

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
مع تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

(٢/١)

إلى المساهم
الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة المتحدة للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، التي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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 نلتزمنا 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، ونظام الشركة الأساس وأحكام نظام الشركات ذات الصلة، 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 - تنمة

(٢/٢)

إلى المساهم
الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- 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 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 بالحكومة 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 الإعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساس فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



(Handwritten signature)

أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٧٧)

١٢ رجب ١٤٤٢ هـ
٢٤ فبراير ٢٠٢١ م

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			الموجودات
١٩,٨٨٨,٧٢٥	٥٧,٠٠٣,١٨١	٥	نقد وما في حكمه
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	٦	الإستثمار في عقود تمويل إسلامية، صافي
٢,٠٩١,٤١٨	٣,٤٩٠,٨٧٧	٧	مدفوعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى
٢,١٨٢,٤٣٤	٤,٦٠١,٠٢٩	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٨٧٣,٨٠٦	١٣,٠٠٧,٨٨٨	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
١٧٦,٩٣٥,٤٥٥	٧٨١,٢٦٩,٨٧٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
-	٢٥٤,٩٨٩	١٥	إحتياطي نظامي
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	٢,٢٩٤,٩٠٥		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
(١٨٤,٣٠٥)	(٧٨٢,٧٧٢)	١٦	إحتياطي إكتواري
١٣١,٠٢٢,٨٧٥	٣٥١,٧٦٧,١٢٢		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
-	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	قروض
٤٤,٤٣٣,٨٣٠	٨٤,٩٧٨,١١١	١٢	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١,٤٧٨,٧٥٠	٤,٥٢٤,٦٤٣	١٦	تعويض نهاية الخدمة
٤٥,٩١٢,٥٨٠	٤٢٩,٥٠٢,٧٥٤		مجموع المطلوبات
١٧٦,٩٣٥,٤٥٥	٧٨١,٢٦٩,٨٧٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
-	-	١٧	التزامات وإرتباطات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
١٥,٥٨٠,٨٩٤	١٣٠,٦٣١,٦٦٢	١٨	الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
-	(٥,٣٨٢,١٦١)		مصاريف تمويلية
١٥,٥٨٠,٨٩٤	١٢٥,٢٤٩,٥٠١	١٨ و ١١	الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
			(مصاريف) / دخل العمليات
(١٧,٤٧٦,٠٤٠)	(٢٧,٤٠٠,٣٦٩)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,١٥١,٢٦١)	(٥٣,٤٦٥,٠٨٤)	٢٠	مصاريف بيع وتسويق
(٢,٦٤٤,٢٥٣)	(١٧,٩٧٢,٧٣٨)	٦	مخصص خسائر الائتمان
١,١٨٦,٣٦٥	٢٦٧,٠٥١	٢١	إيرادات أخرى
(١٨,٥٠٤,٢٩٥)	٢٦,٦٧٨,٣٦١		صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٢٨٨,٥٢٥)	(٥,٣٣٥,٦٤٧)	١٣	زكاة
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	٢١,٣٤٢,٧١٤		صافي الربح / (الخسارة) للسنة / للفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			البنود التي لن يتم إعادة تبويبها إلى الربح أو الخسارة
(١٨٤,٣٠٥)	(٥٩٨,٤٦٧)	١٦	الخسارة الإكتوارية لتعويض نهاية الخدمة
(١٨٤,٣٠٥)	(٥٩٨,٤٦٧)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة / للفترة
(١٨,٩٧٧,١٢٥)	٢٠,٧٤٤,٢٤٧		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة
			ربحية / (خسارة) السهم
(١,٢٥)	١,٠٠	٢٢	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي
(١,٢٥)	١,٠٠	٢٢	ربحية / (خسارة) السهم المخفض

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة) (بالريالات السعودية)	إحتياطي إكتواري	مجموع حقوق الملكية
رأس المال المصدر	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي خسارة الفترة	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(١٨٤,٣٠٥)	(١٨٤,٣٠٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	(١٨٤,٣٠٥)	١٣١,٠٢٢,٨٧٥
رأس المال الإضافي المصدر (إيضاح ١٤)	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الربح للسنة	-	٢١,٣٤٢,٧١٤	-	٢١,٣٤٢,٧١٤
المحول إلى الإحتياطي النظامي	٢٥٤,٩٨٩	(٢٥٤,٩٨٩)	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	(٥٩٨,٤٦٧)	(٥٩٨,٤٦٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٤,٩٨٩	٢,٢٩٤,٩٠٥	(٧٨٢,٧٧٢)	٣٥١,٧٦٧,١٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(بالريالات السعودية)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
		تعديلات عن :
		إستهلاك وإطفاء
		مصاريف تمويلية
		مخصص خسائر الائتمان
		تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية، صافي
		مدفوعات مقدمة وموجوات أخرى
		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
		النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		مصاريف تمويلية مدفوعة
		زكاة مسددة
		تعويض نهاية الخدمة مدفوع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		إضافة إلى ممتلكات ومعدات
		إضافة إلى موجودات غير ملموسة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		المتحصل من قروض قصيرة الأجل
		المتحصل من قروض طويلة الأجل
		المتحصل من رأس المال المصدر
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في نقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

المعاملات غير النقدية الهامة (إيضاح ١-٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 البنك المركزي السعودي (ساما).

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

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 بمستحقات إلتزامات المنافع 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

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، 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:

الإستمرارية

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 جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 (نتمة)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (نتمة)

العمر الإنتاجي الإقتصادي 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 الإقتصادية 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 أدائها 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 الآفاق 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 الإستثمار 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 الأولى مقارنة بـ ١٢ شهرًا في المرحلة ١؛

المرحلة ٣: عند وجود دليل موضوعي على الانخفاض في 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

تعديلات

أصبحت عدة تعديلات جديدة أخرى على المعايير، والمدرجة أدناه، سارية خلال هذه السنة، والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-١ المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) و (٨)	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	تعريف النشاط التجاري	١ يناير ٢٠٢٠ م
إطار مفاهيم التقارير المالية المعدل	تعديلات على مرجع إطار المفاهيم بالمعايير الدولية للتقرير المالي، وكذلك التعريفات المعدلة ومتطلبات تحقق الموجودات والالتزامات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)	إصلاح معيار سعر الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	إمتيازات الإيجار المتعلق بظروف جائحة كوفيد - ١٩	١ يونيو ٢٠٢٠ م

٣-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي لم يبدأ سريانها بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	تسري للسنوات التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)	إصلاح معيار سعر الفائدة – المرحلة الثانية	١ يناير ٢٠٢١ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)	العقود المحملة بخسارة – تكلفة إستكمال أداء العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات السابقة للإستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	إشارة إلى إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م
معيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	غير معرف

نتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية للشركة عندما تكون سارية، كما أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٤- ملخص 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 بموجبه 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 كمدرجة 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
- تنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد 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 كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كمدرجة 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
 - تنشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-١ الموجودات المالية (تتمة)

٤-١-١-١ تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٤-١-١-١-١ (ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)
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 إستثمار على حدة.

٤-١-١-١-٢ (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 المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، إذا كان القيام بذلك سيقول أو يخفض 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 جزء 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 أدائها 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- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

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:

- الأحداث المحتملة التي يمكنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً 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 معدل الربح الدوري.

٤-١-٤ التوقف عن الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن الاعتراف بالموجودات 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 في 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 (التزام).

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 الاعتراف 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 التورق 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 المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني الهابط) أو، حينما ينطبق، معدل الفائدة الفعلية المعدل، وتعديل أي تكاليف أو أتعاب يتم تكبدها القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

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.

٤-١-٧ الإنخفاض في القيمة

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

تقوم الشركة بتقييم الإنخفاض في 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 إئتمانية 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، انه 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 إئتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس هناك دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة، بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين ولكن يتم احتساب ربح التمويل على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل، ان خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين هي خسارة إئتمانية متوقعة تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لصافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، ان الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الإئتمانية 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 المبدئي أو ما إذا كان الأصل ذو مستوى إئتماني منخفض، يتم احتساب الخسائر الإئتمانية 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 المقرض بدفع التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، (٢) تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على سداد التزام إئتماني جوهري إلى الشركة.
- يمثل إحتمال التعثر في السداد (PD) في احتمال تعثر المقرض في سداد التزامه المالي (بحسب "تعريف التخلف عن السداد" و تعريف "ذو مستوى إئتماني هابط" أعلاه) ، إما على مدى اثنتي 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 المتوقعة حدوثها في حال حدوث تعثر في الأشهر الـ ١٢ المقبلة، إن الخسارة الناجمة عن التعثر على مدى عمر الدين هي النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع المتبقي للموجودات المالية.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

٤-١-٧ الإنخفاض في 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 إئتماني 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 ؛
- الأثر 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؛
- الأثر 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:

- سعر النفط أوبك.

بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، والتي تعتبر منخفضة المخاطر من قبل الشركة مع متوسط فترة إئتمان مدتها ٣٠ يوماً، تستخدم الشركة النهج المبسط لاحتساب خسائر الائتمان حيث تستند خسائر الائتمان المتوقعة على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات، أعدت 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 لزم مدينو عقود المرابحة والتورق 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).

إن 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.

الشطب

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

٤-١-٨-١ تصنيف المظبوطات المالية

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

يتم إستهلاك الممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية بإستخدام 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 الإستهلاك في نهاية كل فترة تقرير مالي، 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 الإنشاءات، يتم رسملة تكاليف التمويل من القروض المتعلقة ببناء الموجودات المؤهلة خلال الفترة الزمنية اللازمة لإتمامه وإعداده للغرض المحدد له.

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بصيانة البرامج كمصاريف 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 تقنيًا إكمال البرنامج بحيث يكون متاحًا للاستخدام؛
- تعتزم 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 جاهزًا للاستخدام.

تدرج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة مطروحاً منها الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في 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 مالي.

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 الإنخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد ما إذا كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر الإنخفاض في القيمة، في حالة وجود ذلك المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد مدى خسائر الإنخفاض في 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 الإنخفاض في 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 الإقرار بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

في حالة رد خسائر الإنخفاض في 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 الإنخفاض في القيمة في السنوات السابقة، يتم رد خسائر الإنخفاض في القيمة مباشرة إلى قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٥ 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.

٤-٦ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك الإستثمارات ذات تواريخ استحقاق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

٤-٧ رأس المال

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

٤-٨ 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 الإلتئمان المتوقعة، مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية كل فترة تقرير مالي، ان 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 المبقاه ولن يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المزايا الناتجة عن تعديلات الخطة 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 الإلتزامات 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 التقرير المالي.

٩-٤-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة:

- الإلتزام قانوني أو حكمي ناتج من أحداث سابقة
- من المحتمل أنه ستكون هناك حاجة لتدفق موارد اقتصادية لتسوية الإلتزام 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 بالإلتزام.

وفي حالة وجود عدد من الإلتزامات المتشابهة (مثل ذلك ضمانات المنتجات أو عقود مماثلة أو المخصصات الأخرى) فإن احتمالية أن يكون التدفق الصادر مطلوباً للتسوية يتم تحديده على أساس فئة الإلتزامات 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 الإلتزامات ككل، تقاس المخصصات بالقيمة الحالية للمصاريف المتوقع استخدامها لتسوية الإلتزام، يستخدم معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام، يتم إدراج الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصاريف فوائد.

٩-٤-١١ الإعتراف بالإيرادات

يتم الإعتراف 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 ودخل رسوم الإنشاء المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال، تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى إقتناء الموجودات المالية، يتم فرض رسوم الإنشاء المتعلقة بمعالجة عقود التمويل الإسلامي.

٩-٤-١٢ مصاريف بيع وتسويق

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

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ 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 الاسهم المخفضة إلى اسهم 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 على مدار فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة، يتم إستهلاك أصول حق الاستخدام على المدى القصير من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا 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، عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

٤-١٥ الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الإستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

٥- نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩,١٧٥	٥,٠٠٠
٥٦,٩٨٤,٠٠٦	١٩,٨٨٣,٧٢٥
٥٧,٠٠٣,١٨١	١٩,٨٨٨,٧٢٥

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

٥-١ المعاملات غير النقدية الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٨١٧,٠١٣	٩٠٥,١٣٣

تعويض نهاية الخدمة المحول من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٠)

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي

يمثل الاستثمار في عقد التمويل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة التي تشمل الاستثمار في عقود التورق وعقود المراجعة على النحو المذكور أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	الجزء غير المتداول (بالريالات السعودية)	الجزء المتداول	
٤٥١,١٧٥,٩٥٠	(١٤,٧٣٤,٨٠٩)	٣٥٧,٨٤٧,١١٩	١٠٨,٠٦٣,٦٤٠	مدينو عقود التورق، صافي
٢٥١,٩٩٠,٩٥١	(٥,٨٨٢,١٨٢)	١٠٣,٢٦٢,٠٠٤	١٥٤,٦١١,١٢٩	مدينو عقود المراجعة، صافي
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	(٢٠,٦١٦,٩٩١)	٤٦١,١٠٩,١٢٣	٢٦٢,٦٧٤,٧٦٩	

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

مدينو عقود التورق المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	الجزء غير المتداول (بالريالات السعودية)	الجزء المتداول	
٧٥١,٤٠٨,٠٣٤	٥٣٦,٥٩٦,٩٩٧	٢١٤,٨١١,٠٣٧	مدينو عقود التورق، إجمالي
(٢٨٤,٠٧٧,٦٤٠)	(١٧٧,٨٦١,٠٤٤)	(١٠٦,٢١٦,٥٩٦)	ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة
٤٦٧,٣٣٠,٣٩٤	٣٥٨,٧٣٥,٩٥٣	١٠٨,٥٩٤,٤٤١	رسوم إنشاء غير مكتسبة
(٣,٨٤٤,٨٣٢)	(٢,٤٠٧,٢٥٠)	(١,٤٣٧,٥٨٢)	تكاليف المعاملات المؤجلة
٢,٤٢٥,١٩٧	١,٥١٨,٤١٦	٩٠٦,٧٨١	
٤٦٥,٩١٠,٧٥٩	٣٥٧,٨٤٧,١١٩	١٠٨,٠٦٣,٦٤٠	
(١٤,٧٣٤,٨٠٩)	(١٠,٥٢٢,٤٥١)	(٤,٢١٢,٣٥٨)	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٤٥١,١٧٥,٩٥٠	٣٤٧,٣٢٤,٦٦٨	١٠٣,٨٥١,٢٨٢	مدينو عقود التورق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	الجزء غير المتداول (بالريالات السعودية)	الجزء المتداول	
١٨٢,٦٨٣,١٤٣	١٣٧,٩٨٤,٧٥٩	٤٤,٦٩٨,٣٨٤	مدينو عقود التورق، إجمالي
(٧٢,١٣٧,٥٩٥)	(٤٦,٣١٤,٦٥١)	(٢٥,٨٢٢,٩٤٤)	ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة
١١٠,٥٤٥,٥٤٨	٩١,٦٧٠,١٠٨	١٨,٨٧٥,٤٤٠	رسوم إنشاء غير مكتسبة
(٩٢٦,٩٠٧)	(٥٩٥,١٠٥)	(٣٣١,٨٠٢)	تكاليف المعاملات المؤجلة
٤٣١,٣٤٠	٢٧٦,٩٣٥	١٥٤,٤٠٥	
١١٠,٠٤٩,٩٨١	٩١,٣٥١,٩٣٨	١٨,٦٩٨,٠٤٣	
(١,٣١٢,٥٠٢)	(٩٩١,٣٦٩)	(٣٢١,١٣٣)	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١٠٨,٧٣٧,٤٧٩	٩٠,٣٦٠,٥٦٩	١٨,٣٧٦,٩١٠	مدينو عقود التورق، صافي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إستثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي (تنمة)
مدينو عقود المراجعة المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			مدينو عقود المراجعة، إجمالي ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة
المجموع	الجزء غير المتداول (بالريالات السعودية)	الجزء المتداول	
٣٥٢,٩٠٠,٦٠٥	١٣٥,٨٧٨,٠٨١	٢١٧,٠٢٢,٥٢٤	رسوم إنشاء غير مكتسبة تكاليف المعاملات المؤجلة
(٩٦,٧٤٤,٤٨٩)	(٣٣,٢٠٥,٤٠٥)	(٦٣,٥٣٩,٠٨٤)	
٢٥٦,١٥٦,١١٦	١٠٢,٦٧٢,٦٧٦	١٥٣,٤٨٣,٤٤٠	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مدينو عقود المراجعة، صافي
(١,٨٥٦,٢٨٠)	(٦٣٧,١٢٧)	(١,٢١٩,١٥٣)	
٣,٥٧٣,٢٩٧	١,٢٢٦,٤٥٥	٢,٣٤٦,٨٤٢	
٢٥٧,٨٧٣,١٣٣	١٠٣,٢٦٢,٠٠٤	١٥٤,٦١١,١٢٩	
(٥,٨٨٢,١٨٢)	(٢,٢٦٤,٨٢٩)	(٣,٦١٧,٣٥٣)	
٢٥١,٩٩٠,٩٥١	١٠٠,٩٩٧,١٧٥	١٥٠,٩٩٣,٧٧٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			مدينو عقود المراجعة، إجمالي ناقصاً: إيرادات التمويل الإسلامي المؤجلة
المجموع	الجزء غير المتداول (بالريالات السعودية)	الجزء المتداول	
٤٧,٨٦٩,٩٤٧	١٣,٩٤٧,٢٨٩	٣٣,٩٢٢,٦٥٨	رسوم إنشاء غير مكتسبة تكاليف المعاملات المؤجلة
(١١,١٩٨,٣١٥)	(٢,٤٣٢,٤٨٥)	(٨,٧٦٥,٨٣٠)	
٣٦,٦٧١,٦٣٢	١١,٥١٤,٨٠٤	٢٥,١٥٦,٨٢٨	ناقصاً: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مدينو عقود المراجعة، صافي
(٢١٢,٣٠٧)	(٣,٥٣٠)	(٢٠٨,٧٧٧)	
٣٤,٠١٩	٦,٩٢٤	٢٧,٠٩٥	
٣٦,٤٩٣,٣٤٤	١١,٥١٨,١٩٨	٢٤,٩٧٥,١٤٦	
(١,٣٣١,٧٥١)	(٣٩٢,٤٠٦)	(٩٣٩,٣٤٥)	
٣٥,١٦١,٥٩٣	١١,١٢٥,٧٩٢	٢٤,٠٣٥,٨٠١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عاملة- غير متأخرة وغير منخفضة ضعيفة الاداء - متأخرة لكن غير منخفضة غير عاملة - متأخرة ومنخفضة
(بالريالات السعودية)		
٦٩٣,٣٩٤,١٣٧	١٤٢,٦٠٧,٥٤٧	
٧,٣٠٢,٩٢٩	٢,٦١٣,٨٩٠	
٢٢,٧٨٩,٤٤٤	١,٩٩٥,٧٤٣	
٧٢٣,٤٨٦,٥١٠	١٤٧,٢١٧,١٨٠	

وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة والسياسات المحاسبية للشركة تصنف الإدارة الإستثمار 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 ٢٠٢٠	للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عاملة غير عاملة - متأخرة ومنخفضة القيمة
(بالريالات السعودية)		
٧٠٠,٦٩٧,٠٦٦	١٤٥,٢٢١,٤٣٧	
٢٢,٧٨٩,٤٤٤	١,٩٩٥,٧٤٣	
٧٢٣,٤٨٦,٥١٠	١٤٧,٢١٧,١٨٠	

٦- استثمار في عقود تمويلية إسلامية، صافي (نتمة)
٢-٦ فيما يلي إستحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
القيمة الحالية إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	القيمة الحالية إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامية
(بالريالات السعودية)			
٤٤,٠٣٢,٢٦٨	٧٨,٦٢١,٠٤٢	٢٦٢,٠٧٧,٨٨١	٤٣١,٨٣٣,٥٦١
١٠٣,١٨٤,٩١٢	١٥١,٩٣٢,٠٤٨	٤٦١,٤٠٨,٦٢٩	٦٧٢,٤٧٥,٠٧٨
١٤٧,٢١٧,١٨٠	٢٣٠,٥٥٣,٠٩٠	٧٢٣,٤٨٦,٥١٠	١,١٠٤,٣٠٨,٦٣٩

لا تزيد عن سنة
أكثر من سنة إلى خمس سنوات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
٦٩٣,٣٩٤,١٣٧	٧,٣٠٢,٩٢٩	٢٢,٧٨٩,٤٤٤	٧٢٣,٤٨٦,٥١٠
(٦,٢٥٧,٣٦٩)	(١,٣٨١,٥٨٢)	(١٢,٩٧٨,٠٤٠)	(٢٠,٦١٦,٩٩١)
٦٨٧,١٣٦,٧٦٨	٥,٩٢١,٣٤٧	٩,٨١١,٤٠٤	٧٠٢,٨٦٩,٥١٩

إستثمار في عقود تمويلية إسلامية
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
١٤٢,٦٠٧,٥٤٧	٢,٦١٣,٨٩٠	١,٩٩٥,٧٤٣	١٤٧,٢١٧,١٨٠
(١,٣٥٠,٧٠٣)	(٣٨٤,٦٥٤)	(٩٠٨,٨٩٦)	(٢,٦٤٤,٢٥٣)
١٤١,٢٥٦,٨٤٤	٢,٢٢٩,٢٣٦	١,٠٨٦,٨٤٧	١٤٤,٥٧٢,٩٢٧

إستثمار في عقود تمويلية إسلامية
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يستعرض تحليل المراحل أعلاه على الإستثمار في ذمم التمويل المدينة ومخصص الإنخفاض في القيمة بعد استبعاد رسوم إنشاء غير مكتسبة وتكاليف المعاملات المؤجلة.

٦-٤ تتمثل الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة / الفترة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	
٢,٦٤٤,٢٥٣	-
١٧,٩٧٢,٧٣٨	٢,٦٤٤,٢٥٣
٢٠,٦١٦,٩٩١	٢,٦٤٤,٢٥٣

الرصيد الافتتاحي
المحمل للسنة / الفترة
الرصيد النهائي

٦-٥ تقوم الشركة بدمج المعلومات التنبؤية في تقييمها إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. استخدمت الشركة سعر النفط أوبك كعامل اقتصادي كلي رئيسي. تم تحديث عوامل الاقتصاد الكلي بناءً على أحدث المعلومات المتاحة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بدمج عامل مخاطر إضافي لمواجهة المخاطر الناشئة عن جائحة (كوفيد - ١٩) والذي نتج عنه مخصص إضافي بقيمة ٣,٦ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
١,٧١٨,٥١٩	٩٥٩,٢٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٧١٦,٥٦٨	١,١٢٥,٩٣٩	ذمم موظفين مدينة (إيضاح ١-٧ و ١٠)
٥٥,٧٩٠	-	موردين دفعات مقدمة
-	٦,٢٧٣	ذمم مدينة أخرى
٣,٤٩٠,٨٧٧	٢,٠٩١,٤١٨	

١-٧ خلال العام، واستجابة لوباء (كوفيد -١٩)، تنازل بعض موظفي الشركة (بما في ذلك موظفي الإدارة الرئيسية) عن حقهم في استلام الراتب الأساسي لمدة ثلاثة أشهر، أي من أبريل إلى يونيو ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,٤٨ مليون ريال سعودي (موظفو الإدارة الرئيسية ١,١ مليون ريال سعودي) وقد قدمت لهم الشركة قروضاً طارئة بدون فوائد بقيمة مساوية يتم سدادها على ١٢ قسطاً شهرياً تبدأ من أبريل ٢٠٢٠.

٨- ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠٢٠

أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	حاسب آلي	تحسينات على المأجور	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
(بالريالات السعودية)						
٩٧١,٣٠٣	٥٣,٤٤٧	٩٤٣,١٩٠	٤٥,١٦٩	٣٢٩,٤١٦	٢,٣٤٢,٥٢٥	التكلفة
١,٥٣٨,٣٧٧	٣٨,٦٤٢	١,٠٦٠,٨١٦	٤٧,١٩٨	٦٣٨,٨٣٦	٣,٣٢٣,٨٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢٠,٦٧٩	١٠,٩٧٧	١٩٧,٧٦٠	-	(٣٢٩,٤١٦)	-	إضافات خلال السنة
٢,٦٣٠,٣٥٩	١٠٣,٠٦٦	٢,٢٠١,٧٦٦	٩٢,٣٦٧	٦٣٨,٨٣٦	٥,٦٦٦,٣٩٤	تحويلات
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣٩,٥٩٦)	(٣,٥٦٣)	(١٠٩,٦٢٧)	(٧,٣٠٥)	-	(١٦٠,٠٩١)	الإستهلاك المتراكم
(٤٢٦,٢٤٠)	(١٤,٨٣٥)	(٤٤٦,٥١٤)	(١٧,٦٨٥)	-	(٩٠٥,٢٧٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٦٥,٨٣٦)	(١٨,٣٩٨)	(٥٥٦,١٤١)	(٢٤,٩٩٠)	-	(١,٠٦٥,٣٦٥)	المحمل خلال السنة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,١٦٤,٥٢٣	٨٤,٦٦٨	١,٦٤٥,٦٢٥	٦٧,٣٧٧	٦٣٨,٨٣٦	٤,٦٠١,٠٢٩	صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩

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

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- موجودات غير ملموسة، صافي

			٢٠٢٠
			<u>التكلفة</u>
			كما في ١ يناير ٢٠٢٠
			إضافات خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	أعمال قيد التنفيذ (بالريالات السعودية)	برمجيات	
٩,٥١٧,٤٣٧	-	٩,٥١٧,٤٣٧	
٥,١٣٥,٦٩٠	٤,٦٩٥,١٨٦	٤٤٠,٥٠٤	
١٤,٦٥٣,١٢٧	٤,٦٩٥,١٨٦	٩,٩٥٧,٩٤١	
			<u>الإستهلاك المتراكم</u>
			كما في ٢١ يناير ٢٠٢٠
			المحمل خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٦٤٣,٦٣١)	-	(٦٤٣,٦٣١)	
(١,٠٠١,٦٠٨)	-	(١,٠٠١,٦٠٨)	
(١,٦٤٥,٢٣٩)	-	(١,٦٤٥,٢٣٩)	
١٣,٠٠٧,٨٨٨	٤,٦٩٥,١٨٦	٨,٣١٢,٧٠٢	
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	برمجيات (بالريالات السعودية)		٢٠١٩
			<u>التكلفة</u>
			كما في ٢١ يناير ٢٠١٩
			إضافات خلال الفترة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	
٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧		
٩,٥١٧,٤٣٧	٩,٥١٧,٤٣٧		
			<u>الإستهلاك المتراكم</u>
			كما في ٢١ يناير ٢٠١٩
			المحمل خلال الفترة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)		
(٦٤٣,٦٣١)	(٦٤٣,٦٣١)		
٨,٨٧٣,٨٠٦	٨,٨٧٣,٨٠٦		
			<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تقوم الشركة خلال الأعمال الاعتيادية 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:

العلاقة	الاسم	المعاملات الهامة
الشركة الأم شركة شقيقة	الشركة المتحدة للإلكترونيات شركة بروكو للخدمات المالية المتحدة	
للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة المعاملة
(بالريالات السعودية)		الجهة ذات العلاقة
		الشركة المتحدة للإلكترونيات
		مشتريات من الشركة الأم بغرض تمويلها بموجب عقود مرابحة
(٤٨,٢٤٤,٣٨٦)	(٣٠٠,١٠٦,٣٨٩)	إيجار مدفوع
(١,٢٤٦,٠٤٠)	(٣,٠١٠,٠٠٠)	خدمات تقنية محملة
(١,١٦٣,٣٢٤)	(١,٤٤٥,٧٠٤)	تحصيل من قبل الشركة الأم بالنيابة عن الشركة
٢٢,٣٥٥,٢٨١	٣١,٦٣٤,٩٧٣	تحصيل من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة الأم
-	(١٠٠,٧١٠,٥٧٦)	دفعات مقدمة إلى الموظفين مدفوعة بالنيابة عن الشركة
-	٤٥٩,٦٤٨	تعويض نهاية الخدمة المحول من جهة ذات علاقة
٩٠٥,١٣٣	١,٨١٧,٠١٣	
-	(٦,٩٤٩,٦٣٥)	شركة بروكو للخدمات المالية المتحدة
-	٦,٩٠٦,٤٣٥	خدمات محملة سداد خلال السنة

يتمثل الرصيد المطلوب إلى جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		الشركة المتحدة للإلكترونيات
٤٤,٧٨١,٠٤٤	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	شركة بروكو للخدمات المالية المتحدة
٤٣,٢٠٠	-	
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مزايا قصيرة الأجل
(بالريالات السعودية)		مزايا طويلة الأجل
٦,١٦٢,٧٣٢	٨,٨١٤,٢٩٧	
٢٥٩,٨٨٥	٣٥٦,١٩٧	
٦,٤٢٢,٦١٧	٩,١٧٠,٤٩٤	

تشمل ذمم الموظفين المدينة المذكورة في إيضاح رقم (٧) على مبلغ ٠,٧٨ مليون ريال سعودي مدفوعة مقدماً لموظفي الإدارة العليا.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تعويضات مجلس الإدارة

للفترة من ٢١ يناير
٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات)
١,٦٨٠,٠٠٠	١,٧٧٨,٠٠٠
١,٦٨٠,٠٠٠	١,٧٧٨,٠٠٠

مكافأة حضور الاجتماعات

١١- قروض

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات)
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠

قرض متوسط الأجل

مرابحة ١

مرابحة ٣

قروض قصيرة الأجل

مرابحة ٢

تورق ١

يتم عرض تصنيف القروض في الجزء المتداول وغير المتداول أدناه:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات)
-	١٨٣,٤١٦,٦٦٧
-	١٥٦,٥٨٣,٣٣٣
-	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠

الجزء غير المتداول

الجزء المتداول

مرابحة ١

يبلغ إجمالي التسهيلات المخصصة للشركة مبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي. تبلغ رسوم التسهيلات السنوية المستحقة الدفع وفقاً لبنود العقد مليون ريال سعودي والتي يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

في أبريل ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل مرابحة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي من خلال الإستفادة من تسهيلات مساهمها. يسدد القرض على ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من يناير ٢٠٢١.

في نوفمبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل مرابحة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي من خلال الإستفادة من تسهيلات مساهمها. يتم سداد القرض على ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من أغسطس ٢٠٢١.

مرابحة ٢

في مارس ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل مرابحة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من خلال الإستفادة من تسهيلات مساهمها. مدة التسهيل أقل من عام واحد.

تورق ١

في مارس ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل تورق بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي من خلال الإستفادة الكاملة من تسهيلات مساهمها. بلغ إجمالي التسهيلات المخصصة للشركة مبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي. مدة التسهيل أقل من عام واحد.

مرابحة ٣

يبلغ إجمالي التسهيلات المخصصة من قبل المساهم للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد القرض على ٤٨ قسط شهري. تبدأ من ٦ أشهر من الحصول الأولي على القروض. تبلغ رسوم التسهيلات السنوية المستحقة الدفع وفقاً لشروط العقد ٠,٥ مليون ريال سعودي والتي يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- القروض (تتمة)

مراجعة ٣ (تتمة)

في أكتوبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل مرابحة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من خلال الاستفادة من تسهيلات مساهمها. يتم سداد القرض على ٤٨ قسط شهري يبدأ من مايو ٢٠٢١.

في ديسمبر ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تمويل مرابحة ٥٠ مليون ريال سعودي من خلال الاستفادة من تسهيلات مساهمها. يتم سداد القرض على ٤٨ قسط شهري يبدأ من يوليو ٢٠٢١.

١٢- ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٣٣,٤٤٠,٩٨٧	مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٣٠,٠٦٣,٠٦٩	٦,٨٧١,٧٣٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,١١٩,٣٧٥	مكافأة أداء مستحقة
١,٧٧٨,٠٠٠	١,٦٨٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة مستحقة (إيضاح ١٠)
٦٨١,٩٦٤	-	مستحقات تمويل محملة (إيضاح ١١)
١١٠,٣٢٥	٣٣,٢٠٦	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٥,٣٢٠,٥٠٩	٢٨٨,٥٢٥	مخصص الزكاة (إيضاح ١٣)
٨٤,٩٧٨,١١١	٤٤,٤٣٣,٨٣٠	

١٣- مخصص الزكاة

١٣-١ تتمثل الحركة على مخصص الزكاة للسنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٢٨٨,٥٢٥	-	الرصيد الإفتتاحي
٥,٣٣٥,٦٤٧	٢٨٨,٥٢٥	المكون خلال السنة / الفترة
(٣٠٣,٦٦٣)	-	المدفوع خلال السنة
٥,٣٢٠,٥٠٩	٢٨٨,٥٢٥	الرصيد في نهاية السنة

١٣-٢ تم احتساب الزكاة بناءً على فهم وتفسير الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المطبقة في المملكة العربية السعودية. قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وحصلت على الشهادة ذات الصلة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١٣-٣ 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.

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسماً إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم تبلغ القيمة الإسمية لكل سهم منها (١٠) ريال سعودي، وجميعها مصدرة ومسددة من قبل المساهم.

بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٠ الموافق ١٩ محرم ١٤٤٢ هـ، قام المساهم شركة إكسترا في إجتماع الجمعية العمومية العادية بزيادة رأس مال الشركة من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية خلال العام.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤- رأس المال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إن المساهم بالشركة ونسب ملكيته كما يلي:

المساهمون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	المبلغ (بالريالات السعودية)	الملكية %	المبلغ (بالريالات السعودية)	الملكية %
الشركة المتحدة للإلكترونيات (الشركة الأم)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠
	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

١٥- إحتياطي نظامي

خلال السنة ، قامت الشركة بتحويل ٠,٢٦ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاه إلى الإحتياطي النظامي. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٦- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٤,٥٢٤,٦٤٣	١,٤٧٨,٧٥٠

القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة

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

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٪٢,١	٪٤,٧٧	معدل الخصم المستخدم
٪٢	٪٣	معدل زيادة الرواتب
WHO SA ١٦ - ٧٥٪	WHO SA ١٦ - ٧٥٪	معدل الوفيات
عالي	عالي	معدل دوران الموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للفترة من ٢١ يناير ٢٠١٩	
(بالريالات)	(بالريالات)	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٤٧٨,٧٥٠	-	(السعودية)	صافي المطلوبات كما في بداية السنة / الفترة
٧٣٨,١٩٩	٣٧٢,٥٥٨		تكلفة الخدمة الحالية
٨٧,٠٠١	٣٢,٢٠٨		تكلفة الفائدة
١,٨١٧,٠١٣	٩٠٥,١٣٣		تعويض نهاية الخدمة المحول خلال السنة / الفترة
(١٩٤,٧٨٧)	(١٥,٤٥٤)		مكافآت مدفوعة خلال السنة / الفترة
٥٩٨,٤٦٧	١٨٤,٣٠٥		الخسارة الإكتوارية المعترف بها خلال السنة / الفترة
٤,٥٢٤,٦٤٣	١,٤٧٨,٧٥٠		صافي المطلوبات كما في نهاية السنة / الفترة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦- تعويض نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بابتعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٧٣٨,١٩٩	٣٧٢,٥٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
٨٧,٠٠١	٣٢,٢٠٨	تكلفة الفائدة
٨٢٥,٢٠٠	٤٠٤,٧٦٦	

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

التغير في القيمة الحالية للإلتزامات المتعلقة باستحقاقات الموظفين بعد التوظيف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المبلغ	المبلغ	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
النسبة %	النسبة %	
٤,٣٤٨,٩٧٠	١,٤٢٢,٩٥١	معدل الخصم
٠,٥٠+	٠,٥٠+	زيادة
٤,٧١٢,٨٨٥	١,٥٣٨,٢٦٣	نقص
٠,٥٠-	٠,٥٠-	
٤,٧١٢,١٢٤	١,٥٣٩,٠١٥	معدل زيادة الراتب
٠,٥	٠,٥	زيادة
٤,٣٤٧,٩٦٧	١,٤٢١,٧٥٨	نقص
٠,٥-	٠,٥-	

١٧- إرتباطات والتزامات

لم يكن لدى الشركة أي إرتباطات أو التزامات بتاريخ نهاية الفترة (٢٠١٩: لا شئ).

١٨- الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١ يناير ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى	٢١ يناير ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٧٦,٥٦٤,٨٢٩	٦,٥٥١,٧٢٤	الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي
٥٣,٥٧٢,٤١١	٨,٧٦٤,١١٤	إيراد عقود التورق
٤٩٤,٤٢٢	٢٦٥,٠٥٦	إيراد عقود المراجعة
١٣٠,٦٣١,٦٦٢	١٥,٥٨٠,٨٩٤	رسوم الإنشاء بالصافي من المصاريف المتعلقة
		إجمالي الدخل من عقود التمويل الإسلامي
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	رسوم التسهيلات على القروض (إيضاح ١١)
(١,٠١٢,٥٧٥)	-	رسوم التمويل على تمويل التورق (إيضاح ١١)
(٢,٨٦٩,٥٨٦)	-	رسوم التمويل على تمويل المراجعة (إيضاح ١١)
(٥,٣٨٢,١٦١)	-	التكلفة الإجمالية للتمويل
١٢٥,٢٤٩,٥٠١	١٥,٥٨٠,٨٩٤	صافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من		
٢١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالريالات السعودية)	
١٢,٤١٨,١٨١	١٧,٣٤٦,٠٥٧	الرواتب والأجور ومزايا أخرى
٥٦٩,٨٥٠	٤,١٣٨,٤٣٣	دعم تقني
١,٩٩٥,٣٤٤	١,٩٤٠,٦٤٩	الأتعاب القانونية والاستشارات
٦٤٣,٦٣٢	١,٠٠١,٦٠٨	إطفاء
٢٦١,٣٩٨	٩٣٦,٣٥٦	المرافق، الطباعة والقرطاسية
٦٠٨,٣٧٤	٦٢٠,٠٠١	إيجار
٨٨,٦٠٥	٤٣٦,١١٤	إستهلاك
٧٩,٩٢٦	٣٥٥,٢٧٢	رسوم حكومية
٣٦٩,٩٩٥	١٦٠,٤٠٧	مصاريف بنكية
١٢٣,٧٧٠	٧٥,٧٥١	مصاريف السفر
٣١٦,٩٦٥	٣٨٩,٧٢١	أخرى
١٧,٤٧٦,٠٤٠	٢٧,٤٠٠,٣٦٩	

٢٠- مصاريف بيع وتسويق

للفترة من		
٢١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالريالات السعودية)	
١٠,٩١٣,٨١٩	٣٠,٤٠٥,٨٥٤	الرواتب والأجور ومزايا أخرى
٢,٤٦٣,٨٢٧	٩,٣٣٣,٢٧٨	مصاريف دعائية
		مصاريف الشركة السعودية للمعلومات الإنتمانية (سمه) والهيئة العامة للتأمينات
		الاجتماعية
٨٧١,١٤٤	٧,٠٠٩,٥٥٥	إيجار
٦١١,٨٣٢	٢,٧٠٠,٠٠٠	رسوم تحصيل
-	١,٨٢٨,٩٦١	المرافق، الطباعة والقرطاسية
٨٩,٠٤٩	٧٠٠,٤٤٦	دعم تقني
-	٥٦٦,٢٣٢	إستهلاك
٧١,٤٨٦	٤٦٩,١٦٠	السفر ومصاريف التنقلات
٤٤,٣٨٧	١٩٥,٠١٥	أخرى
٨٥,٧١٧	٢٥٦,٥٨٣	
١٥,١٥١,٢٦١	٥٣,٤٦٥,٠٨٤	

٢١- إيرادات أخرى

للفترة من		
٢١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(بالريالات السعودية)	
٨٠٩,٣٦٣	٦٩,٤٤٤	إيراد وديعة لأجل
٣٧٧,٠٠٢	١٩٧,٦٠٧	إيرادات أخرى
١,١٨٦,٣٦٥	٢٦٧,٠٥١	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، 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 ٠,٩ ٪ إلى ١,١٢ ٪ سنوياً.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- ربحية / (خسارة) السهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(بالريالات السعودية)		
(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	٢١,٣٤٢,٧١٤	ربح / (خسارة) السنة / الفترة العائدة إلى المساهم في الشركة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٣٨,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لأغراض الربح الأساسي
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٣٨,٧١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لأغراض الربح المخفض
		ربحية / (خسارة) السهم
(١,٢٥)	١,٠٠	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي
(١,٢٥)	١,٠٠	ربحية / (خسارة) السهم المخفض

٢٣- 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 تشمل بصورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٣ - ١ هيكل إدارة المخاطر

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.

٢٣ - ٢ 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.

٢٣-٢-١ مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال السنة، وبالتالي، لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات كبيرة.

٢٣-٢-٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الربح السوقية، إن تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في معدلات أرباح السوق يتعلق بشكل أساسي بالالتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح متغير.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٣- ٢ مخاطر السوق (تتمة)

٢٣- 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.

٢٣- ٣ 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 إئتمان تقوم بتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء والحصول على أوراق مالية كافية عند الحاجة، من إجمالي الموجودات البالغة ٧٨١,٢٧ مليون ريال سعودي، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٧٦١,٨٧ مليون ريال سعودي، تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الموجودات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	الإستثمار في عقود تمويل إسلامي، صافي
٥٦,٩٨٤,٠٠٦	١٩,٨٨٣,٧٢٥	الأرصدة البنكية
١,٧١٦,٥٦٨	١,١٢٥,٩٣٩	ذمم موظفين مدينة
٧٦١,٨٦٧,٤٧٥	١٦٤,٩٠٨,٧٣٦	

٢٣- ٣- ١ صافي الإستثمار في العقود التمويلية الإسلامية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٦٧١,٢٠٢,٩٨٠	١٣٥,٨٢٣,٦٧٢	غير مستحقة السداد
٢٢,١٩١,١٥٧	٦,٧٨٣,٨٧٥	متأخرة من ١ - ٣٠ يومًا
٧,٣٠٢,٩٢٩	٢,٦١٣,٨٩٠	متأخرة من ٣١ - ٩٠ يومًا
١٠,٥٠٣,٨٥٥	١,٩٦٣,٧٤٣	متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يومًا
١٢,٢٨٥,٥٨٩	٣٢,٠٠٠	أكثر من ١٨١ يومًا
٧٢٣,٤٨٦,٥١٠	١٤٧,٢١٧,١٨٠	
(٥,٧٠١,١١٢)	(١,١٣٩,٢١٤)	رسوم الإنشاء غير مكتسبة
٥,٩٩٨,٤٩٤	٤٦٥,٣٥٩	تكاليف المعاملات المؤجلة
٧٢٣,٧٨٣,٨٩٢	١٤٦,٥٤٣,٣٢٥	
(٢٠,٦١٦,٩٩١)	(٢,٦٤٤,٢٥٣)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة عقود التمويل
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	صافي الانخفاض
% ٢,٨٥	% ١,٨	معدل التغطية للمحفظة
% ٩٠,٤٧	% ١٣٢,٥٠	معدل التغطية القروض غير العاملة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٢٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٣-٢٣ صافي الاستثمار في العقود التمويلية الإسلامية (تتمة)

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

تتمثل الحركة على مخصص الإنخفاض في قيمة ذمم التمويل الإسلامي فيما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)			
١,٣٥٠,٧٠٣	٣٨٤,٦٥٤	٩٠٨,٨٩٦	٢,٦٤٤,٢٥٣
(١٦٤,١٧٢)	٣٢,١٣٦	١٣٢,٠٣٦	-
٣٣,٢٩٩	(٢١٣,٨٥٠)	١٨٠,٥٥١	-
٨,٠١٠	٥,٦٦٢	(١٣,٦٧٢)	-
(٧٦٥,٤٣٥)	(٣٦١,٣٧٤)	(٣٩٢,٨٨٧)	(١,٥١٩,٦٩٦)
٥,٣٩٢,٩٩١	١,٠٩٢,٤٧٤	٧,٢٧٨,٣٦٠	١٣,٧٦٣,٨٢٥
٤٠١,٩٧٢	٤٤١,٨٨١	٤,٨٨٤,٧٥٦	٥,٧٢٨,٦٠٩
٦,٢٥٧,٣٦٨	١,٣٨١,٥٨٣	١٢,٩٧٨,٠٤٠	٢٠,٦١٦,٩٩١

١ يناير ٢٠٢٠

المحول من المرحلة الأولى

المحول من المرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثالثة

موجودات مالية - تم تسويتها خلال السنة

موجودات مالية - تم إنشائها خلال السنة

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢-٣-٢٣ 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 إستثمارات 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 ٢٠٢٠، يتم تصنيف الاستثمار في التمويل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	مخصص الخسارة	
(بالريالات السعودية)			
٦٩٣,٣٩٤,١٣٧	٧,٣٠٢,٩٢٩	٢٢,٧٨٩,٤٤٤	٧٢٣,٤٨٦,٥١٠
٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠	٢٠,٦١٦,٩٩١

صافي الرصيد الدفترى قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	مخصص الخسارة	
(بالريالات السعودية)			
١٤٢,٦٠٧,٥٤٧	٢,٦١٣,٨٩٠	١,٩٩٥,٧٤٣	١٤٧,٢١٧,١٨٠
١,٣٥٠,٧٠٣	٣٨٤,٦٥٤	٩٠٨,٨٩٦	٢,٦٤٤,٢٥٣

صافي الرصيد الدفترى قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢٣-٣ مخاطر الائتمان (تتمة)
٢٣-٣-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

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 على مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها. التركيز على مخاطر الائتمان تشير إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على 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 الإستثمار. أرصدة البنوك إلى جانب التصنيفات الائتمانية مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	(بالريالات السعودية)	
٤٢,٥٥٨,٢٤٢	١٩,٨٨٣,٧٢٥	BBB+
١٤,٤٢٥,٧٦٤	-	A٢

٢٣ - 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 إلتزاماتها 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 ٢٠٢٠				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة
		(بالريالات السعودية)		
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٨٣,٣٣٣	١٨٣,٤١٦,٦٦٧
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٤٤,٨٢٤,٢٤٤	-	-
٣٤,٧٢٣,٠٣٣	٣٤,٧٢٣,٠٣٣	٣٤,٧٢٣,٠٣٣	-	-
٤١٩,٥٤٧,٢٧٧	٤١٩,٥٤٧,٢٧٧	٢٠٤,٥٤٧,٢٧٧	٣١,٥٨٣,٣٣٣	١٨٣,٤١٦,٦٦٧

قروض
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من 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
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٣ - ٤ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات المالية والمطلوبات وفقاً لتواريخ الإستحقاق
يظهر الجدول التالي تحليل الموجودات المالية (بخلاف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والمدفوعات مقدما) والمطلوبات المالية (بخلاف تعويض نهاية الخدمة، مخصص الزكاة وضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع) وفقاً للتواريخ المتوقعة لتحصيلها أو تسويتها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من سنة
(بالريالات السعودية)			
٥٧,٠٠٣,١٨١	٥٧,٠٠٣,١٨١	-	-
١,٧١٦,٥٦٨	١,١٥٠,٧٩٢	٣٥٣,٣٥٣	٢١٢,٤٢٣
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	٧٢,٠٩٧,٦٣٠	١٧٧,١٥١,٤٢٤	٤٥٣,٩١٧,٨٤٧
٧٦١,٨٨٦,٦٥٠	١٣٠,٢٥١,٦٠٣	١٧٧,٥٠٤,٧٧٧	٤٥٤,١٣٠,٢٧٠
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٨٣,٣٣٣	١٨٣,٤١٦,٦٦٧
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٤٤,٨٢٤,٢٤٤	-	-
٣٤,٧٢٣,٠٣٣	٣٤,٧٢٣,٠٣٣	-	-
٤١٩,٥٤٧,٢٧٧	٢٠٤,٥٤٧,٢٧٧	٣١,٥٨٣,٣٣٣	١٨٣,٤١٦,٦٦٧
٣٤٢,٣٣٩,٣٧٣	(٧٤,٢٩٥,٦٧٤)	١٤٥,٩٢١,٤٤٤	٢٧٠,٧١٣,٦٠٣
-	(٧٤,٢٩٥,٦٧٤)	٧١,٦٢٥,٧٧٠	٣٤٢,٣٣٩,٣٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
التدفقات النقدية التعاقدية	حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من سنة
(بالريالات السعودية)			
١٩,٨٨٨,٧٢٥	١٩,٨٨٨,٧٢٥	-	-
١,١٢٥,٩٣٩	٢٩٠,١٦٠	٣٥١,٩٤٠	٤٨٣,٨٣٩
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	١٢,٠٣٩,٢٢١	٣٠,٦٦٦,٦٢٦	١٠١,١٩٣,٢٢٥
١٦٤,٩١٣,٧٣٦	٣٢,٢١٨,١٠٦	٣١,٠١٨,٥٦٦	١٠١,٦٧٧,٠٦٤
٣٣,٤٤٠,٩٨٧	١١,١٤٧,٠٠٠	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢	-	-
٤٤,١١٢,٠٩٩	٢١,٨١٨,١١٢	٢٢,٢٩٣,٩٨٧	-
١٢٠,٨٠١,٦٣٧	١٠,٣٩٩,٩٩٤	٨,٧٢٤,٥٧٩	١٠١,٦٧٧,٠٦٤
-	١٠,٣٩٩,٩٩٤	١٩,١٢٤,٥٧٣	١٢٠,٨٠١,٦٣٧

٢٣ - ٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة البنكية وصافي الإستثمارات في عقود التمويل والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والمطلوب إلى جهات ذات علاقة والمطلوبات الأخرى.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية تساوي تقريباً قيمتها الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		الموجودات المالية
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
(بالريالات السعودية)		
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	صافى الإستثمار فى العقود التمويلية الإسلامية، صافي
٥٧,٠٠٣,١٨١	٥٧,٠٠٣,١٨١	النقد والأرصدة لدى البنك
١,٧١٦,٥٦٨	١,٧١٦,٥٦٨	ذمم الموظفين المدينة
٧٦١,٨٨٦,٦٥٠	٧٦١,٨٨٦,٦٥٠	المجموع

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢٣ - ٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
(بالريالات السعودية)	
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٤٤,٨٢٤,٢٤٤
٣٤,٧٢٣,٠٣٣	٣٤,٧٢٣,٠٣٣
٤١٩,٥٤٧,٢٧٧	٤١٩,٥٤٧,٢٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
المطلوبات المالية
قروض
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
المجموع

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
(بالريالات السعودية)	
١٤٣,٨٩٩,٠٧٢	١٤٣,٨٩٩,٠٧٢
١٩,٨٨٨,٧٢٥	١٩,٨٨٨,٧٢٥
١,١٢٥,٩٣٩	١,١٢٥,٩٣٩
١٦٤,٩١٣,٧٣٦	١٦٤,٩١٣,٧٣٦

٣٣,٤٤٠,٩٨٧	٣٣,٤٤٠,٩٨٧
١٠,٦٧١,١١٢	١٠,٦٧١,١١٢
٤٤,١١٢,٠٩٩	٤٤,١١٢,٠٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الموجودات المالية
صافي الإستثمار في العقود التمويلية الإسلامية، صافي
النقد والأرصدة لدى البنك
ذمم الموظفين المدينة
المجموع
المطلوبات المالية
مطلوب إلى جهة ذات علاقة
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
المجموع

٢٣ - 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢ مرة	١,١ مرة

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

٢٣ - ٧ القطاعات

ترى الإدارة أنشطة الشركة كاملة تتم كقطاع تشغيلي واحد.

٢٤- أثر جائحة كوفيد ١٩

خلال السنة، انتشر فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) في جميع أنحاء العالم، مما تسبب في اضطراب الأعمال والنشاط الاقتصادي على مستوى الأعمال. أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية عن قرارات إضافية للسيطرة على أثر تفشي المرض، والتي شملت حظر التجول لمدة ٢٤ ساعة في بعض مدن المملكة لمدة بضعة شهور في السنة. بالإضافة على ذلك، أعلنت الحكومة عن أوامر ملكية لدعم القطاع الخاص للحد من أثر الإجراءات الاحترازية التي اتخذتها .

تعتقد الشركة، أنه في هذه المرحلة، أن الأثر المحتمل لهذا الحدث على ربحية الشركة كان مستحقاً فقط على خسارة الإئتمان المتوقعة (راجع إيضاح ٦-٥). وبالرغم من ذلك، ستستمر إدارة الشركة في مراقبة الموقف عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد عند الحاجة.

٢٥- 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.

٢٦- تاريخ الموافقة على الإصدار

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) من قبل مجلس إدارة الشركة.