركة المصدر والمدفوع يبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، مقسماً إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم منها (١٠) ريال سعودي، وجميعها مصدرة ومسددة من قبل المساهمين.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إن المساهمين بالشركة ونسب ملكيتهم كما يلي:

الشركاء	المبلغ (بالريالات السعودية)	الملكية %
الشركة المتحدة للإلكترونيات (الشركة الأم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

١٤- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)
١,٧٤٨,٧٥٠

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

تتمثل الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب التزامات تعويض نهاية الخدمة للموظفين فيما يلي:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل الخصم المستخدم
(بالريالات السعودية)	معدل زيادة الرواتب
٤,٧٧%	معدل الوفيات
٣,٠٠%	معدل دوران الموظفين
١٦-٧٥% WHO SA	
عالي	

الحركة على تعويض نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي المطلوبات كما في بداية الفترة
(بالريالات السعودية)	تكلفة الخدمة الحالية
-	تكلفة الفائدة
٣٧٢,٥٥٨	تعويض نهاية الخدمة المحول خلال الفترة
٣٢,٢٠٨	مكافآت مدفوعة خلال الفترة
٩٠٥,١٣٣	الخسارة الاكتوارية المعترف بها خلال الفترة
(١٥,٤٥٤)	صافي المطلوبات كما في نهاية الفترة
١٨٤,٣٠٥	
١,٤٧٨,٧٥٠	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- تعويض نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق باستحقاقات الموظفين بعد التوظيف هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
٣٧٢,٥٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٢٠٨	تكلفة الفائدة
٤٠٤,٧٦٦	

يتمثل تحليل الحساسية على القيمة الحالية لإلتزامات المنافع المحددة للموظفين تجاه التغييرات في الافتراضات الرئيسية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التغير في القيمة الحالية للإلتزامات المتعلقة باستحقاقات الموظفين بعد التوظيف		
المبلغ	النسبة %	
(بالريالات السعودية)		معدل الخصم
١,٤٢٢,٩٥١	%٠,٥٠	زيادة
١,٥٣٨,٢٦٣	%٠,٥٠-	نقص
		التغيرات المتوقعة في الراتب
١,٥٣٩,٠١٥	%٠,٥٠	زيادة
١,٤٢١,٧٥٨	%٠,٥٠-	نقص

١٥- إرتباطات وإلتزامات

لم يكن لدى الشركة أي ارتباطات أو التزامات بتاريخ نهاية الفترة.

١٦- الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

للفترة من ٢١ يناير

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي
٦,٥٥١,٧٢٤
٨,٧٦٤,١١٤
٢٦٥,٠٥٦
١٥,٥٨٠,٨٩٤

إيراد عقود التورق
إيراد عقود المراجعة
رسوم الإنشاء بالصافي من المصاريف المتعلقة
إجمالي الدخل من عقود التمويل

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من ٢١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
١٢,٤١٨,١٨١	الرواتب والأجور ومستحقات الموظفين الأخرى
١,٩٩٥,٣٤٤	الأتعاب القانونية والاستشارات
٦٤٣,٦٣٢	إطفاء
٦٠٨,٣٧٤	إيجار
٥٦٩,٨٥٠	إصلاح وصيانة
٣٦٩,٩٩٥	مصاريف بنكية
٢٦١,٣٩٨	المرافق، الطباعة والقرطاسية
١٢٣,٧٧٠	مصاريف السفريات
٨٨,٦٠٥	استهلاك
٧٩,٩٢٦	رسوم حكومية
٣١٦,٩٦٥	أخرى
١٧,٤٧٦,٠٤٠	

١٨- مصاريف بيع وتسويق

للفترة من ٢١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
١٠,٩١٣,٨١٩	الرواتب والأجور ومستحقات الموظفين الأخرى
٢,٤٦٣,٨٢٧	مصاريف دعائية
٨٧١,١٤٤	مصاريف الشركة السعودية للمعلومات الإنتمانية (سمه) والهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية
٦١١,٨٣٢	إيجار
٨٩,٠٤٩	المرافق، الطباعة والقرطاسية
٧١,٤٨٦	استهلاك
٤٤,٣٨٧	سفروتنقلات
٨٥,٧١٧	أخرى
١٥,١٥١,٢٦١	

١٩- إيرادات أخرى

للفترة من ٢١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
٨٠٩,٣٦٣	إيراد وديعة لأجل
٣٧٧,٠٠٢	إيرادات أخرى
١,١٨٦,٣٦٥	

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، يتم ربط ودائع لأجل لدى بنوك محلية بالريال السعودي بفترة استحقاق أصلية مدتها أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الربط وتحقق إيرادات عمولات بمعدل متوسط قدره ٢,٢٦ ٪ إلى ٢,٤٧ ٪ سنوياً.

٢٠- خسارة السهم

للفترة من ٢١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	خسارة الفترة العائدة إلى مساهمي في الشركة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لأغراض الربح الأساسي
١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لأغراض الربح المخفض
(١,٢٥)	خسارة السهم الأساسي
(١,٢٥)	خسارة السهم المخفض

٢١- إدارة المخاطر المالية

المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة لإستمرار ربحية الشركة. تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسئول عن اعداد سياسات الشركة بما فيها إطار إدارة المخاطر، ومسؤول عن مراجعة أداء الشركة لضمان الإمتثال لتلك السياسات.

لجنة إدارة المخاطر والائتمان

يتم تعيين لجنة إدارة المخاطر والائتمان بواسطة مجلس الإدارة. تساعد لجنة إدارة المخاطر والائتمان المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

لجنة المراجعة

يتم تعيين لجنة المراجعة بواسطة مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وبالتالي مراجعتها والتأكد من سلامة الرقابة الداخلية للشركة.

المراجعة الداخلية

يتم مراجعة كافة العمليات التشغيلية والمالية وإدارة المخاطر الرئيسية بواسطة المراجعة الداخلية. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص دقة السياسات والإجراءات ذات العلاقة. تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة التقييمات مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

٢١ - ١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغير في معدل الائتمان للمصدر أو الأداة أو التغير في انطباعات السوق، أو أنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار الأخرى.

٢١-٢ مخاطر العملات

لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال الفترة. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات كبيرة.

٢١-٢-٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية. لا تتعرض الشركة للالتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح متغير. ليس لدى الشركة التزامات مالية متعلقة بمخاطر معدل الربح.

٢١-٢-٣ مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢١ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقتصر المخاطر عمومًا على المبالغ الرئيسية والأرباح المستحقة عليها إن وجدت. وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض للائتمان بما في ذلك الموافقات الائتمانية وحدود الائتمان.

يتم تسوية / دفع جميع معاملات الاستثمار عند التسليم. تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقد للأدوات المالية باتباع الإرشادات الداخلية مثل الموافقة على الأطراف المقابلة وعلى الائتمانات.

تقوم الشركة أيضًا بإدارة المخاطر من خلال إدارة ائتمان تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والحصول على أوراق مالية كافية عند الحاجة. من إجمالي الموجودات البالغة ١٧٦,٤٤ مليون ريال سعودي، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ١٦٤,٤٢ مليون ريال سعودي. تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الموجودات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

١٤٣,٨٩٩,٠٧٢

١٩,٨٨٣,٧٢٥

١,١٢٥,٩٣٩

١٦٤,٩٠٨,٧٣٦

الاستثمار في عقود تمويل إسلامي، صافي

الأرصدة البنكية

ذمم موظفين مدينة

خسارة السهم المخفض

٢١ - ٣ - ١ صافي الاستثمار في العقود التمويلية الإسلامية

يتعرض الاستثمار في العقود التمويلية عمومًا لمخاطر إئتمانية كبيرة. ولذلك قامت الشركة بوضع عدة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك مدى كفاءة الائتمان للمؤجرين وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية بشكل رسمي، تحديد حد ائتماني والحصول على ضمانات مثل الرهن والضمانات الشخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة العقود التمويلية.

تتمثل أعمار صافي الاستثمار في العقود التمويلية على أساس الأرصدة المستحقة بناءً على مدد التأخر في سداد أقساط العملاء، فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

١٣٥,٨٢٣,٦٧٢

٦,٧٨٣,٨٧٥

٢,٦١٣,٨٩٠

١,٩٦٣,٧٤٣

٣٢,٠٠٠

١٤٧,٢١٧,١٨٠

(١,١٣٩,٢١٤)

٤٦٥,٣٥٩

١٤٦,٥٤٣,٣٢٥

(٢,٦٤٤,٢٥٣)

١٤٣,٨٩٩,٠٧٢

% ١,٨

% ١٣٢

غير مستحقة السداد

متأخرة من ١ - ٣٠ يومًا

متأخرة من ٣١ - ٩٠ يومًا

متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يومًا

أكثر من ١٨١ يومًا

رسوم الإنشاء غير مكتسبة

تكاليف المعاملات المؤجلة

ناقصاً: الانخفاض في قيمة عقود التمويل

صافي الانخفاض

معدل التغطية للمحفظة

معدل التغطية القروض غير العاملة

يتعلق القسط الذي لم يحين موعد استحقاقه بالعملاء الذين تم أخذ تاريخ سدادهم في الاعتبار عند حساب انخفاض قيمة عقود التمويل الخاصة بهم.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢١ - ٣ - ٢ تحليل جودة الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة الجودة الائتمانية لمدينو التمويل الإسلامي من خلال تنويع الأنشطة لتجنب تركيز غير مبرر للمخاطر مع الأفراد. لهذا الغرض، وضعت الشركة حدود التعرض للعملاء الأفراد. لدى الشركة نظام مراقبة فعال للأقساط يسمح لها بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد حسابات المشاكل المحتملة. يتم الاحتفاظ حسب تقدير الإدارة بمخصص لخسائر الأقساط المحتملة عند مستوى مناسباً لتغطية الخسائر المحتملة على القسط والتي يمكن توقعها بشكل معقول. يمكن تقييم جودة الائتمان للذمم المدينة بالرجوع إلى أدائها التاريخي بدون أو بعض التأخر عن السداد في التاريخ الحالي. ومع ذلك، لا يمكن تحديد تصنيف جودة استثمارات الشركة نظراً لكون قاعدة عملاء الشركة تتكون من أفراد لذا لا تتوافر مثل هذه البيانات بسهولة.

يوضح الجدول التالي المعلومات الخاصة بالجودة الائتمانية للعقود التمويلية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يتم تصنيف الاستثمار في التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
غير منخفضة القيمة الائتمانية	منخفضة القيمة الائتمانية	مخصص الخسارة	
(بالريالات السعودية)			
١٤٢,٦٠٧,٥٤٧	٢,٦١٣,٨٩٠	١,٩٩٥,٧٤٣	١٤٧,٢١٧,١٨٠
١,٣٥٠,٧٠٣	٣٨٤,٦٥٤	٩٠٨,٨٦٦	٢,٦٤٤,٢٥٣

صافي الرصيد الدفترى قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة
الخسارة الائتمانية المتوقعة

مخاطر التركيز الائتماني

تنشأ مخاطر التركيز الائتماني عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم علي مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر علي قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

يوجد جميع عملاء الشركة في المملكة العربية السعودية وجميع العملاء هم أفراد ، لذا لا تتعرض الشركة لمخاطر التركيز.

تصنيف حسابات بنكية

يتم تقييم الجودة الائتمانية للحسابات البنكية للشركة بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي في جميع الحالات، أعلى من تصنيف الاستثمار. أرصدة البنوك إلى جانب التصنيفات الائتمانية مبينة أدناه:

٢٠١٩

(بالريالات السعودية)

١٩,٨٨٣,٧٢٥

BBB+

٢١ - ٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين على الشركة سداد الإلتزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال إستحقاقها. تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال إستحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية فقط (بخلاف تعويض مكافأة نهاية الخدمة، مخصص الزكاة والدفعات المقدمة من العقود التمويلية) بناء على تواريخ استحقاقها على أساس المدة المتبقية في تاريخ المركز المالي حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية. المبالغ المدرجة في الجدول أدناه تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى سنة
(بالريالات السعودية)			
٣٣,٤٤٠,٩٨٧	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	١١,١٤٧,٠٠٠	٢٢,٢٩٣,٩٨٧
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	-
٤٤,١١٢,٠٩٩	٤٤,١١٢,٠٩٩	٢١,٨١٨,١١٢	٢٢,٢٩٣,٩٨٧

مطلوب إلى جهة ذات علاقة
نم داتنة ومطلوبات أخرى

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ تأسيس الشركة) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢١ - ٤ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات المالية والمطلوبات وفقاً لتاريخ الاستحقاق
يظهر الجدول التالي تحليل الموجودات المالية (بخلاف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والمدفوعات المقدمة) والمطلوبات المالية (بخلاف مكافأة نهاية الخدمة، مخصص الزكاة وضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع) وفقاً للتواريخ المتوقعة لتحويلها أو تسويتها.

٢٠١٩				
التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	من ٣ شهور حتى	أكثر من سنة	
(بالريالات السعودية)				
١٩,٨٨٨,٧٢٥	١٩,٨٨٨,٧٢٥	-	-	النقد وما في حكمه
١,١٢٥,٩٣٩	٢٩٠,١٦٠	٣٥١,٩٤٠	٤٨٣,٨٣٩	ذمم الموظفين المدينة
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	١٢,٠٣٩,٢٢١	٣٠,٦٦٦,٦٢٦	١٠١,١٩٣,٢٢٥	صافي الاستثمار في العقود التمويلية
١٦٤,٩١٣,٧٣٦	٣٢,٢١٨,١٠٦	٣١,٠١٨,٥٦٦	١٠١,٦٧٧,٠٦٤	الموجودات المالية
٣٣,٤٤٠,٩٨٧	١١,١٤٧,٠٠٠	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	-	-	ذمم دائنة ومستحقات
٤٤,١١٢,٠٩٩	٢١,٨١٨,١١٢	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-	المطلوبات المالية
١٢٠,٨٠١,٦٣٧	١٠,٣٩٩,٩٩٤	٨,٧٢٤,٥٧٩	١٠١,٦٧٧,٠٦٤	فجوة الاستحقاق
-	١٠,٣٩٩,٩٩٤	١٩,١٢٤,٥٧٣	١٢٠,٨٠١,٦٣٧	فجوة الاستحقاق التراكمية

٢١ - ٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية وصافي الاستثمارات في عقود التمويل والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من المطلوب إلى جهة ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

تحدد إدارة الشركة سياسات وإجراءات قياس القيمة العادلة سواء المتكررة وغير المتكررة.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
(بالريالات السعودية)		الموجودات المالية
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	صافي الاستثمار في العقود التمويلية
١٩,٨٨٨,٧٢٥	١٩,٨٨٨,٧٢٥	النقد والأرصدة لدى البنك
١,١٢٥,٩٣٩	١,١٢٥,٩٣٩	ذمم الموظفين المدينة
١٦٤,٩١٣,٧٣٦	١٦٤,٩١٣,٧٣٦	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
(بالريالات السعودية)		المطلوبات المالية
٣٣,٤٤٠,٩٨٧	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٤,١١٢,٠٩٩	٤٤,١١٢,٠٩٩	المجموع

٢١ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢١ - ٦ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارتها رأس المال ضمان قدرتها على الإستمرارية كمنشأة مستمرة يمكن لذلك أن تستمر في تقديم عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الرئيسيين وكذلك الحفاظ على رأس المال المثالي لدعم الإستمرارية في تطوير أعمالها.

تقوم الشركة على إدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الحالية. بهدف الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لا يوجد تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات الخاصة بإدارة رأس المال خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة التمويل، بخلاف التمويل العقاري، ألا يتجاوز إجمالي التمويل ثلاث أمثال رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١,١

إجمالي نسبة التمويل إلى رأس المال
(صافي الإستثمار في التمويلية مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية)

٢١ - ٧ القطاعات

ترى الإدارة أنشطة الشركة كاملة تتم كقطاع تشغيلي واحد.

٢٢ - الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية منذ نهاية الفترة والتي سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو موضح في هذه القوائم المالية.

٢٣ - تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ٧ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠٢٠ م) من قبل مجلس إدارة الشركة.