

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير المراجع المستقل

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

٢ - ٣

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

قائمة التدفقات النقدية

٨ - ٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ مساهمي الشركة المتحدة للخدمات المالية المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المتحدة للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

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

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ مساهمي الشركة المتحدة للخدمات المالية المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة إلى الحد الذي يؤثر فيه على إعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز

علي عبدالرحمن العتيبي

ترخيص رقم ٣٧٩

١٣ رجب ١٤٤٣ هـ
(١٤ فبراير ٢٠٢٢)



الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الموجودات			
٥٧,٠٠٣,١٨١	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٤	نقد وما يماثله
٣,٤٩٠,٨٧٧	١٤,٨٤٧,٥٢٦	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٧٠٣,١٦٦,٩٠١	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٦	استثمار في عقود التمويل الإسلامي
٤,٦٠١,٠٢٩	٥,٤٦٤,٩٥٨	٧	ممتلكات ومعدات
١٣,٠٠٧,٨٨٨	١٦,٩٣٣,٥٣٤	٨	موجودات غير ملموسة
٧٨١,٢٦٩,٨٧٦	١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٥٤,٩٨٩	١٣,١٣٢,٤٣٢	١٠	احتياطي نظامي
٢,٢٩٤,٩٠٥	١١٨,١٩١,٨٩٠		أرباح مبقاة
(٧٨٢,٧٧٢)	(٥٨٢,٧٠٩)	١٤	احتياطي اكتواري
٣٥١,٧٦٧,١٢٢	٤٨٠,٧٤١,٦١٣		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
٧٨,٩٧٥,٦٣٨	٨٠,٣٠٥,٠٦٩	١١	ضم دائنة تجارية وضم دائنة أخرى
٥,٣٢٠,٥٠٩	١٥,٤٢٣,٦٦٣	١٢	زكاة مستحقة الدفع
٣٤٠,٦٨١,٩٦٤	٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	١٣	اقتراضات
٤,٥٢٤,٦٤٣	٥,٣٧٠,٧٥٧	١٤	التزامات منافع الموظفين
٤٢٩,٥٠٢,٧٥٤	٧٧٦,٨٤٣,٣٩٣		مجموع المطلوبات
٧٨١,٢٦٩,٨٧٦	١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٠,٦٣١,٦٦٢	٣٠٠,٨٩٥,١١٤	١٦ إيرادات من عقود التمويل الإسلامي
(٥,٣٨٢,١٦١)	(١١,٢١٦,٦١٠)	١٣ تكلفة تمويل
١٢٥,٢٤٩,٥٠١	٢٨٩,٦٧٨,٥٠٤	صافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي
(٢٧,٤٠٠,٣٦٩)	(٤٠,٧٦١,٦٤٠)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٥٣,٤٦٥,٠٨٤)	(٨٠,٦٧٤,٦٥٨)	١٨ مصاريف بيع وتسويق
(١٧,٩٧٢,٧٣٨)	(٢٦,٣٠٣,٦٩٨)	٦,٤ صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢٦٧,٠٥١	١,١٤٤,١٩٠	إيرادات أخرى - بالصافي
٢٦,٦٧٨,٣٦١	١٤٣,٠٨٢,٦٩٨	الربح قبل الزكاة
(٥,٣٣٥,٦٤٧)	(١٤,٣٠٨,٢٧٠)	١٢ مصروف الزكاة
٢١,٣٤٢,٧١٤	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(٥٩٨,٤٦٧)	٢٠٠,٠٦٣	١٤ إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
٢٠,٧٤٤,٢٤٧	١٢٨,٩٧٤,٤٩١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم
١,٠٠	٣,٦٨	١٩ الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة	احتياطي اكتواري	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٨,٧٩٢,٨٢٠)	(١٨٤,٣٠٥)	١٣١,٠٢٢,٨٧٥
رأس مال إضافي مصدر	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح للسنة	-	-	٢١,٣٤٢,٧١٤	-	٢١,٣٤٢,٧١٤
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٥٩٨,٤٦٧)	(٥٩٨,٤٦٧)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٢١,٣٤٢,٧١٤	(٥٩٨,٤٦٧)	٢٠,٧٤٤,٢٤٧
١٠ تحويل إلى احتياطي نظامي	-	٢٥٤,٩٨٩	(٢٥٤,٩٨٩)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٩٨٩	٢,٢٩٤,٩٠٥	(٧٨٢,٧٧٢)	٣٥١,٧٦٧,١٢٢
الربح للسنة	-	-	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	-	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٢٠٠,٠٦٣	٢٠٠,٠٦٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	٢٠٠,٠٦٣	١٢٨,٩٧٤,٤٩١
١٠ تحويل إلى احتياطي نظامي	-	١٢,٨٧٧,٤٤٣	(١٢,٨٧٧,٤٤٣)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٣٢,٤٣٢	١١٨,١٩١,٨٩٠	(٥٨٢,٧٠٩)	٤٨٠,٧٤١,٦١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة		١٤٣,٠٨٢,٦٩٨	٢٦,٦٧٨,٣٦١
تعديلات لـ:			
استهلاك وإطفاء	٨,٧	٢,٦١٣,٧٩٨	١,٩٠٦,٨٨٢
تكاليف تمويل		١١,٢١٦,٦١٠	٥,٣٨٢,١٦١
شطب موجودات غير ملموسة	٨	٧١,٦٨٢	-
شطب ممتلكات ومعدات	٧	٣٨٠	-
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦,٤	٢٦,٣٠٣,٦٩٨	١٧,٩٧٢,٧٣٨
التزامات منافع الموظفين	١٤	١,٥٠٠,٠٢٥	٨٢٥,٢٠٠
تغيرات في رأس المال العامل:			
زيادة الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي		(٥٠٩,١٩٦,٩٣٧)	(٥٧٧,٢٤٠,٥٦٧)
زيادة في مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى		(١١,٣٥٦,٦٤٩)	(١,٣٩٩,٤٥٩)
زيادة في ذمم دائنة تجارية ودمم دائنة أخرى		١,٣٢٩,٤٣١	٣٦,٦٤٧,٣٤٦
النقد المستخدم في العمليات		(٣٣٤,٤٣٥,٢٦٤)	(٤٨٩,٢٢٧,٣٣٨)
تكاليف تمويل مدفوعة		(١١,١٣٣,٨٣٦)	(٤,٧٠٠,١٩٧)
زكاة مدفوعة	١٢	(٤,٢٠٥,١١٦)	(٣٠٣,٦٦٣)
التزامات منافع موظفين مدفوعة	١٤	(٤٥٣,٨٤٨)	(١٩٤,٧٨٧)
صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة التشغيلية		(٣٥٠,٢٢٨,٠٦٤)	(٤٩٤,٤٢٥,٩٨٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٧	(٢,٢٠٤,٢٠٠)	(٣,٣٢٣,٨٦٩)
مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة	٨	(٥,٢٧١,٢٣٥)	(٥,١٣٥,٦٩٠)
صافي التدفقات النقدية الصادرة من الأنشطة الاستثمارية		(٧,٤٧٥,٤٣٥)	(٨,٤٥٩,٥٥٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من إصدار رأس المال		-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متحصلات من اقتراضات طويلة الأجل	١٣	٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(سداد) متحصلات من اقتراضات قصيرة الأجل	١٣	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
سداد اقتراضات طويلة الأجل	١٣	(٥٥,٠٢٠,٨٣٤)	-
صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية		٣٣٤,٩٧٩,١٦٦	٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد وما يماثله		(٢٢,٧٢٤,٣٣٣)	٣٧,١١٤,٤٥٦
نقد وما يماثله في بداية السنة		٥٧,٠٠٣,١٨١	١٩,٨٨٨,٧٢٥
نقد وما يماثله في نهاية السنة	٤	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٥٧,٠٠٣,١٨١
نشاط تشغيلي غير نقدي:			
التزامات منافع موظفين محوالة من المساهم	١٥	-	١,٨١٧,٠١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الوضع القانوني والعمليات

الشركة المتحدة للخدمات المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٢٢٤١٠٣ الصادر في الخبر بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ (٢١ يناير ٢٠١٩). تشمل الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة أنواعًا مختلفة من خدمات التمويل الاستهلاكي وتمويل المنتجات بموجب الترخيص رقم ٢٠١٩٠٥/أ ش/٥٢ الذي تم الحصول عليه من البنك المركزي السعودي ("ساما")، في ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (١ مايو ٢٠١٩).

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية. الشركة هي شركة تابعة للشركة المتحدة الدولية القابضة، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية والتي تخضع في النهاية لسيطرة الشركة المتحدة للإلكترونيات، وهي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية. انظر أيضًا الإيضاح ٩.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لممارسة الأنشطة التمويلية لبطاقات الائتمان. تتوقع الإدارة أن تبدأ هذه الأنشطة خلال النصف الأول من سنة ٢٠٢٢.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكلٍ منتظم على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

١-٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية ذات الصلة أدناه.

(ج) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

طبقت الشركة التعديلات التالية لأول مرة على فترة تقريرها التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار".
- إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢ - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦.

لم يتم تحديد أي أثر جوهري عند تطبيق المعايير المعدلة.

(د) المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

لقد تم نشر بعض المعايير المحاسبية وتعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات والتي لا تعد إلزامية لفترة التقرير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مكرر. ومن غير المتوقع لهذه المعايير أو التعديلات أو التفسيرات أن يكون لها أثر جوهري على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المنظورة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٢ العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). تم عرض القوائم المالية المرفقة "بالريال السعودي" وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية عدا عن الريال السعودي) على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة ضمن الربح أو الخسارة.

٣-٢ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر ويمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر جوهرية في التغيرات في القيمة.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت، عدا الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ والتي يتم إثباتها بالتكلفة. تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبدل ويكون بالإمكان قياس تكلفة البدل بشكل موثوق به. يلغى إثبات القيمة الدفترية لأي عنصر يتم المحاسبة عنه كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمتها المتبقية المقدرة لتوزيع تكلفتها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصل وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة تقرير سنوية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من مواصلة استخدام الأصل. تحدد الأرباح أو الخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتقيد في الربح أو الخسارة.

تتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير في حساب الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. يتم نقل الأصل قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات، وذلك عند إيصال الموجودات إلى موقعها ووضعها للزمين لاستخدامها على الوجه المراد من قبل الإدارة. إن تكلفة أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ تشمل سعر الشراء وتكاليف الإنشاء/التطوير وأي تكاليف أخرى عائدة مباشرة إلى إنشاء أو اقتناء أي بند من بنود الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لاستخدامها على الوجه المراد من قبل الإدارة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير الملموسة قيد التطوير بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الأصل غير الملموس.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتثبت في الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات تلك الموجودات.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٢ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُعد، أو يتضمن، عقد إيجار، عند بدء العقد. وتقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والمطلوبات الإيجارية المقابلة فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تثبت الشركة مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

مطلوبات إيجارية

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، كما هو الوضع عامةً بالنسبة لعقود الإيجار في الشركة، عندها يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر الفردي سداؤه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وضمن وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة بما يلي:

- استخدام، حيثما أمكن، تمويل حديث من طرف خارجي حصلت عليه الشركة كنقطة بداية، ويتم تعديله ليعكس التغيرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الخارجي.
- استخدام نهج متراكم يبدأ بسعر فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله لمخاطر الائتمان الخاصة بعقود الإيجار التي تحتفظ بها الشركة، إذا كانت الشركة لا تملك تمويلاً حديثاً من طرف خارجي.
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والدولة والعملية والضمان.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات إيجار ثابتة، ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل وتقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة أن تكون مستحقة الدفع من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء العقد.

يتم أيضاً تضمين مدفوعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يعرض التزام الإيجار كبنء مستقل في قائمة المركز المالي.

يُقاس التزام الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار وخفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المقدمة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تقوم الشركة بإعادة قياس التزام الإيجار (وتقوم بعمل تعديل مقابل لأصل حق الاستخدام ذي العلاقة) عندما:

- تتغير مدة الإيجار أو يحدث تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار، ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تتكون من المبلغ المبدئي للالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء ويضاف عليها أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتكاليف إعادة التأهيل المستقبلية، إن وجدت. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي للأصل الأساسي، أيهما أقل. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام تعكس توقع الشركة ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة.

تعرض موجودات حق الاستخدام كبنود مستقل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الموجودات" لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتقوم بتسجيل أي خسائر انخفاض في القيمة.

٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض الموجودات غير المالية لانخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص انخفاض القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. ولتقدير القيمة من الاستخدام، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تستخدم طريق تقييم مناسبة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة ضمن فئات المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمتها.

بالنسبة للموجودات غير المالية، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم تحتسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويتم إثبات هذا العكس في الربح أو الخسارة. ويتم فحص الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في القيمة عند نهاية كل فترة تقرير.

٨-٢ اقتراضات

يتم إثبات الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة (باعتبارها متحصلات تم استلامها) صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، إن وجدت. وعقب الإثبات المبدئي، تقاس الاقتراضات بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات الاقتراضات من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إنهائه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير مالية محولة أو مطلوبات مقترضة، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٢ التزامات منافع الموظفين

يعتمد مستوى المنافع على شروط وأحكام أنظمة العمل المعمول بها في الشركة، عند إنهاء عقود العمل الخاصة بهم.

لا يتم تمويل خطط منافع ما بعد الخدمة. وعليه، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطط يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطط تتكون أساساً من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة وذلك على أساس متساوٍ في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع الموظفين على الفور في الربح أو الخسارة في حين يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات لإعادة قياس في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس التي تنشأ من تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة، في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويلها إلى الاحتياطي الاكتواري في قائمة التغيرات في حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات الخطة أو تقليصها مباشرة في الأرباح أو الخسائر كتكاليف خدمة سابقة. ليس على الشركة التزامات سداد أخرى بمجرد دفع المساهمات.

١٠-٢ منافع الموظفين قصيرة الأجل

تدرج المطلوبات عن الأجور والرواتب، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات السنوية ومخصص تذاكر السفر وغيرها، والتي من المتوقع تسويتها بشكل كامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات العلاقة فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية فترة التقرير ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. وتعرض المطلوبات ضمن تكاليف موظفين مستحقة ضمن الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

١١-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد موارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق فيه. إذا كان هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية الحاجة إلى تدفق صادر لتسوية هذه الالتزامات عبر النظر في تصنيف الالتزامات ككل. ويتم إثبات المخصص حتى إن كان احتمال التدفق الصادر بالنسبة لأحد البنود المدرجة في ذات التصنيف ضئيلاً. إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود هاماً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل الخصم الحالي قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالمطلوبات.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢-٢ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

تمثل هذه المبالغ المطلوبة غير المدفوعة للبيضائع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية. يتم إثبات هذه المبالغ ميدنياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٢ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق. يتم إثبات الدخل من عقود التمويل الإسلامي في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلي، من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي، على الرصيد القائم على مدى مدة العقد.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على تكاليف المعاملة وإيرادات رسوم الإنشاء المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية عائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصل المالي. يتم تحميل رسوم الإنشاء فيما يتعلق بمعالجة عقود التمويل الإسلامي.

١٤-٢ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة إلى حملة الأسهم العادية لدى الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. أما ربحية السهم المخفضة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

١٥-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم المحاسبة عن أية مبالغ إضافية، إن وجدت، عندما يتقرر وجوب سدادها.

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب على بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما هو مطلوب بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٦-٢ الأدوات المالية

١-١٦-٢ الموجودات المالية

(أ) التصنيف

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل الآخر ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط (اختبار مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي؛ أي أن الفائدة يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تكون ضمن نموذج الأعمال للاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي الأحكام التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط على المبلغ الأصلي القائم.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة بقياسها بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بتلك الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات لأصل الدين والفائدة فقط.

ب) الإثبات والقياس

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة العائدة مباشرة باقتناء الأصل المالي، إذا كان الأصل المالي لا يتم تقييمه بالقيمة العادلة، من خلال الربح أو الخسارة.

تقاس الموجودات المالية للشركة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج الإيرادات المالية من الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. وأي ربح أو خسارة ناشئة من إلغاء الإثبات يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

ج) إلغاء إثبات موجودات المالية

يتم إثبات المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. ويتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يتم تحويلها مع قيام الشركة

بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بصورة جوهرية.

د) الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل. تعتمد طريقة الانخفاض في القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تطبق الشركة نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في قيمة الموجودات المالية بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي.

الشركة المتحدة للخدمات المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة الأولى ("العامة") وتشمل الموجودات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الإيرادات المالية بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون اقتطاع مخصص الائتمان). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير، وهي ليست حالات العجز النقدي المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً ولكنها الخسارة الائتمانية بالكامل على أصل، مرجحة باحتمالية حدوث الخسارة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة.

المرحلة الثانية ("منخفضة الأداء") وتشمل الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. يتم افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حالة تأخر الذمم المدينة عن السداد لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب الإيرادات المالية بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، مع مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث وتعتبر عوامل ترجيح.

المرحلة الثالثة ("غير العامة") وتشمل موجودات مالية لها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. يحدث التخلف عن سداد أصل مالي عندما يعجز الطرف المقابل في سداد الدفعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً من استحقاقها. بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويتم احتساب الإيرادات المالية بناءً على صافي القيمة الدفترية (صافي مخصص الائتمان).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة (على سبيل المثال، أيام التخلف عن السداد، تقييم ائتمان العميل، إلخ)، من أجل مقارنة مخاطر التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد كما في الإثبات المبدئي للأصل المالي.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما لا يوجد توقع معقول لاستردادها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. يتم إثبات الاسترداد، بعد الشطب، في الربح أو الخسارة.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. للاطلاع على التفاصيل حول إدارة مخاطر الائتمان، راجع إيضاح ٢١.

٢-١٦-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. ويتم إثبات المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم أية تكاليف عائدة مباشرة تتعلق بالمعاملات. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس هذه المطلوبات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو انقضاء أجله. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة مختلفة عن السابقة بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة استبعاد للالتزام الأصلي وإثبات للالتزام جديد. ويترجى الفرق بين القيم الدفترية ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

٣-١٦-٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً، الذي لا يتوقف على أي شيء، في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧-٢ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

١٧-٢-١ عقود تمويل التورق

التورق هو اتفاقية تقوم فيها الشركة ببيع منتج لعميلها الذي قامت الشركة بشرائه، وبعد هذا البيع، تقوم بترتيب بيع الأصل الأساسي ودفع متحصلات البيع للعميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائدا هامش الربح المتفق عليه. تشتمل إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع التورق على مجموع مدفوعات البيع بموجب اتفاقية التورق (عقود تمويل التورق). يتم تسجيل الفرق بين عقود تمويل التورق وتكلفة المنتج المباع كأرباح تورق غير المكتسبة ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب تسوية إجمالي وصافي مبلغ الاستثمار بموجب عقود تمويل التورق.

١٧-٢-٢ عقود تمويل المراجعة

تمثل المراجعة شكل من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلب من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى الأرباح، تدفع على أساس مؤجل على شكل أقساط. يتم تسجيل الفرق بين الذمم المدينة لعقود بيع المراجعة وتكلفة الأصل المباع كريح مراجعة غير مكتسب ولأغراض العرض، يتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب تسوية إجمالي وصافي مبلغ الاستثمار بموجب عقود تمويل المراجعة.

١٨-٢ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس السيولة. يعتبر الأصل متداولاً في إحدى الحالات التالية:

- عندما يتوقع تحقيقها أو يقصد بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحقيقها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- عندما تكون مصنفة ضمن النقد وما يماثلها ما لم يكن ممنوعاً استبدالها أو استخدامها لتسوية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة في إحدى الحالات التالية:

- عندما يتوقع تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- عندما يحتفظ بها بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يستحق تسويتها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.
- في حال عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنّف جميع المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافترضاات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي هو تقدير ينطوي على مخاطر جوهرية للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات خلال السنة المالية التالية. انظر الإيضاحين ٦ و ٢١.

٤ نقد وما يماثله

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٣,٠٥٠	١٩,١٧٥	نقد في الصندوق
٣٤,٢٦٥,٧٩٨	٥٦,٩٨٤,٠٠٦	نقد لدى البنك
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٥٧,٠٠٣,١٨١	

انظر أيضاً الإيضاح رقم ٢١.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٢,٥٨٧,٢٥٥	١,٧١٨,٥١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤٢,٧٤٥	١,٧١٦,٥٦٨	سلف إلى موظفين
٧٢٢,٨٣١	٥٥,٧٩٠	دفعات مقدمة إلى موردين
٧٩٤,٦٩٥	-	ذمم مدينة أخرى
١٤,٨٤٧,٥٢٦	٣,٤٩٠,٨٧٧	

فيما يلي تصنيف مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى:

الجزء المتداول	٢٠٢١	٢٠٢٠
الجزء غير المتداول	٣,٢٢٩,٩٠٤	-
	١٤,٨٤٧,٥٢٦	٣,٤٩٠,٨٧٧

انظر أيضاً الإيضاحين ١٥-٢١ و ٢١.

٦ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٤٥١,١٧٥,٩٥٠	استثمار في عقود تمويل التورق، بالصافي
٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	٢٥١,٩٩٠,٩٥١	استثمار في عقود تمويل المراجعة، بالصافي
١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	ناقصاً: الجزء غير المتداول
(٧٤٨,٤٣٢,٢٨٠)	(٤٤٨,٣٢١,٨٤٣)	الجزء المتداول
٤٣٧,٦٢٧,٨٦٠	٢٥٤,٨٤٥,٠٥٨	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-١ فيما يلي التسوية بين إجمالي وصافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:

تمويل التورق ٢٠٢١	٢٠٢٠	تمويل المراجعة ٢٠٢١	٢٠٢٠	المجموع ٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٣١٤,١٥٨,٤٥١	٧٥٣,٨٣٣,٢٣١	٤٩٠,٠١٩,٦٤٤	٣٥٦,٤٧٣,٩٠٢	١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥	١,١١٠,٣٠٧,١٣٣
(٤٥٧,٥٨١,٨٦٩)	(٢٨٧,٩٢٢,٤٧٢)	(١٢٧,١٧٢,٤١٥)	(٩٨,٦٠٠,٧٦٩)	(٥٨٤,٧٥٤,٢٨٤)	(٣٨٦,٥٢٣,٢٤١)
٨٥٦,٥٧٦,٥٨٢	٤٦٥,٩١٠,٧٥٩	٣٦٢,٨٤٧,٢٢٩	٢٥٧,٨٧٣,١٣٣	١,٢١٩,٤٢٣,٨١١	٧٢٣,٧٨٣,٨٩٢
(٢٣,٩٣٢,٨٨٦)	(١٤,٧٣٤,٨٠٩)	(٩,٤٣٠,٧٨٥)	(٥,٨٨٢,١٨٢)	(٣٣,٣٦٣,٦٧١)	(٢٠,٦١٦,٩٩١)
٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٤٥١,١٧٥,٩٥٠	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	٢٥١,٩٩٠,٩٥١	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٧٠٣,١٦٦,٩٠١
(٦١٦,٠٦٨,١٧٥)	(٣٤٧,٣٢٤,٦٦٨)	(١٣٢,٣٦٤,١٠٥)	(١٠٠,٩٩٧,١٧٥)	(٧٤٨,٤٣٢,٢٨٠)	(٤٤٨,٣٢١,٨٤٣)
٢١٦,٥٧٥,٥٢١	١٠٣,٨٥١,٢٨٢	٢٢١,٠٥٢,٣٣٩	١٥٠,٩٩٣,٧٧٦	٤٣٧,٦٢٧,٨٦٠	٢٥٤,٨٤٥,٠٥٨

إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
إيرادات التمويل غير المكتسبة وأتعاب التنفيذ
القيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي ("القيمة الحالية
لعقود التمويل الإسلامي")
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي ("صافي الاستثمار في
عقود التمويل الإسلامي")
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - الجزء غير المتداول
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي - الجزء المتداول

٦-٢ فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل الإسلامي:

تمويل التورق ٢٠٢١	٢٠٢٠	تمويل المراجعة ٢٠٢١	٢٠٢٠	المجموع ٢٠٢١	٢٠٢٠
١٤,٧٣٤,٨٠٩	١,٣١٢,٥٠٢	٥,٨٨٢,١٨٢	١,٣٣١,٧٥١	٢٠,٦١٦,٩٩١	٢,٦٤٤,٢٥٣
١٩,٣٧٤,٦٤٦	١٣,٤٢٢,٣٠٧	٦,٩٢٠,٣١٠	٤,٥٥٠,٤٣١	٢٦,٢٩٤,٩٥٦	١٧,٩٧٢,٧٣٨
(١٠,١٧٦,٥٦٩)	-	(٣,٣٧١,٧٠٧)	-	(١٣,٥٤٨,٢٧٦)	-
٢٣,٩٣٢,٨٨٦	١٤,٧٣٤,٨٠٩	٩,٤٣٠,٧٨٥	٥,٨٨٢,١٨٢	٣٣,٣٦٣,٦٧١	٢٠,٦١٦,٩٩١

الرصيد الافتتاحي
المحمل للسنة
مبالغ مشطوبة
الرصيد الختامي

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٦ فيما يلي التحليل المرحلي لعقود التمويل الإسلامي والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تمويل التورق				تمويل المراجعة				المجموع			
	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
عاملة (المرحلة الأولى)	٨١٢,٤٥٣,٤٩٥	(٦,٠١٩,١٠٤)	٨٠٦,٤٣٤,٣٩١	٣٤١,٦٩٣,١٤٧	(١,٧١٩,٠١٥)	٣٣٩,٩٧٤,١٣٢	١,١٥٤,١٤٦,٦٤٢	(٧,٧٣٨,١١٩)	١,١٤٦,٤٠٨,٥٢٣			
منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	٩,٨١٣,٨٤٨	(٢,٠٦٧,٠٦٦)	٧,٧٤٦,٧٨٢	٥,١٤٩,٢٧٦	(٥٧٤,٣٧١)	٤,٥٧٤,٩٠٥	١٤,٩٦٣,١٢٤	(٢,٦٤١,٤٣٧)	١٢,٣٢١,٦٨٧			
غير عاملة (المرحلة الثالثة)	٣٤,٣٠٩,٢٣٩	(١٥,٨٤٦,٧١٦)	١٨,٤٦٢,٥٢٣	١٦,٠٠٤,٨٠٦	(٧,١٣٧,٣٩٩)	٨,٨٦٧,٤٠٧	٥٠,٣١٤,٠٤٥	(٢٢,٩٨٤,١١٥)	٢٧,٣٢٩,٩٣٠			
	٨٥٦,٥٧٦,٥٨٢	(٢٣,٩٣٢,٨٨٦)	٨٣٢,٦٤٣,٦٩٦	٣٦٢,٨٤٧,٢٢٩	(٩,٤٣٠,٧٨٥)	٣٥٣,٤١٦,٤٤٤	١,٢١٩,٤٢٣,٨١١	(٣٣,٣٦٣,٦٧١)	١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تمويل التورق				تمويل المراجعة				المجموع			
	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	القيمة الحالية لعقود التمويل الإسلامي	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
عاملة (المرحلة الأولى)	٤٤٥,٨٠٥,٣٩٢	(٤,٤٢٤,٦٠١)	٤٤١,٣٨٠,٧٩١	٢٤٧,٨٨٠,٨٥٦	(١,٨٣٢,٧٦٨)	٢٤٦,٠٤٨,٠٨٨	٦٩٣,٦٨٦,٢٤٨	(٦,٢٥٧,٣٦٩)	٦٨٧,٤٢٨,٨٧٩			
منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	٤,٥١٦,٨١٨	(١,٠٧١,٣٠٦)	٣,٤٤٥,٥١٢	٢,٧٩٠,٩٣١	(٣١٠,٢٧٦)	٢,٤٨٠,٦٥٥	٧,٣٠٧,٧٤٩	(١,٣٨١,٥٨٢)	٥,٩٢٦,١٦٧			
غير عاملة (المرحلة الثالثة)	١٥,٥٨٨,٥٤٩	(٩,٢٣٨,٩٠٢)	٦,٣٤٩,٦٤٧	٧,٢٠١,٣٤٦	(٣,٧٣٩,١٣٨)	٣,٤٦٢,٢٠٨	٢٢,٧٨٩,٨٩٥	(١٢,٩٧٨,٠٤٠)	٩,٨١١,٨٥٥			
	٤٦٥,٩١٠,٧٥٩	(١٤,٧٣٤,٨٠٩)	٤٥١,١٧٥,٩٥٠	٢٥٧,٨٧٣,١٣٣	(٥,٨٨٢,١٨٢)	٢٥١,٩٩٠,٩٥١	٧٢٣,٧٨٣,٨٩٢	(٢٠,٦١٦,٩٩١)	٧٠٣,١٦٦,٩٠١			

الشركة المتحدة للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي حسب المرحلة:

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠	٢٠,٦١٦,٩٩١
(٩٦,٤٠٢)	١,٠٦٢,٠٦٤	(١٠٣,٥٢٦)	٨٦٢,١٣٦
(٥١٥,٩٥٧)	(٩٢٤,٦٩٢)	١٤,٨٥٤,٣٩١	١٣,٤١٣,٧٤٢
١١,٣٥١	(٣٧٧,٧٣٦)	(٥٩٣,٢٩٢)	(٩٥٩,٦٧٧)
٥,٤١٠,٠٠٦	١,٥٥٥,١٢٦	٧,٢٨٦,٢٢٤	١٤,٢٥١,٣٥٦
(١٢٦,١١٤)	(١١١,٨٤٨)	(١٣,٣١٠,٣١٤)	(١٣,٥٤٨,٢٧٦)
(٣,٢٠٢,١٣٤)	٥٦,٩٤١	١,٨٧٢,٥٩٢	(١,٢٧٢,٦٠١)
٧,٧٣٨,١١٩	٢,٦٤١,٤٣٧	٢٢,٩٨٤,١١٥	٣٣,٣٦٣,٦٧١

٢٠٢١

١ يناير ٢٠٢١

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

مبالغ مشطوبة

تغيرات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
١,٣٥٠,٧٠٣	٣٨٤,٦٥٤	٩٠٨,٨٩٦	٢,٦٤٤,٢٥٣
(٣٧,١٢٨)	٣٧٠,٦٢٤	(٥,٦٦٢)	٣٢٧,٨٣٤
(١٥٣,٣١٩)	(٣٠٢,٧٦١)	٥,١٦٥,٠٩١	٤,٧٠٩,٠١١
٦٢١	(١٢٢,١٩١)	(٨٨,١٣٧)	(٢٠٩,٧٠٧)
٥,٣٩٣,٠١٤	١,٠٩٢,٤٧٤	٧,٢٧٨,٣٦٠	١٣,٧٦٣,٨٤٨
(٢٩٦,٥٢٢)	(٤١,٢١٨)	(٢٨٠,٥٠٨)	(٦١٨,٢٤٨)
٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠	٢٠,٦١٦,٩٩١

٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٠

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى منخفضة الأداء (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى غير عاملة (الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية)

الموجودات المالية الفردية المحولة إلى عاملة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرًا)

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

تغيرات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٦ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة المرحلية حسب الفئة:

٢٠٢١	تمويل التورق عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	تمويل المربحة عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
في ١ يناير	٤,٤٢٤,٦٠١	١,٠٧١,٣٠٦	٩,٢٣٨,٩٠٢	١,٨٣٢,٧٦٨	٣١٠,٢٧٦	٣,٧٣٩,١٣٨	٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠
تحويلات	(٤٤٥,٠٨١)	(١٢٠,٩٣١)	١٠,١٨٥,٧٢٤	(١٥٥,٩٢٧)	(١١٩,٤٣٣)	٣,٩٧١,٨٤٩	(٦٠١,٠٠٨)	(٢٤٠,٣٦٤)	١٤,١٥٧,٥٧٣
موجودات مالية جديدة	٤,٠٤٩,١٠٥	١,١٥٠,٤٦٧	٤,٤٥٠,٣٩٥	١,٣٦٠,٩٠١	٤٠٤,٦٥٩	٢,٨٣٥,٨٢٩	٥,٤١٠,٠٠٦	١,٥٥٥,١٢٦	٧,٢٨٦,٢٢٤
تم إنشاؤها	(١١٧,٠٤٢)	(٩٢,٧١٧)	(٩,٩٦٦,٨١٠)	(٩,٠٧٢)	(١٩,١٣١)	(٣,٣٤٣,٥٠٤)	(١٢٦,١١٤)	(١١١,٨٤٨)	(١٣,٣١٠,٣١٤)
مبالغ مشطوبة	(١,٨٩٢,٤٧٩)	٥٨,٩٤١	١,٩٣٨,٥٠٥	(١,٣٠٩,٦٥٥)	(٢,٠٠٠)	(٦٥,٩١٣)	(٣,٢٠٢,١٣٤)	٥٦,٩٤١	١,٨٧٢,٥٩٢
تغييرات أخرى	٦,٠١٩,١٠٤	٢,٠٦٧,٠٦٦	١٥,٨٤٦,٧١٦	١,٧١٩,٠١٥	٥٧٤,٣٧١	٧,١٣٧,٣٩٩	٧,٧٣٨,١١٩	٢,٦٤١,٤٣٧	٢٢,٩٨٤,١١٥
في ٣١ ديسمبر									
٢٠٢٠	تمويل التورق عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	تمويل المربحة عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)
في ١ يناير	٨١٢,٢٥٠	٨,٣٠٤	٤٩١,٩٤٨	٥٣٨,٤٥٣	٣٧٦,٣٥٠	٤١٦,٩٤٨	١,٣٥٠,٧٠٣	٣٨٤,٦٥٤	٩٠٨,٨٩٦
تحويلات	(١٣٣,٨١٦)	٢٣٤,٣٧٩	٤,٠٢٧,٩١١	(٥٦,٠١٠)	(٢٨٨,٧٠٧)	١,٠٤٣,٣٨١	(١٨٩,٨٢٦)	(٥٤,٣٢٨)	٥,٠٧١,٢٩٢
موجودات مالية جديدة	٣,٨٣٣,٤٧٩	٨٢٨,٦٢٣	٤,٦٩٨,٣١٠	١,٥٥٩,٥٣٥	٢٦٣,٨٥١	٢,٥٨٠,٠٥٠	٥,٣٩٣,٠١٤	١,٠٩٢,٤٧٤	٧,٢٧٨,٣٦٠
تم إنشاؤها	(٨٧,٣١٢)	-	٢٠,٧٣٣	(٢٠٩,٢١٠)	(٤١,٢١٨)	(٣٠١,٢٤١)	(٢٩٦,٥٢٢)	(٤١,٢١٨)	(٢٨٠,٥٠٨)
تغييرات أخرى	٤,٤٢٤,٦٠١	١,٠٧١,٣٠٦	٩,٢٣٨,٩٠٢	١,٨٣٢,٧٦٨	٣١٠,٢٧٦	٣,٧٣٩,١٣٨	٦,٢٥٧,٣٦٩	١,٣٨١,٥٨٢	١٢,٩٧٨,٠٤٠
في ٣١ ديسمبر									

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ساهمت العوامل التالية في التغيير في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

- التحويلات بين المراحل ١ و ٢ و ٣ نتيجة للأرصدة التي تشهد زيادات (أو نقصان) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية خلال هذه الفترة، ونتيجة لذلك (التدريج "صعوداً" أو "نزولاً") بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.
- مخصصات إضافية للموجودات المالية الجديدة المثبتة خلال الفترة.
- شطب موجودات مالية.
- التغييرات الأخرى في الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تمثل أثر التغييرات في احتمالية التخلف عن السداد والتعرض للتخلف عن السداد في الفترة، الناشئة عن تحديث المدخلات لنماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، وإلغاء الخصم بسبب مرور الوقت حيث أن الخسارة الائتمانية المتوقعة تقاس على أساس القيمة الحالية.

٦-٦ فيما يلي آجال استحقاق إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي والقيمة الحالية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
		خلال سنة واحدة
٤٢٩,٢٩٠,١٦١	٧٤٤,٨٢٠,٥٠١	من سنة واحدة إلى سنتين
٣١٠,٤١٢,٨٨٦	٥٠٧,٩٢٨,٤٥٠	من سنتين إلى ثلاث سنوات
٢٠١,٦١٦,٢٢١	٣٠٥,١٥٩,٦٧٦	من ثلاثة إلى أربع سنوات
١١١,٢٠٥,٢٣٩	١٨٢,١٩٢,١٦٩	أربع إلى خمس سنوات
٥٧,٧٨٢,٦٢٦	٦٤,٠٧٧,٢٩٩	
١,١١٠,٣٠٧,١٣٣	١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥	
		القيمة الحالية من الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
		خلال سنة واحدة
٢٩٩,٨٥٦,٣٠٥	٥٣٧,٥٦٨,٤٢٧	من سنة واحدة إلى سنتين
٢٠٢,٥١٣,٢١٩	٣٤١,١١١,٤٧٥	من سنتين إلى ثلاث سنوات
١٢٤,٢٣٤,٠٤٤	١٩٢,٧٣٥,٢٠٣	من ثلاثة إلى أربع سنوات
٦٤,٧٤٢,١٠٤	١١٠,٥٢٠,٢٣١	أربع إلى خمس سنوات
٣٢,٤٣٨,٢٢٠	٣٧,٤٨٨,٤٧٥	
٧٢٣,٧٨٣,٨٩٢	١,٢١٩,٤٢٣,٨١١	

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ممتلكات ومعدات

٢٠٢١	١ يناير	إضافات	مشطوبات	تحويلات	٣١ ديسمبر
التكلفة					
أثاث وتجهيزات	٢,٦٣٠,٣٥٩	٣٢٠,٠٦٢	-	٣٥,٢٥٦	٢,٩٨٥,٦٧٧
معدات مكتبية	١٠٣,٠٦٦	٨٣,٥٨٦	-	٥٧٧,٨٦١	٧٦٤,٥١٣
أجهزة حاسب آلي	٢,٢٠١,٧٦٦	١,٢١١,٠٣٩	(٣٨٠)	٣٩٨,٦١٠	٣,٨١١,٠٣٥
تحسينات على عقار مستأجر	٩٢,٣٦٧	-	-	٢١٦,٦٢٢	٣٠٨,٩٨٩
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٦٣٨,٨٣٦	٥٨٩,٥١٣	-	(١,٢٢٨,٣٤٩)	-
	٥,٦٦٦,٣٩٤	٢,٢٠٤,٢٠٠	(٣٨٠)	-	٧,٨٧٠,٢١٤
الاستهلاك المتراكم					
أثاث وتجهيزات	(٤٦٥,٨٣٦)	(٥٧٥,٢٠٣)	-	-	(١,٠٤١,٠٣٩)
معدات مكتبية	(١٨,٣٩٨)	(٦٤,٥٠٠)	-	-	(٨٢,٨٩٨)
أجهزة حاسب آلي	(٥٥٦,١٤١)	(٦٧٨,١٠٣)	-	-	(١,٢٣٤,٢٤٤)
تحسينات على عقار مستأجر	(٢٤,٩٩٠)	(٢٢,٠٨٥)	-	-	(٤٧,٠٧٥)
	(١,٠٦٥,٣٦٥)	(١,٣٣٩,٨٩١)	-	-	(٢,٤٠٥,٢٥٦)
صافي القيمة الدفترية	٤,٦٠١,٠٢٩				٥,٤٦٤,٩٥٨
٢٠٢٠	١ يناير	إضافات	مشطوبات	تحويلات	٣١ ديسمبر
التكلفة					
أثاث وتجهيزات	٩٧١,٣٠٣	١,٥٣٨,٣٧٧	-	١٢٠,٦٧٩	٢,٦٣٠,٣٥٩
معدات مكتبية	٥٣,٤٤٧	٣٨,٦٤٢	-	١٠,٩٧٧	١٠٣,٠٦٦
أجهزة حاسب آلي	٩٤٣,١٩٠	١,٠٦٠,٨١٦	-	١٩٧,٧٦٠	٢,٢٠١,٧٦٦
تحسينات على عقار مستأجر	٤٥,١٦٩	٤٧,١٩٨	-	-	٩٢,٣٦٧
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٣٢٩,٤١٦	٦٣٨,٨٣٦	-	(٣٢٩,٤١٦)	٦٣٨,٨٣٦
	٢,٣٤٢,٥٢٥	٣,٣٢٣,٨٦٩	-	-	٥,٦٦٦,٣٩٤
الاستهلاك المتراكم					
أثاث وتجهيزات	(٣٩,٥٩٦)	(٤٢٦,٢٤٠)	-	-	(٤٦٥,٨٣٦)
معدات مكتبية	(٣,٥٦٣)	(١٤,٨٣٥)	-	-	(١٨,٣٩٨)
أجهزة حاسب آلي	(١٠٩,٦٢٧)	(٤٤٦,٥١٤)	-	-	(٥٥٦,١٤١)
تحسينات على عقار مستأجر	(٧,٣٠٥)	(١٧,٦٨٥)	-	-	(٢٤,٩٩٠)
	(١٦٠,٠٩١)	(٩٠٥,٢٧٤)	-	-	(١,٠٦٥,٣٦٥)
صافي القيمة الدفترية	٢,١٨٢,٤٣٤				٤,٦٠١,٠٢٩

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

عدد السنوات

٥
٥
٥
٥

- أثاث وتجهيزات
- معدات مكتبية
- أجهزة حاسب آلي
- تحسينات على عقار مستأجر

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ موجودات غير ملموسة

٢٠٢١	١ يناير	إضافات	مشطوبات	٣١ ديسمبر
التكلفة				
برمجيات حاسب آلي	٩,٩٥٧,٩٤١	٢,٦٤٠,٧٥٨	(١٣٠,٦٨٨)	١٢,٤٦٨,٠١١
أعمال قيد التنفيذ	٤,٦٩٥,١٨٦	٢,٦٣٠,٤٧٧	-	٧,٣٢٥,٦٦٣
	١٤,٦٥٣,١٢٧	٥,٢٧١,٢٣٥	(١٣٠,٦٨٨)	١٩,٧٩٣,٦٧٤
الإطفاء المتراكم				
برمجيات حاسب آلي	(١,٦٤٥,٢٣٩)	(١,٢٧٣,٩٠٧)	٥٩,٠٠٦	(٢,٨٦٠,١٤٠)
صافي القيمة الدفترية	١٣,٠٠٧,٨٨٨			١٦,٩٣٣,٥٣٤
٢٠٢٠	١ يناير	إضافات	مشطوبات	٣١ ديسمبر
التكلفة				
برمجيات حاسب آلي	٩,٥١٧,٤٣٧	٤٤٠,٥٠٤	-	٩,٩٥٧,٩٤١
أعمال قيد التنفيذ	-	٤,٦٩٥,١٨٦	-	٤,٦٩٥,١٨٦
	٩,٥١٧,٤٣٧	٥,١٣٥,٦٩٠	-	١٤,٦٥٣,١٢٧
الإطفاء المتراكم				
برمجيات حاسب آلي	(٦٤٣,٦٣١)	(١,٠٠١,٦٠٨)	-	(١,٦٤٥,٢٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٨,٨٧٣,٨٠٦			١٣,٠٠٧,٨٨٨

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، ذات الأعمار المحددة، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة من ٥ إلى ١٠ سنوات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المتبقية لهذه الموجودات غير الملموسة بين سنتين إلى ١٠ سنوات.

٩ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ من ٣٥ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة المتحدة للإلكترونيات بتحويل حصتها في الشركة إلى الشركة المتحدة الدولية القابضة، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة المتحدة للإلكترونيات. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية بما في ذلك تحديث سجل المساهم الأساسي واللوائح الداخلية بعد نهاية السنة خلال يناير ٢٠٢٢.

١٠ احتياطي نظامي

بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من الربح للسنة إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على مساهم الشركة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٤٤,٨٢٤,٢٤٤	٤١,٠٤٦,٢٣٩	١٥
١٦,٦٩٤,٧٥٢	١٣,٤٥٤,٥٦٦	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٦,٥٥٢,١٣٩	٨,٩٢٢,٨٨٣	ذمم دائنة تجارية
٥,٥٠٢,٣٥٥	٨,٢١٣,٣١٣	مصاريف مستحقة
٣,٥١٣,٨٢٣	٦,٥٨٥,٧٨٢	رواتب ومنافع أخرى مستحقة
١,٧٧٨,٠٠٠	١,٩٨٣,٨٥٠	دفعات مقدمة من عملاء
١١٠,٣٢٥	٩٨,٤٣٦	أتعاب مجلس الإدارة المستحقة
٧٨,٩٧٥,٦٣٨	٨٠,٣٠٥,٠٦٩	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع

١٢ زكاة مستحقة الدفع

١-١٢ إن العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي التقريبي هي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣١,٠٢٢,٨٧٥	٣٥١,٧٦٧,١٢٢	حقوق الملكية في بداية السنة
١٨٧,٩٤١,٣١٠	٥٢٣,٠٠٢,٧٠١	مطلوبات غير متداولة واقتراضات
٣١٨,٩٦٤,١٨٥	٨٧٤,٧٦٩,٨٢٣	مجموع الموارد التمويلية
٧٨١,٢٦٩,٨٧٦	١,٢٥٧,٥٨٥,٠٠٦	مجموع الموجودات
٣١٥,٣٣٩,١١٦	٤٨٦,٧٥٤,٢٣٤	موجودات الزكاة
%٤٠	%٣٩	موجودات الزكاة / مجموع الموجودات
١٢٨,٧٤١,٥٣٦	٣٣٨,٥٨٣,٨٠٤	الوعاء الزكوي التقريبي

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تستحق الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ من الوعاء الزكوي بشرط أن يكون الحد الأدنى والحد الأقصى للتغطية هو ٤ أو ٨ أضعاف على التوالي من الربح قبل الزكاة.

٢-١٢ مخصص الزكاة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٨٨,٥٢٥	٥,٣٢٠,٥٠٩	١ يناير
٥,٣٣٥,٦٤٧	١٥,٤٢٣,٦٦٣	مخصصات
-	(١,١٥٥,٣٩٣)	- للسنة الحالية
٥,٣٣٥,٦٤٧	١٤,٣٠٨,٢٧٠	- تعديلات تتعلق بسنوات سابقة
(٣٠٣,٦٦٣)	(٤,٢٠٥,١١٦)	مدفوعات
٥,٣٢٠,٥٠٩	١٥,٤٢٣,٦٦٣	٣١ ديسمبر

٣-١٢ وضع الربوط النهائية

إن الربوط الزكوية للشركة منذ التأسيس قيد الفحص حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). حصلت الشركة على شهادات الزكاة من الهيئة للسنوات حتى ٢٠٢٠.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ افتراضات

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٦٧٤,٩٧٩,١٦٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	افتراضات طويلة الأجل تسهيلات مرابحة
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	افتراضات قصيرة الأجل تسهيلات مرابحة
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	تسهيلات تورق
٦٧٤,٩٧٩,١٦٦	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٦٤,٧٣٨	٦٨١,٩٦٤	تكلفة تمويل مستحقة
٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	٣٤٠,٦٨١,٩٦٤	

فيما يلي تصنيف القروض:

١٥٨,١١١,٩٦٠	١٥٧,٢٦٥,٢٩٧	الجزء المتداول (بما في ذلك افتراضات قصيرة الأجل)
٥١٧,٦٣١,٩٤٤	١٨٣,٤١٦,٦٦٧	الجزء غير المتداول
٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	٣٤٠,٦٨١,٩٦٤	

تم تخصيص مبالغ للشركة بموجب تسهيلات الاقتراض المتاحة للشركة المتحدة للإلكترونيات. فيما يلي تفاصيل نوع تسهيلات الاقتراضات التي تم تخصيصها والاستفادة منها من قبل الشركة:

١ مرابحة

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٢٥٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٢٠ قسطاً ربع سنوياً تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٢٣٣,٠ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢٠ مليون ريال سعودي).

٢ مرابحة

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٥٠,٠ مليون ريال سعودي. كانت مدة تسهيل الاقتراض أقل من سنة واحدة، وتم تسوية المبلغ في فبراير ٢٠٢١.

٣ مرابحة

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٥٠٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ٤٨ قسطاً شهرياً تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٣٩٢,٠ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠ مليون ريال سعودي).

٤ مرابحة

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٤٠٠,٠ مليون ريال سعودي. يتم سداد كل شريحة من التسهيل المستخدم على ١٦ قسطاً ربع سنوياً تبدأ بعد ٦ أشهر من استلام المبلغ المقترض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة رصيد قائم بمبلغ ٥٠,٠ مليون ريال سعودي من هذا التسهيل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تورق ١

مجموع المبلغ المخصص للشركة بموجب هذا التسهيل هو ٧٠ مليون ريال سعودي. كانت مدة تسهيلات الاقتراض أقل من سنة واحدة، وتم تسوية المبلغ في فبراير ٢٠٢١.

جميع تسهيلات القروض أعلاه مقومة بالريال السعودي وتحمل نفقات مالية على أساس معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية (سايبور) والذي يتراوح بين سايبور زائد ١,١٪ إلى ١,٤٪. تحتوي بعض اتفاقيات التسهيلات الائتمانية على تعهدات مالية تتطلب المحافظة على بعض النسب المالية والأمور الأخرى، والتي كانت الشركة ممثلة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي الاستحقاقات لاقتراضات الشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٢,٠٨٣,٣٣٣	٧١,٦٣٨,٨٨٩	أقل من ٦ شهراً
٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٨٥,٧٠٨,٣٣٣	بين ٦ إلى ١٢ شهراً
٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧١,٤١٦,٦٦٧	بين سنة واحدة إلى سنتين
١٣١,٤١٦,٦٦٧	٣٤٢,٢١٥,٢٧٧	بين سنتين إلى ٥ سنوات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٥ سنوات
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٤,٩٧٩,١٦٦	

تم الإفصاح عن جدول استحقاق الاقتراضات، بما في ذلك مكونات تكاليف التمويل في الإيضاح رقم ٢١.

١٤ التزامات منافع الموظفين

١-١٤ وصف عام للخطة

تطبق الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية خدمة الموظفين وفقاً للخطة على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة في تاريخ نهاية خدمتهم، كما هو مبين في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطة غير ممولة ويتم استيفاء التزامات سداد المنافع عند استحقاقها عند إنهاء العمل أو الاستقالة منه. تم آخر تقييم للالتزامات منافع الموظفين وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المتوقعة من قبل خبير اكتواري مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-١٤ الحركة في صافي الالتزام المدرج في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٤٧٨,٧٥٠	٤,٥٢٤,٦٤٣	كما في ١ يناير
٧٣٨,١٩٩	١,٣٩٥,٥٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٨٧,٠٠١	١٠٤,٥٢٥	تكلفة الفائدة
٥٩٨,٤٦٧	(٢٠٠,٠٦٣)	إعادة القياس
١,٨١٧,٠١٣	-	التزام محول من المساهم
(١٩٤,٧٨٧)	(٤٥٣,٨٤٨)	مدفوعات
٤,٥٢٤,٦٤٣	٥,٣٧٠,٧٥٧	كما في ٣١ ديسمبر

المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ٣-١٤

٤-١٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٥-١٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية28

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-١٤ تحليل الاستحقاق المتوقع

يبلغ المتوسط المرجح لمدة التزام المنافع المحددة ٧,٢٤ سنة (٢٠٢٠: ٨,٠٣ سنوات). ويوضح الجدول أدناه تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات الموظفين:

أقل من سنة	١ - ٢ سنتين	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٣٩,٩٥٤	٧٢٠,٨٧٨	٢,٥٣٤,٦٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٨٥,٣٤٠	٥٤٥,٨٩٢	١,٩٥٤,٠٣٥
			٦,٤٢٤,٥٥٥
			١٠,٣٢٠,٠٨٤
			٧,٧٥٤,٧٠٧

١٥ معاملات وأرصدة طرف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات الزميلة (التي تمثل المنشآت التي تخضع بشكل مباشر أو غير مباشر لسيطرة المساهم في الشركة والشركة الأم النهائية أو تحت نفوذ جوهري منهم)، وكبار موظفي الإدارة. كما تتضمن الأطراف ذات العلاقة منشآت الأعمال التي يمتلك بعض أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا حصة فيها (أطراف ذات علاقة أخرى).

١-١٥ فيما يلي أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة التي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية خلال السنة:

طبيعة المعاملة	٢٠٢١	٢٠٢٠
طرف ذو علاقة الشركة المتحدة للإلكترونيات شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م		
العلاقة الشركة الأم النهائية شركة زميلة		
الشركة المتحدة للإلكترونيات	٣٥٦,٦٣٤,٤٢١	٣٠٠,١٠٦,٣٨٩
يتم تمويل المشتريات من الشركة المتحدة للإلكترونيات إلى المستهلكين بموجب عقود المراجعة		
مدفوعات إلى الشركة المتحدة للإلكترونيات	(٤١٧,٨٣٧,٤٢٤)	(٣٦٣,٢٨٦,٤١٠)
تحصيلات مقدمة من الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	(٧,٠٠٣,٥٣٢)	(٣١,٦٣٤,٩٧٣)
تحصيل مقدم من الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات	٥١,٨٥٨,٩٥٧	١٠٠,٧١٠,٥٧٦
التزامات منافع الموظفين المحولة من الشركة المتحدة للإلكترونيات	-	(١,٨١٧,٠١٣)
مصاريف متكبدة من قبل الشركة بالنيابة عن الشركة المتحدة للإلكترونيات	(٥٥٥,٦٤٩)	(١,٧٦٧,٢٢٩)
مصاريف متكبدة من قبل الشركة المتحدة للإلكترونيات بالنيابة عن الشركة	٩,٤٨٤,٢١٢	٥,٠٣٢,٦٦١
رسوم دعم تكنولوجيا المعلومات	١,١٤٨,٣٧٦	١,٤٤٥,٧٠٤
شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م		
مصاريف موظفين بعقود خارجية	١٣,٧٦٦,٣١٢	٦,٩٤٩,٦٣٥
مدفوعات خلال السنة	(١٢,٣٦٢,٢٥٦)	(٦,٩٠٦,٤٣٥)

تستند المعاملات على الشروط المتفق عليها وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والأطراف ذات العلاقة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-١٥ تعويض الإدارة العليا

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٨,٩٩٨,٨٨٠	٦,١٦٢,٧٣٢	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٢٦,١٦٦	٢٥٩,٨٨٥	التزامات منافع الموظفين
١,٩٨٩,٠٠٠	١,٧٧٨,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١١,٤١٤,٠٤٦	٨,٢٠٠,٦١٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تشمل السلف إلى موظفين قروض قائمة ودفعات مقدمة إلى كبار موظفي الإدارة بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٨ مليون ريال سعودي). راجع الإيضاح رقم ٥.

٣-١٥ مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٣٨,٥٠٥,٥٢٠	٤٤,٧٨١,٠٤٤	الشركة المتحدة للإلكترونيات
٢,٥٤٠,٧١٩	٤٣,٢٠٠	شركة بروكو للخدمات المالية ذ.م.م
٤١,٠٤٦,٢٣٩	٤٤,٨٢٤,٢٤٤	

تستند أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على الشروط المتفق عليها وفقاً للاتفاقيات الموقعة بين الشركة والأطراف ذات العلاقة ولا تتحمل أي نفقات مالية.

١٦ الدخل من عقود التمويل الإسلامي

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١٨٠,٨٧١,٣٩٥	٧٦,٥٦٤,٨٢٩	إيرادات من أنشطة تمويل التورق
١٢٥,١١٧,٣٥٤	٥٣,٥٧٢,٤١١	إيرادات من أنشطة تمويل المرابحة
(٥,٠٩٣,٦٣٥)	٤٩٤,٤٢٢	صافي أتعاب التنفيذ من المصاريف ذات الصلة
٣٠٠,٨٩٥,١١٤	١٣٠,٦٣١,٦٦٢	

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاح	
٢٦,٥٨١,٤٧٩	١٧,٣٤٦,٠٥٧	١٥	رواتب ومنافع أخرى
٥,٧١٢,٠٣٣	٤,١٣٨,٤٣٣		دعم تكنولوجيا المعلومات
٣,٦١٠,٧٤٨	١,٩٤٠,٦٤٩		أتعاب مهنية
١,٢٧٣,٩٠٧	١,٠٠١,٦٠٨	٨	إطفاء
٨٢٠,٤٤٨	٦٢٠,٠٠١		إيجار
٧٣٠,٣٥١	٤٣٦,١١٤	٧	استهلاك
٢,٠٣٢,٦٧٤	١,٩١٧,٥٠٧		أخرى
٤٠,٧٦١,٦٤٠	٢٧,٤٠٠,٣٦٩		

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ مصاريف بيع وتسويق

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٣٠,٤٠٥,٨٥٤	٤٦,١٧٢,٨١٢	رواتب ومنافع أخرى
٧,٠٠٩,٥٥٥	١٢,٨٣٣,٥٥٤	رسوم واشتراك
٩,٣٣٣,٢٧٨	١٠,٥٠٩,٨٠٩	إعلان
١,٨٢٨,٩٦١	٥,٥٠٠,٤٠٩	رسوم التحصيل
٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٩,٧٤٦	إيجار
٤٦٩,١٦٠	٦٠٩,٥٤٠	استهلاك
١,٧١٨,٢٧٦	٢,٠٩٨,٧٨٨	أخرى
٥٣,٤٦٥,٠٨٤	٨٠,٦٧٤,٦٥٨	

١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١,٣٤٢,٧١٤	١٢٨,٧٧٤,٤٢٨	الربح للسنة
٢١,٣٣٨,٧١٤	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,٠٠	٣,٦٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠ أثر فيروس كوفيد-١٩

تواصل جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطيل الأسواق العالمية والمحلية بسبب الموجات والمتغيرات المتعددة للفيروس. اتخذت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") تدابير فعالة للسيطرة على تفشي المرض والتخفيف من الأثر المحتمل على الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية.

تواصل الإدارة تقييم الوضع الحالي وأثره على مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة من أجل اتخاذ الخطوات اللازمة، حسب الحاجة، للتخفيف من أي أثر محتملة في الأداء التشغيلي والمالي للشركة. قامت الإدارة، بناءً على تقييمها للوضع الحالي والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي المتعددة، مثل الحركات المتوقعة لأسعار النفط وأوزان سيناريو البطالة، بإدراك الأثر المقابل على حساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا يزال نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي وتواصل الشركة إعادة تقييم وضعها.

٢١ إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. إن برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة، والذي تنفذه الإدارة العليا، وفقاً لسياسات معتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، يركز على التمويل الذي يحقق فعالية التكلفة علاوة على إدارة المخاطر المالية للحد من تقلب الأرباح وتحقيق العائد الأقصى لمساهمي الشركة.

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى الشركة. كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة والرقابة عليها.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال تدريباتها وإدارة المعايير والإجراءات، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن المخاطر التي تواجهها الشركة واستراتيجيات التخفيف ذات العلاقة مختصرة كما يلي:

١-٢١ مخاطر الائتمان

إن المخاطر الائتمانية هي عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته لأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت الشركة بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠,٦ مليون ريال سعودي)، والذي يعتبر كافياً لتغطية أي خسائر قد تتكبدها نتيجة تحقيق الموجودات المالية.

تحلل الإدارة المخاطر الائتمانية في التصنيفات التالية:

١-١-٢١ استثمار في عقود التمويل الإسلامي

إن الاستثمار في التورق وعقود تمويل المراجعة معرض بشكل عام لمخاطر ائتمانية جوهرية. لذلك، وضعت الشركة الإجراءات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء واعتمادات الائتمان الرسمية وتعيين السقوف الائتمانية لتجنب التركيز غير المبرر للمخاطر. في بداية العقد، يتم تخصيص تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية لكل تعرض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان هذه باستخدام عوامل نوعية وكمية متنوعة بما في ذلك مستويات الدخل وقطاع التوظيف والجنسية وما إلى ذلك. تملك الشركة أيضاً نظام مراقبة أقساط فعال يسمح لها بتحديد الحسابات ذات المشاكل المحتملة. يتم رصد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل كاف حسب تقدير الإدارة لمقابلة الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر. تمثل المبالغ في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

عاملة (المرحلة الأولى)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
<i>تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية</i>			
٧١٣,٦٥٢,٧١٢	٤,٨٣٨,٧٦٩	١٨,٣٩٢,٨٦٧	٧٣٦,٨٨٤,٣٤٨
٦٢٩,٤٥٦,٤٥١	٩,٩٠٦,٤٨٧	٣٢,٥٤٣,٣٥٢	٦٧١,٩٠٦,٢٩٠
٣٦٤,٨٢٠,٤٨١	٦,٦٤٨,٦٧٠	٢٣,٩١٨,٣٠٦	٣٩٥,٣٨٧,٤٥٧
١,٧٠٧,٩٢٩,٦٤٤	٢١,٣٩٣,٩٢٦	٧٤,٨٥٤,٥٢٥	١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
<i>تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية</i>			
٤٤٣,٣٧٣,٨٥٥	٤,٦٣٥,٤٦٨	١١,٨٠٩,٢٥٩	٤٥٩,٨١٨,٥٨٢
٤١٣,٣٧٢,٦٣٣	٥,٥١٧,٠٣١	١٦,٩٢٦,٠٧٨	٤٣٥,٨١٥,٧٤٢
٢٠٣,٤٦٩,٨٥٠	٢,٥٦٨,٣٨٠	٨,٦٣٤,٥٧٩	٢١٤,٦٧٢,٨٠٩
١,٠٦٠,٢١٦,٣٣٨	١٢,٧٢٠,٨٧٩	٣٧,٣٦٩,٩١٦	١,١١٠,٣٠٧,١٣٣

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن تحليل أعمار صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي، بناءً على الأرصدة المستحقة وفقاً لجداول السداد التعاقدية للعملاء، هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١,١١٨,٧٩٤,٥٥٨	٦٦٤,٩٣٦,٩٦٢	غير متأخرة السداد
٣٥,٤٣٨,٨٦٨	١٣,٣٥٣,٠٤١	متأخرة من ١ - ٣٠ يوماً
١٥,١٠٠,٠٠٢	٢٤,٨٢٠,٦٨٨	متأخرة من ٣١ - ٩٠ يوماً
٢٠,٥٢٣,٨٦٦	٩,٠٥٠,٤٤٤	متأخرة من ٩١ - ١٨٠ يوماً
٢١,٩٠٧,٧٦٨	٨,٦١٢,٠٦٢	متأخرة من ١٨١ - ٣٦٤ يوماً
٧,٦٥٨,٧٤٩	٣,٠١٠,٦٩٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,٢١٩,٤٢٣,٨١١	٧٢٣,٧٨٣,٨٩٢	ناقصاً: الانخفاض في قيمة عقود التمويل الإسلامي
(٣٣,٣٦٣,٦٧١)	(٢٠,٦١٦,٩٩١)	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	

٢٠٢١-٢٠٢٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تطبق الشركة المنهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، الذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر كما هو مطبق على الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي. يعتبر نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركة حساساً لمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل التحركات المتوقعة لأسعار النفط وأوزان سينايريو البطالة. تقوم الإدارة بتقييم التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على أساس دوري وقد أدركت الأثر المقابل على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

يتطلب تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية والذمم المدينة للتمويل الإسلامي تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم اشتقاقها من خلال احتمالية التخلف عن السداد، والتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى العقد مع الأخذ في الاعتبار قيمة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد واحتمالية التخلف والخسارة بافتراض التخلف عن السداد ومعدلات الخصم. تقديرات احتمالية التخلف هي تقديرات في تاريخ معين، بناءً على هياكل الأجل كما هو مذكور أدناه. بالنسبة لتقديرات الخسارة بافتراض التخلف عن السداد، تستخدم المجموعة القيمة الحالية للمبالغ المستردة لحسابات الخسارة المعدلة بالمعلومات المستقبلية وتعديلها وفقاً لإرشادات بازل. يمثل للموت للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. تستند الشركة قيمة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد في التسهيلات التمويلية للتورق والمراوحة هو إجمالي قيمتها الدفترية، دون إعطاء أي مقابل مستحق للضمانات لأن عقود التمويل هذه غير مضمونة. وقد استخدمت الشركة سعر الفائدة الفعلي لكل عقد.

تري إدارة الشركة بأنه تم تكوين مخصص كاف للتصدي لمخاطر الائتمان، حينما يكون ذلك ضرورياً. انظر أيضاً الإيضاح ٦.

أ) إنشاء هيكل أجل لاحتمالية التخلف عن السداد

يقيس احتمال التخلف عن السداد الاحتمالية المقدرة للتخلف عن السداد خلال فترة زمنية. تم حساب احتمال التخلف عن السداد كاحتمال أن ينتقل التعرض إلى التأخر عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في الاثني عشر شهراً القادمة. يتم حساب معدلات التخلف عن السداد "من خلال الدورة"، والتي يتم تحويلها لاحقاً باستخدام عوامل عددية، والتي يتم تعديلها بعد ذلك من خلال النظرة المستقبلية للاقتصاد لدمج المعلومات المستقبلية.

ب) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم فيما إذا زادت المخاطر الائتمانية بالنسبة لأداة مالية زيادة جوهرية منذ الإثبات المبدئي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية كما في تاريخ الإثبات المبدئي. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها كلا من المعلومات النوعية والكمية المعقولة والداعمة بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهود غير مبررة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ج) دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وعند قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية من مصادر منشورة، تقوم المجموعة بصياغة تعديل مستقبلي على هيكل أجل احتمالية التخلف عن السداد للوصول إلى تقديرات احتمالية التخلف عن السداد المستقبلية على مدار العمر باستخدام نماذج الاقتصاد الكلي. قامت الإدارة، بناءً على تقييمها للوضع الحالي والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي المتعددة، مثل الحركات المتوقعة لأسعار النفط وأوزان سيناريو البطالة، بإدراك الأثر المقابل على حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا يزال نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة حساساً لتغيرات الاقتصاد الكلي وتواصل الشركة إعادة تقييم وضعها.

(د) التغيرات في الافتراضات التي تتضمن دمج المعلومات المستقبلية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بدمج سيناريوهات وزن البطالة كعامل معلومات مستقبلية إضافية للاقتصاد الكلي. لم تكن هناك تغييرات جوهريّة في المنهجية والافتراضات الأساسية المستخدمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(هـ) تحليل الحساسية:

إن التغير في عوامل الاقتصاد الكلي بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ مع كل بمبلغ زيادة/نقص ٣,٣ مليون ريال سعودي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١ مليون ريال سعودي).

إن التغير في معدلات الخسارة بالزيادة أو النقص بنسبة ١٠٪ (احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد) بافتراض بقاء عوامل الاقتصاد الكلي على حاله سيؤدي إلى زيادة بمبلغ ٦,٠ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي أو نقص بمبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي، على التوالي في مخصص الخسارة الائتمانية).

٣-١-٢١ نقد وما يماثله ونظم مدينة أخرى

يتم إيداع النقد وما يماثله لدى البنوك التي تتمتع بتصنيف لا يقل عن A3 أو أفضل، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهريّة. كما لا تتعرض الذمم المدينة الأخرى على موجودات منخفضة القيمة ولمخاطر ائتمانية جوهريّة.

٢-٢١ مخاطر معدل الربح

تمثل مخاطر معدل الربح مخاطر التغير في الإيرادات والمصاريف المستقبلية نتيجة للتغيرات في معدلات الربح. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدلات الربح ضمن فترة محددة. إن أكثر البنود عرضة لمخاطر معدلات الربح هي أنشطة الشركة التمويلية الإسلامية والافتراضات طويلة الأجل. وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة موجودات مالية تحمل أرباحاً بمبلغ ١,١٨٦,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٣,٢ مليون ريال سعودي). ومع ذلك، فقد تم الاتفاق على أسعار الربح مع العملاء المعنيين عند بدء عقود التمويل الإسلامي. علاوة على ذلك، لدى الشركة أيضاً مطلوبات مالية تحمل أرباحاً متغيرة بمبلغ ٦٧٥,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤٠,٧ مليون ريال سعودي)، وتفاوت معدل الربح بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كان مجموع الدخل/الخسارة الشاملة للسنة أقل أو أعلى بمبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١ مليون ريال سعودي)، نتيجة لانخفاض/ارتفاع تكلفة التمويل على الافتراضات ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ليست معرضة بشكل جوهري لعناصر أخرى من مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر القيمة العادلة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملة.

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتمثل منهج الشركة فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الشركة سوف تتوفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

وعادة ما تعمل الشركة على ضمان امتلاكها نقد كافي عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك الأثر المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. بالإضافة إلى ذلك، لدى الشركة تسهيلات ائتمانية توفرها الشركة الأم النهائية.

بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة والمتوفرة للشركة ما قيمته ٥٩٤,٣ مليون ريال سعودي تقريباً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠): ٥٢٩,٣ مليون ريال سعودي).

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة التوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من تسهيلات الاقتراضات الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الشركة سقف الاقتراضات على أي من تسهيلات الاقتراضات المخصصة من قبل الشركة الأم النهائية.

يختصر الجدول الموضح أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للشركة إلى مجموعات استحقاقية ذات صلة على أساس الفترة المتبقية من الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. إن المبالغ المبينة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. تساوي الأرصدة المستحقة خلال سنة واحدة قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعتبر جوهرياً.

٢٠٢١	طبيعة المعاملة حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
موجودات مالية					
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي	٢٠٦,٩٥١,٧٣٦	٥٣٧,٨٦٨,٧٦٥	٨١٣,٠٨٨,١٢٦	٢٤٦,٢٦٩,٤٦٨	١,٨٠٤,١٧٨,٠٩٥
تحمل ربحاً					
مبالغ مدفوعة مقدماً	٦١٦,١٤١	٢٤٥,٨٠٣	-	٦٧٥,٤٩٦	١,٥٣٧,٤٤٠
وعدم مدينة أخرى	لا تحمل ربحاً	لا تحمل ربحاً	-	-	٣٤,٢٧٨,٨٤٨
نقد وما يماثله	٢٤١,٨٤٦,٧٢٥	٥٣٨,١١٤,٥٦٨	٨١٣,٠٨٨,١٢٦	٢٤٦,٩٤٤,٩٦٤	١,٨٣٩,٩٩٤,٣٨٣
مطلوبات مالية					
اقتراضات	٣٩,٧٥٧,٤٣٥	١٣١,٥٧٦,٣٢٧	٣٥٧,٢٧٥,٧٠٣	١٧٧,٥٢٠,٧٤٧	٧٠٦,١٣٠,٢١٢
وعدم دائنة تجارية	لا تحمل ربحاً	-	-	-	٧٣,٦٢٠,٨٥٢
وعدم دائنة أخرى	١١٣,٣٧٨,٢٨٧	١٣١,٥٧٦,٣٢٧	٣٥٧,٢٧٥,٧٠٣	١٧٧,٥٢٠,٧٤٧	٧٧٩,٧٥١,٠٦٤
صافي الموجودات المالية					
	١٢٨,٤٦٨,٤٣٨	٤٠٦,٥٣٨,٢٤١	٤٥٥,٨١٢,٤٢٣	٦٩,٤٢٤,٢١٧	١,٠٦٠,٢٤٣,٣٢٠

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠	طبيعة المعاملة حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
موجودات مالية					
إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي					
١١٧,٢٩٣,٢٩٦	٣١١,٩٩٦,٨٦٣	٥١٢,٠٢٩,١٠٩	١٦٨,٩٨٧,٨٦٥	١,١١٠,٣٠٧,١٣٣	تحميل ربحاً
١,٢٠٦,٥٨١	٥٠٩,٩٨٧	-	-	١,٧١٦,٥٦٨	لا تحميل ربحاً
٥٧,٠٠٣,١٨١	-	-	-	٥٧,٠٠٣,١٨١	لا تحميل ربحاً
١٧٥,٥٠٣,٠٥٨	٣١٢,٥٠٦,٨٥٠	٥١٢,٠٢٩,١٠٩	١٦٨,٩٨٧,٨٦٥	١,١٦٩,٠٢٦,٨٨٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وعدم مدينة أخرى نقد وما يماثله
مطلوبات مالية					
اقتراضات					
١٢٦,٩٨٣,٢٠٧	٣٠,٩٢١,٤٧٧	١٠٤,٠١٠,٠٣٧	٨٩,٢٣٢,٦٧٩	٣٥١,١٤٧,٤٠٠	تحميل ربحاً
٧٥,٣٥١,٤٩٠	-	-	-	٧٥,٣٥١,٤٩٠	لا تحميل ربحاً
٢٠٢,٣٣٤,٦٩٧	٣٠,٩٢١,٤٧٧	١٠٤,٠١٠,٠٣٧	٨٩,٢٣٢,٦٧٩	٤٢٦,٤٩٨,٨٩٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وعدم مدينة أخرى نقد وما يماثله
صافي (المطلوبات) الموجودات المالية					
(٢٦,٨٣١,٦٣٩)	٢٨١,٥٨٥,٣٧٣	٤٠٨,٠١٩,٠٧٢	٧٩,٧٥٥,١٨٦	٧٤٢,٥٢٧,٩٩٢	

٤-٢١ صافي تسوية الدين

صافي الدين للشركة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٥٧,٠٠٣,١٨١	نقد وما يماثله
(٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤)	(٣٤٠,٦٨١,٩٦٤)	اقتراضات
(٦٤١,٤٦٥,٠٥٦)	(٢٨٣,٦٧٨,٧٨٣)	المجموع

فيما يلي صافي تسوية الدين للشركة:

٢٠٢١	١ يناير	التدفقات النقدية	أخرى	٣١ ديسمبر
٥٧,٠٠٣,١٨١	(٢٢,٧٢٤,٣٣٣)	-	٣٤,٢٧٨,٨٤٨	نقد وما يماثله
(٣٤٠,٦٨١,٩٦٤)	(٣٢٣,٨٤٥,٣٣٠)	(١١,٢١٦,٦١٠)	(٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤)	اقتراضات
(٢٨٣,٦٧٨,٧٨٣)			(٦٤١,٤٦٥,٠٥٦)	صافي الدين
٢٠٢٠	١ يناير	التدفقات النقدية	أخرى	٣١ ديسمبر
١٩,٨٨٨,٧٢٥	٣٧,١١٤,٤٥٦	-	٥٧,٠٠٣,١٨١	نقد وما يماثله
-	(٣٣٥,٢٩٩,٨٠٣)	(٥,٣٨٢,١٦١)	(٣٤٠,٦٨١,٩٦٤)	اقتراضات
١٩,٨٨٨,٧٢٥			(٢٨٣,٦٧٨,٧٨٣)	صافي الدين

الشركة المتحدة للخدمات المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٢١ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- الحفاظ على الهيكل الأمثل لرأس المال لتخفيض تكلفة رأس المال.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للشريك أو العائد على رأس المال للشريك أو إصدار حصص جديدة أو بيع الموجودات لتخفيض الدين.

تقوم الشركة، كغيرها من الشركات العاملة في نفس المجال، بمراقبة رأس المال على أساس نسبة المديونية. يتم حساب هذه النسبة بقسمة الاقتراضات على مجموع رأس المال. يُحتسب مجموع رأس المال على أساس "حقوق الملكية"، كما هو وارد في قائمة المركز المالي، زائداً الاقتراضات، والذي يتم تحليلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤٨٠,٧٤١,٦١٣	٣٥١,٧٦٧,١٢٢	مجموع حقوق الملكية
٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	٣٤٠,٦٨١,٩٦٤	اقتراضات طويلة الأجل
١,١٥٦,٤٨٥,٥١٧	٦٩٢,٤٤٩,٠٨٦	المجموع
٥٨,٤%	٤٩,٢%	نسبة المديونية

إضافة إلى ذلك، تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي السعودي، والتي تتطلب من الشركات العاملة في مجال التمويل بخلاف العقارات، ألا تتجاوز إجمالي التمويل إلى نسبة رأس المال بمقدار ثلاثة أضعاف، والتي يتم احتسابها بالقسمة. صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي من خلال إجمالي حقوق الملكية.

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإسلامي
٤٨٠,٧٤١,٦١٣	٣٥١,٧٦٧,١٢٢	مجموع حقوق الملكية
٢,٥	٢,٠	نسبة إجمالي التمويل إلى رأس المال

٢٢ الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

فيما يلي تفاصيل هذه الموجودات والمطلوبات المالية:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٣٤,٢٧٨,٨٤٨	٥٧,٠٠٣,١٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,١٨٦,٠٦٠,١٤٠	٧٠٣,١٦٦,٩٠١	نقد وما يماثله
١,٥٣٧,٤٤٠	١,٧١٦,٥٦٨	استثمار في عقود التمويل الإسلامي
١,٢٢١,٨٧٦,٤٢٨	٧٦١,٨٨٦,٦٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
		المجموع
٦٧٥,٧٤٣,٩٠٤	٣٤٠,٦٨١,٩٦٤	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٣,٦٢٠,٨٥٢	٧٥,٣٥١,٤٩٠	اقتراضات
٧٤٩,٣٦٤,٧٥٦	٤١٦,٠٣٣,٤٥٤	ضم دائنة تجارية وضم دائنة أخرى
		المجموع

الشركة المتحدة للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لغرض الإفصاح عن الأدوات المالية، فقد استُبعدت موجودات غير مالية ومطلوبات غير مالية بمبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي و ٦,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨ مليون ريال سعودي و ٣,٦ مليون ريال سعودي) من المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى، على التوالي.

٢٣ أرقام مقارنة

تم عرض بعض المبالغ في قائمة المركز المالي المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل مناسب لتتوافق مع العرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتشمل هذه المبالغ عرض تكلفة التمويل المستحقة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي، من "ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى" إلى "الاقتراضات" وعرض "زكاة مستحقة الدفع" بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي، من "ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى" إلى بند منفصل. لم يكن لعمليات إعادة التصنيف هذه أي أثر على قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو أي مؤشرات أداء مالي بما في ذلك ربحية السهم الأساسية والمخفضة.

٢٤ تاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٣ فبراير ٢٠٢٢.